**Содержание**

Введение

1. Понятие безналичных расчетов, принципы их организации в российской федерации

1.1 Понятие безналичных расчетов

1.2 Принципы организации безналичных расчетов в России

2. Формы безналичных расчетов

2.1 Расчеты платежными поручениями

2.2 Расчеты платежными требованиями-поручениями

2.3 Расчеты аккредитивами

2.4 Расчеты чеками

3. Расчеты с использованием векселей и пластиковых карт

3.1 Использование векселей и прочих ценных бумаг в системе расчетов

3.2 Пластиковые карты как новый инструмент организации безналичных расчетов

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Переход всего народного хозяйства страны к рыночной экономике, ускоренное развитие предпринимательства, возникновение новых организационно-правовых форм организаций (акционерных обществ, обществ с различной ответственностью, производственных кооперативов и др.) и многообразных форм собственности коренным образом повлияли на механизм системы взаиморасчетов хозяйствующих субъектов в РФ.

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Экономической базой безналичных расчетов является материальное производство. Вследствие этого преобладающая часть платежного оборота (примерно 3/4) приходится на расчеты по товарным операциям, т.е. на платежи за товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги. Остальная часть платежного оборота (примерно 1/4) - это расчеты по нетоварным операциям, т.е. расчеты предприятий и организаций с бюджетом, органами государственного и социального страхования, кредитными учреждениями, органами управления, судом, арбитражем и т.д.

Актуальность данной темы проявляется в том, что с расчетного счета организации банк оплачивает расходы, обязательства и поручения, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Вся выручка организации подлежит внесению на расчетный счет, т.е. переводу в безналичную форму, что способствует более полному контролю со стороны государства за самым ликвидным активом предприятия – денежными средствами. Таким образом, состояние расчетного счета организации – это один из основных показателей характеризующих деятельность предприятия. Верно учтенные денежные средства, своевременный и достоверный учет расчетов с бюджетом, поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами – это основа правильно распределенной выручки, т.е. правильно рассчитанных налогов и повышение эффективности текущей хозяйственной деятельности предприятия.

Целью данной курсовой работы является изучение теоретических основ безналичных расчетов в Российской Федерации. Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

1. Рассмотреть понятие безналичных расчетов, принципы их организации и правовую основу в российской Федерации.

2. Проанализировать основные формы безналичных расчетов.

3. Проанализировать роль электронных денег в системе платежей и организацию расчетов с помощью пластиковых карт.

При выполнении курсовой работы использовалась теоретическая и методическая литература по теории финансов, банковской и кредитной системам, финансам предприятий, бухгалтерскому учету, нормативно-правовые акты РФ, инструкции Центрального Банка РФ и статьи периодической печати.

1. **Понятие безналичных расчетов, принципы их организации в Российской Федерации**

**1.1 Понятие безналичных расчетов**

Безналичные расчеты — это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота[[1]](#footnote-1). Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Экономической базой безналичных расчетов является материальное производство. Вследствие этого преобладающая часть платежного оборота (примерно три четверти) приходится на расчеты по товарным операциям, т.е. на платежи за товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги. Остальная часть платежного оборота (примерно одна четверть) - это расчеты по нетоварным операциям, т.е. расчеты предприятий и организаций с бюджетом, органами государственного и социального страхования, кредитными учреждениями, органами управления, судом, арбитражем и т.д.

По признаку территориального расположения предприятий и обслуживающих их банков различают расчеты иногородние и одногородние. Расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми одним или разными учреждениями банков, находящимися в одном населенном пункте, называются одногородними (местными расчетами). Расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми учреждениями банков, находящимися в разных населенных пунктах, называются иногородними.

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. Документооборот - это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств, куда входят: выписка грузоотправителем счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов; содержание расчетного документа и его реквизиты; сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк, а также другим участникам расчетов; движение расчетного документа между учреждениями банков; порядок и сроки оплаты расчетного документа, перевода и получения денежных средств; порядок использования расчетного документа для взаимного контроля участников расчета и осуществления мер экономического воздействия.

До недавнего времени основной формой безналичных расчетов являлась акцептная форма, совершаемая на основе платежных требований поставщиков. На ее долю в общем платежном обороте страны к началу 1990 г. приходилось около 44-45%, а в платежах за товары и услуги – 66-67%[[2]](#footnote-2).

Преобладающая роль акцептной формы объяснялась тем, что она в большей степени, чем другие формы расчетов, соответствовала принципам организации безналичных расчетов, разработанным и действовавшим в условиях административно-командной системы управления. В настоящее время в связи с переходом к рыночным условиям хозяйствования акцептная форма расчетов отменена и хозяйству предложено использовать такие формы, которые предполагают исключить в расчетах диктат производителя и сделать инициатором совершения платежа самих плательщиков.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления последними соответствующих документов.

*Расчетные счета* открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица. Расчетные счета, предназначены для осуществления текущих платежей по распоряжению организации и зачисления поступлений денежных средств в адрес организации. Число расчетных счетов, открываемых организации различными коммерческими банками, законодательно не ограничено. Однако если организация является недоимщиком по платежам в бюджет, то она должна выбрать по своему усмотрению один счет («счет недоимщика»), на который должны аккумулироваться все суммы, поступающие в адрес этой организации во все другие банки. Для открытия расчетного счета требуется разрешение налоговой инспекции, которое выдается по заявлению организации. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться средствами на счете. Он имеет свой отдельный баланс, выступает самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кредитные взаимоотношения с банками. Таким образом, владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость[[3]](#footnote-3).

*Текущие счета* в настоящее время открываются организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица. Традиционно такие счета открываются общественным организациям, учреждениям и организациям, состоящим на федеральном, республиканском или местном бюджете. Самостоятельность владельца текущего счета существенно ограничена по сравнению с владельцем расчетного счета. Владелец текущего счета может распоряжаться средствами на счете строго в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией. Перечень операций по текущим счетам регламентируется, что происходит при открытия счета. Предприятия, имеющие в банке расчетные счета, могут совершать любые операции, связанные с производственной и инвестиционной деятельностью, без установления какого-либо перечня, но не противоречащие законодательству.

*Специальные счета* применяются для хранения средств строго целевого назначения.

*Валютные счета* предназначены для осуществления расчетов в иностранной валюте. Эти счета открываются в коммерческих банках, имеющих лицензию Центрального банка РФ на ведение валютных операций. Счета могут открываться в любой из свободно конвертируемых валют, на каждый вид валюты отдельный счет. Кроме того, организация может иметь счета в евро, в замкнутых (национальных) валютах в пределах установленных квот на экспорт товаров (работ, услуг) или в валюте клиринговых расчетов[[4]](#footnote-4). В соответствии с валютным законодательством организации открывают одновременно с валютным счетом и транзитный счет, на который предварительно зачисляется валютная выручка. С этого счета организация в обязательном порядке продает на внутреннем рынке 50% валютной выручки по курсу Центрального банка РФ. Остаток валютной выручки с транзитного счета зачисляется на валютный счет организации.

Статья 856 ГК РФ предусматривает ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету клиента. Ответственность банка состоит в основном в выплате процентов и убытков в соответствии со статьей 395 ГК РФ. Размер процентов определяется ставкой рефинансирования, действующей на день исполнения денежного обязательства в месте нахождения предприятия-клиента. Если удержанные банком суммы выражены в иностранной валюте, то проценты с него взыскиваются по ставке валютного депозита банка-должника. Проценты взимаются по день уплаты суммы кредитору[[5]](#footnote-5).

Для открытия расчетного счета в учреждения коммерческого банка представляются следующие документы: заявление об открытии расчетного счета по установленной форме; документ о государственной регистрации предприятия (заверенный соответствующим органом исполнительной власти); копия учредительного договора о создании предприятия (заверенная нотариально); копия устава (нотариально удостоверенная); документ о подтверждении полномочий директора предприятия (протокол собрания учредителей или контракт); документ о подтверждении полномочий главного бухгалтера предприятия (приказ о приеме на работу или контракт); две карточки с образцами подписей первых должностных лиц предприятия с оттиском его печати (нотариально заверенные); справка от налоговой инспекции о постановке предприятия на учет для взимания налогов; справка о постановке предприятия на учет в пенсионном фонде; регистрационная карточка статистических органов[[6]](#footnote-6). Все перечисленные документы сдаются главному юрисконсульту или главному бухгалтеру банка. После соответствующей экспертизы документов банк открывает предприятию расчетный счет (на соответствующем балансовом счете банка) с присвоением номера. Открытие расчетного счета сопровождается заключением между предприятием и банком Договора о расчетно-кассовом обслуживании (РКО).

В соответствии с названным договором банк берет на себя обязанности по своевременному комплексному РКО в соответствии с действующими нормативными документами (проведение расчетов, выдача денежных и расчетных чековых книжек, выписок из лицевых счетов, осуществление почтовых и телеграфных услуг, оказание консультационных услуг по вопросам ведения счетов и т.п.); по обеспечению сохранности всех денежных средств, поступивших на счет клиента, и возврата их по первому требованию клиента, о конфиденциальности информации и сохранении коммерческой тайны по операциям клиента. Клиент соответственно обязуется: соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций; хранить все свои денежные средства только на счете в банке; представлять в банк в установленные сроки бухгалтерскую и статистическую отчетность, отвечающую требованиям Положения о бухгалтерском учете и отчетности, и другие документы, необходимые для организации РКО; предварительно в письменной форме уведомить банк о закрытии счета или изменении организационно-правовой формы, представляя заверенные нотариусом учредительные документы.

Поскольку РКО клиентов осуществляется банками на платной основе, то в договоре предусматривается специальный раздел о стоимости услуг и порядке расчетов за них. В частности, в договорах предусматриваются плата за открытие счета, комиссионные за операции по расчетному счету (определенный процент от суммы дебетового оборота или от количества и вида обрабатываемых документов), за кассовое обслуживание клиентов.

В договоре на РКО предусматривается ответственность обеих сторон за невыполнение взятых на себя обязательств. Например, банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное списание средств со счета клиента или зачисление банком сумм, причитающихся клиенту. Клиент несет ответственность за достоверность документов. В договоре фиксируются размеры штрафов за нарушения сторонами, также предусматриваются порядок разрешения споров, срок действия и особые (дополнительные) условия[[7]](#footnote-7).

**1.2 Принципы организации безналичных расчетов в России**

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.

Первый принцип безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств. Первый принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение как к юридическим, так и физическим лицам, в то время как раньше касался исключительно юридических лиц, т.к. существовало четко законодательное разграничение сферы наличного и безналичного денежного оборота.

Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. Однако в связи с ухудшением платежной дисциплины в хозяйстве в условиях спада производства, инфляционных процессов на основании Указа Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1005 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» ЦБ РФ с 1 июля 1994 г. вновь была установлена календарная очередность платежей с расчетных счетов клиентов (за исключением выплат на неотложные нужды, платежей в бюджеты всех уровней, а также в Пенсионный фонд РФ, которые должны осуществляться в первоочередном порядке). Эта административная мера в основном продиктована заботами Правительства РФ о полноте и своевременности формирования доходной базы бюджета и обеспечения необходимых расходов в интересах поддержания приоритетных отраслей хозяйства[[8]](#footnote-8).

Третий принцип — принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения. Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах. В Положении о безналичных расчетах, принятом 9 июля 1992 г., видна тенденция к превращению плательщика в главный субъект платежной операции, так как во всех формах безналичных расчетов инициатива платежа принадлежит плательщику.

Все три названных принципа безналичных расчетов прослеживаются в Положении ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» от 3 октября 2002 г. №2п. Однако, на взгляд отечественных экономистов, к ним можно добавить еще два принципа: срочность платежа и обеспеченность платежа[[9]](#footnote-9).

Принцип срочности платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых; договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидностью своего баланса.

Срочный платеж может совершаться:

- до начала торговой операции, т.е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания им услуг (авансовый платеж);

- немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;

- через определенный срок после завершения торговой операции — на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя.

На практике могут встречаться как досрочные, так отсроченные и просроченные платежи[[10]](#footnote-10).

*Досрочный платеж* - это выполнение денежного обязательства до истечения оговоренного срока.

*Отсроченный платеж* характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу, т.е. продление первоначально установленного срока платежа, производимое по согласованию с получателем средств.

*Просроченные платежи* возникают при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

Принцип обеспеченности платежа тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативную обеспеченность обусловливает наличие у плательщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного характера, а также такую форму их организации, которая гарантирует своевременное погашение обязательства). Оперативное обеспечение платежей может иметь разнообразные формы (в том числе и в виде внесения средств за счет клиента или банка для последующего их перечисления получателю). Перспективная обеспеченность платежей предполагает оценку платежеспособности и кредитоспособности на стадии установления хозяйственных связей (предоставление информации по платежеспособности, кредитоспособности плательщиков). Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, т.е. платежеспособность и кредитоспособность участников расчетов[[11]](#footnote-11).

Безналичные расчеты осуществляются в соответствии со следующими правилами[[12]](#footnote-12):

- банк принимает на себя обязательство хранить денежные средства клиента, зачислять на его расчетный и другие счета поступающие суммы, выполнять распоряжения клиента о перечислении средств и выдаче их наличными;

- средства с расчетного счета списываются на основании документально оформленного распоряжения владельца счета;

- без распоряжения клиента денежные средства списываются лишь по решению суда и в других законодательно установленных случаях;

- при наличии на счете клиента денежных сумм, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных счету, средства списываются в соответствии с распоряжениями клиента и другими документами на списание в порядке календарной очередности, если иное не предусмотрено законом;

- при недостаточности денежных средств на счету для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание сумм в покрытие обязательств организации осуществляется в очередности, установленной законом.

В первую очередь списываются суммы, присужденные судом и оформленные исполнительными листами, предусматривающими перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов.

Во вторую очередь проводится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, выплату вознаграждений по авторским договорам.

В третью очередь проводится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по части единого социального налога, перечисляемого в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования.

В четвертую очередь проводится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди.

В пятую очередь проводится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

В шестую очередь проводится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности поступления документов[[13]](#footnote-13).

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, проводится в порядке календарной очередности поступления документов.

Все принципы и правила безналичных расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других.

**2. Формы безналичных расчетов**

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются в договоре. В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

- аккредитивная;

- расчеты по инкассо;

- с использованием платежных поручений и платежных требований-поручений;

- с использованием чеков;

- путем плановых платежей;

- с помощью почтовых переводов;

- с использованием векселей.

**2.1 Расчеты платежными поручениями**

Расчеты платежными поручениями являются широко распространенной формой расчетов по товарным и нетоварным операциям. Как правило, ими оформляется предварительная оплата товаров и услуг. В таком случае составляется платежное поручение на сумму предварительного взноса, а после выполнения условий договора вносится остаток суммы сделки. Допустимая сумма предварительной оплаты не должна превышать 50% суммы договора, в этом случае сохраняется паритет сторон. При требовании поставщика внести 100% суммы в виде аванса нарушаются права покупателя, который изымает из своего оборота денежные средства и по сути кредитует поставщика. Такая форма расчетов целесообразна лишь при условии предоставления покупателю значительных скидок. Схема расчетов платежными поручениями представлена на рис. 1[[14]](#footnote-14).

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия - получателя средств в том же или другом одногородном или иногороднем учреждении банка. Возможности применения в расчетах платёжных поручений многообразны. С их помощью совершаются расчеты в хозяйстве как по товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все нетоварные платежи совершаются исключительно платежными поручениями. В расчетах за товары и услуги платежные поручения используются в следующих случаях:

- за полученные товары и оказанные услуги (путем прямого акцепта товара) при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;

- для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг (при условии ссылки в поручении на номер договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);

- для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;

- при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;

- по арендной плате за помещения, платежам транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и др.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **4** |  |  |  | **2** | |  |
| Банк поставщика | | **3** | Банк покупателя | | |  |
|  |  |
| **5** |  |  | **1** |  | **5** |  |
| Поставщик | |  | Покупатель | | |  |

Рисунок 1 - Схема расчетов платежными поручениями

1 - покупатель представляет в свой банк платежное поручение; 2 - банк списывает со счета покупателя деньги; 3 - банк покупателя направляет в банк поставщика платежное поручение; 4 - банк поставщика зачисляет деньги на счет поставщика в соответствии с платежным поручением; 5 - банки поставщика и покупателя выдают освоим клиентам выписки из расчетных счетов

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для: платежей в бюджет; погашения банковских ссуд и процентов по ним, перечисления средств во внебюджетные фонды; взносов средств в уставные фонды при учреждении предприятий; приобретения акций, облигаций, депозитных сертификатов, банковских векселей; уплаты пени, штрафов, неустоек и т.д. Платежное поручение принимается банком к исполнению только при наличии достаточных средств на счете плательщика. Для совершения платежа может использоваться ссуда банка при наличии права на ее получение. Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа, и представляется в банк, как правило, в 4 экземплярах, каждый из которых имеет свое определенное назначение: 1-й экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка; 4-й экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению; 2-й и 3-й экземпляры платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа; при этом 2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах для этого банка, а 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

При постоянных и равномерных поставках товаров и оказании услуг покупатели могут рассчитываться с поставщиками платежными поручениями в порядке плановых платежей. При этом расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке или услуге, а путем периодического перечисления средств со счета покупателя на счет поставщика в конкретные сроки и в определенной сумме на основе плана отпуска товаров и услуг на предстоящий месяц, квартал. Расчеты плановыми платежами — прогрессивная форма перечисления платежей, так как в своей основе имеет встречное движение денег и товаров. Это ведет к ускорению расчетов, снижению взаимной дебиторско-кредиторской задолженности, упрощает технику расчетов, дает возможность предприятиям и организациям заранее планировать свой платежный оборот. На каждый плановый платеж банку представляется отдельное платежное поручение, где в графе «Вид платежа» покупатель указывает плановый платеж по сроку (число, месяц). После проверки банком правильности оформления поручения производится списание средств со счета плательщика. При отсутствии средств на счете покупателя в день наступления срока планового платежа платежное поручение принимается банком в картотеку неоплаченных расчетных документов с оприходованием по внебалансовому счету № 9929 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Оплата его производится по мере поступления средств на счет плательщика после первоочередных платежей в бюджет и внебюджетные фонды. Плательщик может заблаговременно передавать банку платежные поручения на плановые платежи. В этом случае платежные поручения регистрируются в специальном журнале и оплачиваются в день наступления срока платежа. Поручения по плановым платежам, сроки оплаты которых не наступили, могут быть отозваны плательщиком. Действующее Положение о безналичных расчетах предусматривает особый порядок расчетов платежными поручениями при оплате денежных переводов через предприятия связи. Предприятиям и организациям предоставлено право без ограничения суммы осуществлять денежные переводы через предприятия связи на следующие цели:

- на имя отдельных граждан причитающихся им лично средств (пенсии, алименты, заработная плата, командировочные расходы, авторский гонорар);

- предприятиям в местах, где нет учреждения банка, на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих, по заготовке сельскохозяйственной продукции.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров, услуг, возможность использования при нетоварных платежах - что делает расчеты платежными поручениями наиболее перспективной формой расчетов.

**2.2 Расчеты платежными требованиями-поручениями**

Расчеты платежными требованиями-поручениями, являясь новой для нашей банковской практики формой безналичных расчетов (введена с 1990 г.), можно оценить в качестве перспективной, т.к она сочетает в себе достоинства как отмененных с 1992 г. расчетов платежными требованиями, так и действующих расчетов платежными поручениями. Она отвечает финансовым и хозяйственным интересам и поставщиков, и покупателей, укрепляет договорные отношения в хозяйстве:

- ускоряется выписка расчетных документов, так как их оформление осуществляет сам получатель платежа; поставщик — сразу после отгрузки продукции или оказания услуг;

- платеж совершается с согласия плательщика после предварительной проверки им расчетных и товарно-транспортных документов поставщика с целью проверки выполнения последним условий хозяйственного договора;

- поставщик имеет возможность на время отвлечения средств из хозяйственного оборота в товары отгруженные получить в банке факторинговый кредит.

Платежные требования-поручения представляют собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных документов (счета-фактуры, накладных, товарно-транспортных накладных и др.) стоимость товаров и услуг. Непременным условием этой формы платежа является согласие плательщика на списание денежных средств с его счета. Такое согласие называется акцептом.

Акцепт оформляется подписями руководителя и главного бухгалтера и скрепляется печатью. Отказ от акцепта платежного требования-поручения заявляется в течение трех рабочих дней, не считая дня поступления его в банк плательщика. Отказ должен быть обоснован и подтвержден ссылками на условия договора. Безакцептно могут списываться лишь требования, разрешенные в законодательном порядке. Схема расчетов платежными требованиями-поручениями представлена на рис. 2[[15]](#footnote-15).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **8** |  |  |  | **6** | |  |
| Банк поставщика | | **7** | Банк покупателя | | |  |
|  |  |
| **9** |  | **2** | **3 4** |  | **5 9** |  |
| Поставщик | | **1** | Покупатель | | |  |

Рисунок 2 – Схема расчетов платежными требованиями-поручениями

1 - отгрузка продукции поставщиком в адрес покупателя; 2 - передача поставщиком платежного требования-поручения банку покупателя вместе с отгрузочными документами; 3 - банк передает покупателю полученные документы для принятия решения по поводу оплаты (акцепта) или отказа от акцепта; 4 - возврат акцептованных платежных документов покупателем в свой банк для оплаты; 5 - передача банком покупателя отгрузочных документов плательщику; 6 - банк покупателя списывает средства с расчетного счета покупателя; 7 - банк покупателя направляет платежные документы в банк поставщика; 8 - банк поставщика зачисляет средства на расчетный счет поставщика; 9 - банки выдают выписки с расчетных счетов своим клиентам.

Как правило, платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары (выполненные рабрты, оказанные услуги), а аткже в иных случаях, предусмотренных оснвоынм договором. Расчеты посредством платежных требований-поручений могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Предварительный акцепт применяется в основнм при иногородних расчетах.

В расчетах между предприятиями может использоваться и последующий акцепт. При нем расчетные документы поставщиков оплачиваются немедленно при получении банком плательщика. Предприятие имеет право в течение 3 рабочих дней отказаться от оплаты счета и банк восстанавливает ранее списанные суммы на расчетном счете плательщика. Без акцепта покупателя списываются с его расчетного счета средства на оплату расчетных документов за газ, воду, канализацию, услуги связи.

Покупатель может полностью (из-за отсутствия заказа, нарушений договора поставки) или частично (арифметические ошибки поставщика, неправильные цены) отказаться от акцепта.

**2.3 Расчеты аккредитивами**

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента, по договору, по которому банк, открывший аккредитив, может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве.

При предъявлении поставщиком в банк документов, подтверждающих отгрузку товара, банк списывает средства со счета, где они были забронированы. Использование аккредитива гарантирует поставщику своевременную оплату отгруженной продукции. Могут открываться следующие виды аккредитивов:

- Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или представленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

- Непокрытый (гарантированный) аккредитив оформляется при установлении между банками корреспондентских отношений. Он открывается в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

- Отзывной аккредитив - может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву). Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через банк-эмитент, который извещает банк поставщика (исполняющий банк), а последний - поставщика. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, по условиям аккредитива, выставленные поставщиком и принятые банком поставщика до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

- Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт[[16]](#footnote-16).

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком, в котором должны содержаться следующие реквизиты: наименование банка-эмитента, вид аккредитива и способ его исполнения, способ извещения поставщика об открытии аккредитива, полный перечень и точную характеристику документов, представляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву, сроки представления документов после отгрузки товаров, требования к их оформлению. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива: если это предусмотрено условиями аккредитива. Открытие банком-эмитентом гарантированных аккредитивов осуществляется по договоренности с покупателем и в соответствии с условиями корреспондентских отношений с другим банком. Исполнение таких аккредитивов банком поставщика осуществляется в установленном порядке.

При совершении финансовых операций с помощью аккредитивов практически исключается риск неоплаты за поставленный товар или непоставки товара. Аккредитивная форма ускоряет расчеты между покупателями и поставщиками, в то же время имеет значительное преимущество по сравнению с предварительной оплатой. Исключается бестоварное движение денежных средств, что дает определенные выгоды предприятиям-покупателям, т.к. даже при использовании покрытых аккредитивов денежные средства плательщика не служат бесплатными кредитными ресурсами для получателя, а лишь депонируются банком для обеспечения своих гарантий.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **5 9** |  |  | **2 11** |  | |  |
| Банк поставщика | | **4** | Банк покупателя | | |  |
| **10** |  |
| **8 6** | **12** |  | **1** |  | **3 12** |  |
| Поставщик | |  | Покупатель | | |  |

Рисунок 3 – Аккредитивная форма расчетов

1 - покупатель представляет в свой банк заявление на открытие аккредитива; 2 - в банке покупателя открывается аккредитив путем бронирования средств на специальном счете; 3 - покупателю выдается расписка банка об открытии аккредитива; 4 - банк покупателя извещает банк поставщика об открытии аккредитива; 5 - в банке поставщика открывается аккредитив на специальном счете; 6 - банк извещает поставщика об открытии аккредитива; 7 - поставщик отгружает продукцию покупателю; 8 - поставщик предъявляет в свой банк реестр счетов и отгрузочные документы на получение средств аккредитива; 9 - в банке поставщика зачисляется сумма реестра счетов с аккредитива на счет поставщика, аккредитив в банке поставщика закрывается; 10 - документы об оплате передаются банком поставщика банку покупателя; 11 - в банке покупателя списывается сумма оплаты со специального счета, аккредитив закрывается; 12 - банки выдают своим клиентам выписки с расчетных счетов

Поставщик получает оплату сразу же после осуществления отгрузки товаров в адрес покупателя и предъявления отгрузочных документов в свой банк. Схема расчетов при помощи аккредитива показана на рис. 3.

**2.4 Расчеты чеками**

Чек — письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т.д.

Расчетные чеки - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты[[17]](#footnote-17).

Для получения наличных денег необходимо получить чековую книжку, для чего банку представляется заявление (ф. 896). На основании заявления клиент банка получает чековую книжку. При получении денежных средств по чеку, в нем должны быть указаны сумма, дата выдачи чека, наименование получателя и подпись чекодателя. Месяц выдачи чека должен быть обозначен прописью, а не цифрами. Сумма чека должна быть обозначена прописью и цифрами. Свободные строки прочеркиваются. Чеки должны иметь установленные подписи, а также оттиск печати владельца счета. Владелец счета обязан указать на обороте денежного чека назначение сумм. На оборотной стороне чека указывается назначение получаемых средств, т.е. цели расхода, например, заработная плата (шифр 40), командировочные (шифр 43) и т.п.[[18]](#footnote-18)

Полученные суммы могут быть израсходованы только по их прямому (целевому) назначению, указанному в чеке. Соблюдение указанных правил может быть проверено обслуживающим банком и налоговыми органами, и в случае выявления нарушений применяются финансовые и административные санкции. Одновременно с заполнением чека заполняется корешок, остающийся в чековой книжке, корешок чека является распиской в получении чека.

Документооборот при расчетах чеками сводится в целом к следующему. Чекодатель при приобретении товаров, работ, услуг выписывает расчетный чек, проставляя в нем следующие данные: сумму платежа (цифрами и прописью); наименование получателя платежа; место выписки чека; дату совершения платежа (при этом месяц указывается прописью). Выписанный чек заверяется подписью чекодателя непосредственно в момент совершения оплаты (вручения чека получателю платежа). Предприятие, принимающее в оплату расчетный чек (чекодержатель), должно убедиться в следующем: сумма чека не превышает предельной суммы, обозначенной на его оборотной стороне и в чековой карточке; номер счета чекодателя, проставленный в чеке, соответствует обозначенному в чековой карточке; подпись чекодателя, проставленная в чеке, идентична подписи, проставленной в чековой карточке. Убыток, произошедший в результате неправильной проверки чека, несет само предприятие, принявшее чек в оплату (поставщик). Его представитель расписывается на обороте чека и проставляет оттиск штампа. Далее поставщик (чекодержатель) может предъявлять этот чек в свой банк для получения платежа. Срок предъявления чека в банк 10 календарных дней (не считая дня выписки). Чекодержатель сдает чеки в банк при реестре в 4 экземплярах, который должен содержать полную информацию о чеках: номера чеков, счетов чекодателя и чекодержателя, а также обслуживающих их банков, сумму чеков. Реестр заверяется подписями двух первых лиц чекодержателя и печатью. Зачисление средств на счет чекодержателя производится обслуживающим его банком только после поступления средств от чекодателя и обслуживающего его банка. Расчеты между банками чекодателя и чекодержателя осуществляются через РКЦ и ЦБ РФ[[19]](#footnote-19).

Расчетные чеки используются при расчетах в момент совершения хозяйственных операций. Как и аккредитив, чеки могут быть покрытыми за счет средств клиента, зачисленных на специальный счет в банке, и непокрытыми, то есть гарантированными банком. Расчеты чеками также ускоряют оборот денежных средств, они удобны для расчетов за мелкие партии товаров, при закупках в магазинах мелкого опта.

Расчеты чеками очень удобны в тех случаях, когда покупатель не хочет платить деньги до получения товара, а поставщик не желает передавать товар до получения гарантий платежа.

**3. Расчеты с использованием векселей и пластиковых карт**

**3.1 Использование векселей и прочих ценных бумаг в системе расчетов**

При осуществлении своей производственно-хозяйственной деятельности организация может пользоваться предоставленным ему поставщиком коммерческим кредитом. Коммерческий кредит - это отсрочка или рассрочка платежа за реализованную продукцию, выполненные работы или предоставленные услуги. Отсрочка или рассрочка платежа равносильны краткосрочному кредиту и покупатель должен уплатить поставщику проценты. Коммерческий кредит предоставляется в форме открытого счета или вексельной форме. Расчеты по открытому счету представляют собой обычную форму предъявления поставщиком покупателю расчетных документов и открытия счета дебитора без оформления долгового обязательства. Задолженность дебитора погашается по мере поступления денежных средств на расчетный счет поставщика[[20]](#footnote-20).

Вексель - это долговое письменное обязательство выплатить указанную в векселе сумму в оговоренный срок. Вексель используется как форма коммерческого кредита и как средство платежа. Это ценная бумага, дающая бесспорное право его владельцу (векселедержателю) требовать с должника уплаты суммы обязательства. Различают два вида векселей:

- простой вексель (соло) - ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму векселедержателю;

- переводный вексель (тратта) - содержит приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе суммы третьему лицу. Главным условием переводного векселя является его акцепт плательщиком (трассатом). В противном случае трассат не становится должником по отношению к получателю по векселю. Получатель должен до наступления срока платежа предложить плательщику акцептовать вексель. Если плательщик не акцептовал вексель, то должником по нему становится векселедатель (трассант). Отказ от уплаты по векселю должен быть удостоверен нотариусом или в суде. Векселедержатели могут подать иск в суд по опротестованным векселям на сумму большую, чем указана в векселе, поскольку они несут издержки и потери, вызванные несвоевременным погашением задолженности.

Простой и переводный векселя - это разновидности коммерческого векселя, т.е. долгового обязательства, возникающего на основе торговой сделки. Существуют также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя. Последний представляет собой краткосрочную правительственную ценную бумагу, срок действия которой не превышает одного года (обычно составляет 3-6 месяцев). Должником здесь выступает государство. Дружеские векселя - безденежные, не связанные с реальной коммерческой сделкой векселя, которые выписываются контрагентами друг на друга с целью получения денег путем учета таких векселей в банках.

Характерными особенностями векселя являются:

а) абстрактность (на векселе не указан конкретный вид сделки);

б) бесспорность (обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после составления нотариусом акта о протесте);

в) обращаемость (передача векселя как платежного средства другом лицам с передаточной надписью на его обороте (жиро или индоссамент), что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств).

Вексель должен иметь все реквизиты, установленные для этого вида ценных бумаг. Отсутствие в нем хотя бы одного из обязательных реквизитов лишает его силы векселя и он превращается в обычное долговое обязательство. Векселя могут быть дополнительно гарантированы посредством аваля. Аваль - это поручительство, которое дает по векселю третье лицо, как правило, банк. Аваль представляет собой гарантийную запись на векселе. Векселя могут быть срочными, т.е. с указанием на них срока платежа, или подлежащими оплате по предъявлению.

Одна из отличительных черт векселя от других ценных бумаг - это возможность передачи его из рук в руки. В этом случае вексель становится средством платежа. Передача векселя называется индоссаментом и осуществляется путем наложения передаточной надписи на оборотной стороне векселя или на дополнительном листе - аллонже, который является его неотъемлемой частью.

Схема расчета векселями представлена на рисунках 4 и 5.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Простой вариант обращения | | | | | | | |
|  |  | | 1 деньги |  | | |  |
| Векселедержатель  (продавец) | | | 2 вексель  3 вексель | Векселедержатель  (покупатель) | | | |
|  |  | | 4 оплата |  | |  | |
| 3 вексель |  | |  |  | | 3 вексель | |
|  | Сложный вариант обращения | | | | | 4 оплата | |
|  |  |  | | |  |  | |
| Второй держатель | 3 | Третий держатель | | | 3 | Четвертый держатель | |

Рисунок 4 – Денежные потоки при расчетах финансовым векселем

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Простой вариант обращения | | | | | | | |
|  |  | | 1 товар |  | | |  |
| Векселедержатель  (продавец) | | | 2 вексель  3 вексель | Векселедержатель  (покупатель) | | | |
|  |  | | 4 оплата |  | |  | |
| 3 вексель |  | |  |  | | 3 вексель | |
|  | Сложный вариант обращения | | | | | 4 оплата | |
|  |  |  | | |  |  | |
| Второй держатель | 3 | Третий держатель | | | 3 | Держатель №…. | |

Рисунок 5 – Товарно-денежные потоки при расчетах товарным векселем

Обращение векселей в РФ регулируется Федеральным законом «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 г. №48-ФЗ, постановлением Правительства РФ «об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения» от 26.09.1994 г. №1094. Статья 815 ГК РФ определила и закрепила принцип возможности получения и предоставления ссуды взаймы под вексель.

Расчеты с помощью векселя получили в России достаточно большое распространение в последние годы. Однако практика их применения существенно отличается от принятой в зарубежных странах. Отличие заключается, с одной стороны, в недостаточной надежности векселедателей как плательщиков по своим обязательствам, с другой стороны, нехватка платежных средств при расчетах среди экономических субъектов привела к появлению новых эмитентов денежных суррогатов - банков, которые выпустили в обращение свои векселя в качестве кредитных ресурсов. Тем не менее значение векселей как инструмента финансового рынка трудно переоценить - безусловность векселя как долгового обязательства, строгость взысканий по нему, возможность использования его как средства коммерческого кредита и источника дохода. Банковский вексель может быть использован векселедержателем как средство платежа при расчетах с другими организациями, а также продан на вторичном рынке ценных бумаг другому инвестору.

Кроме векселя, в качестве расчетных документов могут использоваться и другие ценные бумаги, обладающие достаточной ликвидностью. К таким относятся Государственные краткосрочные облигации (ГКО), казначейские обязательства и др. К достоинствам государственных ценных бумаг относится их высокая степень надежности, достаточный уровень доходности и высокая ликвидность. Выполняя роль платежных инструментов, эти ценные бумаги способствуют ускорению оборачиваемости средств, сокращению объема неплатежей. До 1997 г. в России широко применялась практика обмена казначейских обязательств на налоговые освобождения. Однако этот способ уплаты налогов имеет существенный недостаток: налоги, уплаченные не «живыми» деньгами, не могут быть направлены на осуществление расходов бюджета. Поэтому такие расчеты были прекращены и в настоящее время не используются.

**3.2 Пластиковые карты как новый инструмент организации безналичных расчетов**

Расширение в практике хозяйствования применения коммерческого и банковского кредита в условиях, когда товарные отношения приобрели всеобъемлющий характер, привело к тому, что всеобщим товаром становятся кредитные деньги, которые по своим функциям, сфере (границам) обращения, гарантиям и т.д. отличаются от обычных денег и управляются совершенно другими правилами. Кредитные деньги присущи более развитой, высшей сфере общественно-экономического процесса. Они возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придает ему совершенно другую, чем раньше, измененную и специфическую форму.

По мере развития обращения денежная форма платежа становится все более мимолетной. Одновременно товары все в большей степени получают общественное признание не столько через деньги, сколько непосредственно в процессе производства. В связи с этим кредитные деньги вырастают не из обращения, как товар - деньги в докапиталистической формации, а из производства, из кругооборота капитала. Денежный капитал, следовательно, выступает в форме кредитных денег. Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

Исторически первым видом кредитных денег являлся вексель как первое долговое обязательство, дающее право владельцу право по истечении срока требовать от должника уплаты указанной денежной суммы. Вексель также мог передаваться другому лицу, таким образом он принимает некоторые черты денег, не выполняя роль всеобщего эквивалента.

Банкнота - это долговое обязательство банка. В настоящее время банкнота выпускается центральным банком путем переучета векселей, кредитования различных кредитных организаций и государства.

Экономическая сущность чека состоит в том, что он служит средством получения наличных денег в банке, выступает средством обращения и платежа и, наконец, является орудием безналичных расчетов. Именно на основе чеков возникла система безналичных расчетов, при которой основная часть взаимных претензий погашается без участия наличных денег. Быстрое развитие чекового оборота, увеличение операций по инкассации чеков привели к значительному росту издержек на их обработку.

Позднее, благодаря внедрению в банковскую сферу достижений научно-технического прогресса, обработка чеков и ведение текущих счетов стали возможны на базе использования ЭВМ. Расширение практики безналичных денежных расчетов, механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию более совершенных поколений ЭВМ обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применением электронных денег.

Электронные деньги - это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Распространение системы платежей на электронной основе знаменует собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения. На основе распространения ЭВМ в банковском деле появилась возможность замены чеков пластиковыми карточками. Пластиковые карточки представляют собой средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки, а также позволяющее владельцу получить в банке краткосрочную ссуду. Наибольшее применение пластиковые карточки получили в розничной торговле и сфере услуг.

Первое теоретическое упоминание об использовании карт как платежного средства появилось в Англии и относится к концу прошлого века. Идею кредитных карт выдвинул в своей книге Джеймс Беллами «Глядя назад» (1880 г.). На практике пионерами в этой области оказались США. Первая кредитная карта была выпущена в 1914 г. фирмой Gепегаl Реtroleum Согрогаtion of California (ныне Mobil Oil). Карточки использовались для оплаты в процессе торговли нефтепродуктами. В этом качестве они быстро завоевали популярность. Владелец карты получал значительные удобства в обслуживании и скидки при покупке товара. Фирма-эмитент получала постоянных клиентов и стабильные доходы. С увеличением числа пользователей встал вопрос об учете и регистрации продаж по каждой эмитированной карте, это вызвало к жизни процесс эмбоссирования карт (теснение номера карты, данных клиента, срока действия карты). Первые карты с эмбоссированием изготавливались из металла, но затем они были вытеснены пластиковыми картами, как более практичными[[21]](#footnote-21). Эти карты не были еще платежным средством. Это были так называемые клубные карты, которые подтверждали принадлежность пользователя к той или иной системе учреждений сферы обслуживания. Эти карты имели строго ограниченное распространение как по видам услуг, так и географически. Использование клубных карт широко распространено и в настоящее время.

Первые карты, являющиеся полноценным платежным средством, были выпущены не банковскими гигантами: Diners Club (1950 г.), American Express и Hilton Credit (1959 г.). В отношении изготовления они мало чем отличались от предыдущих, но по своим функциям это были совершенно новые карты.

Первая банковская карта была выпущена в 1951 г. маленьким нью-йоркским банком Long Islands и с тех пор началось бурное развитие этого вида услуг. Первая универсальная карта большого банка Bank of America прошла испытания в Фриско (Калифорния), в 1956 г. С 1966 г. Bank of America начал продажу лицензий на использование карточной технологии другим банкам. В ответ на это несколько крупных банков-конкурентов Bank of America (14 нью-йоркских банков) учредили свою Межбанковскую карточную ассоциацию - МКА, а в 1969 г. эта ассоциация купила права на карты Мастер Чадж, выпускавшиеся карточной ассоциацией банков западных штатов (4 калифорнийских банка), а большинство банков - членов МКА перешли на выпуск Мастер Чадж. В 1970 г. Bank of America передал контроль над бизнесом карт новой организации банков – National BankAmeriCard, Inc. (НБИ), в которой он был лишь одним из членов.

Таким образом, к началу семидесятых годов в Соединенных Штатах сформировались два основных конкурента на рынке универсальных банковских карт: НБИ и МКА. Параллельно с развитием американского рынка шла и интернационализация карточных операций.

В бывшем СССР карты международных систем появились еще в 1969 г. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В Советском Союзе началась создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 г. было подписано первое соглашение такого рода с компанией Diners Club. В 1974 г. на нашем рынке появилась American Express, в 1975 г. - VISA и EuroCard, в 1976 г. - японская JCB. С советской стороны все соглашения подписывались ВАО «Интурист», которое и организовывало расчеты по пластиковым картам в валютных магазинах «Березка» и гостиницах. На сегодняшний день работа с коммерческой сетью международных платежных систем (кроме American Express) сосредоточена практически полностью в руках Компании объединенных кредитных карточек - КОКК, для обозначения которой чаще используется английская аббревиатура UCS. Это прямой наследник «Интуриста», а затем «Интуркредиткард». Первым советским эмитентом международных карт был Внешэкономбанк, выпустивший в 1989 г. «золотые» карты EuroCard. Первым российским коммерческим банком, выпустившим собственную карту VISA, стал Кредо-Банк (1991 г.). На сегодняшний день число российских банков, выпускающих карты или работающих с ними, исчисляется многими десятками. Этот процесс значительно активизировался, когда государством был введен запрет на расчеты в наличной валюте. Сегодня действуют и российские межбанковские платежные системы: STB Card, Union Card и «Золотая корона».

В технологическом отношении карты прошли в своем развитии несколько стадий. Как уже отмечалось, первые карты изготавливались из картона или металла, а затем стали выпускать пластиковые карты. Основным аргументом для внедрения пластиковых карт являлось удобство для пользователя. С появлением новых электронных средств регистрации и сбора информации появилась возможность заносить и считывать информацию на карту при помощи магнитного кодирования. Начало применения пластиковых карт с магнитной полосой датируется 1969 г. В комбинации с эмбоссированием такие карты широко используются до сих пор.

Следующим этапом в развитии пластиковых карт история обязана французскому журналисту Ролану Морено, который в 1974 г. предложил использовать карты с электронной микросхемой. Он запатентовал эту идею и основал компанию Innovatron для производства таких карт. Четырьмя годами ранее аналогичную идею запатентовал в Японии Кунитака Аримура. Пластиковые карты со встроенными в них микросхемами называют еще «интеллектуальными», чип (chip)- или смарт (smart)-картами. Появление пластиковых карт со встроенной в них микросхемой оценивается западными специалистами как революционное. На сегодняшний день смарт-карты - наиболее динамично развивающийся тип пластиковых карт.

По оценкам экспертов, большинство программ использования карточек, реализуемых коммерческими банками, в настоящее время реальной прибыли еще не приносят, однако многие банки проявляют к ним повышенный интерес. Скорее всего, это можно объяснить тем, что участие в карточном проекте для российских банков - возможность интеграции в мировую систему банковских услуг, решение проблем с наличными деньгами, повышение имиджа банка. Вместе с тем это освоение перспективного и обширного рынка депозитов и, как следствие, обеспечение стабильности банка в будущем. Реализация карточных проектов может давать огромные прибыли в результате массового привлечения денег физических лиц и последующего их вовлечения в оборот. Как механизм привлечения денежных средств населения карточки гораздо эффективнее потому, что процентная ставка по карточному счету может быть для банков значительно ниже, чем по банковскому депозиту. При этом население все равно сохраняет интерес к карточкам, так как он обусловлен не столько начисляемыми процентами, сколько другими факторами, ради которых карточка и приобретается. При всем очевидном удобстве пластиковой карточки ее внедрение в России сопряжено с рядом объективных трудностей.

Специфически российской особенностью можно считать признаваемую многими высокую степень недоверия между участниками расчетов: банками, их клиентами, торговыми предприятиями, центрами авторизации и т.д. Это накладывает дополнительные ограничения на развитие подобных систем и вызывает необходимость применения специальных методов обеспечения финансовой безопасности всех участников расчетов от ненадлежащего использования полномочий и средств доступа.

В западных странах основную прибыль «классическим» платежным системам приносят отчисления продавцов товаров или услуг, у нас в качестве основного источника доходов рассматриваются, как правило, покупатели.

К сожалению, в России полностью отсутствует законодательная база для расчетов по пластиковым картам, и в спорных ситуациях банку проще самому взять на себя спорную сумму, чем заниматься судебным разбирательством, отнимающим уйму сил и времени.

Одним из основных препятствий к широкому внедрению карт является укоренившаяся в сознании людей привычка к использованию наличных денег, а также отсутствие у российских граждан знаний и навыков в области расчетов по пластиковым карточкам. При более интенсивной разъяснительной работе и соответствующем развитии приемной сети, доля населения, желающая иметь карточку, будет увеличиваться. Платежная система, основанная на использовании пластиковых карточек, должна быть высокоавтоматизированной и функционировать в режиме реального времени. Качество же российских коммуникаций оставляет пока еще желать много лучшего. Поэтому для надежной работы необходимо создать и внедрить в эксплуатацию специализированные системы передачи информации. Это задача чрезвычайно сложная и дорогостоящая, что, несомненно, задерживает внедрение расчетов по пластиковым карточкам.

**Заключение**

Осуществляя хозяйственную деятельность, организация сталкивается с необходимостью проводить расчеты как внутри самой организации, так и вне ее. Внутренние расчеты связаны с выплатой заработной платы и подотчетных сумм работникам, дивидендов акционерам и др. Внешние расчеты обусловлены финансовыми взаимоотношениями по поводу поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, закупки сырья и материалов, уплаты налогов, взносов во внебюджетные фонды, получения и возврата кредита и др. Все расчеты организации можно разделить на две группы.

1. Платежи по товарным операциям - операции, связанные с движением товара: расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, комиссионерами и комитентами.

2. Расчеты по нетоварным операциям - операции, не обусловленные движением товара и связанным лишь с движением денежных средств: расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, учредителями, акционерами, подотчетными лицами, доверителями и поверенными, кредитными организациями.

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются ими самими в хозяйственных договорах (соглашениях). Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже. Претензии к банку, связанные с выполнением РКО, направляются клиентами в письменной форме в обслуживающий их банк. Сами банки ведут переписку по этим претензиям между собой и с участием РКЦ.

Расчеты по товарным операциям осуществляются следующими видами платежей: платежными поручениями; плановыми платежами; платежными требованиями-поручениями; аккредитивами; расчетными чеками; зачетом взаимных требований; векселями; встречным движением товара (товарообменные операции). По нетоварным операциям расчеты осуществляются только с помощью платежных поручений.

Внутрифирменные расчеты и некоторые из внешних могут осуществляться наличными деньгами через кассу организации. Наличные расчеты с юридическими лицами ограничены суммами, устанавливаемыми Центральным банком РФ.

Внешние расчеты ведутся, как правило, в безналичной форме. Посредником в таких расчетах служит коммерческий банк.

При государственной поддержке, привлекая средства коммерческих банков, ЦБ РФ создает высокоэффективную общегосударственную систему межбанковских расчетов, отвечающую мировым достижениям. На первое место выступает организация электронных платежей, освобождающая банки от пересылки друг другу первичных документов.

В качестве дополнения к системе межбанковских расчетов через ЦБ РФ могут существовать различного рода клиринговые структуры, а также прямые расчеты между коммерческими банками. Что касается расчетов с иностранными банками, то наши коммерческие банки ориентируются в основном на международную межбанковскую систему СВИФТ с центром обработки информации в Голландии. В настоящее время в данную систему входит несколько десятков отечественных банков.

Формы безналичных расчетов могут быть самыми разнообразными. Они зависят от исторических и экономических особенностей отдельных стран, специфики кредитной системы, степени развития электронных средств связи, компьютеризации банковского дела. Наиболее распространены чеки, аккредитивы, кредитные карточки, электронные переводы, векселя, сертификаты, а в России - также платёжные поручения и платёжные требования-поручения. Безналичное обращение доминирует, обусловливая всё большую дематериализацию денежного обращения. Причинами этого являются: 1) сокращение издержек обращения; 2) ускорение денежного оборота; 3) удобство безналичных расчётов.

**Список используемой литературы**

1. Налоговый кодекс РФ. Части первая и вторая. – М. – СПб.: «Тускарора» - 2001 г.
2. Федеральный Закон «О бухгалтерском учёте» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ.
3. Андреев А.А. Пластиковые карточки для пользователей. – М.: Банковский Деловой Центр, 2001. – 96 с.
4. Банки и банковское дело/под ред. И.Т.Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – 304 с.
5. Банки, финансы, кредит: Учеб./под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2000. – 784 с.
6. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. - М.: ИНФРА – М, 2002 г. – 304 с.
7. Бухгалтерский учёт /Под ред. дэн профессора А.Д. Ларионова – М.: ГРОСС ГБ БУХ М. – 2000 г. – 654 с.
8. Бухгалтерский учет: учебник/А.С.Бакаев – М.: «Бухгалтерский учет», 2002. – 719 с.
9. Виноградова Т.Н. Банковские операции: Учеб. пос.. – РнД.: «Феникс», 2001. – 384 с.
10. Грузинов В.П. Экономика предприятия: Учебник для вузов. - М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1998. – 206 с.
11. Евстегнеев Е.Н. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2001 – 148 с.
12. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб. – М.: Омега-Л, 2005. – 440 с.
13. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент – М.: Финансы и статистика, 2007. – 768 с.
14. Кондраков И.П. Бухгалтерский учёт – М.: ИНФРА М, - 2002 – 515 с.
15. Кондраков И.П. Бухгалтерский учёт Учебное пособие 5-е изд– М.: ИНФРА М, - 2005 – 717 с.
16. Кочергин Д.А. Системы электронных денег: классификация и характеристика элементов//Банковское дело №2 2005
17. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства - М.: ФиС, 2004 – 212 с.
18. Миллер Р.Л. Современные деньги и банковское дело. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 856 с.
19. Основы экономической теории: учеб. пособие для вузов/под ред. проф. И.П.Николаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 319 с.
20. Перекрестова Л.В. Финансы и кредит: Учеб. пос. – М.: изд. центр «Академия», 2004. – 288 с.
21. Поршнева А.Г. Основы и проблемы экономики предприятия М.: Финансы и статистика. 2002 - 92с.
22. Правовые основы бухгалтерского и налогового учета и аудита в РФ. Учеб. - М.: Юристъ, 2004. – 255 с.
23. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007 – 639 с.
24. Финансы предприятий, организаций: Учеб./под ред. проф. Н.В. Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 368 с.
25. Финансы, налоги, кредит: Учеб./под ред. Емельянова А.М. – М.: РАГС, 2001. – 546 с.
26. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. – М.: ИКЦ «МарТ», 203. – 304 с.
27. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. – М.: «Дело», 2002. – 320 с
28. Экономическая теория: учеб. пособие/под ред. проф. Ф.П. Евсеенко. – Брянск: изд-во БГУ, 2003. – 151 с.

1. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. – М.: ИКЦ «МарТ», 203. – С. 32-35 [↑](#footnote-ref-1)
2. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. – М.: ИКЦ «МарТ», 203. – С. 32-34 [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансы предприятий, организаций: Учеб./под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – С. 291-293 [↑](#footnote-ref-3)
4. Валютный клиринг - это межправительственное соглашение о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг. [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы предприятий, организаций: Учеб./под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – С. 291-293 [↑](#footnote-ref-5)
6. Банки и банковское дело/под ред. И.Т.Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – С. 68-71 [↑](#footnote-ref-6)
7. Банки и банковское дело/под ред. И.Т.Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – С. 55-63 [↑](#footnote-ref-7)
8. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. – М.: ИКЦ «МарТ», 203. – С. 33-37 [↑](#footnote-ref-8)
9. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. – М.: ИКЦ «МарТ», 203. – С. 33-37 [↑](#footnote-ref-9)
10. Банки и банковское дело/под ред. И.Т.Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – С. 55-63 [↑](#footnote-ref-10)
11. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. – М.: ИКЦ «МарТ», 203. – С. 33-37 [↑](#footnote-ref-11)
12. Финансы предприятий, организаций: Учеб./под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – С. 292-293 [↑](#footnote-ref-12)
13. Финансы предприятий, организаций: Учеб./под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – С. 292-293 [↑](#footnote-ref-13)
14. Финансы предприятий, организаций: Учеб./под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – С. 294-296 [↑](#footnote-ref-14)
15. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. – М.: ИКЦ «МарТ», 203. – С. 37-38 [↑](#footnote-ref-15)
16. Финансы предприятий, организаций: Учеб./под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – С. 296-297 [↑](#footnote-ref-16)
17. Финансы предприятий, организаций: Учеб./под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – С. 296-297 [↑](#footnote-ref-17)
18. Банки и банковское дело/под ред. И.Т.Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – С. 105-107 [↑](#footnote-ref-18)
19. Банки и банковское дело/под ред. И.Т.Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – С. 105-107 [↑](#footnote-ref-19)
20. Финансы предприятий, организаций: Учеб./под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – С. 298-299 [↑](#footnote-ref-20)
21. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб. – М.: Омега-Л, 2005. – С. 66-78 [↑](#footnote-ref-21)