Новосибирский государственный аграрный университет

Экономический институт

Кафедра финансов

**Курсовая работа**

По курсу: «Деньги, кредит, банки»

на тему**: *Безналичный денежный оборот: формы и принципы организации***

Исполнитель: студентка 435 гр.

Паничева Евгения

Руководитель работы:

Нестерова Т. С.

Новосибирск 2008

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Теоретические аспекты функционирования безналичного денежного оборота

1.1 Понятие безналичного денежного оборота

1.2 Принципы организации безналичных расчетов

1.3 Формы и инструменты безналичных расчетов

1.4 Правовое регулирование безналичных расчетов

2. Расчеты с использованием пластиковых карточек

2.1 Сущность расчетов с использованием пластиковых карт

2.2 Платежная система с использованием пластиковых карт

2.3 Технические средства и процессинговые коммуникации для расчетов с использованием пластиковых карт

3. Проблемы организации и перспективы развития безналичного оборота

* 1. Проблемы развития безналичного оборота в России
	2. Платежный кризис и направления его смягчения в условиях рыночной экономики

Заключение

Список использованных источников

**ВВЕДЕНИЕ**

При товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты. Совокупность всех денежных расчетов, совершенных как наличными деньгами, так и в безналичном порядке, образует денежный оборот.

Основную часть денежного оборота составляет безналичный денежный оборот. На его долю приходится около 80% всех платежей в экономике нашей страны. Он возникает тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований.

Так, безналичный денежный оборот – это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.

Преимущественное развитие безналичного денежного оборота по сравнению с налично-денежным обращением объясняется как объективными причинами, так и сознательно проводимыми государством мероприятиями с целью создания рациональной системы денежных расчетов и экономии общественных издержек обращения, поскольку скорость движения денег в безналичном денежном обороте значительно выше скорости движения денег в налично-денежном обращении.

Расширение безналичного денежного оборота в условиях перехода к рынку обусловлено развитием экономики, последствиями технологической;: революции в банковском деле, специализацией и кооперированием производства, ростом технической и энергетической вооруженности, развитием организованных форм сбережений и безналичных расчетов населения, повышением уровня цен, развитием новых форм хозяйствования и другими факторами. По данным выборочного обследования, доля платежей за товары и услуги во всем безналичном обороте страны составляет свыше 60%.

Система безналичных расчетов удобна и выгодна для всех ее участников: плательщика и получателя средств, заинтересованных в надлежащем и своевременном исполнении условий основного заключенного между ними договора и кредитных организаций, обслуживающих указанных субъектов и получающих определенное вознаграждение за оказание соответствующих услуг.

Таким образом, тема данной курсовой работы является актуальной в наше время, так как развитие безналичных расчетов и их рациональная организация в условиях рыночной экономики имеют важное значение для регулирования денежного обращения, образования банковских ресурсов, организации кредитных отношений, контроля за работой предприятий и сокращения издержек обращения, связанных с денежными расчетами.

Объектом исследования данной работы является система безналичных денежных расчетов.

Предметом исследования будут формы, инструменты и принципы организации безналичных денежного оборота, а также проблемы, задачи и перспективы его развития.

Целью данной работы является понять и проанализировать систему безналичного денежного оборота. В связи с поставленной целью можно выделить ряд задач, на которые необходимо ответить в процессе исследования.

Задачи курсовой работы:

* раскрыть сущность безналичного денежного оборота и определить его значению в денежном обороте страны;
* рассмотреть основные принципы и формы организации безналичного оборота;
* описать современные формы безналичных расчетов;
* коснуться основных проблем организации безналичных расчетов;
* рассказать о задачах и перспективах дальнейшего развития безналичного оборота в нашей стране;

При работе над данной курсовой была использована литература различных авторов. Все использованные источники можно разделить на три группы:

1. Издания в которых дается понятие безналичного денежного оборота, его элементы, принципы и формы организации. К ним относятся различные учебные пособия;
2. Источники в которых содержится информация о правовых нормах регулирования безналичных расчетов. К таким источникам относятся Федеральные Законы, а так же «Положение о безналичных расчетах РФ»;
3. Статьи о современном положении безналичного оборота, а так о задачах и перспективах его развития.

**1. БЕЗНАЛИЧНЫ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ**

**1.1 Сущность безналичного оборота**

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота, в которой движение денежных средств осуществляется в безналично-денежной форме в порядке перечисления (перевода) денежных средств *со счета* плательщика в банке на счет получателя, путем зачета взаимных требований, а также с использованием других банковских операций. Движение денежных средств в безналичной форме опосредует смену товарной формы стоимости на денежную, Денежной — на товарную, а также процессы распределения и перераспределения средств финансовым и кредитным методами.

Безналичный денежный оборот охватывает: движение общественного продукта; Распределение и перераспределение национального дохода; платежи за товары, Услуги и выполненные работы; платежи, связанные с формированием доходов бюджета и осуществлением бюджетных расходов; платежи, относящиеся к источникам капитальных вложений; расчеты, связанные с финансированием предприятий; бюджетные, внутриотраслевые, внутрихозяйственные перераспределения Денежных средств; получение и погашение банковских ссуд; выплату и использование части денежных доходов населения; другие платежи и поступления. Участниками этих отношений являются организации, в том числе банки и небанковские финансово-кредитные институты, население.

Величина безналичного денежного оборота зависит от объема продукции, реализуемой предприятиями, уровня оптовых и заготовительных цен, звенности; расчетов, размеров распределения и перераспределения денежных средств в безналичной форме.

В безналичном денежном обороте деньги функционируют в качестве средства платежа. Это определяется тем, что перечисления по счетам отделены во времени от движения материальных ценностей, которое они опосредуют, погашение! денежных обязательств происходит после их возникновения. При зачете взаимных требований на счетах в банках отражается лишь не зачтенная разница — кредитовое или дебетовое сальдо. Однако по счетам, открываемым для ведения зачетов, проводится полностью вся сумма зачитываемых средств, которая включается в объем безналичного денежного оборота.

Безналичный денежный оборот связан с кредитными отношениями, возникающими в процессе замещения действительных денег кредитными операциями. При отсутствии средств на счете плательщика безналичный денежный! оборот может осуществляться за счет банковского кредита.

Коммерческие банки России выполняют функцию расчетно-кассового обслуживания клиентов. Все расчеты и кассовое обслуживание клиентов банка совершаются путем списания или зачисления средств на их банковские счета.

*Расчетный счет открывается организациям, имеющим самостоятельный баланс и функционирующим в соответствии с правилами коммерческого расчета,* а их структурным подразделениям открываются расчетные субсчета и текущие счета. По расчетному субсчету совершаются расчетные операции с безналичными средствами (за исключением зачисления выручки в наличной форме), текущий счет предназначен для операций, связанных с выдачей наличных денег и безналичным перечислением средств во вклады граждан, удержаниями из заработной платы.

Для выполнения ограниченного набора операций юридические лица могут открывать в банках и другие счета Средства со счетов организаций списываются по распоряжению владельца счета.

*Платежи организаций в основном проводятся в безналичном порядке со счетов, открытых в банках. При недостаточности средств на счетах устанавливается очередность платежей.*

Система безналичных расчетов, как любая система, состоит из ряда элементов. Основными элементами системы безналичных расчетов являются:

* виды расчетных (платежных) документов;
* порядок документооборота;
* принципы организации безналичных расчетов;
* способы платежа;
* формы безналичных расчетов.

*Безналичные расчеты осуществляются, как правило, на основе расчетных документов, которые представляют собой распоряжение клиента банку о переводе средств с одного счета на другой или о зачете взаимных требований*

Расчетные документы перемещаются между организациями и банками. Такое движение расчетных документов с учетом времени их оформления называется ***документооборотом.***

Безналичные расчеты по экономическому содержанию или по характеру операций делят на расчеты по товарным и нетоварным операциям, а по месту нахождения поставщика и плательщика — на иногородние и одногородние.

**1.2 Принципы организации безналичных расчетов**

Можно выделить пять основных принципов:

1.) правовая регламентация расчетов и платежей;

2.) проверка через банк подавляющей части безналичных расчетов;

3.) поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей;

1. наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж;
2. контроль всех участников за правильностью совершения

расчетов, соблюдением установленных положений о порядке

их проведения.

6.) Своевременное и полное выполнение платежных обязательств

Первый принцип вытекает из обязательности хранения денег на счетах в банке всеми предприятиями и организациями и состоит в проведении всех расчетов через учреждения банка. В безналичных расчетах деньги выполняют функцию средства платежа, следовательно, их движение носит относительно самостоятельный характер и может происходить раньше или позже движения соответствующих материальных ценностей.

Платежи осуществляются при наличии средств на счете плательщика или права у него на кредит. При отсутствии собственных ресурсов и права на кредит расчетные документы помещаются в картотеку и оплачиваются по мере поступления средств на счет.

Одним из принципов безналичных расчетов является согласие плательщика. на списание средств с его счета. Оно дается плательщиком путем составления платежных документов или акцепта документов, выписанных получателями средств. Кроме того, законодательством могут быть предусмотрены случаи бесспорного списания средств.

Главный регулирующий орган платежной системы — Банк России. На него возложены установление правил, сроков и стандартов расчетов и применяемых при этом документов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем. Порядок безналичных расчетов определен «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 12.04.01 г.

Организация безналичных расчетов должна отвечать соответствующим требованиям, прежде всего способствовать нормальному кругообороту средств, обеспечению бесперебойного хода реализации продукции. Это требование вытекает из того, что завершающим этапом производственно-сбытовой деятельности предприятия, неотъемлемым условием осуществления полного хозрасчета и самофинансирования является оплата потребителем продукции (работ, услуг), поставленной согласно условиям договора. В ходе безналичных расчетов происходит признание покупателем полезности продукции, уровня затрат на ее производство, прибавочный продукт превращается в чистый доход.

Одно из требований к безналичным расчетам — их своевременность. Предприятие-покупатель обязано своевременно оплатить поставленную ему в соответствии с договором продукцию (работу, услуги). Платежеспособность плательщика, прежде всего связана с результатами его хозяйственно-финансовой деятельности, получением соответствующих доходов. Своевременность расчетов предотвращает отвлечение средств предприятий на просроченную дебиторскую задолженность. И вообще безналичные расчеты должны быть организованы таким образом, чтобы существовал минимальный разрыв во времени между получением продукции покупателем и ее оплатой .

**1.3 Формы и инструменты безналичных расчетов**

Формы безналичных расчетов представляют собой различные сочетании организационно-экономических приемов совершения платежей в зависимости от особенностей хозяйственных связей поставщиков и покупателей и регулярности поставок товарно-материальных ценностей. Формы безналичных расчетов и бланки денежных документов утверждаются Центральным банком и носят типовой характер.

В хозяйстве ношей страны применяются расчеты платежными требованиями; расчеты платежными требованиями-поручениями; расчеты платежными поручениями; расчеты чеками, расчеты посредством аккредитивов и др. Согласно принципам организации денежного обращения все формы безналичных расчетов являются «акцептно-инкасовыми». Это значит, что платежи производятся только при согласии плательщика и через обслуживающие его и поставщика банки.

**Расчеты платежными требованиями.** Данные расчеты — классическая форма, основанная на заключении хозяйственных договоров, поставке товарно-материальных ценностей в соответствии с этими договорами и их оплате после отгрузки в адрес покупателя. Последующая оплата дает возможность покупателю проверить комплектность и качество заказанных ценностей и их поставку исходя из основных условии заключенного договора.

При этой форме расчетов документооборот начинается у поставщика и его банка. Отгрузив ценности, поставщик заполняет бланк счета-фактуры и платежного требования и сдает их в свой банк для совершения платежа Банк поставщика проверяет правильность заполнения документов и по служебным каналам связи пересылает их в адрес покупателя и обслуживающего его банка.

Банк плательщика проверяет правильность заполнения документов и производит списание денежных средств со счета плательщика для зачисления на счет поставщика. Операция считается выполненной, если в течение трех рабочих дней плательщик не отказался от совершения платежа (акцепта). Такой порядок оплаты называется *последующим акцептом.*

Отказы от акцепта носят частичный и полный характер. *Частичный отказ* заявляется при нарушении отдельных условий поставок и таксировки платежных требований. *Полный отказ* производится в случае нарушения основных условий поставок и расчетов и характеризуется восстановлением на расчетном счете плательщика всей суммы платежа.

Перечисление денежных средств со счета плательщика на счет поставщика осуществляется с помощью корреспондентских счетов банков

Расчеты платежными требованиями используются при длительных и стабильных хозяйственных связях поставщиков и покупателей Они основываются на взаимном доверии хозяйственных структур и обязательном соблюдении основных условий хозяйственных договоров, включая поставку заказанных грузов и их оплату покупателями. Данная форма расчетов не относится к гарантированным способам совершения платежей. Главный недостаток этой формы — возможность задержки платежа из-за отсутствия денежных средств на счете плательщика

**Расчеты платежными требованиями-поручениями.** Относительно новым для нашей экономики расчетным документом и, соответственно, новой формой безналичных расчетов являются расчеты платежными требованиями-поручениями.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета.

Платежные требования-поручения выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику для акцепта. Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование-поручение или заявить отказ в течение трех дней со дней поступление его в банк плательщика. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.

Об отказе полностью или частично отплатить платежное требование плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение этих трех дней. Требования-поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извещениями об отказе в оплате возвращаются непосредственно поставщику. При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом и оттиском печати, а затем сдает их в обслуживающий банк.

**Расчеты платежными поручениями.** При данной форме применяются следующие приемы безналичных расчетов: платеж выполняется с помощью расчетных или ссудных счетов предприятий; источниками платежа служат собственные и заемные денежные средства; операции проводятся в порядке предварительного платежа и носят гарантированный характер; акцепт дается при сдаче денежного документа на инкассо; платеж производится по месту нахождения плательщика; бланк денежного документа — платежное поручение.

Документооборот начинается у плательщика. Плательщик заполняет необходимое количество экземпляров платежного поручения и инкассирует их в банк для списания денежных средств со своего счета и зачисления на счет получателя. Основными реквизитами платежного поручения являются наименование плательщика и получателя, номера их расчетных счетов, сумма платежа, цель платежа, дата платежа, номер и дата хозяйственного договора.

В России преобладает предварительная оплата товарно-материальных ценностей работ и услуг. Поэтому расчеты платежными поручениями служат главной формой расчетов по обязательствам коммерческой деятельности. Это значит, что сначала производится платеж, а затем происходит отгрузка предусмотренных хозяйственным договором ценностей или выполнение соответствующих работ и услуг.

Принятие банком на инкассо платежных поручений производится только при наличии свободного остатка денежных средств на расчетном счете или права на получение банковского кредита. В первом случае оплата платежных поручений осуществляется с расчетного, а во втором — со ссудного счета предприятия.

Акцептованные банком (принятые к оплате) платежные поручения включаются в расчеты независимо от наличия средств на расчетном счете. Это усиливает гарантированный характер платежа и повышает его результативность в стимулировании выполнения заключенных хозяйственных договоров.

Основанием для предоставления в банк платежного поручения служит счет-фактура поставщика, в котором указываются наименование товара, сумма платежа и другие реквизиты. Для подтверждения факта отгрузки ценностей к счету прилагаются товарно-транспортные документы.

При отсутствии средств платежные поручения к оплате не принимаются и возвращаются предприятию-плательщику. Частичная оплата платежных поручений не производится, так как это повышает трудоемкость расчетов из-за повторных бухгалтерских операций

Помимо расчетов за товарно-материальные ценности платежные поручения применяются при финансовых платежах. В состав этих платежей входят.

* взносы денежных средств в доход бюджета по налогам на
прибыль, добавленную стоимость и другим платежам,
* внесение средств в порядке начислений на заработную плату,
* уплата страховых платежей государственным и частным страховым компаниям,
* перечисление средств в амортизационные фонды,
* зачисление заработной платы на счета в сберегательных и других
банках,
* внесение средств в специальные и благотворительные фонды,
* направление средств дочерним предприятиям и фирмам,
* перераспределение заработной платы;
* уплата акционерных и паевых взносов,
* выплата дивидендов и доходов юридическим и физическим
лицам,
* перечисление денежных средств в пенсионные фонды,
* выдача и возврат банковских кредитов.

В отдельных случаях банки выступают в роли гарантов платежа (авалиста).

Расчеты акцептованными банком платежными поручениями наиболее широко применяются по операциям почтовых отделений и других органов связи. К этим операциям относятся переводы денежных средств отдельными гражданами, перечисление заработной платы, авторских гонораров, командировочных расходов и других платежей

Помимо этого акцептованные банком поручения используются для расчетов органов связи с транспортными организациями, при заготовке сельскохозяйственной продукции у местных товаропроизводителей и других платежах.

Если платежные поручения инкассируются для зачисления денежных средств в доходы местных и федерального бюджетов, то они принимаются банком при отсутствии средств на счетах плательщиков. Оплата этих поручении происходит после образования необходимой суммы денежных средств, обеспечивающей указанные платежи

**Расчеты посредством чеков.** Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Оплата должна быть произведена конкретным банком с конкретного счета чекодателя. В итоге чекодержатель может не получить причитающуюся ему денежную сумму, если на конкретном счете не окажется необходимого количества средств, в то время как на других счетах чекодателя может быть средств достаточно.

Для обеспечения платежей по выданным чекам чекодатель может депонировать на отдельный счет в обслуживающем банке необходимую сумму.

Поскольку чек является ценной бумагой, он может передаваться другому лицу с помощью передаточной надписи (индоссамента). Лицо, получившее чек по индоссаменту, считается его законным владельцем. Не подлежит передаче именной чек.

Платеж по чеку может быть гарантирован частично или полностью посредством аваля (гарантии). Гарантом платежа по чек} может быть любое лицо, исключая плательщика. На лицевой стороне чека или на дополнительном листе делается надпись «Считать за аваль» и указывается, кем и за кого он дан.

На практике бывают случаи отказа от оплаты чека. В этом случае чекодержатель может предъявить иск к одному, нескольким или ко всем отвечающим по чеку лицам (чекодателю, индоссантам, авалистам), которые несут солидарную ответственность перед чекодержателем. Иск к этим лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

**Аккредитивная форма расчетов.** Сущность данной формы состоит в том, что плательщик дает поручение банку открыть аккредитив и в соответствии с этим поручением банк (банк-эмитент) обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Порядок расчетов с использованием аккредитива состоит в следующем.

1. Заключение договора о расчетах с использованием аккредитива с предварительным депонированием средств в банке на отдельном счете.
2. Передача в банк заявления на открытие аккредитива.
3. Перевод средств в банк поставщика и зачисление их на счет «аккредитива».
4. Сообщение поставщику об открытии аккредитива.
5. Поставка товара или оказание услуг.
6. Направление в банк поставщика расчетных документов, подтверждающих отгрузку товара (оказание услуг), списание средства со счета «Аккредитивы» и зачисление их на счет поставщика.
7. Направление в банк покупателя сообщения об использовании аккредитива и сообщение об этом покупателю.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ и Положением о безналичных расчетах используются следующие виды аккредитивов:

* покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
* отзывные или безотзывные.

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

При использовании в расчетах непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

***Отзывным*** считается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Если к моменту завершения платежа исполняющим банком не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива, то платеж должен быть осуществлен. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не указано иное.

*Безотзывным* признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств, в пользу которого он был открыт.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов по сравнению с другими формами является оплата продукции после ее отгрузки и гарантия платежа. Вместе с тем средства покупателя отвлекаются из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива, замедляется товарооборот. Возможно, это послужило одной из причин слабого развития данной формы расчетов в России.

**Расчеты по инкассо.** При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить действия (за счет клиента) по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Банк-эмитент имеет право привлекать для выполнения поручений клиента иной банк.

Процедура расчетов по инкассо состоит из следующих этапов.

1. Заключение договора о купле-продаже товаров, в котором предусматриваются расчеты по инкассо.

1. Поставщик производит отгрузку товара в сроки, установленные договором.
2. Отгрузив продукцию и оформив все необходимые по условиям договора документы, поставщик представляет их в обслуживающий его банк.

4. Банк поставщика пересылает полученные документы в исполняющий банк (банк покупателя).

5—6. Банк покупателя передает полученные документы покупателю против оплаты платежного требования-поручения.

1. Денежные средства, полученные от покупателя, переводятся в банк поставщика.
2. Банк поставщика зачисляет полученные суммы на расчетный счет поставщика.

Возможность осуществления расчетов по инкассо должна быть предусмотрена в договоре с банком на расчетно-кассовое обслуживание, иначе банк не обязан принимать к исполнению поступившие платежные документы.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

**Расчеты с использованием банковских карт** Банковские (пластиковые) карты, эмитируемые банками, являются удобной формой осуществления расчетов. Такие расчеты на территории Российской Федерации регламентируются Положением Центрального банка РФ от 9 апреля 1998 г. «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием».

Корпоративная банковская карта позволяет ее владельцу производить операции по счету юридического лица. Держателем такой карты, как правило, является сотрудник организации, который уполномочен совершать операции по счету.

Корпоративные банковские карты бывают двух видов: расчетные корпоративные карты и кредитные.

*Расчетная корпоративная карта —* это банковская карта, которая позволяет ее держателю, уполномоченному юридическим лицом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете юридического лица, в пределах расходного лимита согласно условиям договора с клиентом.

*Кредитная корпоративная карта —* это банковская карта, которая позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

Для получения корпоративной банковской карты организация должна открыть в банке-эмитенте счет и заключить договор, который предусматривал бы проведение расчетов по счету с использованием банковской карты.

**Межбанковские расчеты**. Расчеты между банками на территории России производятся через расчетно-кассовые центры созданные Центральным Банком Российской Федерации.

Банковские операции по расчетам могут осуществляться и по корреспондентским счетам банка, открытым друг у друга на основе межбанковских соглашений.

Документооборот в банках и в расчетно-кассовых центрах организуется в соответствии с положением «Об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации»

Реформирование платежной системы, осуществляемое в России, предполагает расширение использования новых для страны форм и методов расчетов.

**1.4 Правовое регулирование безналичных расчетов**

В настоящее время законодательство РФ допускает наличие у одного юридического лица любого количества расчетных счетов в различных банках. Данный факт способствует повышению конкуренции банков в привлечении клиентов на расчетно-кассовое обслуживание.

Согласно действующему законодательству, расчетные операции осуществляются банками с банковских счетов предприятий. Следовательно, юридической основой производства расчетов служит заключенный между сторонами (предпринимателем-клиентом и кредитным учреждением) договор банковского счета, по которому, согласно ст. 845 ГК РФ, банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций. Клиент вправе самостоятельно выбрать банк для своего кредитно-расчетного обслуживания и заключения с последним договора банковского счета.

При открытии счета банки требуют от клиента предоставления определенной информации.

ГК РФ установлено, что для открытия банковского счета банки обязаны заключить договор банковского счета с клиентом. В нем указывается стоимость банковских услуг. Для открытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте клиент представляет в банк следующие документы:

* заявление об открытие счета;
* свидетельство о государственной регистрации или правовой акт органа, осуществляющего государственную регистрацию;
* документы, подтверждающие правовой статус юридического лица (копия, заверенная нотариально или органом, их зарегистрировавшим);
* свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник);
* документ, подтверждающий регистрацию в качестве страхователя в Фонде социального страхования Российской Федерации (подлинник);
* карточка с образцами подписей и оттиска печати;
* документ, подтверждающий полномочия должностных лиц на распоряжение счетом;
* анкетные данные на должностных лиц, указанных в карточке, с образцами подписей и оттиска печати, уполномоченных распоряжаться счетом (по согласованию с клиентом).

Расчетными следует считать такие правоотношения (обязательства), которые возникают между субъектами гражданско-правового обязательства и кредитной организацией в связи с осуществлением платежей за переданное имущество, выполненные работы, оказанные услуги или по другим основаниям.

Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации.

Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации, и пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации. Иностранная валюта в качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов за товары (работы, услуги) может использоваться лишь в случаях, установленных федеральными законами.

Главными законодательными источниками регулирующие безналичные расчеты являются:

- Гражданский кодекс РФ

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

- Федеральный закон «О переводном и простом векселе»

- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации»

- Арбитражный процессуальный кодекс РФ

- Положение Центрального Банка РФ «О безналичных расчетах в РФ»№120-П

- и другое

**2. РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК**

**2.1 Сущность расчетов с использованием пластиковых карт**

*Пластиковая карта*— это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карты предприятия и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

*Пластиковые карты не являются деньгами***,** но они выступают средством снятия денег со специального счета банка, выпускающего пластиковые карты. Деньгами являются банковские счета, с которых списываются средства посредством пластиковых карт.

*Особенностью продаж и выдач наличных денег*по картам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками «в кредит». Товары и наличные деньги предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий, чаще всего, через некоторое время (не более нескольких дней). Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карт, является выпустивший их банк-эмитент.

*При выдаче карты клиенту осуществляется ее персонализация*— на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карты при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по карточке называется *авторизацией.*Для ее проведения точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карты и технической оснащенности точки обслуживания. Авторизация может проводиться «вручную», когда продавец или кассир передает запрос по телефону оператору (голосовая авторизация), или автоматически. В последнем случае карточка помещается в POS-терминал, или торговый терминал (POS — Point Of Sale). При этом данные считываются с карты, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карты со специальной клавиатуры — секретный ПИН-код (ПИН — персональный идентификационный номер). После этого терминал осуществляет авторизацию, либо устанавливая связь с базой данных платежной системы (on-line режим), либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой (off-Цпе авторизация). В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги в автоматическом режиме выдаются специальным устройством — банкоматом, который и проводит авторизацию.

При осуществлении расчетов держатель карты ограничен рядом лимитов. Характер лимитов и условия их использования могут быть весьма разнообразными. Однако, в общих чертах, все сводится к двум основным сценариям.

Пластиковые карты в обиходе получили название *кредитных карт.* Однако существуют *дебетовые и собственно кредитные карты.*

Держатель дебетовой карточки должен заранее внести на свой счет в банке-эмитенте некоторую сумму. Ее размер и определяет лимит доступных средств. При осуществлении расчетов с использованием карточки синхронно уменьшается и лимит. Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карты является обязательной всегда. Для возобновления (или увеличения) лимита держателю карты необходимо вновь внести средства на свой счет.

*Для обеспечения платежей держатель карточки может не вносить предварительно*средства, а получить в банке-эмитенте кредит. Подобная схема реализуется при оплате посредством кредитной карты. В этом случае лимит связан с величиной предоставленного кредита, в рамках которого держатель карты может расходовать средства. Кредит может быть как однократным, так и возобновляемым. Возобновление кредита в зависимости от договора с держателем карты происходит после погашения всей суммы задолженности либо некоторой ее части.

Как кредитная, так и дебетовая карты могут быть также корпоративными. *Корпоративные карты*предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карты компании связаны с каким-либо одним ее счетом. Карты могут иметь разделенный и неразделенный лимиты. В первом случае каждому из держателей корпоративных карт устанавливается индивидуальный лимит. Второй вариант больше подходит небольшим компаниям и не предполагает разграничение лимита. Корпоративные карты позволяют компании детально отслеживать служебные расходы сотрудников.

*Семейные карты,*в определенном смысле, аналогичны корпоративным — право произведения платежей в рамках установленного лимита предоставляется членам семьи держателя карты. При этом дополнительным пользователям предоставляются**.** *отдельные персонализированные карты*

**2.2 Платежная система с использованием пластиковых карт**

*Платежной системой*называют совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских пластиковых карточек оговоренного стандарта в качестве платежного средства. Одна из основных задач, решаемых при создании платежной системы, состоит в разработке и соблюдении общих правил обслуживания карточек, входящих в систему эмитентов, проведения взаиморасчетов и платежей. Эти правила охватывают как чисто технические аспекты операций с карточками, стандарты данных, процедуры авторизации, спецификации на используемое оборудование и пр., так и финансовые стороны обслуживания карточек — процедуры расчетов с предприятиями торговли и сервиса, входящими в состав приемной сети, правила взаиморасчетов между банками, тарифы и т. д.

Таким образом, с организационной точки зрения ядром платежной системы является основанная на договорных обязательствах ассоциация банков. В состав платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования платежной системы необходимы и специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карточек: процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т. п.

*Процессинговый центр*— специализированная сервисная организация — обеспечивает обработку поступающих от эквайеров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и протоколов транзакций — фиксируемых данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных. Для этого центр ведет базу данных, которая, в частности, содержит данные о банках-членах платежной системы и держателях карточек. Центр хранит сведения о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию **в** том случае, если банк-эмитент не ведет собственной базы (off-line банк). В ином случае (on-line банк) процессинговый центр пересылает полученный запрос в банк-эмитент авторизуемой карточки. Центр обеспечивает и пересылку ответа банку-эквайеру. Кроме того, на основании накопленных задень протоколов транзакций процессинговый центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками-участниками платежной системы, а также формирует и рассылает банкам-эквайерам (а возможно, и непосредственно **в** точки обслуживания) стоп-листы.

Процессинговый центр может также обеспечивать потребности банков-эмитентов в новых карточках, осуществляя их заказ на заводах и последующую персонализацию. Следует отметить, что разветвленная платежная система может иметь несколько процессинговых центров, роль которых на региональном уровне могут выполнять и банки-эквайеры.

Коммуникационные центры обеспечивают субъектам платежной системы доступ к сетям передачи данных. Использование специальных высокопроизводительных линий коммуникации обусловлено необходимостью передачи больших объемов данных между географически распределенными участниками платежной системы при авторизации карточек в торговых терминалах, при обслуживании карточек в банкоматах, при проведении взаиморасчетов между участниками системы и **в** других случаях.

Порядок использования корпоративной банковской карты.

1. Держатель банковской карты обращается в торговую организацию для приобретения ТМЦ и предъявляет банковскую карту к оплате товара

2. Торговая организация направляет запрос на авторизацию в процессинговый центр;

3. Результат авторизации из процессингового центра направляется на предприятие торговли;

4. Совершение сделки;

5. В зависимости от установленного оборудования на предприятии торговли составляется в необходимом количестве слип или квитанция электронного терминала;

6. Из процессингового центра в банк-эмитент пересылается расшифровка о проведенных операциях;

7. Владелец карты имеет возможность произвести оплату в пользу торговой организации, как в банке-эмитенте, так и в банке-эквайере, где предприятие торговли имеет счет для получения возмещения по расчетам с использованием банковских карт.

Рассматривая банковскую пластиковую карту как платежный инструмент нужно выделить основные ее достоинства и преимущества. Для самого клиента - это удобство в использовании, уменьшение риска потери средств, льготы при получении услуг в предприятиях торговли и сервиса, уменьшение затрат при проведении финансовых операций, автоматическая конвертация, финансовая привлекательность - начисление процентов, удаленное управление счетами и многое другое; - для предприятий - расширение продаж и привлечение новых покупателей, снижение затрат на инкассацию выручки, повышение безопасности работы с использованием подписей владельцев, престиж и ряд других преимуществ; - для банков - расширение спектра услуг, появление новых клиентов, снижение стоимости операций за счет безбумажной технологии, взимание дополнительных комиссий - и как следствие, увеличение дохода, повышение конкурентного потенциала банка.

**2.3 Технические средства и процессинговые коммуникации для расчетов с использованием пластиковых карт**

*Пластиковая карточка*представляет собой пластину стандартных размеров (85,6 мм х 53,9 мм х 0,76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. Из проведенного в предыдущих разделах рассмотрения следует, что одна из основных функций пластиковой карточки — обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы. Для этого на пластиковую карточку наносятся логотипы банка-эмитента и платежной системы, обслуживающей карточку, имя держателя карточки, номер его счета, срок действия карточки и пр. Кроме этого, на карточке можетприсутствовать фотография держателя и его подпись. Алфавитно-цифровые данные — имя, номер счета и др. — могут быть эмбоссированы, то есть нанесены рельефным шрифтом. Это дает возможность при ручной обработке принимаемых к оплате карточек быстро перенести данные на чек с помощью специального устройства, импринтера, осуществляющего «прокатывание» карточки (в точности так же, как получается второй экземпляр при использовании копировальной бумаги).

Графические данные обеспечивают возможность визуальной идентификации карточки. Карточки, обслуживание которых основано на таком принципе, могут с успехом использоваться в малых локальных системах — как клубные, магазинные карточки и т. п. Однако для использования в банковской платежной системе визуальной «обработки» оказывается недостаточно. Представляется целесообразным хранить данные на карточке в виде, обеспечивающем проведение процедуры автоматической авторизации. Эта задача может быть решена с использованием различных физических механизмов.

В карточках со штрих-кодом в качестве идентифицирующего элемента используется штриховой код, аналогичный коду, применяемому для маркировки товаров. Обычно *ко*довая полоска покрыта непрозрачным составом, и считывание кода происходит в инфракрасных лучах.

Карточки со штрих-кодом дешевы и по сравнению с другими типами карт относительно просты в изготовлении. Последняя особенность обуславливает их главный недостаток — слабую защищенность от подделки.

Карточки с магнитной полосой являются на сегодняшний день наиболее распространенными. Магнитная полоса располагается на обратной стороне карты и, согласно стандарту ISO 7811, состоит из трех дорожек. Из них первые две предназначены для хранения идентификационных данных, а на третью можно записывать информацию (например, текущее значение лимита дебетовой карточки). Однако из-за невысокой надежности многократно повторяемого процесса записи/ считывания запись на магнитную полосу, как правило, не практикуется, и такие карты используются только в режиме считывания информации.

Защищенность карт с магнитной полосой существенно выше, чем у карт со штрих-кодом. Однако и такой тип карт относительно уязвим для мошенничества. Тем не менее, развитая инфраструктура существующих платежных систем и, в первую очередь, мировых лидеров «карточного» бизнеса — компаний MasterCard/Europay — является причиной интенсивного использования карточек с магнитной полосой и сегодня. Отметим, что для повышения защищенности карточек системы VISA и MasterCard/Europay используются дополнительные графические средства защиты: голограммы и нестандартные шрифты для эмбоссирования.

На лицевой стороне карточки с магнитной полосой обычно указывается логотип банка-эмитента, логотип платежной системы, номер карточки (первые шесть цифр — код банка, следующие девять — банковский номер карточки, последняя цифра — контрольная, последние четыре цифры нанесены на голограмму), срок действия карточки, имя держателя карточки, на оборотной стороне — магнитная полоса, место для подписи.

В смарт-картах носителем информации является микросхема. У простейших из существующих смарт-карт — карт памяти — объем памяти может иметь величину от 32 байт до 16 килобайт. Карты памяти подразделяются на два типа: с незащищенной (полнодоступной) и защищенной памятью. В картах первого типа нет никаких ограничений на чтение и запись данных. Доступность всей памяти делает их удобными для моделирования произвольных структур данных, что представляется важным в некоторых приложениях. Карты с защищенной памятью имеют область идентификационных данных и одну или несколько прикладных областей. Идентификационная область карт допускает лишь однократную запись при персонализации и в дальнейшем доступна только на считывание. Доступ к прикладным областям регламентируется и осуществляется по предъявлению соответствующего ключа.

Уровень защиты карт памяти выше, чем у магнитных карт. Стоимость карты памяти непосредственно зависит от стоимости микросхемы, определяемой, в свою очередь, емкостью памяти.

Карты с микропроцессором представляют, по сути, микрокомпьютеры. Операционная система, хранящаяся в ПЗУ микропроцессорной карты, принципиально ничем не отличается от операционной системы ПК и предоставляет большой набор сервисных операций и средств безопасности. При этом часть данных может быть доступна только внутренним программам карточки, что вместе со встроенными криптографическими средствами делает микропроцессорную карту высокозащищенным инструментом, который может быть использован в финансовых приложениях, предъявляющих повышенные требования к защите информации. Именно поэтому микропроцессорные карты (и смарт-карты вообще) рассматриваются в настоящее время как наиболее перспективный вид пластиковых карт. Кроме того, смарт-карты hе яляются наиболее перспективным типом пластиковых карт так-J же и с точки зрения функциональных возможностей. Вычислительные возможности смарт-карт позволяют использовать, например, одну и ту же карту и в операциях с on-line авторизацией, и как многовалютный электронный кошелек.

Банкоматы — банковские автоматы для выдачи и инкассирования наличных денег при операциях с пластиковыми карточками. Банкомат позволяет держателю карточки получать информацию о текущем состоянии счета (в том числе и выписку на бумаге), а также проводить операции по перечислению средств с одного счета на другой.

Банкомат снабжен устройством для чтения карты, а для интерактивного взаимодействия с держателем карточки — дисплеем и клавиатурой, персональной ЭВМ, которая обеспечивает управление банкоматом и контроль его состояния. Последнее весьма важно, поскольку банкомат является хранилищем наличных денег. На сегодняшний день большинство моделей рассчитано на работу в on-line режиме с карточками с магнитной полосой, однако появились и устройства, способные работать со смарт-картами и в off-line режиме.

Денежные купюры в банкомате размещаются в кассетах, которые, в свою очередь, находятся в специальном сейфе. Число кассет определяет количество номиналов купюр, выдаваемых банкоматом. Размеры кассет регулируются, что дает возможность заряжать банкомат практически любыми купюрами.

Банкоматы — капитальные стационарные устройства. Примерные размеры: высота — 1,5—1,8 м, ширина и глубина — около 1 м, вес — около тонны. Банкоматы могут размещаться как в помещениях, так и непосредственно на улице и работать круглосуточно.

Процессинговый центр — специализированный вычислительный центр, являющийся технологическим ядром платежной системы.

Процессинговый центр должен гарантированно обрабатывать в реальном масштабе времени интенсивный поток транзакций. Так использование дебетовой карточки приводит к необходимости on-line авторизации каждой сделки в любой точке обслуживания платежной системы. Для операций с кредитной карточкой авторизация необходима не во всех случаях, но, например, при получении денег в банкоматах она проводится всегда.

Высокие требования к вычислительным возможностям процессингового центра предъявляет и подготовка данных для проведения взаиморасчетов по итогам дня, поскольку обработке подлежат протоколы значительной (если не подавляющей) части транзакций, а требуемые сроки выполнения расчетов невелики — несколько часов.

Помимо вычислительных мощностей, процессинговый центр, если он осуществляет весь спектр сервисных функций, должен быть оснащен оборудованием для персонализации пластиковых карточек (включая, возможно, и смарт-карты), а также иметь базу для технического сопровождения и ремонта POS-терминалов и банкоматов.

Таким образом, поддержание надежного, устойчивого функционирования платежной системы требует, во-первых, наличия существенных вычислительных мощностей в процессинговом центре (или центрах — в развитой системе) и, во-вторых, развитой коммуникационной инфраструктуры. Процессинговый центр системы должен иметь возможность одновременно обслуживать достаточно большое число географически удаленных точек. Кроме того, неизбежна также маршрутизация запросов, что еще больше ужесточает требования к коммуникациям.

**3. ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБОРОТА**

**3.1 Проблемы развития безналичного оборота в России**

В настоящее время наиболее сложной стала проблема налаживания расчетно-платежной системы и проблема неплатежей в экономике. Неплатежи являются одной из причин увеличения дефицита бюджета.

За последние годы, однако, темпы роста неплатежей снизились. Экономика вошла в своего рода «равновесный», но нездоровый режим функционирования. В данных условиях совершенствование безналичных расчетов, разработка их норм и способов – одна из главных задач российской экономики.

Остановимся подробнее на следующих проблемах:

*Задержки расчетов банками и РКЦ***.** С введением расчетов банков через корсчета появляется много проблем: сбои и задержки расчетов в РКЦ, связанные в основном с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией; нарушения в расчетах по вине самих КБ.

Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской в приеме поручения и штампом банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Но если банк ведет расчеты через РКЦ, такие бухгалтерские проводки – лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств с корсчета банка. В документообороте иногда происходят заминки. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И наоборот, поступившим через РКЦ на счет предприятия средствам банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. Такие факты не единичны. Владельцы счетов далеко не во всех случаях используют свое право требовать от банка уплату 0,7% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

*Проблема скорости совершения платежей.*Скорость платежа в значительной мере обусловлена его срочностью. Предположим, что при сроке оплаты обязательства 20 июня и сроке зачисления средств на счет получателя 28 июня фактически обе стадии платежа совершены в эти сроки. Но при этом средства находились в течение недели в расчетах, т.е. были изъяты из полезного хозяйственного оборота.

Одним из путей ускорения расчетов является сокращение трудоемкости расчетных операций. Это связано с тем, что количество документов, ежедневно передаваемых в банки для совершения платежей, постоянно возрастает и требует дополнительного времени на их обработку. Например, затраты труда на расчеты посредством аккредитивов примерно в 3 раза выше, чем при платежных поручениях. Это – одна из главных причин массового применения поручений как по поставкам товарно-материальных ценностей, так и по платежам в бюджет и целевые денежные фонды.

Современная электронная техника и особенно автоматизированные каналы связи придают новое качество понятию срочности платежа: создается возможность соединить сроки отдельных стадий платежа воедино. Например, при расчетах за товар скорость платежа определяется взаимозависимыми показателями времени получения товара покупателем, срока его оплаты и времени зачисления средств на счет поставщика. Оптимальная скорость безналичных расчетов достигается совпадением трех перечисленных показателей.

Сокращение времени прохождения платежей достигается рядом коммерческих банков путем внедрения технологий, новых платежных инструментов, активизации внедрения электронного документооборота и др.

*Проблема использования пластиковых карт***.** Рынок платежных карт всё больше становится полем конкурентной борьбы между российскими банками. Операции по банковским карточкам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном бизнесе выше, чем по другим видам операций. К сожалению для российского пользователя банковская карта представляет собой скорее больше не платежный инструмент, а средство снятия наличных денег. Это объясняется рядом причин, которые и предопределили проблемы, существующие на рынке пластиковых карт в России.

Во-первых, развитие телекоммуникационной инфраструктуры в России по сравнению с другими развитыми странами находится на низком уровне. Во-вторых, финансовый кризис 1998 года в значительной степени подорвал доверие к банкам, однако сейчас ситуация меняется в лучшую сторону. В-третьих, к сожалению, пока не разработана полноценная государственная политика в отношении рынка пластиковых карт, которая предусматривала бы как законодательное регулирование всего комплекса отношений между участниками рынка, так и разработку программ поддержки отечественных инновационных решений в области расчетов пластиковыми карточками. И четвертой проблемой нужно выделить проблему безопасности. Тем не менее, сейчас во всем мире наблюдается тенденция перехода с магнитных карт на смарт-карты, что безусловно способствует повышению степени безопасности расчетов в целом.

**3.2 Платежный кризис и направления его смягчения в условиях рыночной экономики**

Платежный кризис — одна из форм проявления экономического кризиса, которая выражающаяся в одновременно проявляющейся в широких масштабах невозможности хозяйствующих субъектов, а также государства и населения обеспечивать своевременность исполнения своих денежных обязательств. Платежный кризис наиболее ярко проявился в нашей стране в условиях переходной экономики. Однако и в современных условиях, когда ВТО признала Россию страной рыночной экономикой, последствия влияния платежного кризиса на национальную экономику полностью не преодолены. Кроме того, мировой опыт показывает, что платежный кризис может разразиться и в странах с развитой экономикой. Разница заключается лишь в масштабах его проявления, степени воздействия на национальную экономику. Платежный кризис нельзя рассматривать как явление, ограниченное только денежной сферой. Это многофакторное явление, оказывающее негативное влияние на различные стороны экономики. Так, не поступление выручки в связи с платежным кризисом ограничивает возможность организаций приобретать необходимые им материальные ресурсы, обеспечивать своевременное отчисление средств в бюджеты разных уровней и расчеты по оплате труда. Основные стороны, оказывающиеся в сфере влияния платежного кризиса: это государство (и соответствующие федеральные институты), кредитная система, хозяйствующие субъекты (организации различных сфер национальной экономики и организационно-правовых форм) и физические лица. Каждая из сторон в условиях платежного кризиса может быть плательщиком, и неполучателем соответствующей суммы денежных средств, Одна из характерных форм проявления кризиса платежей, его социальная составляющая — задержка выдачи заработной платы работникам, сопровождающаяся осушением их материального положения, ограничением объема платежеспособного спроса на товары и услуги и приводящая к нарастанию социальной иности в обществе. Платежный кризис и вызванное им уменьшение отчислений доходов в бюджет оказывают немалое влияние на формирование денежного дефицита, что ограничивает возможность расходования средств государством. Наряду с другими причинами этому способствуют отсутствие у организаций собственных ресурсов для таких затрат и ограниченные возможности получения средств бюджета и получения банковских ссуд.

Платежный кризис обусловлен многими факторами, в том числе действующими в сфере производства и обращения. Важно помнить, что эти факторы оказывают влияние не обособленно, а при их тесной взаимосвязи и взаимодействии.

Такими негативными факторами в сфере производства являются спад производства, уменьшение объема капиталовложений, снижение рентабельности, убыточность большого числа предприятий данной сферы и хроническая нехватка собственных оборотных средств, которая в условиях действовавшего хозяйственного механизма, по сути, автоматически восполнялась за счет дешевого банковского кредита.

Действие негативных факторов в сфере обращения было вызвано прежде всего серьезной перестройкой платежной системы страны в связи с созданием сети коммерческих банков, а также уменьшением выручки предприятий за реализуемую продукцию и, следовательно, образованием недостатка средств для оплаты необходимых материалов, услуг, платежей бюджету, выдачи заработной платы.

Неплатежи неизбежно приводят к соответствующему уменьшению спроса на различные виды продукции, сокращению объема производства предприятий — изготовителей поставляемых материалов, а также к сокращению платежеспособного спроса населения, что в свою очередь влечет за собой уменьшение производства предприятий, выпускающих товары для населения.

Невыполнение обязательств перед бюджетом вследствие спада производства и уменьшение поступления выручки сопровождаются некоторыми дополнительными отрицательными последствиями в сфере обращения. Например, ограничиваются возможности бюджета по оплате заказов оборонным предприятиям, финансирования здравоохранения, образования, культуры и др.

Своеобразным фактором формирования неплатежей в России в отдельных случаях является невозможность банков осуществить платежи клиентов из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах банков, а также из-за отзыва лицензий на осуществление банковских операций и приостановления банковских операций до того момента, как будет сформирована конкурсная масса и открыто конкурсное производство.

Особое место среди факторов, приводящих к появлению и углублению платежного кризиса, занимала проводимая в России в течение ряда лет антиинфляционная денежно-кредитная политика, направленная на уменьшение количества денег в обращении. Основная задача этой политики состояла в том, чтобы с помощью ограничения объема денежной массы преодолеть инфляцию, уменьшить платежеспособный спрос и тем самым оказать воздействие на предотвращение роста цен.

Однако применение мер по ограничению денежной массы привело к широкому использованию различных безденежных форм расчетов, в том числе бартера, зачетов, векселей.

Заметим, что с распространением бартера во многом утрачивает значение такая важная особенность рыночной экономики, как конкуренция.

Поставленные в трудное экономическое положение участники денежного оборота не пользуются для покупки или реализации товаров рынком, где имеется возможность выбора контрагента, а стараются найти контрагента, имеющего встречную равновеликую потребность в материальных ресурсах и согласного на зачет, бартер или в крайнем случае на применение векселя. В результате подобных операций продавец остается без требуемых денежных средств для последующих расчетов, что ограничивает его возможности приобретения нужных материальных ресурсов и осуществления других расходов (платежи бюджету, выдачу заработной платы и др.).

Кроме того, при подобных операциях у одной из сторон возникает острая необходимость в совершении сделки, что может привести к повышению цены реализуемой продукции и, следовательно, к усилению или провоцированию инфляционных процессов.

Платежный кризис проявляется прежде всего в существенном ослаблении присущих рыночной экономике взаимоотношений платежеспособного спроса на различные товары и их предложения. Такие взаимоотношения во многом заменяются обособленными сделками между отдельными контрагентами с применением зачетов, бартера, векселей. При совершении подобных сделок существенно снижается роль денег и ослабляется действие рычагов, присущих рыночной экономике.

Для преодоления платежного кризиса необходимо проведение широкого круга мер как в сферах производства и финансовой деятельности, так и в сфере обращения, в части совершенствования платежной системы и обеспечения хозяйственного оборота необходимой массой платежных средств.

Более полному использованию возможностей смягчения платежного кризиса с помощью совершенствования условий проведения расчетов способствуют совместные усилия банков по взаимному выполнению расчетных операций. Подобные отношения представляются предпочтительными по сравнению с корреспондентскими отношениями между отдельными банками. Здесь полезной может быть организация клирингов с участием в них групп банков по операциям их клиентуры.

Увеличение числа банков и их клиентов, принимающих участие в организации и осуществлении межбанковского клиринга, расширяет возможности зачета взаимных требований, уменьшает объемы неплатежей.

Вместе с тем нельзя упускать из виду присущие клирингу недостатки. Круг участников клиринга ограничен, соответственно ограничены возможности преодоления неплатежей с помощью клиринга. Кроме того, при применении клиринга расчеты между его участниками обособляются, а поступающие в их распоряжения средства используются прежде всего для удовлетворения требований других участников клиринга, но в ущерб требованиям других участников хозяйственного оборота. Например, выручка участников клиринга не может использоваться для расчетов с другими организациями, не участвующими в клиринге, а также для платежей бюджету, выдачи заработной платы и др.

Все это свидетельствует о недостатках клиринга и обоснованности признания целесообразности ограничения его применения и более полного использования возможностей применения денежных расчетов.

Своеобразной реакцией коммерческих банков на платежный кризис можно считать и достаточно широкое применение банками собственных платежных систем в расчетах между своими обособленными структурными подразделениями и филиалами — половина совокупных платежей по количеству и '/3 ~ по сумме. Но в стоимостном выражении по данному показателю можно усмотреть намечающуюся тенденцию к снижению. При этом нужно иметь в виду, что указанные обороты во многом обслуживают различные вексельно-кредитные и иные схемы, применяемые банками для увеличения уставного капитала за счет ненадлежащих активов и для регулирования показателей ликвидности, а также других экономических нормативов, установленных Банком России. Поэтому можно утверждать, что данные обороты во многом не отражают реальное движения денежных средств.

Увеличение объема безналичных расчетов с применением денежного оборота вместо бартера и зачетов может способствовать повышению роли денег в народном хозяйстве, последовательному переходу к рыночным условиям взаимодействия совокупного предложения товаров и платежеспособного спроса на них.

Решение задачи более полного удовлетворения потребности оборота в платежных средствах может опираться на существенное увеличение кредитных вложений банков в реальную экономику, т.е. в реальное создание стоимости. Такая мера тем более обоснованна, что доля банковского кредита в составе источников оборотного капитала организаций незначительна, а увеличение объема предоставляемых банками ссуд может способствовать улучшению обеспеченности организаций денежными средствами и как следствие — смягчению действия платежного кризиса и уменьшению его влияния на национальную экономику.

**Список литературы**

* Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2008. с 147 - 171
* Челноков В. А. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Юнити, 2006. с. 100 – 110
* Финансы, деньги, кредит: учебник / под редакцией О. В. Соколовой. – М.: Юрис, 2001. с 54 – 56
* Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова . – М.: Юнити, 2005. с 36 – 49
* Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации / под ред. А. П. Сергеева и Ю. К. Толстого. – М, 2006
* Деятельность коммерческих банков / под ред. А. В. Калтырина. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2005. с 34-49
* Свиридова О. Ю. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – Москва-Ростов-на-Дону: Март, 2005.
* Корчагин Ю. А. Деньги, кредит, банки. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. с 57 -120
* Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М. В. Романовского и О. В. Врублевской. – М., 2007. с. 408 – 430
* Колыванов А. В. Вопросы теории безналичных расчетов // Деньги и кредит. 2007. №4
* Березина М.П. Проблемы организации безналичных расчетов» //Финансы.-1999,№3.-с. 17-26.
* Иваненко А. С. Совершенствование безналичных расчетов // Банковское дело.2006. № 2
* ФЗ от 27.06.2002 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»