**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИАЦИЯ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»**

КУРСОВАЯ РАБОТА

Тема: «Принципы организации безналичного денежного оборота и формы безналичных расчётов»

Выполнил: студент Туров В.Н.

2 курса заочной формы обучения

специальность: Финансы и Кредит

шифр группы: ФК2ВВО

Москва 2009

Содержание

Введение

1. Правовая база и принципы организации безналичного денежного оборота

1.1 Экономическое содержание и принципы организации безналичного денежного оборота

1.2 Виды банковских счетов, используемых при осуществлении безналичных расчётов

1.3 Основные элементы и механизм функционирования платёжной системы Банка России

2. Анализ практики применения различных форм безналичных расчётов и схемы документооборота

2.1 Расчёты с применением платёжных поручений

2.2 Чековая форма расчётов

2.3 Аккредитивная форма расчётов

2.4 Расчёты по инкассо

2.5 Проблемные вопросы организации безналичного денежного оборота и осуществления денежных расчётов

Заключение

Список используемой литературы и материалов

Приложение 1

Приложение 2

# Введение

Платежный механизм в экономике страны является одной из базовых структур мирового рыночного хозяйства. Он производит своеобразный обмен веществ в хозяйственной системе, и от его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов.

Деньги находятся в постоянном движении между государством, хозяйствующими субъектами и физическими лицами. Методы платежа подразделяются на налично–денежные и безналичные. Накопление денежного капитала играет важную роль в рыночной экономике. Возникновение и обращение капитала, представленного в денежных расчетах, тесно связанно с функционированием рынка реальных активов.

При использовании безналичных денег расчеты производятся при помощи записи по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Естественно, что широкому распространению безналичных денег может способствовать только разветвленная сеть банков. Государство обычно заинтересовано в организации и развитии безналичной формы расчетов, поскольку последняя приводит к существенной экономии издержек обращения и облегчает изучение и регулирование макроэкономических процессов.

Между наличным и безналичным денежным обращением существует взаимосвязь и взаимозависимость. Деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую: наличные деньги при внесении на счет в кредитном учреждении становятся безналичными, при снятии со счета они опять становятся наличными.

Механизм перехода денег из одной сферы обращения в другую играет большую роль в обеспечении эластичности денежного оборота, его регулировании и осуществлении контроля за рациональным расходованием денег.

Целью данной курсовой работы является раскрытие основных принципов организации и современного состояния безналичного денежного оборота России. Объектами курсовой работы являются наличный и безналичный обороты России.

Задачами исследования в данной курсовой работе становятся:

* Изучение теоретической сущности и значения безналичного оборота;
* Рассмотрение государственного регулирования безналичного денежного оборота;
* Практическое определение современной структуры и объемов безналичного денежного оборота в России;
* Выявление основных проблем и недостатков организации безналичного оборота;
* Формирование основных путей решения недостатков организации безналичного оборота в России на среднесрочную перспективу.

# 1. Правовая база и принципы организации безналичного денежного оборота

## 1.1 Экономическое содержание и принципы организации безналичного денежного оборота

Безналичный оборот представляет собой движение стоимости без участия денег: осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств или путем зачетов взаимных требований. Именно широкое развитие безналичных расчетов обусловило необходимость установления связей между банками и превращения их в банковскую систему.

Особенности безналичных денежных расчетов проявляются в следующем:

в расчетах наличными принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записей по счетам плательщика и получателя;

участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют; перемещение (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег.

Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией. Это подчеркивает значение целесообразной организации процессов кредитования для регулирования денежной массы, состоящей из денег безналичного оборота и наличных денег.

Принципы организации безналичного оборота следующие:

Первый принцип – правовой режим осуществления расчетов и платежей. Главным регулирующим органом платежной системы является – Банк России, который должен обеспечивать эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов. Банк России устанавливает правила, сроки и стандарты осуществления расчетов и применяемые при этом документы, координирует, регулирует и лицензирует организацию расчетных систем.

Второй принцип – осуществление расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика необходимая предпосылка расчетов. Предприятия, организации, учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в учреждениях банка на расчетных, текущих, бюджетных счетах. С них осуществляются платежи за материальные ценности, услуги и по финансово-банковским обязательствам. Деньги со счета на счет переводятся банком по полученным от хозорганов расчетным документам. Банк зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и осуществляет проведение других банковских операций, которые предусмотрены банковскими правилами и договорами об использовании той или иной формы безналичных расчетов.

Третий принцип – обеспеченность платежа. Последний должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика или наличием у него права на получение кредита. Различают оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Первая определяется наличием у плательщика достаточных ликвидных средств для совершения платежа в данный момент. Она может иметь различные формы: постоянные, не снижающие остатки средств на счете предприятия, предварительное бронирование средств для предстоящего платежа (например, при расчетах по аккредитиву), право на получение кредита (например, в форме овердрафта по расчетному счету). Вторая предполагает оценку кредито и платежеспособности плательщика и возможных будущих источников совершения платежа. Принцип обеспеченности платежа создает его гарантию, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а, следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

Четвертый принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж. Данный принцип означает, что списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента. Такое распоряжение им может быть дано в различных формах:

- путем выписки расчетного документа, содержащего приказ о списании денег со счета (платежное поручение, расчетный чек, заявление на открытие аккредитива);

- в форме согласия оплатить (акцептовать) расчетный документ, предъявленный кредитором (платежное требование).

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др., а также безакцептного списания за тепловую и электрическую энергию, коммунальные и другие услуги.

Пятый принцип – срочность платежа, что означает осуществление расчетов строго в соответствии со сроками, предусмотренными в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина России, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или контрактных, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл этого принципа заключается в том, что получатель денежных средств должен знать точные сроки их зачисления на свой счет. Принцип срочности платежа имеет важное практическое значение, так как предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о сроках платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, точнее определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего баланса.

За просрочку платежа участник расчетов, по вине которого она была допущена, должен уплатить штраф. Размер ответственности плательщика за исполнение денежного обязательства установлен ст. 395 Гражданского кодекса РФ. В соответствии с указанной статьей за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате другая сторона должна уплатить проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей учетной ставкой Центрального банка РФ на день исполнения денежного обязательства.

Законодательством установлены жесткие сроки выполнения банками расчетных операций для своих клиентов. В соответствии со ст. 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация и Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление их на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания с него денежных средств клиента кредитная организация и Банк России выплачивает проценты на сумму этих средств исходя из учетной ставки Центрального банка РФ.

Шестой принцип – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов. Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными органами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.

Все вышеуказанные принципы безналичного расчета взаимосвязаны и взаимообусловлены. Следовательно, нарушение одного из них приводит к нарушению всех остальных [7].

Важным преимуществом безналичного оборота, выполняемого с помощью передачи пенных бумаг, является то. что такие операции могут осуществляться при отсутствии денежных средств на счете плательщика в банке.

## 1.2 Виды банковских счетов, используемых при осуществлении безналичных расчётов

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления последними соответствующих документов. Виды счетов, открываемых банками организациям представлены в таблице 1.

Таблица 1. Виды счетов, открываемых юридическим лицам.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды  счета | Кому открывается | Назначение |
| Расчетный | Коммерческие организации, предприниматели без образования юридического лица | Основной, на него зачисляется выручка и проводятся расчеты по обязательствам. Осуществление как безналичных, так и наличных расчетов с различными субъектами. |
| Субрасчетный | Филиалам и представительствам коммерческих организаций, не являющихся самостоятельным юридическим лицом | Аккумуляция поступающей выручки филиалов и представительств для последующего перечисления на расчетный счет юридического лица, конкретный перечень операций устанавливается самим юридическим лицом. Выдача наличных денег, как правило, не предусматривается. |
| Временный расчетный | Учредителям коммерческих организаций | Зачисление первоначальных взносов в уставный фонд |
| Текущий | Некоммерческим организациям, их филиалам и представительствам, физическим лицам | Осуществление всех наличных и безналичных операций, характерных для конкретного вида деятельности организации (в основном – оплата труда и административно-хозяйственные расходы) |
| Бюджетный | Организациям, которым выделяются средства за счет бюджета. | Операции только бюджетными средствами осуществляются через отделения Казначейства, имеющего счет в территориальном учреждении Банка России. |
| Счет финансирования кап. Вложений | Предприятиям заказчикам | Зачисление средств для расчетов с подрядчиками, строительно-монтажными организациями, поставщиками и т.д. |
| Валютные счета | Банкам – агентам валютного регулирования и контроля:  резидентам  нерезидентам  счета типа «Т», «С» и «И» | Текущие валютные счета – зачисление валютной выручки, перечисление на транзитные счета для конвертации в рубли, осуществление расчетов. |

Каждое предприятие, организация могут иметь в банке, только один основной счет — расчетный или текущий.

Расчётные счета открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица. 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.

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. Так, владелец текущего счета может распоряжаться средствами на счете строго в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией. Перечень операций по текущим счетам регламентируется. Это делается в момент открытия счета. Хозорганы, имеющие в банке расчетные счета, могут совершать любые операции, связанные с производственной и инвестиционной деятельностью, без установления какого-либо перечня, лишь бы эти операции не противоречили законодательству.

Для открытия расчетного счета в учреждения коммерческого банка представляются следующие документы:

- заявление об открытии расчетного счета по установленной форме;

- документ о государственной регистрации предприятия (предварительно 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.

Все перечисленные документы сдаются либо главному юрисконсульту, либо главному бухгалтеру банка. После соответствующей экспертизы документов банк открывает предприятию расчетный счет (на соответствующем балансовом счете банка) с присвоением номера. Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между предприятием и банком договора о расчётно-банковском обслуживании.

Совершение операций по счету начинается с момента получения банком уведомления из налогового органа о получении извещения об открытии счета налогоплательщику-предприятию.

В соответствии с названным договором банк берет на себя обязанности по своевременному комплексному расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими нормативными документами (проведение расчетов, выдача денежных и расчетных чековых книжек, а также выписок из лицевых счетов, осуществление почтовых и телеграфных услуг и т. п., 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, по конфиденциальности информации о хозяйственной деятельности клиента; по сохранению 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 расчетно-кассового обслуживания; предварительно в письменной форме уведомить банк о закрытии счета, а также об изменении организационно-правовой формы (с представлением в последующем соответствующих нотариально удостоверенных учредительных документов).

В договоре на расчетно-кассовое обслуживание 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, представляемых для открытия счета и ведения операций по нему; за несвоевременное предоставление кассового прогноза на предстоящий квартал; за нарушение сроков оплаты услуг, оказываемых банком; за неполучение наличных денег, забронированных банком для него в день, указанный в заявке, и т. п.

В договоре фиксируются размеры штрафов за каждое из перечисленных нарушений как с одной, так и с другой стороны. В договоре предусматриваются порядок разрешения споров, срок его действия и особые или дополнительные условия.

## 1.3 Основные элементы и механизм функционирования платёжной системы Банка России

Платежная система Банка России - часть национальной платежной системы (платежной системы Российской Федерации). Обеспечение ее эффективного и бесперебойного функционирования является одной из целей деятельности Банка России, установленных Федеральным законом от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии с этим законом Банк России устанавливает правила расчетов в Российской Федерации, проводит межбанковские безналичные расчеты через свою платежную систему, осуществляет расчетное обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и других клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В свою очередь, эффективно и бесперебойно функционирующая платежная система, прежде всего платежная система Банка России, способствует реализации других целей Банка России, установленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: поддержанию устойчивости рубля, используя его в качестве средства платежа, а также укреплению банковской системы Российской Федерации.

Платежная система Банка России - это ключевой механизм, через который реализуется денежно-кредитная и бюджетная политика России.

Через платежную систему Банка России осуществляются значительные по количеству и преобладающие по объему доли платежей, проводимых через платежную систему Российской Федерации.

Вышеизложенные факторы определяют платежную систему Банка России как системно значимую платежную систему в Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2009 участниками платежной системы Банка России являлись 632 учреждения Банка России, 1108 кредитных организаций и 2395 филиалов кредитных организаций.

Кроме того, на расчетном обслуживании находились клиенты, не являющиеся кредитными организациями, в количестве 20541. По сравнению с 01.01.2008 их количество сократилось на 30,0%. Сокращение количества указанных клиентов происходит в результате реализации требований статьи 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации и обусловлено передачей Федеральному казначейству кассового обслуживания исполнения федерального бюджета Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований.

В 2008 году количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличилось по сравнению с 2007 годом на 12,7% и составило 940,1 млн. платежей, а объем платежей вырос на 15,8% - до 516,3 трлн. рублей.

В общем количестве и объеме платежей, проведенных через платежную систему Банка России в 2008 году, доля платежей кредитных организаций (филиалов)

составила 83,7% по количеству и 84,9% по объему платежей, доля платежей клиентов, не являющихся кредитными организациями, - 16,1 и 10,1%, доля собственных платежей Банка России - 0,2 и 5,0% соответственно.

Через платежную систему Банка России в 2008 году проведено 47,2% от общего количества и 71,7% от общего объема межбанковских платежей в Российской Федерации.

Приведенные выше показатели свидетельствуют о значимости платежной системы Банка России для обеспечения функционирования банковской системы страны и о востребованности услуг надежно функционирующей платежной системы Банка России как системы межбанковских переводов денежных средств с наименьшими финансовыми рисками и высоким качеством платежных услуг.

Банком России проводятся мероприятия по сокращению сроков совершения расчетных операций. В 2008 году средние сроки совершения расчетных операций по всем применяемым технологиям на внутрирегиональном уровне составили 0,62 дня, а на межрегиональном уровне - 0,97 дня. Сокращение средних сроков совершения расчетных операций достигается, в основном, за счет развития электронных технологий и сокращения средних сроков совершения расчетных операций с их применением.

Платежная система Банка России включает следующие системы расчетов, различающиеся по территориальному охвату, объему проводимых платежей, правилам и регламенту функционирования, составу участников, используемым расчетным документам, скорости проведения платежей и используемой технологии:

система банковских электронных срочных платежей (далее – система БЭСП);

более семидесяти отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов (далее – системы ВЭР);

система межрегиональных электронных расчетов (далее – система МЭР);

системы расчетов с применением авизо (почтовых и телеграфных), основанные на использовании бумажных технологий и другие.

Совокупность систем расчетов, обеспечивающих проведение платежей клиентов каждого из регионов Российской Федерации, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России. В региональных компонентах расчеты осуществляются в соответствии с установленными регламентами по местному времени (в 11-ти часовых поясах).

При расчете данного показателя учтены платежи кредитных организаций (филиалов), проведенные через платежную систему Банка России, корреспондентские счета кредитных организаций (в том числе НКО), открытые в других кредитных организациях, а также через внутрибанковские платежные системы. Не включаются платежи, проведенные в пределах одного подразделения кредитной организации.

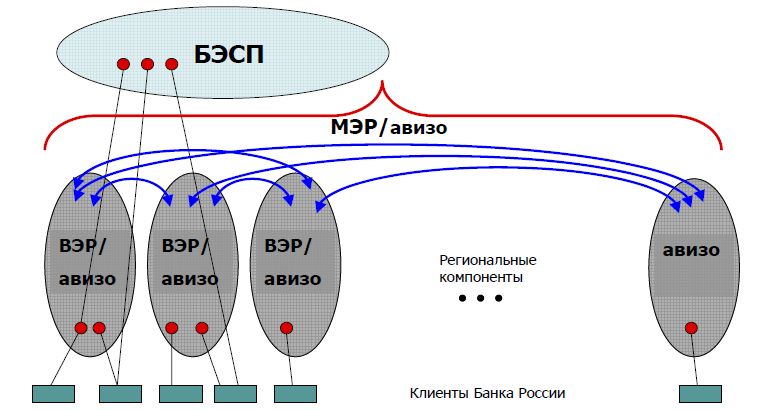


Рисунок 1. Действующая модель платежной системы Банка России

Система БЭСП обеспечивает осуществление расчетов с использованием электронной технологии в режиме реального времени в масштабах страны.

Системы ВЭР обеспечивают осуществление расчетов с использованием электронной технологии в региональных компонентах.

Система МЭР обеспечивает осуществление расчетов с использованием электронной технологии между региональными компонентами.

Система расчетов между учреждениями Банка России с применением авизо обеспечивает осуществление расчетов с использованием бумажной технологии на внутрирегиональном и межрегиональном уровнях.

Платежи в перечисленных системах расчетов Банка России проводятся без каких-либо специальных требований к их размеру и назначению, на платной основе или бесплатно в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк России без взимания платы осуществляет операции со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов Российской Федерации и средствами местных бюджетов.

Для осуществления расчетов клиентам Банка России – всем кредитным организациям, действующим на территории Российской Федерации, их филиалам (по решению кредитной организации), Федеральному казначейству, его территориальным органам и другим организациям, не являющимся кредитными, открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) в учреждениях Банка России, расположенных в регионах Российской Федерации.

Платежи осуществляются в пределах остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала), имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными актами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами.

Платежи с использованием электронных технологий составляют основную часть в платежах, проводимых через платежную систему Банка России. В 2008 году их доля достигла 99,7% от общего количества и 99,6% от общего объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России.

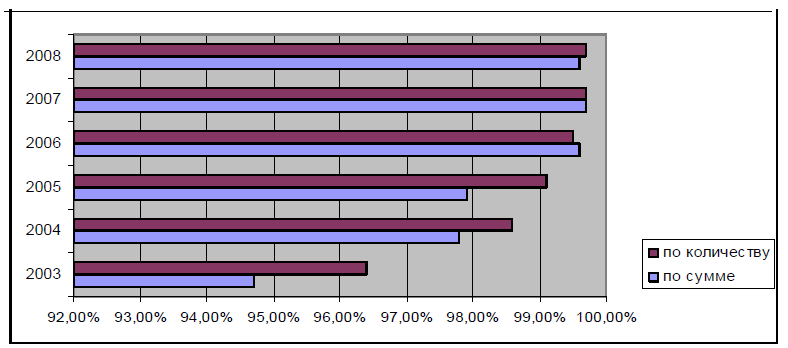


Рисунок 2. Динамика доли платежей, проведенных через платежную систему Банка России с использованием электронных технологий

# 

# 2. Анализ практики применения различных форм безналичных расчётов и схемы документооборота

## 

## 2.1 Расчёты с применением платёжных поручений

Расчеты платежными поручениями - это самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Эта форма расчетов имеет тенденцию более широко использоваться в условиях рыночной экономики.

Расчеты платежными поручениями используются для совершения широкого спектра платежей: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и стразового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, при уплате банку комиссионных и т.д. По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара; после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара; либо при частичных платежах при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

К недостаткам данной разновидности расчетов платежными поручениями относят значительное усложнение и удлинение документооборота и отвлечение средств из хозяйственного оборота клиента.

## 2.2 Чековая форма расчётов

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку провести платеж указанной в нем суммы чекодателю. Чекодателем является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержатель – лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя [13].

В соответствии с Гражданским кодексом РФ чек должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование «чек», включенное в текст документа;

- поручение плательщику выплатить чекодателю определенную денежную сумму;

- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

- указание валюты платежа;

- указание даты и места составления чека;

- подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из реквизитов лишает его юридической силы. Наличие в чеке дополнительных условий не влияют на его действительность.

Чек оплачивается банком за счет средств чекодателя: либо находящихся на счете, либо депонированных на отдельном счете. В отечественной банковской практике преимущественно используется вариант с предварительным депонированием средств. Депозит создается на основании представленных предприятием в банк заявления и платежного поручения о списании соответствующей суммы с его расчетного счета и зачислении ее на отдельный лицевой счет в банке «Расчетные чеки». Депонирование средств может осуществляться также за счет ссуды банка.

При последующем документообороте владелец чековой книжки (чекодержатель) при приобретении товаров, работ, услуг на основании счета поставщика выписывает расчетный чек и вручает его поставщику. Поставщик (чекодатель) предъявляет полученный чек в свой банк на инкассо для взыскания платежа. Банк чекодателя (инкассирующий банк) пересылает указанный чек в банк-плательщик. Банк-плательщик обязан удостовериться всеми доступными ему способами и подлинности чека, а также в том, что его предъявитель является уполномоченным по нему лицом. Убытки, возникшие вследствие оплаты подложного, похищенного или утраченного чека возлагаются на банк-плательщик или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены. После проверки подлинности чека банк-плательщик списывает сумму платежа со счета «Расчетные чеки» и через систему межбанковских расчетов пересылает ее в банк поставщика для зачисления на расчетный счет поставщика (Приложение).

Положение о безналичных расчетах в РФ предусматривает возможность использования в безналичных расчетов чеков, выпускаемых кредитными организациями. Форма данного чека определяется кредитной организацией самостоятельно, но при этом чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом РФ, а также может иметь дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности. Сфера обращения чеков кредитных организаций ограничена: они не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России, могут использоваться лишь во взаимоотношениях банков и его клиентов, а также в межбанковских расчетах при наличии прямых корреспондентских отношений с другими банками.

Данная форма расчетов, как никакая другая, дает возможность покупателю проверить выполнение условий договора, а поставщику гарантирует оплату товара. Однако на оплату чеков сумма замораживается на определенный срок на отдельном счете, отвлекая из оборота. Это не удобно для покупателя, что тормозит развитие данной формы расчетов [5].

Поэтому возникла тенденция к замене чеков другими средствами использования текущих счетов, в частности кредитными карточками. Кредитная карточка - именной документ, выпущенный банком или торговой фирмой, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий ему право на приобретение товаров и услуг в розничной торговле без оплаты наличными. В России банковские пластиковые карточки появились всего несколько лет назад.

Существуют разнообразные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

С точки зрения механизма расчетов выделяют двусторонние и многосторонние. Двусторонние карточки возникли на базе двустороннего соглашения между участниками расчетов, согласно которому владельцы могут их использовать для покупки в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточки. Многосторонние - предоставляют возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые выступают и принимают эти карточки в качестве платежного средства.

По функциональным характеристикам различают кредитные и дебетовые карточки. Кредитные карточки связаны с открытием кредитной линии в банке, они дают возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке и получении кассовых ссуд. Дебетовые карточки тоже предназначены для получения наличных или покупки товаров. Но деньги при этом списываются со счета владельца карточки в банке.

Имеются различия и в способе оповещения банка о произведенных выплатах. При использовании системы, основанной на бумажной технологии, держатель ставит свою подпись на торговом счете или ином документе, что является разрешением дебетовать свой счет, т. е. уменьшать остаток средств на своем счете. Затем этот счет направляют в банк для перечисления соответствующей суммы торговцу. В электронных системах держатель карточки напрямую связывается с эмитентом через терминал [14].

## 2.3 Аккредитивная форма расчётов

Сфера применения аккредитивной формы расчётов недостаточно широка, её удельный вес в структуре форм безналичных расчётов относительно невелик, но стабилен как в условиях административно-командной экономики, так и рыночной. Сущность аккредитивной формы расчётов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платёж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Если банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк – банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счёт «Аккредитивы».

В соответствии с Положением о безналичных расчётах в нашей стране могут открываться следующие виды аккредитивов:

покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);

отзывные или безотзывные.

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

Этапы:

1 – заключение договора о расчётах с использованием аккредитивной формы расчётов с предварительным депонированием средств на отдельном счёте в банке;

2 – передача в банк заявления на открытие аккредитива, платежного поручения о депонировании средств, а затем списание средств со счёта покупателя;

3 – перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счёт «Аккредитивы»;

4 – сообщение поставщику об открытии аккредитива;

5 – поставка товара (оказание услуг);

6 – расчётные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика, и осуществляется списание средств со счёта «Аккредитивы» и зачисление средств на счёт поставщика;

7 – сообщение об использовании аккредитива направляется в банк покупателя;

8 – сообщение покупателю об использовании аккредитива.

При установлении между банками корреспондентских отношений непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счёта банка-эмитента.

Этапы:

1 – заключение договора о расчётах с использованием аккредитивной формы расчётов с предоставлением банком покупателя гарантии платежа;

2 – передача в банк заявления на открытие аккредитива под гарантию банка и отражение открытия аккредитива по внебалансовому счёту «Гарантии и поручительства банка»;

3 – сообщение об открытии аккредитива и отражение открытия аккредитива по внебалансовому счёту;

4 – сообщение поставщику об открытии аккредитива;

5 – поставка товара (оказание услуг);

6 – расчётные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика и осуществляется зачисление средств на счёт поставщика;

7 – дебетовое авизо направляется в банк покупателя, где производится списание средств со счёта покупателя, при отсутствии средств на счёте покупателя банк предоставляет плательщику кредит;

8 – сообщение покупателю о списании средств со счёта.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

В России аккредитив может быть предназначен для расчётов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

Использование аккредитивов в международных расчётах регламентируется Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, утвержденных Международной торговой палатой в декабре 1993 г.

Срок действия и порядок расчётов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком.

Открытие банком-эмитентом гарантированных аккредитивов осуществляется по

договоренности с покупателем и в соответствии с условиями корреспондентских отношений с другим банком. Выплаты по аккредитиву производятся в течение срока его действия, установленного в договоре сторон.

При аккредитивной форме расчётов полностью соблюдаются все основные правила осуществления расчётов: продукция оплачивается после её отгрузки; оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива; плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора; аккредитив открывается за счёт средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение. Положительной стороной аккредитивной формы расчётов является гарантия платежа. Вместе с тем этой форме расчётов присущ ряд существенных недостатков, которые и предопределили ограниченную сферу ее применения: средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива; замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несёт дополнительные затраты по хранению.

## 

## 2.4 Расчёты по инкассо

Расчеты платежными поручениями достаточно понятны: организация-покупатель поручает банку перечислить деньги своим контрагентам. Расчеты по инкассо выглядят совершенно иначе: поставщик, выполнив свои обязательства, например, отгрузив товар, поручает банку получить деньги от организации-покупателя и передать ей товаросопроводительные документы. То есть банк становится посредником между ними, что позволяет снизить риск невыполнения партнерами своих обязательств. Поэтому расчеты по инкассо используют в тех случаях, когда контрагенты не совсем уверены друг в друге. Например, покупатели выбирают расчеты по инкассо если сомневаются, что продавец доставит товар в нужное время, если заключается сделка на большую сумму или с малознакомым продавцом. То есть в тех случаях, когда предоплата для покупателя – слишком большой риск.

Продавцы, напротив, соглашаются на инкассо лишь в том случае, если у них нет больших сомнений на счет покупателей. Если же такие сомнения есть, они предпочитают предоплату.

Но бывает, что покупатель настаивает на инкассо. В таком случае продавцу необходимо выяснить, насколько тот платежеспособен. А главное, не стоит передавать товары покупатель или банку без согласия этого банка [11].

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие банки (исполняющий банк).

Расчеты в порядке инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производится по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке) и инкассовых поручений, оплата которых производится в бесспорном порядке. Указанные расчетные документы предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Платежное требование представляет собой расчетный документ, содержащий требование кредитора к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также иных случаях, предусмотренных в основном договоре. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться как с акцептом плательщика, так и без его акцепта.

При расчетах с акцептом плательщика кредитор (поставщик) выписывает платежное требование на основании фактической отгрузки продукции или оказанной услуги и сдает его в свой банк на инкассо. Поскольку инициатива в расчетах в данном случае исходит от поставщика, то оплата этого документа плательщиком должна быть проведена с его согласия (акцепта). Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору, но при этом должен быть не менее пяти рабочих дней. С этой целью при оформлении платежного требования кредитор (поставщик) в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных для его акцепта.

Банк кредитора пересылает платежное требование в банк плательщика (исполняющий банк). На всех экземплярах, принятых им платежных требований ответственный исполнитель банка в поле «Срок платежа» проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не принимается. Последний экземпляр платежного требования используется в качестве извещения для акцепта и передается плательщику в тот же день, если документы поступили в банк плательщика по истечению операционного времени. Остальные экземпляры платежных требований помещаются исполняющим банком в картотеку №1 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты».

Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора с указанием мотивов отказа. Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявлением на специальном бланке, составляемом в трех экземплярах. Ответственный исполнитель банка, на которого возложен прием заявлений об отказе от акцепта платежных требований, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об отказе от акцепта, наличие основания от отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено и заверяет все экземпляры представленного заявления своей подписью и оттиском штампа банка с указанием даты.

При полном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки №1 и в тот же день подлежит возврату банку-эмитенту вместе с экземпляром заявления об отказе от акцепта для возврата поставщику.

При частичном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки №1 и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком.

Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет плательщик. Банки не рассматривают претензии по существу отказов от акцепта. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в предусмотренном законом порядке.

При неполучении банком в установленный срок отказа плательщика от акцепта платежного требования оно считается акцептованным и на следующий рабочий день после истечения срока акцепта изымается из картотеки №1 и оплачивается со счета плательщика. В случае отсутствия или недостаточности средств на счете платежное требование помещается в картотеку №2 и оплачивается в порядке установленной очередности платежей.

Используемая в настоящее время форма акцепта платежных требований, при которой плательщик письменно уведомляет банк только в случае заявления отказа от акцепта, а свое согласие на оплату выражает молчанием, в отечественной банковской практике получила название «отрицательный (молчаливый) акцепт».

Платежные требования могут использоваться также и для безакцептного списания средств со счетов плательщиков. Такой порядок расчетов возможен лишь в случаях, предусмотренных законом либо основным договором между кредитором (получателем платежа) и плательщиком. Например, в соответствии с действующим законодательством со счетов плательщиков без акцепта оплачиваются платежные требования:

- предприятий топливно-энергетического комплекса за электрическую и тепловую энергию, газ, нефть и нефтепродукты, выписанные на основании показателей измерительных приборов и действующих тарифов при расчетах с потребителями, кроме населения и бюджетных организаций;

- коммунальных, энергетических и водопроводно-канализационных предприятий за отпускаемую электрическую и тепловую энергию, услуги водоснабжения и водоотведения, выписанные на основании показаний измерительных приборов и действующих тарифов при расчетах с потребителями, кроме жилищно-коммунальных, бюджетных организаций и населения;

- предприятий связи за оказываемые услуги, выписанные на основании показаний измерительных приборов и действующих тарифов при расчетах с потребителями, кроме населения.

Безакцептное списание денежных средств со счета клиента возможно также по требованиям других кредиторов, если такой порядок расчетов включен в основной договор кредитора с плательщиком. При этом условие о безакцептном списании должно быть одновременно отражено в договоре банковского счета или дополнительном соглашении к нему. Например, по договору с клиентом в безакцептном порядке могут взыскиваться платежи клиента самому банку (погашение кредита при наступлении срока, уплата процентов за кредит, плата за расчетно-кассовое обслуживание).

Исполнительные документы о взыскании периодических платежей (взыскании алиментов, возмещение вреда, причиненного здоровью сохраняют силу на все время, на которое присуждены платежи. Такой же порядок действует и в отношении нотариально удостоверенных соглашений об уплате алиментов. В указанных случаях сроки представления исполнительных документов к исполнению исчисляются для каждого платежа в отдельности.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника банк помещает инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку №2 и исполняет по мере поступления денежных средств на счет в установленной законом очередности.

Ответственность за правомерность выставления платежных требований на безакцептное списание и инкассовых поручений на бесспорное взыскание несет получатель средств (взыскатель). Банки не рассматривают по существу возражения плательщиков против списания денежных средств с их счетов в бесспорном и безакцептном порядке [7], [11].

## 2.5 Проблемные вопросы организации безналичного денежного оборота и осуществления денежных расчётов

Важной особенностью современной системы безналичных расчетов является автоматизация процессов прохождения документов на разных стадиях обработки. Почти полностью исключена ручная работа при составлении расчетно-денежных документов. Автоматизирован учет и контроль, поступающих для дальнейшей обработки, документов. Автоматизирован и сам процесс проводки платежей по счетам как внутри учреждений банков, так и между ними.

Скорейшая автоматизация системы безналичных расчетов имеет колоссальное значение для упорядочивания банковского документооборота, обеспечит сокращение сроков платежей и гарантированность от незаконного доступа к расчетно-денежным документам.

Несмотря на установление унифицированных сроков обработки и прохождения финансовых документов в банках и расчетно-кассовых центрах и введение штрафов за необоснованные задержки расчетов, это не улучшает состояние расчетов.

В современных условиях существует ряд проблем организации безналичных расчетов.

К числу технических проблем относятся следующие: не все РКЦ заменили устаревшую и низкопроизводительную технику обработки информации на современную аппаратную платформу с соответствующим программным обеспечением. К тому же она разнотипна в этих подразделениях, что препятствует единообразию в организации межрегиональных взаимосвязей и формированию единой сети. Серьезной проблемой является создание укрупненных резервных центров обработки информации.

Это приводит к задержке расчетов банками, предприятиями, РКЦ. Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской о приеме поручения и штампов 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 в 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. У клиента нет возможности определить, когда его средства поступили из РКЦ в банк, а когда на его расчетный счет.

Методологические проблемы состоят в том, что существуют расхождения во времени обработки межрегиональных платежей в различных центрах, учитывая наличие 11 часовых поясов в России. Следовательно, необходимо решение проблемы единых временных параметров операционного дня. В связи с этим возникает проблема скорости совершения платежей. Например, 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 [18].

Одной из важных проблем является очередность платежей. Внешне создается впечатление, что очередность платежей по усмотрению плательщиков, укрепляя их самостоятельность, в наибольшей мере соответствует условиям рынка. Однако такая очередность может наносить ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком.

Для решения этих проблем необходимо проведение мероприятий, направленных на внедрение современных технологий обработки и передачи платежной информации. Это позволит обеспечить надежное, бесперебойное и качественное обслуживание всех участников расчетов, производить расчеты практически в режиме реального времени, где прием платежей и учет по счетам будут вестись непрерывно. Необходимо полное техническое переоснащение РКЦ на базе персональных компьютеров, скорейшее внедрение локальных сетей по обработке счетов, осуществление электронных расчетов между клиентами банков, банками и РКЦ, а также с различными регионами России.

Основные цели их внедрения – экономия издержек кредитно-денежного обращения и повышение качества банковского обслуживания как нельзя лучше отвечают задачам банковской перестройки в нашей стране.

Банки, активно овладевая передовой технологией, стремятся перенять международный опыт расчетов, который показывает, что работа по компьютеризации банковской деятельности должна вести к созданию на базе электронных средств новых форм и методов обработки передачи, хранения и контроля информации, обеспечения ее безопасности и обязательно иметь своей целью полный переход к «безбумажной технологии» Общемировая же тенденция в этой области - вытеснение из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков. Широкое применение электронных денежных расчетов, дальнейшая автоматизация и компьютеризация банковской деятельности является главными предпосылками для успешного внедрения и развития межбанковского клиринга.

Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачетах взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги) и ценные бумаги. Концепция платежей при клиринге позволяет значительно уменьшить баланс платежей и общую сумму обращающихся платежных средств, расширяет сферу безналичного оборота, облегчает управление им. Посредством клиринга упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная (кассовая) наличность и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников расчетов. Клиринг в банковской сфере может проводиться как внутри страны, так и между странами.

Политика Банка России в сфере совершенствования безналичных расчетов и платежей, в основном отвечает реалиям и процессам, происходящим в современной российской экономике.

Общая культура безналичных расчетов еще очень далека от совершенства, но население постепенно привыкает к ним [8].

В современных условиях самыми перспективными формами безналичных расчетов является аккредитивная форма и расчеты с помощью пластиковых карточек.

В период кризиса очень важны надежность и быстрота проведения платежей. Однако не каждый российский банк в состоянии следовать этим принципам. В условиях кризиса система расчетов здорово буксует из-за недоверия банков друг к другу. Это отражается на всех видах безналичных расчетов. В сегодняшних условиях, когда участники сделок не доверяют друг другу, расчеты с помощью аккредитива являются выходом из тупика. С одной стороны, аккредитив контролирует выполнение договора поставки товаров, а с другой - гарантирует платежи при выполнении всех условий поставки. Однако для масштабного внедрения аккредитива необходима система кредитных линий между банками. Чтобы аккредитивные операции получили распространение в России, необходимо создание соответствующей инфраструктуры. Ее способны создать наиболее мощные банковские расчетные центры (МРЦ), обладающие современными электронными технологиями обработки финансовых документов и разветвленной системой корсчетов.

# Заключение

Итак, в настоящее время преобладающей формой денежных расчетов в экономике являются безналичные расчеты. В последние годы приобрела устойчивость тенденция опережающего роста безналичных средств в составе денежной массы.

Безналичный денежный оборот представляет собой форму денежного оборота без участия наличных денег, путем записи на счетах.

Безналичные расчеты являются завершающей стадией выполнения хозяйственных договоров, представляют собой одну из форм хозяйственной самостоятельности хозрасчетных предприятий. Поэтому предприятия материально заинтересованы в нормальном и бесперебойном ходе реализации произведенной продукции, неотъемлемой составной частью которой являются безналичные расчеты.

Безналичные расчеты организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов их организации, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота (движения расчетных документов с учетом времени их оформления и оплаты).

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также расчеты по финансовым обязательствам осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов.

Формы расчетов между плательщиком и получателем определяются ими самими в хозяйственных договорах [6].

Наиболее предпочтительной формой расчетов в РФ являются расчеты с использованием платежного поручения. На протяжении последних лет на долю расчетов платежными поручениями приходится около 60-80% всего денежного оборота страны, т.к. данная форма расчетов имеет ряд преимуществ по сравнению с другими формами.

Но, несмотря на все достоинства расчетов платежными поручениями, они не исчерпывают всех нюансов партнерских отношений участников сделки, имеющих разную финансовую устойчивость и разную степень финансового доверия. Возникает необходимость использования других форм безналичных расчетов, в какой-то степени гарантирующих соблюдение интересов обеих сторон. Их совокупная доля составляет около 20% денежного оборота [4].

Безналичные расчеты в РФ осуществляются через платежную систему Банка России и частные платежные системы.

Значимой в платежной системе РФ является платежная система Банка России, которая обеспечивает осуществление расчетов по платежам в рублях с использованием средств, хранящихся на счетах в Банке России [3].

Банк России разработал стратегию развития платежной системы страны. Мероприятия по ее реализации включают создание системы расчетов в режиме реального времени, развитие негосударственных расчетных и клиринговых систем; создание условий для внедрения расчетов пластиковыми картами. Для выполнения этих задач Банк России осуществляет целенаправленную деятельность по расширению использования электронных расчетов, что дает определенные результаты [15]. Как можно видеть из статистических данных, приведённых в приложении 1, доля безналичного денежного обращения в РФ продолжает постепенный рост.

Итак, на основании вышеизложенного можно сделать ряд предложений по усовершенствованию безналичных расчетов:

* Совершенствовать действующие формы расчетов;
* Создавать и внедрять принципиально новые «безбумажные» технологии, основанные на использовании заменителей наличных денег и специализированных технических устройств для их обработки;
* Совершенствовать межбанковские технологии.

# Список используемой литературы и материалов

1. Официальный web-сайт Банка России – www.cbr.ru
2. Российская банковская энциклопедия. Под ред. О.И. Лаврушина и др., 2002.
3. Финансы: Учебник / Под ред. Е.И. Бородиной, М.,ЮНИТИ, 2004.-334с.
4. Вестник Банка России.-2000.-№37.-с.5.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт – 2001. – 543с.
6. Тавасиев А.М. Банковское дело. Учебник. – М.: Единство.-2002.-534с.
7. Финансы и кредит: Учебник / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт – Издат, 2003. – 546с.
8. Смирнов Е.Е. О совершенствовании безналичных расчетов в РФ// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.-2006.-№11(75).-с.24.
9. Банки и банковские операции: Учебник для вузов /Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003. – 471с.
10. Зрелов А. Порядок безналичных расчетов физических лиц// Аудит и налогообложение. – 2003.- №10.- с.2.
11. Шемелева Ю. Расчеты по инкассо// Налоговый вестник Оренбургской области.-2003.-№12.-с.4.
12. Зрелов А. Порядок безналичных расчетов физических лиц// Аудит и налогообложение. – 2003.- №11.- с.2.
13. Бернар И. Толковый экономический словарь: В 2-х т.т.- М.: Международные отношения, 2003.
14. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы: Учебник. - М.:ИД ФБК – ПРЕСС, 2000-760с.
15. Безналичный денежный оборот// Российский экономический журнал. – 2005.-№1.-с.11.
16. Минэкономразвития РФ: Инфляция в августе будет нулевой// Российская газета.-2006.-№8.-с.8.
17. Способы осуществления безналичных расчетов в РФ//Финансовая газета.-2004.-№19.- с.15.
18. Березина М.П. Безналичные расчеты в России: Особенности организации и направления развития// Финансы.- 2000.- №4.-с.20.

Приложение 1.

Таблица 1. Изменение структуры денежного обращения в РФ в 2009 году

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Денежная масса М21 | | | Темпы прироста безналичных средств, % | |
| Всего | в том числе | | к предыдущему месяцу | к 01.01.2009 |
| наличные деньги М0 | безналичные средства |
|
| 01.01.2009 | 13493,2000 | 3794,8000 | 9698,3000 | - | - |
| 01.02.2009 | 11990,7000 | 3312,7000 | 8677,9000 | 0,4965 | 0,4965 |
| 01.03.2009 | 12021,3000 | 3301,6000 | 8719,7000 | 0,1635 | 0,6600 |
| 01.04.2009 | 12111,7000 | 3278,3000 | 8833,4000 | 0,3974 | 1,0573 |
| 01.05.2009 | 12339,1000 | 3410,1000 | 8928,9000 | -0,5701 | 0,4872 |
| 01.06.2009 | 12861,1000 | 3461,9000 | 9399,3000 | 0,7205 | 1,2077 |
| 01.07.2009 | 13161,0000 | 3522,5000 | 9638,5000 | 0,1521 | 1,3599 |
| 01.08.2009 | 13121,0000 | 3550,1000 | 9570,9000 | -0,2919 | 1,0679 |
| 01.09.2009 | 13305,0000 | 3506,6000 | 9798,5000 | 0,7019 | 1,7698 |

1 Денежный агрегат М2 представляет собой объем наличных денег в обращении (вне банков) и остатков средств в национальной валюте на счетах нефинансовых организаций, финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации. Методология расчета показателей приведена в методологических комментариях "Бюллетеня банковской статистики".

# Приложение 2

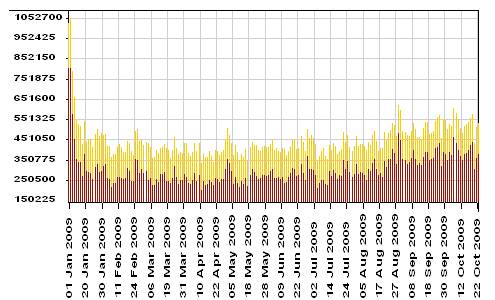


Рисунок 3. Сведения об остатках средств на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ и Московского региона в Банке России (включая остатки средств на ОРЦБ и корсчете АРКО), млн. руб. (на начало операционного дня). c 01.01.2009 по 23.10.2009.