**Содержание**

###### Введение

1. Основы организации безналичного денежного оборота

1.1 Понятие безналичного денежного оборота и его роль в экономике

1.2 Принципы организации безналичных расчетов

2. Формы безналичных расчетов

2.1 Расчеты платежными поручениями

2.2 Расчеты по аккредитиву

2.3 Расчеты чеками

2.4 Расчеты по инкассо

3. Проблемы и перспективы развития системы безналичных расчетов в РФ

Заключение

Список использованных источников и литературы

**Введение**

расчет безналичный оборот деньги

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку позволяет экономить наличные деньги, сокращать издержки обращения, осуществлять контроль за операциями предприятий, соблюдением ими налоговой, платежной и расчетной дисциплины.

Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по причине экономии, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Существовавшая с 30-х годов вплоть до 1993 г. в нашей стране система безналичных расчетов была приспособлена к затратному механизму хозяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой.

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

Изменения происходят и в функционировании банков: повышается самостоятельность и роль банков; изыскиваются пути роста эффективности банковского обслуживания, идет поиск оптимального разграничения сфер деятельности и функций, специализированных финансово-кредитных и банковских учреждений, постоянно разрабатываются новое банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа развития.

На основании вышеизложенного, можно сказать, что тема «Формы безналичных расчетов» в настоящее время является актуальной, особенно в существующих рыночных условиях.

Цель данной работы – изучение форм безналичных расчетов.

Задачи работы – рассмотреть принципы организации безналичных расчетов, формы безналичных расчетов, их характеристики, проблемы и перспективы развития.

Объект исследования – безналичные расчеты в Российской Федерации.

Предмет исследования – формы безналичных расчетов.

Методы исследования – изучение литературы и законодательства, посвященных организации безналичных расчетов.

В качестве источников информации применялись учебные пособия и учебники по банковскому делу, денежно-кредитному обращению. Использовались сайты, посвященные экономическим наукам, электронные справочные системы.

**1. Основы организации безналичного денежного оборота**

**1.1 Понятие безналичного денежного оборота и его роль в экономике**

Денежное обращение (денежный оборот) – это процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах.

Денежное обращение подразделяется на налично-денежное и безналичное.

Налично-денежное обращение – это движение наличных денег, обслуживающих в основном розничный товарооборот. Средством обращения и платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях.

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота и осуществляется посредством записей по счетам плательщиков и получателей средств в банках либо путем зачета взаимных требований. (14, с.122).

Безналичный оборот преобладает во всех странах и обслуживается чеками, кредитными карточками, платежными поручениями, электронными средствами платежа и иными расчетными документами. В экономике нашей страны на его долю приходится около 80% всех платежей.

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.

Между налично-денежным и безналичным оборотами имеется тесная взаимосвязь и взаимозависимость, поскольку деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую. Наличные деньги трансформируются в безналичную форму в процессе совершения хозяйственных операций: при инкассации наличной денежной выручки, при открытии физическим лицом счета в банке. К примеру, население за наличные деньги через розничную сеть приобретает товары, деньги поступают в кассу магазина, а оттуда в кассу коммерческого банка. В коммерческом банке происходит зачисление денежных средств в безналичной форме на расчетный счет.

Безналичный денежный оборот также легко может трансформироваться в наличный. Например, предприятию в безналичной форме поступает выручка от реализации продукции на расчетный счет, после чего оно получает в банке наличные деньги на выплату заработной платы, или при закрытии депозита - выдаются наличные деньги.

Единство наличного и безналичного оборотов проявляется также в том, что они образуют денежную массу, являющуюся объектом денежного регулирования. (17, с.95).

Безналичный денежный оборот играет важную роль в экономике, которая проявляется в следующем:

- способствует более рациональной организации денежного оборота, что позволяет сконцентрировать в банках все временно свободные денежные средства и сформировать кредитные ресурсы;

- сокращает расходы, связанные с издержками обращения, за счет сокращения потребности в наличных деньгах, их печатанием, перевозкой, пересчетом, хранением;

- разграничение налично-денежного и безналичного оборотов позволяет обеспечить четкую организацию эмиссионно-кассовой работы банков;

- создает возможность осуществления банковского контроля за обоснованностью платежей и налогового контроля за полнотой учета выручки от реализации, правильным определением налогооблагаемой базы и своевременным осуществлением платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды,

- обеспечивает взаимный контроль контрагентов за выполнение своих договорных обязательств;

- способствует ускорению платежей при правильной их организации за счет использования телеграфных переводов и электронных форм расчетов;

- создает возможность организации международных валютно-расчетных отношений, осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте, за полнотой поступления валютной выручки экспортеров, правильным проведением конверсионных операций, обязательной продажей части валютной экспортной выручки на внутреннем валютном рынке РФ;

- обеспечивает лучшую сохранность денежных средств юридических и физических лиц на счетах в банках (15, с.47)

Безналичный оборот организован по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов его организации, форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

**1.2 Принципы организации безналичных расчетов**

Безналичный денежный оборот находит выражение в безналичных расчетах.

Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые путем документооборота в виде материального обращения письменных документов и электронных средств.

Правовой базой, регламентирующей в настоящее время общие подходы к организации безналичных расчетов в РФ, являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ;
2. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 (ред. от 08.07.1999) «О банках и банковской деятельности» № 395-1;
3. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ.
4. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П. «О безналичных расчетах в российской Федерации»;

Организатором безналичных расчетов в РФ, методическим центром по разработке правил, форм и сроков расчетов, стандартов платежных документов является Центральный Банк Российской Федерации. Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых систем в РФ. Через свои учреждения он осуществляет расчеты между кредитными организациями, в целом отвечает за эффективное и бесперебойное функционирование отечественной системы расчетов. Непосредственным осуществлением расчетных операций занимаются коммерческие банки (9, С. 135).

Основной документ Банка России – Положение № 2-П от 03.10.2002 «О безналичных расчетах в российской Федерации», которое регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных операций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов (8).

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета) (далее счет), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

* корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
* корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
* счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
* счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями настоящего Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, выплате вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов, по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Государственный фонд занятости населения РФ;

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в шестую очередь производится списание по платежным документам в порядке календарной очередности (18, с.129).

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

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

На Центральный банк РФ как главный регулирующий орган платежной системы возложены обязанности по установлению правил, сроков и стандартов осуществления расчетов с соблюдением следующих принципов их организации.

Первый принцип – правовой режим осуществления расчетов и платежей, обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Рыночный оборот по существу представляет собой совокупность различных обязательственных отношений, связанных с исполнением определенных обязанностей конкретным должником в пользу кредитора. Выполнение обязательств предприятиями, частными лицами, государством обеспечивается благодаря платежной системе.

Второй принцип – осуществление расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и плательщика – необходимая предпосылка расчетов.

Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия. Кредитные организации для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета - друг у друга (договор корреспондентского счета) и в обязательном порядке - в учреждениях Банка России (договор на расчетное обслуживание банка).

Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. Главное требование, предъявляемое в данном случае банком к субъекту рынка – участнику расчетов, – это осуществление последним платежей в пределах имеющегося остатка средств на счете (10, С. 106).

Третий принцип – поддержание ликвидности на уровне,обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – необходимое условие своевременного выполнения долговых обязательств. Обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативную обеспеченность обусловливает наличие у плательщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного характера, а также такую форму их организации, которая гарантирует своевременное погашение обязательства).

Перспективная обеспеченность платежей предполагает оценку платежеспособности и кредитоспособности на стадии установления хозяйственных связей (предоставление информации по платежеспособности, кредитоспособности плательщиков) (12, С. 250).

Четвертый принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.

Это дает возможность предприятию-покупателю контролировать выполнение поставщиком основных условий договора, нарушение которых может вызвать полный или частичный отказ от оплаты (акцепта).

Механизмом реализации этого принципа является либо применение соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требований-поручений, переводных векселей).

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

Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах. Видна тенденция к превращению плательщика в главный субъект платежной операции, так как во всех формах безналичных расчетов инициатива платежа принадлежит плательщику. Данное обстоятельство соответствует рыночным отношениям в экономике страны.

Пятый принцип – срочность платежа **–** вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств.

Этот принцип относится не только к периоду оплаты счетов за товары и услуги, но и ко времени выполнения расчетных операций банками.

Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счете к платежному кризису.

Шестой принцип – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.

С принципом взаимного контроля участников расчетов тесно связан седьмой принцип – их имущественной ответственности за несоблюдение договорных условий.

Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности. В связи с внедрением рыночных основ в экономику России, пожалуй, ни в одной сфере экономических отношений, за исключением налоговой, не было принято столько законов и подзаконных актов, как в области расчетных взаимоотношений.

Подводя итоги первой главы можно сделать выводы: все принципы организации системы безналичных платежей тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению остальных, что приводит к сбоям в функционировании всей системы. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетной и платежной систем предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. Главный организатор безналичных расчетов между различными хозяйствующими субъектами – банковская система. Она выступает исходным пунктом кругооборота наличных денег и основного объема безналичных платежей, а создание платежных средств является важнейшей функцией банковской системы.

**2. Формы безналичных расчетов**

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 - это урегулированные законодательством способы исполнения через банк денежных обязательств предприятий и организаций. В соответствии с действующим российским законодательством применяются следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты чеками; расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (15, с.51).

Рассмотрим применяемые в настоящее время формы безналичных расчетов подробнее.

**2.1 Расчеты платежными поручениями**

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (13, с.49).

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Плательщик представляет в банк поручение на бланке установленной формы. Поручения действительны в течение десяти дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается).

Платежное поручение принимается банком независимо от его суммы и наличия средств на счете плательщика, а исполняется при наличии на его счете денежных средств. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, платежные поручения помещаются в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Вместе с тем платежи поручениями по договоренности сторон могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Срочный платеж осуществляется в следующих вариантах:

- авансовый платеж, т.е. до отгрузки товара;

- после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара;

- частичные платежи при крупных сделках.

Долгосрочный и отсроченный платежи используются в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

В случае если между поставщиками и покупателями осуществляются равномерные и постоянные поставки, расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании договоров (соглашений) с использованием платежных поручений. Эта форма расчетов минимизирует разрыв во времени между отгрузкой товаров и совершением платежа, а также ускоряет оборачиваемость денежных средств.

Схема расчетов платежными поручениями при последующей оплате товаров (услуг) представлена на рисунке 1 (12, С. 253).

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров и услуг, возможность использовать данную форму не только в расчетах по хозяйственным сделкам, но и по операциям нетоварного характера. Недостаток данного документа заключается в том, что у поставщика нет гарантии получения платежа из-за отсутствия средств на счете плательщика.

**2.2 Расчеты по аккредитивам**

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 платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива (9, С. 137).

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 счет «Аккредитивы».

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

- покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);

- отзывные или безотзывные (могут быть подтвержденными).

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

При использовании непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. При этом списание средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву (порядок списания) определяется по соглашению между банками (13, с.50).

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным.

Отзывным считается аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву). Если к моменту завершения платежа исполняющим банком не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива, то платеж должен быть осуществлен.

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

В России аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается (10, С. 137).

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

Закрытие аккредитива в банке получателя средств производится:

* по истечении срока аккредитива;
* по заявлению получателя средств об отказе от дальнейшего использования средств аккредитива до истечения срока. Банку-эмитенту направляется соответствующее уведомление исполняющим банком;
* по заявлению плательщика.

Положительной стороной аккредитива является твердое и надежное обеспечение платежа. Кроме того, поставщик может получить платеж максимально быстрым способом, в ряде случаев даже до прибытия товара в пункт назначения. Эта форма расчетов имеет также ряд недостатков: средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его оборота на срок действия аккредитива; замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению. Возможно, это послужило одной из причин слабого развития данной формы расчетов в России.

**2.3 Расчеты чеками**

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку уплатить держателю чека указанную в нем сумму.

Участниками отношений при чековой форме расчетов являются:

- чекодатель - лицо, выписавшее чек;

- чекодержатель - любое юридическое или физическое лицо, являющееся законным владельцем выписанного чека;

- плательщик - банк или иная кредитная организация, получившая лицензию на совершение банковских операций, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

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. (9, С. 138).

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами Российской Федерации. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами.

Допускается прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета в банках на условиях, определенных банком-эмитентом или банком-корреспондентом.

Чек удобен для расчетов в случаях:

* когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик – передать товар до получения гарантии платежа;
* когда продавец заранее не известен.

Расчетный чек, эмитированный российским банком, имеет хождение только на территории Российской Федерации. Чек является ценной бумагой. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

Различают чеки именные, предъявительские и ордерные.

Именной чек выписывается на определенное лицо и не подлежит передаче. Чек на предъявителя передается от одного лица другому путем простого вручения. Ордерный чек может передаваться посредством передаточной надписи (индоссамента). Индоссамент может быть именным, если в нем указано лицо, которому передается чек, и бланковым, если такое лицо не указано. Количество индоссаментов не ограничено.

Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством аваля (гарантии), который проставляется на лицевой стороне чека с указанием, кем и на кого он дан. Аваль - это дополнительная гарантия того, что платеж будет осуществлен.

С точки зрения инкассации (получения денег) чеки подразделяются на денежные и расчетные.

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

Расчетные чеки применяются для безналичных расчетов. При платежах за товары и оказанные услуги используются чеки, оплачиваемые за счет средств, которые предварительно депонируются клиентом-чекодателем на отдельном банковском счете.

Для получения чековой книжки предприятие должно подать в обслуживающий его банк заявление по установленной форме, а также платежное поручение на перечисление средств с его расчетного счета на отдельный счет «Расчетные чеки». Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки. Чек подлежит оплате после предъявления его плательщику в течение 10 дней (15, с. 55).

**2.4 Расчеты по инкассо**

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - 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 другой банк (далее - исполняющий банк).

Платежи в порядке инкассо могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика:

* в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
* для взыскания по исполнительным документам;
* в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения (10, С. 135).

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).

Подводя итоги второй главы можно отметить: формы безналичных расчетов регламентируются нормативными актами Российской Федерации, предприятия вправе использовать любую из возможных форм расчетов исходя из собственных интересов. Все безналичные расчеты производятся через банк на основании расчетных документов, которые представляют собой стандартно оформленные распоряжения предприятия-владельца счета на перечисление средств.

**3. Проблемы и перспективы развития системы безналичных расчетов в РФ**

Несмотря на преобладание безналичных платежей в денежном обороте существует ряд проблем. Рассмотрим некоторые из них.

Значительной проблемой является задержка расчетов банками, РКЦ, предприятиями. Эти задержки связаны с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией и нарушением в расчетах по вине самих коммерческих банков (15, С. 97). Не менее важной является проблема скорости совершения платежей. Скорость платежа в значительной мере обусловлена его срочностью. Т.е. не смотря на то, что стадии платежа совершаются во время, на некоторое время денежные средства находятся в расчетах, т.е. изымаются из полезного хозяйственного оборота.

Эта проблема может решаться с помощью современной электронной техники, позволяющей соединить сроки отдельных стадий платежа воедино. Оптимальная скорость безналичных расчетов достигается совпадением трех показателей: времени получения товара покупателем, срока его оплаты и времени зачисления средств на счет поставщика.

Один из острых вопросов денежно-кредитной политики – регулирование очередности платежей. Внешне очередность платежей по усмотрению плательщиков укрепляет 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 этой проблемы предлагают следующее подразделение платежей (периодическая очередность): периодические платежи в доходы бюджета, по зарплате, электроэнергию и другие платежи по наращенной кредиторской задолженности; текущие платежи в погашение кредиторской задолженности; авансовые платежи. В каждой из трех групп расчетные документы располагаются в календарной последовательности, так как каждая группа представлена в основном однотипными платежами (10, С. 113).

Проблема вексельного обращения в нашей стране главным образом связана с нерешенными правовыми вопросами. Постоянно расширяется правовая, нормативная база, Отсутствуют методики для банков при предоставлении кредита в форме вексельного. Кроме того, проблема еще заключается и в неэффективности механизма взыскания денежных средств по векселям (он не соответствует задачам, которые должен выполнять: оперативности и простоте обращения денежно-кредитных средств)

Проблема использования аккредитива также заключается в несовершенстве отечественного законодательства и нормативно-правовой базы. С одной стороны Гражданский Кодекс регулирует расчеты аккредитивами, что и позволяет использовать их в принципе; с другой стороны – те нормы, которые содержатся в Гражданском Кодексе являются фрагментарными и не охватывают ряд важных вопросов, что порождает операционные и правовые риски. Как видно из объема российской нормативной базы, посвященной аккредитивам, она пока не в состоянии четко установить правоотношения сторон в аккредитивной сделке. Это приводит к неоднозначному толкованию ответственности сторон, причем не только арбитражными судами, но и Высшим арбитражным судом.

К перспективам развития системы безналичных расчетов следует относить развитие системы автоматизированных расчетов в режиме реального времени. Суть таких систем в том, что время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации между кредитными организациями и ее проверки, будет измеряться секундами, а момент списания средств со счета плательщика будет совпадать с моментом зачисления на счет получателя. Создание системы автоматизированных расчетов в режиме реального времени предполагает, что и Банк России и кредитные организации должны будут отказаться от бумажных носителей первичной информации и перейти к работе с электронными документами.

В условиях современных платежных систем, с развитием электронной техники открываются перспективы развития безналичных расчетов с помощью банковских пластиковых карт.

На российском рынке представлены все основные международные платежные системы, получившие распространение во всем мире.

Юридические лица с помощью банковских корпоративных карт могут осуществлять безналичные операции на предприятиях торговли и сферы услуг, а также операции по обналичиванию денежных средств. Перечень операций, которые могут осуществляться с использованием этих карт, включает (10, С. 153):

* получение наличных денежных средств в рублях для расчетов по хозяйственной деятельности и оплаты командировочных расходов в пределах России;
* безналичную оплату в рублях командировочных расходов;
* безналичную оплату в рублях расходов, связанных с основной деятельностью предприятия;
* безналичные платежи в рублях, обусловленные хозяйственной деятельностью организации;
* безналичные расчеты в рублях представительского характера внутри России;
* безналичную оплату расходов в иностранной валюте, связанных с командировками в иностранные государства;
* безналичные расходы представительского характера в иностранной валюте за пределами России;
* получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами страны для оплаты командировочных расходов работников предприятия.

Подводя итоги третьей главы можно отметить: наряду с проблемами, существует большой потенциал развития системы безналичных расчетов в Российской Федерации. Прежде всего, он связан с развитием законодательной базы, которая позволит исключить неясности и неоднозначности. Развитие современных IT - технологий, также способствует развитию и преобразованию безналичных расчетов.

**Заключение**

Рассмотрев экономическое содержание и основы организации безналичных расчетов можно сделать следующие выводы: организация безналичных расчетов продолжает совершенствоваться, безналичные расчеты неотъемлемая часть процесса воспроизводства.

Развитие научно-технического процесса, стремление приблизиться к мировым стандартам способствует со стороны Государства и Центрального Банка принятию мер по внедрению новых, более совершенных технологий в организации осуществления безналичных расчетов.

Основными недостатками, которые затрудняют осуществление безналичных расчетов, являются: обострение кризисных явлений в экономике страны, неплатежеспособность и банкротство предприятий, нарастание политической и социальной напряженности, несовершенство программно- технического обеспечения, не достаточно активное обновление правовых норм в области безналичных расчетов, не налажена система контроля за сферой расчетов со стороны Государства и Центрального Банка.

Для улучшения осуществления организации безналичных расчетов необходимо: ускорение перехода к совершенным программным системам, скорейшая автоматизация системы безналичных расчетов, предоставление выхода на мировой уровень, широкое использование клиринга. Кроме этого необходимо предложить клиентам целый ряд дополнительных услуг, связанных, например, с консультационными услугами по правовым и общеэкономическим вопросам, а также вопросам финансового анализа состояния дел клиента, совершенствование нормативной базы, упрощение процесса осуществления расчетов.

Таким образом, несмотря на все трудности при осуществлении безналичных расчетов можно отметить, что в стране наблюдаются тенденции для успешного развития расчетов и приближению к мировым стандартам.

**Список использованных источников и литературы**

1. Конституция РФ. // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ. // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ. // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.
4. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 (ред. от 08.07.1999) «О банках и банковской деятельности» № 395-1. // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.
5. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ. // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.
6. Указ Президента РФ от 01.07.1992 «О нормализации платежно-расчетных отношений в народном хозяйстве Российской Федерации» №720. // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.
7. Заявление Правительства РФ и ЦБ РФ от 05.04.2005 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» № 983П-П13/01-01/1617. // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.
8. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 «О безналичных расчетах в российской Федерации» №2-П. // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.
9. Банки и банковское дело [Текст]: учебник для вузов / А.И. Балабанов [и др.]. - СПб.: Питер, 2007.-448с.
10. Белоглазова Л.П. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / Л.П.Белоглазова, Г.Н. Кроливецкая. - М.: Финансы и статистика, 2003.-592с.
11. Банковское дело [Текст]: учебник /О.И. Лаврушин [и др.]. - М.: Кнорус, 2007.-768с.
12. Деньги, Кредит, Банки. [Текст]: учебник/ О.И. Лаврушин [и др.]. М.: Кнорус, 2006.-560с.
13. Деньги. Кредит. Банки. [Текст]: учебник / Е.Ф.Жуков [и др.]. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.- 703 с.
14. Деньги, Кредит, Банки. [Текст]: учебное пособие / Г.Н. Белоглазова [и др.]. М.: Юрайт-Издат, 2007.-620с.
15. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебное пособие / Г.И. Горина [ст]. Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2003, -144 с.
16. Иода Е.В. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст]: учебное пособие / Е.В. Иода, И.Р. Унанян. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2003.-96с.
17. Литовских А.М. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебное пособие / А.М. Литовских, И.К. Шевченко. - Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2003.-135с.
18. Леонтьев В.Е. Финансы, деньги, кредит и банки [Текст]: учебное пособие/ В.Е.Леонтьев, Н.П. Радковская.- СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2002. – 384с.