**Екатеринбургский колледж транспортного строительства**

**Специальность 0604: «Банковское дело»**

**Курсовая работа**

**По дисциплине: «Банковские операции и Учет в банках»**

**Тема: «Учет и организация безналичных расчетов в кредитных организациях»**

**Исполнитель:**

**Студентка Троцкая О. С.**

**Группы БДО – 31**

**Руководители:**

**Преподаватели дисциплин**

**«Учет в банках» Тишина Е. В.**

**«Банковские операции» Сорокина Е. В.**

**Екатеринбург, 2006 г.**

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1. Содержание и организация безналичных денежных расчетов |  |
| 1.1. Сущность и значение безналичных расчетов | 5 |
| 1.2. Принципы и законодательные основы организации безналичных расчетов | 7 |
| 1.3. Формы безналичных расчетов |  |
| 1.3.1. Расчеты платежными поручениями | 10 |
| 1.3.2. Расчеты платежными требованиями | 12 |
| 1.3.3. Расчеты чеками | 16 |
| 1.3.4. Расчеты аккредитивами | 19 |
| 1.3.5. Расчеты пластиковыми картами | 20 |
| 2. Учет безналичных расчетов |  |
| 2.1. Пластиковые карты | 22 |
| 2.2. Чеки | 23 |
| 2.3. Аккредитивы | 23 |
| 3. Проблемы организации и перспективы развития безналичного оборота | 24 |
| Заключение | 27 |
| Литература | 29 |
|  |  |

**Введение**

При товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты.

# Основную часть денежных расчетов (80-90%) составляет безналичный денежный расчет.[[1]](#footnote-1) Он возникает тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований. Безналичный расчет используется в таких сферах хозяйственных отношений, как реализация продукции, работ и услуг; получение и возврат банковских кредитов; выплата и использование фактических доходов. Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот.

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 достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность го­сударства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических про­цессов.

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.

1. Содержание и организация безналичного денежного расчета.

1.1. Сущность и значение безналичного расчета.

С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца 19 в. преобладали платежи наличными деньгами. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например, в США он составляет около 10%.[[2]](#footnote-2)

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения.

Безналичные расчеты обслуживают в основном сферу хозяйственных связей предприятий и их взаимоотношения с финансово-кредитной системой. Таким образом, сущность их в том, что хозяйственные органы производят платежи друг другу за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам путем перечисления причитающихся сумм со счета плательщика на счет получателя или зачета взаимной задолженности.

**Значение безналичных расчетов** велико, так как:

1. безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования;
2. безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве;
3. четкое разграничение безналичного и наличного денежного оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

С одной стороны, развитие безналичных расчетов приводит к сокращению потребности в наличных деньгах и к экономии издержек обращения. Чем крупнее платеж, тем сильнее проявляются эти преимущества. Однако, если сумма уплаты незначительна, то более экономичен взнос наличными. С другой стороны, безналичные расчеты могут заменять собой банкнотное обращение. Особое значение приобретают безналичные расчеты при попытках стабилизации валюты, так как они облегчают переход от «падающих» денег к золотому обращению (или к валюте, имеющей золотое обеспечение). Столь же значительно влияние безналичных расчетов на покупательную способность денег внутри страны. Когда безналичные расчеты получают общественное признание (например, развитая чековая система), тогда чрезмерное форсирование их, подобно чрезмерному выпуску банкнот, может действовать инфляционно. Поэтому развитие безналичного оборота должно подвергаться такому же регулированию, как и эмитирование банкнот.

Таким образом, можно сказать, что безналичные расчеты – совокупность безналичных денежно-кредитных операций в процессе реализации товаров и услуг, распределения и перераспределения национального дохода. Их назначение состоит в погашении денежных и кредитных обязательств юридических и физических лиц на основе функционирования денег как безналичного средства платежа.

1. **Принципы и законодательные основы организации безналичных расчетов**

В современном обществе основным видом денежных расчётов являются безналичные расчёты. Придавая огромное значение рациональному использованию денежных средств и сокращению издержек обращения, государство организует безналичные расчёты, устанавливает условия их осуществления и порядок применения расчётных документов. *Система безналичных расчётов* представляет собой плановую организацию безналичного денежного оборота, регулируемого общегосударственными законами и банковскими правилами. Основными ее элементами являются: принципы организации безналичных расчётов, способы платежей, формы безналичных расчётов.

Система безналичных расчетов представляет собой совокупность принципов организации расчетов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчетов.

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.

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

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.

Третий принцип – поддержание ликвидности на уровне,обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств.

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

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. 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.

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.

Согласно Статьи 80 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями от 10 января 2003 г.), Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации.

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

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации, и пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации.

Банком России было принято Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" (с изменениями от 3 марта 2003 г.) Настоящее Положение разработано в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст.410; N 34, ст.4025; 1997, N 43, ст.4903; 1999, N 51, ст.6228), Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст.2790), Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст.357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст.492; 1998, N 31, ст.3829; 1999, N 28, ст.3459; N 28, ст.3469; 2001, N 26, ст.2586; N 33 (часть I), ст.3424; 2002, N 12, ст.1093) и иными федеральными законами Российской Федерации, которое регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими и физическими лицами.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) 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.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, согласно статье 855 ГК РФ.

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.

1.3. Формы безналичных расчетов

На основании действующего Положения безналичные расчеты в России могут осуществляться с помощью платежных поручений, платежных требований-поручений, чеков и аккредитивов. Применение той или иной формы расчетов определяется договором между плательщиком и получателем средств.

**1.3.1. Расчеты платежными поручениями**

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ** представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о пе­речислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия — получателя средств. Возможности применения в расчетах платёжных поручений многообразны. С их помощью совершают­ся расчеты в хозяйстве, как по товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все нетоварные пла­тежи совершаются исключительно платежными пору­чениями.

В расчетах за товары и услуги платежные поруче­ния используются в следующих случаях:

\* для погашения кредиторской задолженности по то­варным операциям;

\* при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

\* платежей в бюджет;

\* погашения банковских ссуд и процентов по ссудам; перечисления средств органам государственного и социального страхования;

\* взносов средств в уставные фонды при учреждении АО, товариществ и т. п.;

\*приобретения акций, облигаций, депозитных сер­тификатов, банковских векселей; уплаты пени, штрафов, неустоек и т. д.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необ­ходимые реквизиты для совершения платежа, и пред­ставляется в банк, как правило, в 4 экземплярах, каж­дый из которых имеет свое определенное назначение:

1-й экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;

4-й экземпляр возвращается плательщику со штам­пом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению;

2-й и 3-й экземпляры платежного поручения отсыла­ются в банк получателя платежа; при этом 2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет по­лучателя и остается в документах для этого банка, а 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

Плательщик может заблаговременно передавать банку платежные поручения на плановые платежи за предстоящий месяц. В этом случае платежные поруче­ния регистрируются в специальном журнале и оплачи­ваются в день наступления срока платежа. Поручения по плановым платежам, сроки оплаты которых не наступили, могут быть отозваны плательщиком, но при соблюдении вышеназванного указа.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд до­стоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров или услуг, возможность ис­пользовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручени­ями наиболее перспективной формой расчетов.

**1.3.2. Расчеты платежными требованиями**

**ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ-ПОРУЧЕНИЕ** представляет собой требование поставщика к покупа­телю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поста­вленных по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Платежное требование-поручение выписывается поставщиком на основании фактической отгрузки про­дукции или оказания услуг на стандартизированном бланке в 3 экземплярах и вместе с отгрузочными до­кументами направляется в банк покупателя для опла­ты. Возможен прием требований-поручений и на ин­кассо (в банке поставщика).

**ИНКАССО** — это банковская операция, посред­ством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчет­ных, товарных и денежных документов. При инкас­совой услуге банк поставщика сам пересылает платеж­ные требования-поручения в банк плательщика через органы связи специальной почтой. При взаимной договорен­ности между поставщиком и покупателем и их банками в целях ускорения расчетов почтовая пересылка до­кументов из банка поставщика в банк плательщика заменяется передачей их содержания по телетайпу или телефаксу. Инкассовые услуги банка поставщика предоставляются клиенту за комиссионное вознагра­ждение.

Поскольку инициатива в расчетах платежными тре­бованиями-поручениями исходит от поставщика, то оплата этих документов может быть произведена толь­ко с согласия (акцепта) покупателя. С этой целью поступившие в банк покупателя платежные требова­ния-поручения регистрируются в специальном журнале и передаются банком непосредственно плательщику под расписку для акцепта.

Отечественная банковская практика знает разные формы акцепта: положительный и отрицательный, предварительный и последующий, полный и частич­ный.

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ АКЦЕПТ — форма акцепта, при которой плательщик обязан по каждому расчет­ному документу, содержащему требование поставщика на оплату, заявить в письменной форме либо свое согласие на оплату, либо отказ от акцепта.

ОТРИЦАТЕЛЬНЫЙ АКЦЕПТ — форма акцепта, при которой плательщик письменно уведомляет банк только об отказе от акцепта. Не заявленные в обус­ловленный срок отказы расцениваются банком как согласие плательщика на оплату (молчаливый ак­цепт).

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АКЦЕПТ означает, что плательщик свое согласие на оплату требования по­ставщика дает до списания денег с его счета. При этом расчетный документ считается акцептованным, если плательщик не заявил банку отказ в течение трех рабо­чих дней. При этом день поступления расчетного до­кумента в банк в расчет не принимается. Оплата про­изводится на следующий день по истечении срока ак­цепта. ПОСЛЕДУЮЩИЙ АКЦЕПТ предусматривает немедлен­ную оплату расчетных документов по мере их поступ­ления в банк в течение операционного дня банка. При этом за плательщиком сохраняется право заявления последующего отказа от акцепта в течение 3 рабочих дней. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, введенное в действие в 1992 г., предусматри­вает использование в расчетах платежными требовани­ями-поручениями положительной формы акцепта, ко­торая всегда имеет предварительный характер.

Заявляемый плательщиком отказ может быть пол­ным или частичным и обязательно должен быть моти­вирован.

Традиционными мотивами отказов от акцепта яв­ляются: товар не заказан; счет бестоварный; товар ранее оплачен; отсутствует согласованная цена; отгрузка по ненадлежащему адресу, а также другие мотивы, связанные с нарушением договорных обяза­тельств со стороны поставщика.

Как правило, мотив отказа от акцепта должен быть подтвержден ссылками на соответствующие пункты договора между поставщиком и покупателем. Никаких споров между поставщиком и плательщиком по суще­ству отказов от акцепта банк не рассматривает. В то же время как согласие на оплату, так и отказ от нее не лишает предприятий права на заявление друг другу претензий, которые рассматриваются судом или ар­битражем по иску одной из сторон.

Для акцептования платежного требования-поруче­ния плательщику дается 3 рабочих дня (не считая дня поступления его в банк плательщика).

При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в банке, и оттиском печати на всех экземплярах и сдает их в обслуживающий банк, из которых:

7-й экземпляр служит основанием для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;

2-й экземпляр высылается в банк поставщика, где служит основанием для зачисления средств на счет поставщика;

3-й экземпляр возвращается плательщику как рас­писка в совершении банковской операции по его счету.

При частичном отказе от оплаты в платежном тре­бовании-поручении в графе «Сумма к платежу» пла­тельщик проставляет ту сумму, которую согласен оплатить расчетный счет поставщика.

В случае отказа полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик оформ­ляет сопроводительное письмо (извещение) с мотиви­ровкой отказа от акцепта. Если отказ частичный, то указанное сопроводительное письмо передается пла­тельщиком в обслуживающий его банк вместе с оформ­ленным платежным требованием-поручением для пе­ресылки его вместе с последним в банк поставщика.

В случае полного отказа от акцепта платежное требование-поручение вместе с сопроводительным письмом об отказе в оплате возвращается плательщи­ком непосредственно поставщику, минуя банк.

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

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

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

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

**1.3.3. Расчеты чеками**

**ЧЕК** —это ценная бумага, выполненная владельцем счета в банке на бланке установленного образца, содержащая поручение банку произвести по ее предъявлении платеж указанной суммы третьему лицу.

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

РАСЧЕТНЫЕ ЧЕКИ— это до­кумент установленной формы, содержащий безуслов­ный письменный приказ чекодателя своему банку о пе­речислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчет­ный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения

чек передается плательщиком предприятию-получате­лю платежа в момент совершения хозяйственной опе­рации, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

В настоящее время использование в платежном обороте Российской Федерации расчетных чеков рег­ламентируется Положением о чеках от 1 марта 1992 г., Положением о безналичных расчетах в Российской Фе­дерации от 1 июля 1992 г., а также поступающими дополнительными указаниями ЦБР. С июля 1992 г. в платежном обороте Российской Федерации находят­ся расчетные чеки единого образца с грифом «Россия». Эти чеки используются в расчетах только на террито­рии Российской Федерации. Расчетные чеки с грифом «Россия» могут быть по­крытыми и непокрытыми.

*Покрытые расчетные чеки* — чеки, средства по которым предваритель­но депонированы клиентом-чекодателем на отдельном банковском счете № 722 «Расчетные чеки», что обес­печивает гарантию платежа по данным чекам.

*Непокрытые расчетные чеки* — чеки, плате­жи по которым гарантируются банком. В этом случае банк гарантирует чекодателю при временном отсутст­вии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка. Сумма гарантий банка, в пределах которой могут быть оплачены чеки, учитывается в банке-гаран­те на внебалансовом счете № 9925 «Гарантии, поручи­тельства, выданные банком».

В настоящее время согласно указаниям ЦБР пре­дусматривается использование в расчетах только по­крытых расчетных чеков.

Для получения расчетных чеков клиент обраща­ется в обслуживающий его коммерческий банк с за­явлением по установленной форме, где указывают­ся количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками. На основании этих данных опреде­ляется лимит одного чека, который должен быть проставлен на оборотной стороне каждого чека. За­явление на выдачу чеков подписывается руководите­лем предприятия, главным бухгалтером и заверяется печатью.

Одновременно с заявлением клиент представляет в банк платежное поручение на перечисление заявлен­ной денежной суммы с его расчетного счета на счет № 722 «Расчетные чеки» и только после депонирования этих средств имеет право на получение чеков.

Кроме того, работник банка должен под расписку проинформировать клиента о правилах пользования чеками и предупредить об ответственности за утрачен­ные или похищенные чеки. Убыток, произошедший в результате утраты или похищения чеков, несет сам чекодатель, если не будет доказано, что чек был опла­чен по неосторожности или умыслу самого банка.

Вместе с чеками банк обязан выдать клиенту иде­нтификационную карточку (чековая кар­точка). Она выдается в одном экземпляре независимо от количества чеков, и идентифицирует чекодателя по каждому выданному им чеку.

Лицевая сторона чековой карточки должна содер­жать следующие данные:

\* наименование банка плательщика и его реквизиты;

\* название «чековая карточка» и ее номер;

\* наименование чекодателя;

\* образец подписи чекодателя;

\* номер лицевого счета чекодателя.

На оборотной стороне чековой карточки перечисля­ются условия, при которых банк гарантирует платеж по чекам:

\* чек выписан на сумму, не превышающую лимит по нему;

\* подпись чекодателя в чеке и чековой карточке иден­тична;

\* номера счета чекодателя в чеке и карточке оди­наковы;

\* чек должен быть предъявлен в банк в течение 10 дней со дня его выписки;

\* чек должен быть оплачен в полной сумме, на кото­рую он выписан, без какой-либо комиссии.

Перечисленные условия подписываются ответст­венным работником банка и удостоверяются печатью последнего.

Если клиент использовал все расчетные чеки, чеко­вая карточка должна быть возвращена в банк и подле­жит уничтожению. Карточка может быть оставлена предприятию в том случае, если предприятие заявило новую потребность в чеках, лимит одного чека при этом не изменился.

Документооборот при расчетах чеками сводится в целом к следующему. Чекодатель при приобретении товаров, работ, услуг выписывает расчетный чек, про­ставляя в нем следующие данные:

\* сумму платежа (цифрами и прописью);

\* наименование получателя платежа; место выписки чека;

\* дату совершения платежа (при этом месяц указыва­ется прописью).

Выписанный чек заверяется подписью чекодателя непосредственно в момент совершения оплаты (вруче­ния чека получателю платежа).

Убыток, произошедший в результате неправильной проверки чека, несет само предприятие, принявшее чек: в оплату (поставщик). Представитель последнего рас­писывается на обороте чека и проставляет оттиск штампа. Далее поставщик как чекодержатель может предъявлять этот чек в свой банк для получения плате­жа. Срок предъявления чека в банк — 10 календарных дней (не считая дня выписки).

Чекодержатель сдает чеки в банк при реестре в 4 эк­земплярах, который должен содержать полную инфор­мацию о чеках: номера чеков, счетов чекодателя и че­кодержателя, а также обслуживающих их банков, сум­му чеков. Реестр заверяется подписями двух первых лиц чекодержателя и печатью.

Главные территориальные управления ЦБР возла­гают проведение операций по расчетам чеками внутри города на какой-либо один РКЦ. В этом РКЦ каждому коммерческому банку открывается отдельный счет на балансовом счете № 821.

При расчетах чеками списание средств РКЦ с банка плательщика может производиться только при нали­чии у данного банка на счете № 821 достаточной суммы средств. Дебетовое сальдо по счетам РКЦ для проведения расчетов по чекам не допускается.

**1.3.4. Расчеты аккредитивами**

**АККРЕДИТИВ** — это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитив­ном заявлении покупателя против представленных по­ставщиком соответствующих документов.

Аккредитивная форма расчетов используется толь­ко в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщи­ком. Срок действия аккредитива банковскими прави­лами не регламентируется, а устанавливается в до­говоре между поставщиком и покупателем. При дан­ной форме расчетов платеж совершается по месту на­хождения поставщика. В отличие от других форм без­наличных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.

Аккредитивы могут открываться двух видов: покры­тые (депонированные) и непокрытые (гарантированные).

*Покрытый аккредитив (депонированный)* соответствует предварительному представлению в распоряжение банка-корреспондента покрытия в сумме аккредитива на срок действия обязательств. В этом случае депонирование средств возможно также за счет ссуды покупателя в своем банке. Отметим, что не предусмотрено выставление аккредитива частично за счет собственных средств и частично за счет банковской ссуды.

*Непокрытый аккредитив (гарантированными)*, когда платежи поставщику гарантируют банки. С предприятиями-плательщиками, своевременно выполняющими обязательства перед банками и поставщиками, могут заключаться договоры на открытие гарантированных аккредитивов. Банк-эмитент в таком случае предоставляет исполняющему банку право списывать платежи по аккредитиву в пользу поставщика со своего корреспондентского счета.

Следует сказать, что применение аккредитивов и в России может оказаться вполне перспективным делом. По крайней мере, оно выглядит эффективнее по сравнению с предварительной оплатой, которая превратилась по существу в преобладающую форму гарантии платежа. В то же время необходимо учитывать сложность и высокую стоимость аккредитивной формы расчетов.

**1.3.5. Расчеты пластиковыми картами**

Развитие электронной техники позволило широко использовать безналичные расчеты в форме пластиковых карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществлять платежи и получать наличные деньги. Это значительно облегчает взаиморасчеты и освобождает человека от необходимости носить с собой крупные суммы денег. До недавнего времени в России большими денежными средствами обладали только юридические лица, и банки были не заинтересованы в работе с частными вкладчиками. Но времена меняются, теперь деньги есть у многих, и банки резко переориентировали направление своей деятельности.

Самыми простыми в изготовлении и использовании являются пластиковые карточки, а как разновидность их – магнитная карта. Это наиболее распространенные кредитные карточки. Банк гарантирует открытие кредита владельцу карточки. Держатель карточки ежемесячно получает сообщение из компании, выдавшей кату. Там подводятся итоги расходов предыдущего месяца. Оплата долга должны быть произведена до конца месяца, в котором получено сообщение. С владельцев ежегодно взимается взнос за карточку, некоторые виды карт являются бесплатными. Некоторые магнитные карты используются как «дебитные карты». Они применяются по типу кредитных. Разница в том, что во время покупки плата взимается непосредственно со счета владельца в его банке.

Сейчас процесс развития в нашей стране пластиковых денег идет все более стремительными темпами. Но есть и проблемы. Во-первых, рядовому потребителю чисто психологически приятнее иметь туго набитый бумажник, а не пластиковую карточку. Во-вторых, - и это очень важно – предоставить гарантии своей будущей платежеспособности клиентам достаточно сложно. Именно поэтому большинство карточек в России работает как дебитные и по ним нельзя получить в кредит.

С учетом всего сказанного можно предположить, что пластиковые карточки являются самой перспективной формой безналичных расчетов.

**2. Учет безналичных расчетов**

**2.1. Пластиковые карты**

Одним из наиболее динамично развивающихся направлений розничного бизнеса ТрансКредитБанка является выпуск и обслуживание банковских карт, а также предоставление услуг на их же основе.

Банк обладает статусом Принципиального члена в международных платежных системах Visa International и MasterCard International, являются членом российской системы Юнион Кард, предлагает широкий спектр карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных золотых. Корпоративным Клиентам представляются карты категорий Business.

1. Держателю пластиковой карты выданы денежные средства:

**Дт.** – 42108(п), 42508(п), 42308(п), 42608(п)

**Кт.** – 20202(а)

1. На открытие пластиковой карты зачислены поступившие денежные средства:

**Дт.** – 40702(п), 30102(а), 20202(а)

**Кт.** – 42108(п), 42508(п), 42308(п), 42608(п)

1. С пластиковой карты списывается сумма комиссии для зачисления в доходы банка:

**Дт.** – 42108(п), 42508(п), 42308(п), 42608(п)

**Кт.** – 70107(п)

**2.2. Чеки**

1. С расчетного счета клиента списаны денежные средства на чековый счет:

**Дт.** – 40702(п)

**Кт.** – 40903(п)

2. С чекового счета клиента списаны денежные средства в оплату предъявленного чека:

**Дт.** – 40903(п)

**Кт.** – 30102(а)

**2.3. Аккредитив**

1. С расчетного счета клиента для расчета аккредитивом списаны денежные средства поставщика:

**Дт.** – 40702(п)

**Кт.** – 30102(а)

2. В банк поставщика поступившая сумма денежных средств зачислена на счет аккредитивов:

**Дт.** – 30102(а)

**Кт.** – 40901(п), 40902(п)

1. Оплачен аккредитив по заявлению клиента:

**Дт.** – 40702(п)

**Кт.** – 47409

3. Проблемы организации и перспективы развития безналичного оборота

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

За последние годы, однако, темпы роста неплатежей снизились. Если в 1997 г. суммарная просроченная задолженность росла достаточно высокими темпами (6,6% в месяц при среднемесячном темпе инфляции 1,65%), то в 1999г. темп прироста составил 3,1% (что меньше среднемесячного темпа инфляции). Стабилизация темпов роста неплатежей обусловлена прежде всего резко увеличившейся долей бартерных операций. В январе-феврале 2000 г. произошло дальнейшее снижение темпов роста неплатежей (до 1% в среднем за месяц), прежде всего под воздействием частичного восстановления платежно-расчетной системы и относительно меньшего «денежного голода». [[3]](#footnote-3) Экономика вошла в своего рода «равновесный», но нездоровый режим функционирования. В данных условиях совершенствование безналичных расчетов, разработка их норм и способов – одна из главных задач российской экономики.

Остановимся подробнее на следующих проблемах: задержки расчетов банками, предприятиями, РКЦ; скорость совершения платежей; очередность платежей; проблемы вексельного обращения.

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

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

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

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

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

**Очередность платежей.** Регулирование очередности платежей – один из острых вопросов денежно-кредитной политики. Существуют различные мнения по проблеме очередности 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.

Некоторые авторы, например, А.М. Косой, предлагают периодическую очередность. Платежи подразделяются на три вида: 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.

**Аккредитивы.**  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.

Расчеты с помощью аккредитива позволяют предприятиям увеличивать скорость платежей, так как в работу включается сеть банков-корреспондентов, работающих в системе банка-эмитента и обслуживающих выставленные аккредитивы. При наличии высокой степени защиты электронного формата документов проведение расчетных операций подобного типа сможет хотя бы частично решить проблему платежей между предприятиями.

**Заключение.**

В заключение данной работы можно сделать следующие выводы.

Организация денежных расчетов с исполь­зованием безналичных денег гораздо пред­почтительнее платежей наличными деньга­ми, поскольку в первом случае достигает­ся значительная экономия на издержках об­ращения. Широкому применению безналич­ных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность го­сударства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических про­цессов.

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

Принципы и формы организации расчетов, платежные инструменты, способы платежей и возникающие при их проведении риски представляют собой отдельные элементы платежной системы. Преимущество той или иной платежной системы состоит, прежде всего, в том, насколько быстро, надежно и экономично проводятся расчеты и платежи.

Основной формой расчетов в РФ являются в настоящее время кредитовые переводы с использованием платежных поручений. Их применение может быть связано как с товарными, так и нетоварными операциями.

К средствам обусловливающим развитие системы денежных расчетов предприятия, относятся расчеты чеками, аккредитивами и по инкассо. Во многих случаях они могут оказаться более эффективными по сравнению с предварительной оплатой.

Работающая компьютерная система “клиент – банк” позволяет формировать, модифицировать и использовать базы данных, формируемые на основе платежных документов, и каналы связи для ускорения операций и улучшения банковского обслуживания.

Чтобы преуспеть в бизнесе, руководители и банка, и предприятия должны понимать и принимать в расчет все преимущества и издержки внедрения автоматизированных платежных систем.

**Литература**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изменениями от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая 2001 г., 21 марта, 14, 26 ноября 2002 г., 10 января, 26 марта 2003 г.)
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями от 10 января 2003 г.)
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня 2003 г.)
4. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ. Часть вторая (под ред. проф. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина) - Юрайт-Издат; Право и закон, 2003
5. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" (с изменениями от 3 марта 2003 г.)
6. Косой А.М. «Принципы безналичных расчетов»//Деньги и кредит.- 1995,№6
7. Ивасенко А.Г. «Безналичные расчеты: сущность, проблемы, перспективы развития». НГАЭиУ.- Новосибирск,1996г
8. Вестник экономики.-2000,№3.-с. 23-24.

1. Ивасенко А.Г. «Безналичные расчеты: сущность, проблемы, перспективы развития». НГАЭиУ.- Новосибирск,1996г.С.4 [↑](#footnote-ref-1)
2. "Общая теория денег и кредита" под редакцией Е.Ф. Жукова.- М.: Юнити, 1995.С.85 [↑](#footnote-ref-2)
3. «Вестник экономики».- №5, март.-2000 г. С. 24. [↑](#footnote-ref-3)