СОДЕРЖАНИЕ

стр.

Введение ........................................................................................... 3

1. Платежная система России .......................................................... 4

1.1 Общие основы организации безналичных расчетов .............. 4

1.2 Организация межбанковских расчетов ................................... 11

2. Формы денежного обращения, применяемые в России ............. 14

2.1 Общий анализ безналичных расчетов в РФ ............................ 14

2.2 Формы расчетов в хозяйственной сфере современной

России ...................................................................................... 15

2.2.1 Расчеты платежными поручениями .................................. 15

2.2.2 Расчеты платежными требованиями-поручениями .......... 16

2.2.3 Чековая форма расчетов .................................................... 17

2.2.4 Расчеты аккредитивами .................................................... 20

Заключение ..................................................................................... 23

Список используемой литературы ............................................... 24

Введение

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей по денежным требованиями обязательствам. Основным назначением расчетов является обслуживание денежного оборота (платежного оборота). Расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Наличные и безналичные формы денежных расчетов хозяйственных субъектов могут функционировать только в органическом единстве. 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.

Денежные средства, как собственные, так и заемные, в соответствии с законодательством подлежат обязательному хранению в банках, за исключением выручки, расходование которой разрешено в установленном порядке банком, обслуживающим хозяйствующего субъекта.

Распространение популярности безналичных расчетов в России и возникновение новейших форм денежных расчетов (пример: кредитные карты) повлекло за собой увеличение потока информации о данной сфере экономики. Этой причиной и обусловлен мой выбор темы для курсовой работы.

На мой взгляд наиболее важными аспектами анализа денежных форм обращения являются: во-первых, общие основы организации безналичных расчетов, во-вторых, особенности межбанковских расчетов и, безусловно, формы расчетов, применяющиеся в хозяйственной сфере России.

1. Платежная система России

1.1 Общие основы организации безналичных расчетов

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

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

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. Действовавшая система безналичных расчетов была ориентирована на обслуживание в первую очередь интересов поставщика, сводившихся к выполнению своих плановых заданий по производству и поставкам продукции. При этом действовали довольно жесткие принципы организации безналичных расчетов, соблюдение которых в некоторой степени компенсировало отсутствие подлинной экономической заинтересованности и ответственности предприятий за выполнение своих договорных обязательств.

Эти принципы, в частности, строго регламентировали:

* место платежа - банк (он выступал организатором и контролером безналичных расчетов);
* время платежа - после отгрузки продукции или оказания услуг (что означало запрещение авансов и коммерческого кредита);
* согласие плательщика (акцепт) - как основание платежа;
* источник платежа - собственные средства покупателя или банковский кредит при наличии права на его получение;
* форму безналичных расчетов, сфера использования каждой из которых была заранее предопределена.

Все безналичные расчеты осуществлялись на основе платежных документов, имеющих хождение только во внутрибанковском обороте. Указанные принципы расчетов не учитывали требования платежеспособности и кредитоспособности покупателя, отрицательное влияние нарушения хронологической очередности платежей на ликвидность балансов участников расчетов, возможность использования на практике других разнообразных и более гибких форм расчетов и способов платежа.

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

***Первый принцип*** безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств.

Названный принцип отличается от первого принципа безналичных расчетов плановой системы хозяйствования, суть которого заключалась в проведении всех расчетов предприятий и организаций через учреждения банка. Последнее вытекало из требования обязательности хранения денег на счетах в банке всеми предприятиями и организациями, что соответствовало административно-командным методам управления экономикой.

В рыночных условиях хозяйствования проведение расчетов через банк должно обусловливаться экономической целесообразностью, сочетаться с экономической самостоятельностью субъектов рынка и их материальной ответственностью за свои действия.

Важно подчеркнуть, что первый принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение как к юридическим, так и физическим лицам, в то время как раньше касался исключительно юридических лиц, поскольку существовало четко законодательное разграничение сферы наличного и безналичного оборота.

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

В этом принципе закреплено право субъектов рынка самим определять очередность платежей с их счетов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической самостоятельности хозяйственников. Далее в формулировке данного принципа обращает на себя внимание отсутствие указания на источник платежа, что тоже важно для утверждения экономической самостоятельности владельца счета в распоряжении имеющимися у него в обороте средствами и ответственности обеспечения платежа. 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*** - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от форм собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах.

В Положении о безналичных расчетах, принятом 9 июля 1992г., 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.

Все три названных принципа безналичных расчетов хотя и не четко, но прослеживаются в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации от 9 июля 1992 г. Однако, в последнее время стали добавлять еще два принципа организации безналичных расчетов: срочность платежа и обеспеченность платежа.

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

**Срочный платеж** может совершаться:

* до начала торговой операции, т.е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания им услуг (авансовый платеж);
* немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;
* через определенный срок после завершения торговой операции - на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформление векселя.

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

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

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

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

***Принцип обеспеченности платежа*** тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативную обеспеченность обусловливает наличие у плательщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного характера, а также такую форму их организации, которая гарантирует своевременное погашение обязательства).

Оперативное обеспечение платежей может иметь разнообразные формы (в том числе и в виде внесения средств за счет клиента или банка для последующего их перечисления получателю).

Перспективная обеспеченность платежей предполагает оценку платеже-способности и кредитоспособности на стадии установления хозяйственных связей, предоставление информации по платежеспособности, кредитоспособности плательщиков).

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

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

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

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

РАСЧЕТНЫЕ 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. Долгое время текущие счета открывались также филиалам и структурным подразделениям предприятий, не имевшим статус юридического лица. В соответствии с письмом Центрального Банка России №320 от 21 августа 1990г. коммерческим банкам разрешено при наличии ходатайства головной организации открывать филиалам и представительствам, структурным подразделениям предприятий вместо текущего счета расчетный. Традиционно такие счета открываются общественными 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 банка 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 расчетно-кассовом обслуживании.

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 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 отдельных случаях клиентов банка могут обязать стать его акционерами или пайщиками и предложить им разместить свои свободные денежные средства на депозитных счетах.

Поскольку расчетно-кассовое обслуживание клиентов осуществляется банками на платной основе, то в договоре предусматривается специальный раздел о стоимости услуг и порядке расчетов за них. В частности, в договорах предусматриваются плата за открытие счета, комиссионные за операции по расчетному счету (в определенном проценте от суммы дебетового оборота или от количества и вида обрабатываемых документов), за кассовое обслуживание клиентов (в определенном проценте от суммы выдаваемой наличности). Некоторые банки в этот раздел включают размер процентной ставки, уплачиваемой ими за стабильный минимальный или средний остаток средств на расчетном счете клиента.

1.2 Организация межбанковских расчетов

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками. **Межбанковские расчеты** возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

До 1991г. расчеты между банками осуществлялись через систему межфилиальных оборотов (МФО). Расчеты по системе МФО были хорошо отлажены, содержали четкий механизм взаимодействия между всеми банковскими учреждениями и единый порядок их урегулирования. Но такая система расчетов могла быть дифференцированной лишь в условиях централизованной системы хозяйствования, при функционировании ее в отношениях между филиалами одного банка (Госбанк СССР, Стройбанк СССР и т.д.).

С переходом к рыночной экономике, сопровождающимся созданием большого количества самостоятельных коммерческих банков, распадом СССР и формированием на его территории целого ряда суверенных государств, система межбанковских расчетов как внутри России, так и вне ее (с банками стран СНГ) должна была претерпеть существенные изменения как не обеспечивающая четкого разграничения ресурсов разных банков. Эти изменения свелись к переходу на корреспондентские отношения между банками.

Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов: децентрализованный, основанный на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом, и централизованный, при котором расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР.

В России межбанковские расчеты ориентируются на второй (централизованный) вариант. Проведение расчетов между банками осуществляют специально создаваемые для этих целей органы ЦБР - расчетно-кассовые центры (РКЦ). В РКЦ по месту нахождения правлений коммерческих банков открываются корреспондентские счета банков. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов[[1]](#footnote-1). Для открытия корреспондентских счетов коммерческие банки представляют: заявление на открытие счета, копию зарегистрированного устава, образцы подписей первых лиц банка и оттиска печати банка. Одновременно с открытием счета заключается *договор о корреспондентских отношениях с РКЦ ЦБР*, где предусматриваются права, обязанности обеих сторон и ответственность за выполнение взятых обязательств.

Через корреспондентские счета банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своей клиентуры, а также операции самого банка как хозяйствующего субъекта. Для учреждения банка корреспондентский счет - это своего рода «расчетный» счет, на нем хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и не использованные им деньги своих клиентов, а также неиспользованные деньги, полученные в ссуду от других кредитных учреждений).

Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков - это осуществление их строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах. При недостаточности средств на счете банка для производства платежей ЦБР может оплатить претензии к счету этого банка за счет своего кредита (овердрафта), но по высокой процентной ставке. Такой принцип организации межбанковских расчетов нацелен на активизацию депозитной политики коммерческих банков, рациональное возмещение ими ресурсов с соблюдением должного уровня ликвидности. Такая организация межбанковских расчетов предполагает высокую степень ответственности каждого коммерческого банка за бесперебойность расчетов с другими банками-корреспондентами. Посредничество Центрального банка России в платежах между банками позволяет контролировать и регулировать денежный оборот в стране.

Важное место в системе межбанковских расчетов может и должен занять КЛИРИНГ. Клиринговые расчеты проводились и проводятся Центрабанком России между одногородними коммерческими банками.

По решению Центрального банка России от 10 февраля 1993г. организацию клиринговых расчетов могут брать на себя специальные (внебанковские) структуры - КЛИРИНГОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ (клиринговые центры, расчетные палаты). Данные учреждения могут проводить клиринговые расчеты не только между местными банками, но включать в сферу своей деятельности и межрегиональные расчеты. Такие межрегиональные клиринговые системы в настоящее время создаются в Сибири, на Урале, в Поволжье, в Санкт-Петербурге.

Организующим началом межбанковских расчетов был и остается Центральный банк России, располагающий разветвленной сетью филиалов по всей стране, через которые проходит основной объем межбанковских расчетов. ЦБР должен более энергично заявить о себе в этом качестве. При государственной поддержке, привлекая средства коммерческих банков, Центральный банк должен создать высокоэффективную общегосударственную систему межбанковских расчетов, отвечающую мировым достижениям. Дело упирается в техническую оснащенность данной системы. На первое место выступает организация электронных платежей, освобождающая банки от пересылки друг другу первичных документов. В качестве дополнения к системе межбанковских расчетов через Центральный банк России могут существовать различного рода клиринговые структуры, а также прямые расчеты между коммерческими банками.

Что касается расчетов с иностранными банками, то коммерческие банки России ориентируются в основном на межбанковскую систему СВИФТ с центром обработки информации в Голландии. В настоящее время в данную систему входит несколько десятков отечественных банков.

В условиях рыночной экономики роль банков значительно возросла. Постановлением Совета Министров Правительства РФ от 17 мая 1993 г. № 467 «О мерах по повышению роли банков в обеспечении государственных инвестиционных программ» намечен целый комплекс мероприятий по ускорению формирования эффективной банковской системы, мобилизации финансовых ресурсов на приоритетных направлениях структурной перестройки экономики, совершению организации расчетов.

1. Формы денежного обращения, применяемые в России
2. Общий анализ безналичных расчетов в РФ

Экономической базой безналичных расчетов является материальное производство. Вследствие этого преобладающая часть платежного оборота (примерно три четверти) приходится на расчеты по товарным операциям, т.е. на платежи за товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги.

Остальная часть платежного оборота (примерно одна четверть) - это расчеты по нетоварным операциям, т.е. расчеты предприятий и организаций с бюджетом, органами государственного и социального страхования, кредитными учреждениями, органами управления, судом и т.д.

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

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обстоятельствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. Документооборот - это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.

До недавнего времени в России основной формой безналичных расчетов являлась *акцептная форма*, совершаемая на основе платежных требований поставщиков. На ее долю в общем платежном обороте страны к началу 1990 года приходилось около 44-45%, а в платежах за товары и услуги - 66-67%. Популярность данной формы расчетов объяснялась тем, что она в большей степени, чем другие формы расчетов, соответствовала принципам организации безналичных расчетов, разработанным и действовавшим в условиях административно-командной системы управления.

В настоящее время в связи с переходом к рыночным условиям хозяйствования акцептная форма расчетов отменена и хозяйству предложено использовать такие формы, которые предполагают исключить в расчетах диктат производителя и сделать инициатором совершения платежа самих плательщиков.

1. Формы расчетов в хозяйственной сфере современной России
2. *Расчеты платежными поручениями.*

**Платежное поручение** представляет собой поручение хозяйствующего субъекта о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого хозяйствующего субъекта. Поручения действительны в течении 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается). Поручение принимается от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета. Платежное поручение по договоренности сторон могут быть: срочные, досрочные и отсроченные.

Срочные платежи совершаются в следующих вариантах:

* авансовый платеж, т.е. платеж до отгрузки товара;
* платеж после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара;
* частичные платежи при крупных сделках.

Расчет платежными поручениями осуществляется по такой схеме:

Покупатель (плательщик Продавец (получатель

денежных средств) денежных средств)

1 5 5

3

Банк покупателя (2) Банк продавца (4)

1. Покупатель (т.е. плательщик денежных средств) представляет в банк платежное поручение в четырех (или пяти) экземплярах и получает назад четвертый экземпляр в качестве расписки банка.
2. Банк, обслуживающий покупателя, на основании одного экземпляра платежного поручения списывает денежные средства со счета покупателя.
3. Банк, обслуживающий покупателя, направляет в банк, обслуживающий продавца два экземпляра платежного поручения и денежные средства.
4. Банк, обслуживающий продавца, используя второй экземпляр платежного поручения, зачисляет денежные средства на счет продавца (т.е. получателя денежных средств)
5. Банки продавца и покупателя выдают своим клиентам соответственно выписки из расчетных счетов.
6. *Расчеты платежными требованиями-поручениями*

**Платежное требование-поручение** представляет собой расчетный документ, содержащий требование продавца к покупателю оплатить на основании направленных ему, минуя банк, расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленного по договору товара. Плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования-поручения, сдает данный документ в обслуживающий его банк для перечисления акцептованной им суммы на расчетный счет продавца. Расчет платежными требованиями-поручениями совершается по следующей схеме:

Покупатель (плательщик 1 Продавец (получатель

денежных средств) денежных средств)

4 5 6 10 2 10

8

Банк покупателя Банк продавца (9)

(3), (7)

1. Отгрузка продукции продавцом.
2. Передача платежного требования-поручения вместе с отгрузочными документами.
3. Помещение отгрузочных документов в картотеку №1 в банке, обслуживающем покупателя.
4. Передача платежного требования-поручения покупателю.
5. Оформление покупателем платежного требования-поручения и передача его в банк. Банк принимает его только при наличии средств на счете покупателя.
6. Передача покупателю отгрузочных документов.
7. Банк, обслуживающий покупателя, списывает сумму оплаты со счета покупателя.
8. Банк, обслуживающий покупателя, направляет в банк, обслуживающий продавца, платежные требования-поручения.
9. Банк, обслуживающий продавца, зачисляет сумму оплаты на счет продавца.
10. Банк покупателя и банк продавца выдают своим клиентам соответственно выписки из расчетного счета .
11. *Чековая форма расчетов.*

**Расчеты чеками** производятся с помощью расчетных, дорожных и других чеков. Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную сумму. Чаще всего различают денежные чеки и расчетные чеки.

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

РАСЧЕТНЫЕ ЧЕКИ - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - документ, содержащий безусловный письменный приказ владельца текущего счета (чекодателя) банку о выплате указанной в нем суммы определенному или предъявителю (чекодержателю). В настоящее время использование в платежном обороте России расчетных чеков регламентируется *Положением о чеках от 1 марта 1992г., Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 1 июля 1992г.,* а также поступающими дополнительными указаниями Центрально банка.

Расчетные чеки с грифом «Россия» могут быть покрытыми и непокрытыми. Покрытием чека в банке чекодателя могут быть:

* средства, депонированные чекодателем на отдельном счете;
* средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чеков. В этом случае банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счету оплату чеков за счет средств банка.

Вместе с чеками банк выдает клиенту идентификационную карточку (чековую карточку). Чековая карточка выдается в одном экземпляре при выдаче клиенту чеков независимо от их количества и идентифицируют чекодателя по каждому выданному чеку.

Расчеты чеками в Российской Федерации осуществляются по следующей схеме:

4

Покупатель (плательщик 5 Продавец (получатель

денежных средств) денежных средств)

1 3 10 6 10

8

Банк покупателя Банк продавца (7)

(2), (9)

1. Покупатель представляет в банк, его обслуживающий, заявление на получение чеков и платежное поручение на депонирование сумм[[2]](#footnote-2) или заявление в двух экземплярах для получения чеков, оплата которых гарантирована банком.
2. В банке, обслуживающем покупателя, бронируются средства на отдельном счете и заполняются чеки, т.е. проставляется наименование банка, номер лицевого счета, наименование чекодателя и лимит суммы чека.
3. Покупателю выдаются чеки и чековая карточка.
4. Продавец предъявляет покупателю документы на отгруженную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги).
5. Покупатель выдает чек продавцу.
6. Продавец предъявляет чек в банк, обслуживающий продавца при реестре чеков.
7. В банке, обслуживающем продавца, зачисляются денежные средства на счет продавца.
8. Банк, обслуживающий продавца, предъявляет чек для оплаты банку, обслуживающему покупателя.
9. Банк, обслуживающий покупателя, списывает сумму чека за счет ранее забронированных сумм.
10. Банки выдают клиента выписки из счетов банка.

Чек бывает именной (выписанный на определенное лицо), предъявительский (выписанный на предъявителя) и ордерный. Ордерный чек выписывается в пользу определенного лица или по его приказу, т.е. чекодатель может передать его новому владельцу с помощью индоссамента[[3]](#footnote-3). Кроме того чек может быть кроссированным. Кроссированием называется проведение на лицевой стороне чека двух параллельных линий. Кроссирование в свою очередь может быть как общим, так и специальным. Чек, имеющий общее кроссирование (без пометки «банк» между линиями), может быть оплачен плательщиком только банку или своему клиенту. Держатель чека, имеющего специальное кроссирование, может предъявить его лишь банку, наименование которого указано между линиями.

Чек, выписанный в другом иностранном государстве, подлежит оплате на территории Российской Федерации в течении 70 дней, а чек, выписанный на территории государств-членов СНГ - в течении 20 дней.

В последнее время в России большое внимание стали уделять проблемам чекового обращения. Некоторые ведущие экономисты страны заявляют, что чековый оборот исключительно благоприятен для валютно-финансовой системы любой страны. Они обусловливают это следующими причинами:

* во-первых, резко сокращается объем наличной валюты, находящейся в обращении, что улучшает показатели денежной массы. Для России это актуально как в отношении рублевой массы, так и относительно огромного количества долларов США и другой свободно-конвертируемой валюты.
* во-вторых, при использовании чеков возможно достижение максимальной физической быстроты в расчетах при соответствующей процедуре авторизации и, что особенно важно для крупных платежей - максимального сближения во времени встречного движения товара и денег. В результате появляется очень мощный источник кредитных ресурсов, пока чеки в пути, деньги находятся на счетах у клиентов и являются кредитными ресурсами банков, в том числе и Центрально банка страны.
* в-третьих, резко снижается степень криминогенности в обществе в целом. Ведь именной чек - не деньги и его нет смысла красть.

Кроме того отмечаются и другие достоинства чекового обращения, среди которых, например, то, что чеки позволяют рассчитываться во всех тех случаях, где невозможно рассчитаться с помощью других платежных инструментов, включая пластиковые карты и валюту.[[4]](#footnote-4)

1. *Расчеты аккредитивами.*

Аккредитив (от нем. akkreditiv - доверительный) представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению покупателя в пользу продавца, по которому банк, открывший счет (банк-эмитент), может произвести платежи продавцу или дать полномочия другому банку производить такие платежи при наличии документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. Расчеты с помощью аккредитива носят еще название «расчеты по системе ЛС» (англ. letters of credit - аккредитив).

Аккредитивы подразделяются на денежные и документарные.

*Денежный аккредитив -* это именной документ, адресованный банком-эмитентом другому банку и содержащий приказ о выплате денег покупателю в определенный срок. Для расчетов применяют *документарный аккредитив* (см. рисунок).

Аккредитивы бывают:

***1.*** Отзывные и безотзывные.

*Отзывной аккредитив* - это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с продавцом, например при несоблюдении условий, предусмотренных договором, или в случае досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву.

Каждый аккредитив должен ясно показывать отзывной он или безотзывной. При отсутствии такого четкого указания аккредитив является отзывным. Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать продавцу только через банк-эмитент, который извещает банк продавца (исполняющий банк), а тот в свою очередь - продавца.

*Безотзывной аккредитив -* аккредитив, который не может быть изменен или

аннулирован без согласия продавца, в пользу которого он открыт. Продавец

вправе досрочно отказаться от исполнения аккредитива, если это предусмотрено

условиями аккредитива.

1. Подтвержденные и неподтвержденные. *Подтвержденный аккредитив* - это аккредитив, получивший дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка. Банк, подтверждающий аккредитив, принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, если банк-эмитент откажется совершить платежи. *Неподтвержденный аккредитив* - аккредитив, не имеющий указанной гарантии.
2. Переводные (трансферабельные).

*Переводной аккредитив -* это аккредитив, который может быть полностью или частично использован несколькими хозяйствующими субъектами (плательщиками).

1. *Револьверный* (от англ. revolver - вращаться) или возобновляемый. Это аккредитив, применяемый в расчетах за постоянные краткие поставки, осуществляемые обычно по графику, зафиксированному в контракте. Он открывается не на полную сумму платежа, а на ее часть и автоматически возобновляется по мере расчетов за очередную партию товаров.
2. Покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные).

*Покрытые аккредитивы -*  это аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика (покупателя) или предоставленный ему кредит в распоряжение банка продавца (исполняющего банка) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

*Непокрытые аккредитивы -* это аккредитивы, не имеющие указания покрытия денежных средств. Это аккредитивы, по которым платежи поставщику гарантирует банк. В этом случае плательщик обращается в свой банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Указанное ходатайство банк-эмитент, как правило, удовлетворяет в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов и при условии установления между ним и банком, исполняющим аккредитив, корреспондентских отношений.

Существует такая разновидность аккредитива, как аккредитив с «красной оговоркой». Таким аккредитивом может быть любой вид аккредитива, предусматривающий выдачу исполняющим банком продавцу авансов до определенной суммы. Открывая аккредитив с «красной оговоркой», банк-эмитент обязуется возместить исполняющему банку суммы выплаченных авансов, даже если отгрузка после этого не была совершена. Банки расценивают такие аккредитивы как вид необеспеченного кредита и выдают их в редких случаях.

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

В этом договоре указываются:

* наименование банка-эмитента;
* вид аккредитива и способ его исполнения;
* способ извещения продавца об открытии аккредитива;
* полный перечень и точная характеристика документов, представляемых продавцом для получения средств по аккредитиву;
* сроки представления документов после отгрузки товаров, требования к их оформлению;
* другие необходимые документы и условия.

Схема расчетов с помощью документарного аккредитива:

1

Покупатель (плательщик 5 Продавец (получатель

денежных средств) денежных средств)

2 10 11 7 6 4

3

Банк покупателя 8 Банк продавца

(12) 9

1. Заключение договора о поставке товара.
2. Покупатель дает поручение банку, обслуживающему его, на открытие аккредитива.
3. Авизирование банка, обслуживающего продавца, об открытии аккредитива.
4. Авизирование продавца об открытии аккредитива.
5. Поставка товара.
6. Передача документов.
7. Предоставление кредита продавцу.
8. Пересылка документов.
9. Платеж.
10. Передача документов покупателю.
11. Акцепт документа.
12. В случае кредита под аккредитив, снятие денег со счета покупателя.

Заключение

Подводя итог данной работы, необходимо еще раз отметить всю важность и актуальность безналичных расчетов в экономике любой страны. Тем более, что весь платежный оборот современной России в подавляющей своей массе производится безналично.

В соответствии с Российским Законодательством безналичные расчеты могут производиться при соблюдении следующих условий:

* банк хранит денежные средства хозяйствующих субъектов, зачисляет поступающие на них суммы, выполняет распоряжения хозяйствующих субъектов о перечислении и выдаче сумм со счетов и о проведении других банковских операций, предусмотренных договорами с клиентом и банковскими правилами;
* средства со счетов хозяйствующих субъектов списываются по распоряжению владельца счетов;
* все платежи со счетов хозяйствующих субъектов осуществляются в очередности, определяемой руководителем хозяйствующего субъекта;
* формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств определяется договором (соглашением);
* взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств рассматривается сторонами в установленном порядке без участия банковских учреждений;
* претензии, связанные с осуществлением расчетных операций, направляются хозяйствующим субъектом в обслуживающий его банк;
* подача жалобы и предъявление иска не приостанавливает операции по счету;
* за нарушение правил совершения расчетных операций виновные несут ответственность в соответствии с законодательством.

В условиях рыночной экономики роль банков значительно возросла. Это связано в большой степени с тем, что возросла роль материального производства в российской экономике, которое является экономической базой безналичных расчетов. Т.е. безналичные расчеты прежде всего необходимы для расчетов по товарным операциям.

Довольно сложно выделить самый важный и самый лучший вид безналичных расчетов. В данной работе были названы достоинства и недостатки каждой формы обращения из используемых в России сейчас и даже неудачи прошлой формы денежного обращения, применяемой в СССР. Были приведены положительные примеры чекового обращения в нашей стране.

Таким образом, можно смело говорить о том, что безналичные формы расчетов просто необходимы, хотя российская система безналичных расчетов еще очень далека от совершенства.

Список литературы:

1. Финансы предприятий.: Учебное пособие / Е.И. Бородина, М.: Банки и биржи 1995г.
2. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента, М.:1995г.
3. Банковское дело, под ред. В.И. Колесникова М.:Финансы и статистика 1995г.
4. Стратегия развития платежной системы России//Деньги и кредит 1996г., №6
5. Пути преодоления кризиса платежной системы в России//Финансы 1996г., №6
6. Черкасов В.Е., Платицына Л.А. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты, М.:1995г.

1. Переход на расчеты между коммерческими банками через РКЦ позволил обособить ресурсы каждого банка на его корреспондентском счете и на этой основе ограничить активные операции каждого банка размером реально имеющихся у него ресурсов. [↑](#footnote-ref-1)
2. Применяется в том случае, если осуществляется депонирование [↑](#footnote-ref-2)
3. Чековый индоссамент выполняет функции «передаточной надписи» (прим. автора) [↑](#footnote-ref-3)
4. С.Л. Морозов, Пути преодоления кризиса платежной системы в России//Финансы №6, 1996г. [↑](#footnote-ref-4)