**РЕФЕРАТ**

Объем – 43 с., 5 рис., 11 источников.

Объектом исследования является безналичный денежный оборот, его формы и особенности его организации.

Цель курсовой работы: рассмотреть организацию безналичных расчетов и перспективы их развития.

В ходе написания курсовой работы использован системный подход к исследованию безналичного обращения, использовался теоретический материал учебников и учебных пособий отечественных и российских авторов, статистические и аналитический данные периодической литературы.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней цифровой материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические и методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ, БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, ПЛАТЕЖНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, ПЛАТЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ-ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТИСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………3

1. ПОНЯТИЕ БЕЗНИЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ИХ ЗНАЧЕНИЕ……………...5
2. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ…………………………………..13
   1. Расчеты платежными поручениями…………………………………13
   2. Расчеты платежными требованиями………………………………...18
   3. Расчеты чеками……………………………………………………….24
   4. Расчеты аккредитивами……………………………………………....27
3. РАЗВИТИЕ НОВЫХ ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ………………………………………………...30

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………..39

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ……………………….42

ПРИЛОЖЕНИЕ……………………………………………………………..43

**ВВЕДЕНИЕ**

Расчеты с использованием наличных де­нег дорого обходятся государственным и коммер­ческим финансовым структурам. Выпуск в об­ращение новых купюр, обмен старых, содержа­ние большого персонала, большие потери времени рядовых клиентов и проч. - все это тя­желым бременем ложится на экономику страны. В Беларуси около 20% стоимости каждого рубля уходит на поддержание его же собственного об­ращения.

Один из возможных и самых перспектив­ных способов разрешения проблемы наличного оборота - создание эффективной автоматизиро­ванной системы безналичных расчетов. По экс­пертным оценкам, такая система может обеспе­чить сокращение наличного денежного обраще­ния почти на треть.

Начало XXI века характеризуется стаби­лизацией экономической ситуации в стране, на­блюдается устойчивое улучшение макроэконо­мического климата. Происходят глубокие изме­нения в области законодательства, фискальной, бюджетной политики, структурных реформ, раз­вития компьютерных информационных техноло­гий и сети Интернет, что благоприятно влияет на развитие рынка розничных банковских услуг.

Результатом научно-технического про­гресса являются электронные деньги, которые в развитых странах заменили традиционные инструменты обращения и накопления стоимо­сти. Очевидно, что электронные денежные тех­нологии будут обслуживать преобладающую часть сделок в экономическом обороте в раз­вивающихся странах.

Таким образом, безналичные расчеты сейчас широко развиты как у предприятий, так и среди населения, поэтому данная тема весьма актуальна на сегодняшний день.

Цель курсовой работы: показатель роль безналичного оборота в современных условиях и проанализировать его развитие в переходной экономике Республики Беларусь.

В соответствии с поставленной целью в работе необходимо решить следующие задачи:

* определить значение безналичного оборота в современных условиях;
* дать определение безналичным расчетам и показать основные их виды между предприятиями и у населения;
* проиллюстрировать состояние платежной системы в Республике Беларусь;
* рассмотреть развитие новых форм безналичных расчетов.

В ходе написания курсовой работы использован системный подход к исследованию безналичных расчетов, использовался теоретический материал учебников и учебных пособий отечественных и российских авторов, статистические и аналитический данные периодической литературы.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней цифровой материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические и методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

**1. БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ, ЕГО ЗНАЧЕНИЕ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ**

Большую часть денежного оборота составляют платежи предприя­тий за реализуемые товары и услуги, которые производятся безналич­ным путем. Безналичные платежи опосредствуют также часть денеж­ных доходов и расходов населения.

Совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег, составляет *безналичный денежный оборот.*

Наличные деньги применяются в основном при образовании доходов населения (получение заработной платы, пенсий, стипендий и т. п.) и их расходовании (покупка продуктов, оплата услуг, если они совершаются в мелких суммах, помещение средств во вклады и т. п.).

Безналичный и налично-денежный обороты тесно связаны между собой, образуя единый денежный оборот. Исходным пунктом круго­оборота наличных денег и безналичных платежей является банк. В процессе кругооборота происходит их взаимное проникновение, пере­плетение, чередование. В частности, денежные средства, хранящиеся на расчетных и других счетах в банке, есть не что иное как отражение записей (остатка счета, оборотов) по лицевым счетам и выступают в форме безналичных расчетов. При их использовании на выплату заработной платы, отпускных, командировочных расходов они из безналичной формы превращаются в наличные деньги. И наоборот, наличные деньги, сдаваемые предприятиями в банк, зачисляются на расчетные, текущие и другие счета и становятся средствами безналич­ных расчетов.

Безналичные *расчеты* - это денежные расчеты, совершаемые путем записей по счетам плательщиков и получателей средств, либо путем зачета взаимных требований, т. е. без использования наличных денег.

Основы организации системы безналичных расчетов были разрабо­таны в 1930-1932 гг. при проведении кредитной реформы. В дальней­шем по мере развития экономики совершенствовались формы и методы осуществления безналичных расчетов, принципы их организа­ции [11; с. 23].

**БЕЗНАЛИЧНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ ОБОРОТ**

НАСЕЛЕНИЕ

МЕЖХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ОБОРОТ

МЕЖБАНКОВСКИЙ

ОБОРОТ

ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ

ЧЕКИ

РАСЧЕТЫ ПО НЕТОВАРНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА

РАСЧЕТЫ ЗА ТОВАРЫ

И УСЛУГИ

КЛИРИНГ

Рис. 1. Структура безналичного оборота

Примечание. Источник: [6; с. 87]

Безналичные расчеты между предприятиями, организациями, учреждениями могут классифицироваться по ряду признаков:

1. по объекту расчетов или в зависимости от назначения платежа -за товары и услуги по нетоварным операциям (платежи в бюджет, по ссудным операциям, по расчетам с фондом социальной защиты населения и др.);
2. поместу проведения расчетов (или от характера экономических связей) - внутриреспубликанские (одногородние - в пределах одного населенного пункта и иногородние - за его пределами) и межреспу­бликанские или межгосударственные (когда расчеты осуществляются с контрагентами, находящимися на территории других республик или государств);

3) по способу платежа:

* гарантированные (обеспечивающие гарантию платежа за счет  
  депонирования средств) и негарантированные (не имеющие гарантии платежа);
* путем списания средств со счета или путем зачета взаимных требований;
* с отсрочкой;

4) по способу реализации продукции - прямые расчеты (непо­средственно между поставщиком и покупателями) и транзитные (с участием промежуточных звеньев) [11; с. 32].

В основе организации безналичных расчетов лежат следующие принципы:

1. денежные средства хозяйствующих субъектов подлежат обязательному хранению на расчетных, текущих и других счетах в учрежде­ниях банков;
2. денежные расчеты и платежи предприятия совершают главным  
   образом через учреждения банков или другие кредитные учреждения  
   в безналичном порядке по документам, предусмотренным правилами  
   расчетов. Расчеты с населением осуществляются предприятиями также  
   в основном в безналичном порядке (путем перечисления сумм во  
   вклады или на текущие счета, открытые в сберегательном или коммерческом банке) или же наличными деньгами;
3. платежи с покупателями за товарно-материальные ценности и  
   услуги производятся после отгрузки товаров или оказания услуг,  
   одновременно с ними или же в порядке предварительной оплаты; при  
   приобретении товаров через фондовые товарные биржи или на аук­ционах платежи осуществляются в порядке, предусмотренном усло­виями реализации таких товаров;
4. расчеты за товары и услуги производятся, как правило, с согла­сия плательщика после проверки выполнения поставщиком договор­ных условий. При нарушении условий договора плательщик может отказаться от оплаты расчетных документов, с чем уведомляет непо­средственно поставщика в порядке и сроки, предусмотренные догово­ром;
5. платежи осуществляются лишь при наличии достаточных средств на счете плательщика. В необходимых случаях банк может предоставить кредит на оплату счетов поставщиков, либо взять на себя функцию плательщика-гаранта (поручителя) на коммерческой основе (по просьбе кредитоспособного хозоргана);
6. зачисление средств на счет получателя производится, как правило, после списания соответствующих сумм со счета плательщика.

Для хранения денежных средств и осуществления безналичных расчетов предприятие открывает в банке (по своему выбору) расчет­ный или текущий счет. Для открытия счета в банк представляются следующие документы:

* заявление на открытие счета;
* документ о создании предприятия (приказ, решение, постанов­ление и т. п.) в форме копии или выписки;
* копия утвержденного устава (положения) с отметкой в ней о регистрации в исполнительном комитете;
* оригинал устава (положения) для отметки в нем об открытии счета в учреждении банка;
* документ регистрации в государственной налоговой инспекции в качестве плательщика;
* карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета.

Заявление на открытие счета подписывается руководителем и главным (старшим) бухгалтером. Документ о создании предприятия заверяется вышестоящим органом или нотариально. Заверка произво­дится подписью должностного лица, с указанием его должности, и скрепляется оттиском присвоенной печати. Копия устава (положения) должна быть заверена нотариально.

Совместные предприятия представляют нотариально заверенные копии соглашения сторон о их создании, документы регистрации в Государственном комитете Республики Беларусь по внешним эконо­мическим связям; малые предприятия - копию приказа (решения) учредителя (учредителей) о их создании; арендные предприятия -копию устава, утвержденного общим собранием (конференцией) трудового коллектива; арендные коллективы, состоящие на внутри­хозяйственном арендном подряде — копию договора арендного подря­да, копию решения предприятия о предоставлении арендному коллек­тиву права заключать хозяйственные договоры от имени предприятия, либо копию договора с совхозом, колхозом или другим сельскохозяй­ственным предприятием, которые предоставили арендному кол­лективу право самостоятельной реализации продукции (работ, услуг) и использования полученных доходов. Копия устава, представляемая в банк малым предприятием, утверждается учредителем, а представ­ляемая арендным предприятием - нотариально или арендодателем.

При открытии расчетного счета предпринимателям с образованием юридического лица счет открывается на имя этого юридического лица с предоставлением следующих документов: заявление на открытие счета, подписанного предпринимателем-создателем юридического лица; карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной нотариально. По желанию предпринимателя образец печати может не предоставляться.

Если предприниматель осуществляет свою деятельность без образования юридического лица, расчетный счет открывается предпри­нимателю на его имя. Для открытия счета в учреждение банка пред­ставляются: заявление на открытие счета, подписанное предприни­мателем; карточка с образцом подписи предпринимателя, заверенная нотариально.

Помимо указанных документов, предприниматели должны предъ­явить в банк справку государственной налоговой инспекции о реги­страции в качестве плательщика налогов, свидетельство о государст­венной регистрации предпринимателя, подписанную председателем исполнительного комитета Совета народных депутатов.

Расчетные (текущие) счета - основные счета хозяйствующих субъектов. По ним проходят безналичные расчеты, связанные с основ­ной деятельностью, финансированием инвестиций, капремонтом. С них производится выдача наличных денег или зачисление наличных денег на счета. Основной объем операций составляют безналичные расчеты (более 90%). Оплату расчетно-денежных документов банк осуществляет по мере их поступления и, как отмечалось, только в пределах остатка средств на счете.

При осуществлении капитальных вложений за счет собственных средств предприятия могут не открывать отдельные счета по финанси­рованию, а производить затраты с единого расчетного счета.

В целях повышения ответственности предприятий за состояние и проведение расчетов и платежей с июля 1992 г. отменены контроль банка за календарной очередностью платежей и обязательное ведение банком картотек неоплаченных документов обслуживаемых хозорганов. Однако в целях упорядочения расчетов Национальный банк Республики Беларусь принял Постановление № 412 от 07.07.1992 г, „О порядке списания средств субъектов хозяйствования со счетов в банке", которым установлено, что предприятия всех форм собствен­ности должны в первоочередном порядке обеспечивать взносы пла­тежей в бюджет, а также ТО) что исполнительные документы на бес­спорное списание средств со счетов плательщиков принимаются банком даже при отсутствии средств на их счетах, берутся на учет до их полного погашения [12; с. 69].

Основные принципы совершения расчетов по корреспондентским счетам состоят в следующем:

* внутриреспубликанские расчеты отделены от межреспубликан­ских (межгосударственных);
* оплата расчетных документов с корреспондентских счетов произ­водится в пределах кредитового сальдо;
* при образовании дебетового сальдо (когда сумма платежей пре­вышает сумму поступлений) по внутриреспубликанским расчетам с коммерческого банка взимается штраф, а по истечении установлен­ного срока возможного превышения платежи прекращаются; по межреспубликанским - оформляется технический кредит (на сумму превышения) или также прекращаются платежи;
* операции по корреспондентским счетам выверяются ежемесячно и в целом за год.

Порядок осуществления расчетов по корреспондентским счетам постоянно совершенствуется в направлении ускорения документо­оборота путем сокращения времени прохождения расчетных докумен­тов через каналы банковской и почтово-телеграфной связи, примене­ния современной техники перевода платежей (электронных устройств) и т. п.

Население может хранить свои денежные средства на счетах по вкладам в учреждениях Сберегательного банка или на текущих счетах в коммерческих банках. Открытие счета производится на основании заявления вкладчика и других необходимых документов.

*К основным потокам безналичных расчетов* с населением относят­ся:

* перечисление денежных средств (заработной платы и других доходов) со счетов предприятий на счета, открытые для вкладов, в учреждения Сберегательного банка или на текущие счета в коммер­ческие банки;
* перечисление страховых сумм, пенсий, пособий со счетов страхо­вых организаций, фонда социальной защиты во вклады, на счета, открытые в учреждениях банков;
* перечисление денежных средств со счета одного предприятия (по поручению работника предприятия, бухгалтерии этого предприятия) на счета других предприятий, организаций и учреждений (торговых; коммунальных, социальной защиты);
* перечисление со счетов по вкладам на счета торговых организаций (оплата расчетных чеков), коммунальных учреждений (оплата счетов за коммунальные услуги, квартиру, газ, свет, телефон и т. п.), учрежде­ний банка (погашение потребительского кредита);
* выдача ссуд на потребительские нужды (путем обособления суммы ссуды на отдельном счете и оплаты с него расчетных докумен­тов получателей средств в безналичном порядке или путем оформле­ния расчетной чековой книжки);
* списание процентов за полученные кредиты и оказанные банками услуги по безналичным перечислениям или другим операциям;
* зачисление процентов в пользу клиентов банка на соответствую­щие счета.

Из перечисленных потоков денежных расчетов с населением, осуществляемых в безналичной форме, следует выделить два основ­ных, оказывающих влияние на денежную массу: по поступлению денежных средств на счета во вклады и расходованию денежных средств со счетов по вкладам.

Развитие безналичных операций по счетам вкладчиков связано с внедрением магнитных и микропроцессорных платежных и кредитных карточек для расчетов населения за товары и услуги, получения потребительского кредита и т. п., а также с улучшением технического обеспечения банков (путем их оснащения современными мини-ЭВМ, терминалами, линиями связи), что позволит максимально сократить наличный денежный оборот населения.

Выводы.

* Развитие безналичных расчетов имеет большое значение, так как при их использовании сокращаются затраты труда и времени, связан­ные с использованием наличных денег (чеканка, печатанье, перевозка» хранение, инкассация, сортировка и т. п.).
* Безналичные расчеты между субъектами хозяйствования способ­ствуют завершению последнего этапа кругооборота средств в хозяй­стве. Поступление денег на открытый в банке счет свидетельствует о том, что продукт производства реализован, т. е. получил общественное; признание, затраты на его создание возмещены, полученная прибыль сосредоточилась на счете предприятия в банке, и ее можно использовать по назначению (закупать новые товарно-материальные ценности, оборудование и т. п.), продолжить процесс производства. Безналичные; расчеты способствуют бесперебойному кругообороту средств хозяйствующих субъектов, процессу расширенного воспроизводства.
* Поскольку расчеты совершаются через учреждения банков, то *для* достижение этой цели направлен и контроль банка, который следит за законностью совершения операций, правильным оформлением расчет­ных документов, платежной дисциплиной.

**2. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

**2.1. Расчеты платежными поручениями**

Форма безналичных расчетов представляет собой совокупность способов платежа, расчетных документов и определенного документо­оборота.

Безналичные расчеты между предприятиями производятся: пла­тежными требованиями-поручениями, платежными поручениями, чеками, аккредитивами, платежными требованиями.

Порядок и форма расчетов определяется в договоре между постав­щиком и покупателем. При выборе той или иной формы расчетов предприятие должно учитывать множество факторов: характер хозяй­ственных взаимоотношений между участниками расчетов, место расположения поставщика и покупателя; трудоемкость операций, издержки обращения; источники средств для платежа, гарантия оплаты; скорость оборота денежных средств, документов и товаропродвижения; возможность взаимного контроля и т. д.

**Платежное поручение** - распоряжение владельца расчетного или другого счета обслуживающему его учреждению банка о перечислении определенной суммы средств другому предприятию или иным полу­чателям средств, указанным в поручении. Платежные поручения применяются как по внутриреспубликанским, так и межгосударственным поставкам и являются одной из основных форм безналичных расчетов. Поручениями могут производиться расчеты: за полученные товары и оказанные услуги, по нетоварным операциям, по предварительной оплате товаров и услуг в случаях, предусмотренных в нормативных актах, в договоре, по авансовым платежам в случаях, предусмотренных законодательством или договором. Под предварительной оплатой понимается оплата товаров и услуг, готовых к отгрузке (отпуску, оказанию) покупателям (заказчикам) к моменту платежа и отгружаемых (вывозимых, оказываемых) не позднее трех рабочих дней со дня получения платежа, если другие сроки не огово­рены договором или нормативными актами, которыми предусмотрен этот порядок расчетов.

Схема документооборота при расчете платежными поручениями проста, и ее можно представить следу­ющим образом (рис. 2) [12; с. 76].

**Покупатель**

**Поставщик**

**6**

**5 1**

**Банк покупателя**

**2**

**Банк поставщика**

**4**

**3**

Рис. 2. Документооборот при расчетах платежными поручениями (в порядке предварительного платежа)

Примечание. Источник [12; с. 60]

При расчетах платежными поручениями (в порядке предвари­тельной оплаты) совершаются следующие операции:

1. — предоставление плательщиком платежного поручения в обслуживающий его банк;
2. — проверка и оплата платежного поручения;
3. — перечисление денег на счет получателя;
4. — зачисление денег на счет поставщика;
5. — извещение поставщика о поступлении на его счет денеж­ных средств;
6. — документы на отгрузку продукции (оказание услуг, выпол­нение работ).

Поручения действительны в течение десяти дней со дня выписки, при этом день выписки поручения в расчет не принимается.

При перечислении средств трем и более получателям, обслужи­ваемым одним учреждением банка, могут оформляться сводные пла­тежные поручения.

Платежные поручения принимаются банком плательщика к испол­нению в день их предъявления при наличии на счете достаточных для платежа средств. В случае отсутствия или недостаточности средств поручения к исполнению не принимаются и возвращаются плательщику.

Достоинства расчетов платежными поручениями заключаются в том, что они являются универсальной формой расчетов и применяются при расчетах по внутриреспубликанским и межгосударственным поставкам, по товарным и нетоварным операциям, для оплаты полу­ченного товара и предварительной оплаты, авансов. В этой форме заложена возможность максимального приближения моментов от­грузки товара, выполнения работ, оказания услуг и их оплаты, если поручение немедленно сдано в банк для перечисления средств. Одна­ко при этих расчетах нет должной гарантии платежа. Своевременное поступление платежа поставщику зависит не только от платежеспо­собности покупателя, но и от своевременности выписки им поручений банку на перечисление средств; возможно внеплановое перераспре­деление средств, т. е. возникновение взаимной задолженности (деби­торской, кредиторской) при предварительной оплате, по авансовым платежам. Относительно длительный срок действия платежного поручения может замедлить расчеты.

Разновидностью являются расчеты поручениями, акцептованными банком. Они могут применяться: при одногородних расчетах бюджет­ных организаций за полученные товары и оказанные услуги, а также при возврате финорганами доходов бюджета через предприятия связи; при расчетах за товары и услуги в порядке перевода через пред­приятия связи; по услугам предприятий связи за переводы, совершае­мые через почту, за пересылку почтовых посылок и в оплату наложен­ных платежей; при разовых расчетах с транспортными организациями за перевозки грузов и групповые перевозки пассажиров и их багажа. Поручения акцептуются банком при условии депонирований платель­щиком суммы поручения на отдельном балансовом счете. Акцептован­ное поручение может быть принято к платежу только в полной сумме. Получение сдачи с суммы акцептованного поручения наличными деньгами и обмен их на наличные деньги не допускаются.

Плательщик, желающий произвести расчеты поручением, акцептованным банком, представляет его в обслуживающее учреждение банка для акцепта. Банк депонирует на отдельном счете сумму поручения. Экземпляр поручения (скрепленный оттиском гербовой печати учреж­дения банка) выдается доверенному лицу плательщика. Принятые от плательщиков акцептованные поручения предприятия связи, тран­спорта сдают в обслуживающие их учреждения банка для зачисления средств на их расчетные счета. Сумма неиспользованного акцеп­тованного поручения восстанавливается на счете плательщика по поручению, представленному акцептовавшему его банку.

Расчеты акцептованными платежными поручениями гарантируют платеж, но при их осуществлении может замедляться оборачиваемость денежных средств из-за необходимости предварительного депонирова­ния (бронирования) сумм, увеличивается трудоемкость операций в связи с оформлением акцепта.

Предприятия могут осуществлять расчеты указанными поруче­ниями и в порядке перевода средств через предприятия связи (без ограничения суммой).

Для осуществления переводов используются почтовые бланки, а для расчетов с предприятием связи - акцептованное платежное пору­чение. Переводы используются при перечислениях:

на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих и по заготовке акции в местах, где нет банков;

наличных сумм торговой выручки, налогов и других средств для зачисления на счета в банках.

**2.2. Расчеты платежными требованиями**

В расчетах между сдатчиками сельхозпродукции (колхозами, совхозами, фермерскими хозяйствами и т. п.) наряду с другими формами могут применяться платежные требования.

*Платежное требование* — это требование поставщика к поку­пателю об уплате ему определенной суммы денег и зачислении ее на счет получателя средств.

Они при­нимаются на инкассо и пересылаются в банк плательщика. Инкассо - банковская операция, при которой банк поставщика берет на себя обя­зательство востребовать платеж с покупателя и зачислить его на счет поставщика. Платежные требования оплачиваются с последующим акцептом. Акцепт-согласие на оплату. Поставщик может заявить отказ от акцепта. Несвоевременно оплаченные документы хранятся в картотеке.

Специфика данного расчетного доку­мента состоит в том, что:

* платежное требование применяется после отгрузки про­дукции, оказания услуг, выполнения работ;
* оплата платежного требования осуществляется с согласия (акцепта) плательщика;
* в основе расчетов лежит система инкассо, при которой банк поставщика по поручению последнего востребует (инкассирует)  
  с покупателя причитающиеся ему денежные средства и зачисляет  
  их на его счет.

Платежное требование составляется на бланке установленной формы и представляется в обслуживающий поставщика банк с приложением товарно-транспортных накладных или заменяющих их документов. Порядок движения документов при расчете пла­тежными требованиями представлен на рис.3 [12; с. 78].

**Покупатель**

**Поставщик**

**1**

**2 9 5 4**

**3**

**Банк покупателя**

**6**

**Банк поставщика**

**8**

**7**

Рис. 3. Документооборот при расчетах платежными требованиями с предварительным акцептом.

Примечание. Источник [12; с. 62]

При расчетах платежными требованиями совершаются следу­ющие операции:

1 — отгрузка продукции (оказание услуг, выполнение работ) и вручение или отсылка по почте плательщику товарных и других документов, предусмотренных договором или услови­ями поставки до сдачи в банк поставщиком платежного требо­вания;

1. — предоставление комплекта расчетных документов постав­щиком в обслуживающий его банк (сдача на инкассо), а в случае согласования с предприятием банки разрешают направление пла­тежного требования непосредственно в банк плательщика, минуя банк поставщика с целью ускорения расчетов;
2. — проверка и пересылка платежных требований в банк по­купателя;
3. — установление банком покупателя сроков акцепта, оплаты платежных требований вручение экземпляра платежного требова­ния плательщику;
4. — согласие плательщика на оплату платежного требования или отказ от акцепта;
5. — оплата платежных требований путем снятия денег со счета плательщика (при согласии покупателя на оплату) или возврат  
   платежных требований в банк поставщика (в случае отказа от акцепта);
6. — перевод денег в банк поставщика или заявление об отказе платежа;
7. — зачисление денег на счет поставщика;
8. - извещение поставщика о поступлении денег на его расчет­ный счет или сообщение об отказе от акцепта.

Главный недостаток этой формы безналичных расчетов заключается в низкой степени ответственности плательщика за своевременность расчетов за товары и услуги.

**Расчеты платежными требованиями-поручениями**

Платежные требования-поручения представляют собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных ему, минуя банк, расчетных и отгрузочных документов, стоимость постав­ленной по договору продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Платежное требование-поручение выписывается поставщиком на бланке и вместе с отгрузочными документами направляется в трех экземплярах непосредственно покупателю. Первый экземпляр должен быть оформлен подписями поставщика и оттиском печати. При необходимости телеграфного авизования платежа поставщиком на всех экземплярах требования-поручения простав­ляется надпись: «Платеж перевести телеграфом».

Плательщик, определив возможность оплаты полностью или час­тично полученного требования-поручения, сдает его в обслуживаю­щее отделение банка с тем, чтобы акцептованная по платежному требованию-поручению сумма была перечислена со счета платель­щика на счет поставщика. В банк передаются первые два экземпляра требования-поручения, оформленные подписями и оттиском пе­чати плательщика.

Срок, в течение которого плательщик обязан представить в банк акцептованное платежное требование-поручение, определяется сторонами в договоре и банком не контролируется. По времени выражения согласия на платеж акцепт может быть предваритель­ным и последующим.

При предварительном акцепте платежное требование-поручение предъявляется для оплаты в банк, обслуживающий покупателя (плательщика), на следующий день после истечения срока акцеп­та, указанного в договоре, если плательщик не заявил отказа. При последующем акцепте платеж совершается в течение опера­ционного дня по мере сдачи платежного требования-поручения в банк плательщика. При этом за плательщиком сохраняется право в течение срока, определенного договором, отказаться от акцепта. В этом случае банк плательщика восстановит на его счете ранее списанную сумму. Однако восстановление денег возможно после соответствующего документооборота и списания суммы отказа от счета поставщика и лишь затем зачисления на счет плательщика.

Переход на расчеты платежными требованиями-поручениями и новый порядок восстановления денег на счете плательщика делают нецелесообразным использование последующего акцепта. И в настоящее время в подавляющем большинстве используется предваритель­ный акцепт, что соответствует мировой практике расчетов.

Мотивы отказов от акцепта и способ заявления об этом оговариваются в договоре между поставщиком и покупателем (плательщиком) и банком также не контролируются.

Полный отказ может быть по следующим причинам:

* при предъявлении платежного требования-поручения на незаказанную продукцию, товары или непредусмотренные договором услуги;
* при отгрузке продукции по неверному адресу;
* досрочной поставке без согласия покупателя (заказчика);
* при поставке недоброкачественной продукции или некомплектного товара, несоответствии его стандартам при условии, что это документально подтверждено до истечения срока, установлен­ного для акцепта;
* при поступлении расчетного документа за товар­но-материальные ценности, которые ранее были оплачены, и др.

Мотивами частичного отказа от акцепта могут быть:

* арифмети­ческие ошибки в расчетном документе, (превышение установленных цен и тарифов;
* отгрузка наряду с заказанными незаказанных материальных ценностей или отгрузка в количествах, превышающих заказанное;
* документально установленная до истечения срока акцеп­та недоброкачественность, некомплектность части товаров или не­соответствие стандартам и техническим условиям и др.

Порядок движения документов при расчете платежными требованиями-поручениями представлен на рис. 4 [12; с. 80].

**Покупатель**

**Поставщик**

**1**

**6 2**

**Банк покупателя**

**3**

**Банк поставщика**

**5**

**4**

Рис. 4. Документооборот при расчетах платежными требованиями-поручениями

Примечание. Источник [12; с. 62]

При расчетах платежными требованиями-поручениями совер­шаются следующие операции:

1. — пересылка платежных требований-поручений и докумен­тов на отгрузку продукции (оказание услуг, выполнение работ) покупателю;
2. — предъявление акцептованных покупателем платежных тре­бований-поручений в обслуживающий банк для платежа;
3. — оплата платежного требования-поручения путем списания денежных средств со счета плательщика;
4. — перечисление платежа в банк поставщика;
5. — зачисление денежных средств на счет поставщика;
6. — извещение поставщика о поступлении на его счет денеж­ных средств.

Достоинства расчетов платежными требованиями-поручениями определяется упрощением документооборота, и следовательно, сокращением издержек по ведению расчетов. При их использовании повышается ответственность поставщика и плательщика за организацию расчетов в связи с тем, что расчетные документы пересылаются плательщику, минуя банк. Эта форма расчетов имеет следующие преимущества: постав­щик получает возможность отгружать продукцию в соответствии с разработанными графиками, за покупателем сохраняется право проверять соблюдение поставщиком условий договора.

Недостатки, которые присущи этой форме расчетов, проявляются в отсутствии гарантии платежа, в возможности замедления оборачивае­мости средств в случаях несвоевременной оплаты счетов покупате­лем, отказов от акцепта (особенно необоснованных).

Итак, расчеты платежными требованиями-поручениями не гарантируют платежа. При отсутствии достаточных средств на счете плательщика требование-поручение возвращается ему без испол­нения. В случае неоплаты полностью или частично платежного требования-поручения плательщик уведомляет об этом непосредствен­но поставщика в порядке и в сроки, оговоренные договором. Не оплаченные в срок документы помещаются в картотеку № 2, ко­торую в настоящее время ведут сами предприятия. Расчеты платеж­ными требованиями-поручениями преимущественно используются в иногородних расчетах.

**2.3. Расчеты чеком**

*Чек* – это безусловный приказ клиента банку, ведущему его текущий счет, уплатить определенную сумму предъявителю чека, его приказу или другому указанному в чеке лицу. Владелец счета получает чековую книжку и выписывает чеки в пределах остатка средств на счете (или сверх этого остатка, если имеется договоренность об овердрафте).

Чек должен иметь следующие необходимые реквизиты:

1. название банка;
2. безусловный приказ об уплате суммы;
3. получатель денег;
4. дата и место выписки чека;
5. подпись чекодателя.

Чек может иметь произвольную форму и выписан на простом листе бумаги.

Аналогично векселю, в зависимости от того, в чью пользу выписан чек, различают чеки:

1. *именные* (pay to the name of N) – платите только N;
2. *ордерные* (pay to the order of N) – платите N или его приказу;
3. *предъявительские* (pay to the bearer) – платите предъявителю.

Ордерный чек дает возможность держателю переуступить право получения денег другому лицу с помощью передаточной надписи – индоссамента (endorsement).

Различают четыре вида индоссаментов:

1. Бланковый индоссамент – держатель чека ставит на обороте его свою подпись, в результате чего чек становится предъявительским документом, и любой законный владелец может получить по нему деньги в банке.
2. Именной индоссамент – держатель ставит на обороте свою подпись и указывает имя лица, которому передается право получения денег по чеку.
3. Целевой индоссамент – держатель чека указывает на обороте цель передачи чека другому лицу и ограничивает возможность получения денег по чеку. Иногда этот вид индоссамента используется в сочетании с именным.
4. Безоборотный индоссамент – если держатель чека хочет ограничить или исключить возможность предъявления претензий по чеку в случае его неоплаты, он использует слова “без оборота” в тексте индоссамента. Однако, чтобы эта оговорка была действительной, банк, куда перечисляются деньги по чеку, должен признать ее с помощью собственного индоссамента.

Еще одной разновидностей чеков является кроссированный чек (crossed check). На лицевой стороне чека ставятся две параллельные линии. Это значит, что следуемая по чеку сумма должна быть зачислена на счет предъявителя чека. Кроссирование чека значительно затрудняет использование украденных чеков, так как по ним нельзя получить наличные деньги. Чеки могут быть кроссированы заранее, типографским способом, так что клиент банка получает чековую книжку с кроссированными чеками.

Известны разные формы кроссирования чека.

Удостоверенный чек (certified check). Банк специальной надписью удостоверяет подлинность подписи клиента и наличие суммы для оплаты чека. Банк несет по нему ответственность и не может отказаться от оплаты (в момент удостоверения чека сумма снимается со счета чекодателя и резервируется на особом счете). На лицевой стороне чека ставится штамп “certified”, дата, наименование банка и подпись работника банка.

Чек казначея (cashiers check) – чек, имеющий подпись казначея банка и выписанный на банк (для погашения обязательств банка, покупки оборудования для собственных нужд и так далее). Эти чеки надежны и охотно принимаются в обороте.

Еще один специфический момент – *приостоновка платежа по чеку* (stop payment). Чекодатель имеет право уведомить банк об отказе от оплаты уже выданного чека. Кроме того, банк не имеет права оплачивать чек, если он получил сведения о смерти или банкротстве чекодателя.

Отличия чека от переводного векселя:

1. чек оплачивается по предъявлении, вексель же может быть как предъявительским, так и срочным документом;
2. чек выписывается на банк, вексель – нет;
3. чек никогда не акцептуется банком, вексель же должен быть акцептован плательщиком;
4. чеки в подавляющей массе не находятся в обращении (хотя и могут передаваться по индоссаменту), а прямо предъявляются в банк к оплате; векселя же обращаются, переходя от одного владельца к другому;
5. лицо, выдавшее вексель, освобождается от ответственности, если вексель не предъявлен плательщику в течение короткого промежутка времени (так как задержка увеличивает возможность злоупотреблений); по чеку же банк остается ответственным в пределах 6-ти лет с момента выписки (Великобритания);
6. чек может быть подвергнут кроссированию, вексель – нет;
7. если подпись на чеке подделана, банк может отказаться от его оплаты; подделка же подписи векселедателя не освобождает акцептанта от обязанности оплатить вексель.

*Оплата чека* – ответственная операция для банка. Чеки могу быть подделаны, иметь различные дефекты. Риск, связанный с выдачей и оплатой чеков, может быть существенно снижен благодаря гарантийной чековой карточки (check guarantee card). Она свидетельствует о том, что:

1. клиент банка может получить наличные деньги по чеку в предела до 50 ф.ст. за один раз в любом отделении данного банка (а не только в том, где ведется счет клиента);
2. чек, выданный клиентом, будет оплачен независимо от состояния его счета и наличия на нем достаточной суммы.

Наличие гарантийной чековой карточки открывает большие возможности для злоупотреблений, так как оплата чека гарантируется банком. Поэтому банки стараются выдавать карточку только тем клиентам, которые доказали свою честность и ответственность в операциях с банком.

* 1. **Расчеты аккредитивами**

*Аккредитив* представляет собой поручение банка покупателя банку поставщика, выдаваемое им по поручению покупателя, про­изводить платежи поставщику при условии предоставления пос­ледним документов, подтверждающих отгрузку товаров, а также других условий, предусмотренных в аккредитивном заявлении. Расчеты аккредитивами применяются в случаях систематической задержки платежей и если это предусмотрено договором.

Существуют покрытые или депонированные, непокрытые или гарантированные, отзывные и безотзывные аккредитивы. При от­крытии покрытого аккредитива банк-эмитент перечисляет соб­ственные или заемные (кредит банка) средства плательщика в распоряжение исполняющего банка на отдельный балансовый счет "Аккредитивы" на весь срок действия обязательств банка-эмитен­та. Непокрытый аккредитив представляет исполняющему банку списывать всю сумму аккредитива с ведущего у него счета банка-эмитента. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннули­рован банком-эмитентом без предварительного согласия с постав­щиком. Безотзывный аккредитив представляет собой твердое обя­зательство банка-эмитента, подтвержденное исполняющим банком в дополнение к обязательству банка-эмитента, производить выплаты по аккредитиву при выполнении всех его условий. Бе­зотзывный аккредитив не может быть отменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Схема документооборота при расчетах покрытыми (депонированными) аккредитивами представлена на рис. 5.

**Покупатель**

**Поставщик**

**6**

**5 7 1 11**

**Банк покупателя**

**(банк-эмитент)**

**2 10**

**Банк поставщика**

**(исполняющий банк)**

**4 8**

**3**

**9**

Рис. 5. Документооборот при расчетах платежными требованиями-поручениями

При расчетах покрытыми (депонированными) аккредитивами совершаются следующие операции:

1. — предоставление заявление на выставление аккредитива;
2. — списание суммы аккредитива со счета покупателя (выдача  
   кредита на выставление аккредитива; учет выставленного аккре­дитива);
3. — перевод суммы аккредитива в исполняющий банк;
4. — депонирование суммы аккредитива на отдельном счете и  
   проверка условий исполнения аккредитива;
5. — сообщение поставщику об открытии аккредитива;
6. — отгрузка продукции (оказание услуг, выполнение работ);
7. — предоставление документов, подтверждающих факт от­  
   грузки продукции (оказания услуг, выполнения работ) и проверка  
   выполнения условий аккредитивного заявления;
8. — зачисление денежных средств на счет поставщика;
9. — сообщение банка поставщика банку покупателя об исполь­зовании поставщиком аккредитива;
10. - учет использованного аккредитива (операция 2);
11. – извещение покупателя о выплатах по аккредитиву.

Выводы.

1. Платежное поручение - распоряжение владельца расчетного или другого счета обслуживающему его учреждению банка о перечислении определенной суммы средств другому предприятию или иным полу­чателям средств, указанным в поручении.
2. *Платежное требование* — это требование поставщика к поку­пателю об уплате ему определенной суммы денег и зачислении ее на счет получателя средств.
3. *Чек* – это безусловный приказ клиента банку, ведущему его текущий счет, уплатить определенную сумму предъявителю чека, его приказу или другому указанному в чеке лицу. Владелец счета получает чековую книжку и выписывает чеки в пределах остатка средств на счете (или сверх этого остатка, если имеется договоренность об овердрафте).
4. *Аккредитив* представляет собой поручение банка покупателя банку поставщика, выдаваемое им по поручению покупателя, про­изводить платежи поставщику при условии предоставления пос­ледним документов, подтверждающих отгрузку товаров, а также других условий, предусмотренных в аккредитивном заявлении. Расчеты аккредитивами применяются в случаях систематической задержки платежей и если это предусмотрено договором.

**3. РАЗВИТИЕ НОВЫХ ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ РЫНКА В БЕАРУСИ**

Развитие системы расчетов банковскими картами в Беларуси шло эволюционным путем. Существовал ряд объективных предпосылок, определивших возможность использования тех­нологий мировых платежных систем Visa и Eurocard/MasterCard, а также построения своей межбанковской системы расчетов на основе пла­стиковых карт.

В республике была создана развитая инф­раструктура безналичных расчетов в сфере оп­товых платежей, обеспечивающая проведение межбанковских расчетов в пределах республики «день в день». Одновременно начала осуществ­ляться национальная программа разработки спе­циализированного терминального оборудования (банковских и торговых кассовых аппаратов, ус­тройств записи-считывания карт), самих карт (магнитных и микропроцессорных) и оборудо­вания, необходимого для их массового производ­ства, что в дальнейшем обеспечило распростра­нение системы в масштабах всей страны.

В основе «БелКарт» лежат принципы орга­низации и функционирования двух нацио­нальных платежных систем - французской (GIE) и датской (РВS). Единую стратегию развития платежной системы в республике обеспечивают унитарное предприятие «Белорусский межбан­ковский расчетный центр» (УП БМРЦ)) и бан­ки-заказчики. Характеристика пластиковых карточек, используемых в Республике Беларусь представлена в ПРИЛОЖЕНИИ 1 [3].

Перевод промышленных предприятий на зарплатное обслуживание работников с помо­щью банковских пластиковых карт позволяет сократить потребности в наличных деньгах, увеличить долю безналичных расчетов за то­вары и услуги, сочетать интересы населения и государства при использовании средств насе­ления, направляемых на потребление, создать стимулы для сбережений.

Внедрение зарплатного проекта предус­матривает решение ряда задач: улучшение эко­номических условий работы предприятий по обслуживанию работников, связанному с выда­чей заработной платы; увеличение числа услуг, предоставляемых банком населению; улучшение качества обслуживания в банке и ПТС; умень­шение наличного оборота и средств на его под­держание; привлечение средств населения в эко­номику государства; увеличение скорости обращения платежей; вынесение кредитов за преде­лы банка и ПТС, упрощение процедуры предос­тавления потребительского кредита.

В регионах Беларуси ряд производствен­ных предприятий уже перешли на выдачу зара­ботной платы с использованием пластиковых карт «БелКарт» и Cirrus/Maestro.

По уровню охвата рынка пластиковыми картами республика значительно уступает России и Польше (Россия - 12% насе­ления, Польша - около 40%, Беларусь - около 10%). В других странах (Словении, Чехии, Вен­грии) этот показатель составляет 40-50%. Отчасти процесс их популяризации сдерживается низкими темпами развития карточ­ной инфраструктуры: банкоматов, магазинов, где можно расплатиться с помощью пластиковой карты или осуществить расчет через какую-либо платежную систему Интернета и т.п. [5; с. 19].

По зарубежным источникам, основными целями электронных платежных систем являют­ся сокращение издержек кредитно-денежного обращения, повышение качества банковского обслуживания и обслуживание в потребительс­кой сфере, которые достигаются за счет: а) сни­жения затрат на оказание розничных услуг, так как уменьшаются затраты на создание и содер­жание сети, а также количество дорогих и тру­доемких бумажных операций, создаются новые источники доходов (комиссионные), расширяет­ся география деятельности благодаря возможно­сти подключения к национальным или региональ­ным сетям, повышается конкурентоспособность: б) увеличения точности и скорости выполнения платежей; в) роста продаж товаров торговыми предприятиями: ускорения расчетов за них. т.е. товарно-денежного оборота.

В системах электронных платежей дол­жным образом оформленные и переданные по линиям связи сообщения являются основани­ем для выполнения одной или нескольких бан­ковских операций. Никаких бумажных доку­ментов в принципе не требуется (хотя они мо­гут быть выданы).

Электронная система платежей предпо­лагает автоматизацию следующих денежных расчетов: в области потребительских сделок (торговля, общественное питание, бытовые услуги, медицинское обслуживание, страхова­ние и т.д.); расчеты между предприятиями, а также между предприятиями и структурами го­сударственного управления (в случае финан­сирования из госбюджета); на финансовом и фондовом рынках (торговля кредитными ре­сурсами, ценными бумагами и т.д.), биржах (включая расчеты по фьючерсным сделкам): трансфертных платежей (выплаты, осуществ­ляемые государством и не являющиеся компен­сацией за оказываемые трудовые услуги, пен­сии, пособия по безработице, стипендии и т.д.); международные.

Инфраструктура безналичных расчетов платежной системы представляет собой совокуп­ность взаимодействующих систем и средств ав­томатизации процессов осуществления денеж­ных переводов. В ее состав входят системы:

* коммерческих банков, которые обеспе­чивают, в частности, внутрибанковские расчеты головного банка и его филиа­лов, взаимодействие с платежной сис­темой и клиентами банка;
* расчетов по операциям, инициирован­ных пластиковыми картами;
* межбанковских расчетов;
* телекоммуникаций, обеспечивающих взаимодействие всех компонентов.

Каждая из этих систем является корпора­тивной.

Ведущая роль в платежной системе при­надлежит банкам, которые устанавливают конк­ретные формы расчетов с учетом объективных потребностей денежного оборота и сущности платежей, контролируют соблюдение принципов безналичных расчетов и договорной дисципли­ны, применяют санкции к нарушителям и, в свою очередь, несут ответственность перед клиента­ми за нарушение правил расчетных операций.

Оптимальная банковская инфраструктура, выступая в качестве компонента автоматизиро­ванной системы, позволяет сократить банковс­кий и коммерческий риск, способствует возник­новению новых финансовых продуктов, рынков, улучшению качества услуг и уменьшению их сто­имости, сокращению финансовых и человечес­ких ресурсов, задействованных в осуществлении платежей.

В настоящее время автоматизированные банковские системы (АБС) охватывают практически все стороны деятельности банка:

* все ежед­невные внутрибанковские операции, ведение бухгалтерии и составление сводных отчетов;
* коммуникации с филиалами и иногородними отделениями; взаимодействие с клиентами;
* ана­лиз деятельности банка и выбор оптимальных решений;
* розничные операции, в том числе свя­занные с использованием банкоматов и пласти­ковых карт; межбанковские расчеты;
* работу бан­ка на рынке ценных бумаг;
* информационные услуги.

Базой для реформы банковского дела яв­ляется создание единого межбанковского инфор­мационного пространства, поэтому во всех стра­нах с переходной экономикой уделяется большое внимание разработке и внедрению современной платежной системы.

Все большее распространение получает банковское обслуживание без посещения бан­ка (удаленный, или home-banking). Оно обес­печивает комплекс услуг по представлению клиентам финансовой информации, осуществ­лению банковских сделок и предполагает на­личие у клиента оборудования, позволяющего передавать банку распоряжения об оплате сче­тов, получать информацию о состоянии бан­ковского счета, проведенных операциях. Вы­деляют четыре разновидности банковского об­служивания клиентов без посещения банка: РС-банкинг, Интернет-банкинг, видеобанкинг и обслуживание по телефону [5; с. 31].

До недавнего времени розничный банков­ский бизнес делили на традиционный (депози­ты, денежные переводы, платежи за коммуналь­ные услуги и т.п.) и карточный с соответствую­щим разделением технологической базы и организационной структуры. Карточные про­граммы рассматривались как необходимое, но затратное дело и поддерживались банками ис­ключительно для формального обеспечения ком­плексности услуг и формирования положитель­ного имиджа. Сейчас можно говорить о каче­ственном изменении в практике ведения розничного бизнеса. Карточные продукты заня­ли центральное место в предлагаемых банками пакетах услуг для физических и юридических лиц. В связи с этим наблюдается рост спроса на процессинговые системы, с одной стороны, круп­ных банков, которые расширяют возможности процессинга на базе внедрения новых техноло­гий, с другой - небольших и средних банков, стремящихся внедрить системы, предназначен­ные для работы с различными типами карт. Ис­ходя из своих потребностей и возможностей, каж­дый банк решает, создавать ли свой процессинг или пользоваться готовым.

Государство и Национальный банк Республики Беларусь заин­тересованы в совершенствовании инструментов обращения и накопления, обеспечивающих ох­ват всех слоев населения с разными доходами и интересами. В этих целях важно создать универ­сальное организационно-правовое и методичес­кое обеспечение, механизм управления рисками и ликвидностью при расчетах, единое информа­ционное пространство обслуживания по картам различных систем. Различными могут быть: типы и виды карт, финансово-экономические модели, маркетинговые программы, тарифы.

Следует отметить, что использование ин­формационных технологий в организации фун­кционирования платежной системы неразрывно связано с определенным риском. Чем больше вклад информационных систем в оптимизацию бизнеса, тем выше возможные риски, связанные с их применением. Они имеют разную природу: технологическую (продукт может функциониро­вать не так, как ожидалось), структурную (выб­ранная архитектура может не обеспечивать тре­буемое расширение системы), психологическую (реакция на новую систему в организации мо­жет оказаться неадекватной).

Одним из проектов дальнейшего разви­тия карточного бизнеса может стать внедре­ние в Беларуси социальных и медицинских карт, что позволит обеспечить соблюдение принципов социальной справедливости, сег­ментировать население, учитывать и отслежи­вать помощь тем или иным социальным груп­пам, которые нуждаются в поддержке государ­ства или получают ее, улучшить медицинское обслуживание. Обычно социальные и меди­цинские карты, помимо функций идентифи­кации и хранения данных, осуществляют и платежные функции.

Одним из направлений расширения функ­циональных возможностей систем на основе пла­стиковых карт является внедрение расчетов за коммунальные услуги.

В последние годы стала бурно развивать­ся электронная коммерция, которая стимулиру­ет развитие систем Интернет-платежей. Платеж­ные оn-line системы в Интернете обеспечивают платежи с помощью кредитных карт и электрон­ных денег.

В развитых государствах динамично раз­вивается технология Интернет-банкинга, кото­рый предоставляет широкий спектр банковских услуг с использованием Интернета. Она позволяет контролировать собственные счета; поку­пать и продавать безналичную валюту; оплачи­вать коммунальные услуги, доступ в Интернет, счета операторов сотовой и пейджинговой свя­зи; осуществлять безналичные внутри- и меж­банковские платежи, переводить средства по сче­там. В Республике Беларусь платежные Интер­нет-системы и Интернет-банкинг не нашли еще широкого применения, поэтому их развитие - задача ближайшего будущего.

В перспективе платежные системы долж­ны будут предоставлять потребителю возмож­ность совершать покупки различными способа­ми, т.е. используя чеки, пластиковые карты, элек­тронные деньги и пр. и применяя при этом различные коммуникационные средства (телефо­ны, телевизоры, компьютеры), сети (кабельное телевидение, частные сети Интернет).

Анализ показывает, что белорусская бан­ковская система по сравнению с функциони­рующими в других развивающихся странах имеет относительно низкую общую капитализацию. Отно­шение суммарных банковских активов к вало­вому внутреннему продукту в Чехии состав­ляет более 185%, в Словении - почти 100, Рос­сии *-* 38%, а в Республике Беларусь - лишь около 30%. Значение розничного бизнеса в большинстве развитых стран велико и в от­дельных случаях он превышает долю корпора­тивного. Депозиты населения в странах Вос­точной Европы составляют от 30 до 60% вало­вого внутреннего продукта, в России - 9,6, а в Республике Беларусь - 8,4%. Уровень раз­вития потребительского кредитования в Бела­руси пока низок. Доля кредитов населению *в* Чехии и Словении составляет 9-12% ВВП, в России - 1,3, в Беларуси - 3,4% [5; с. 22].

На объемы и доступность банковских ус­луг, предоставляемых населению, непосредствен­ное влияние оказывает состояние развития ин­фраструктуры. В настоящее время число жите­лей Беларуси, приходящихся на один банковский филиал, достигает 20,5 тыс. чел. В Швейцарии - примерно 800 чел., в Германии - 1000, в Япо­нии - 1700, в США - 2400 чел [5; с. 24].

В нашей стране процесс построения сис­темы межбанковских расчетов в основном завер­шен, однако глобализация экономики и расши­рение экономических связей выделили пробле­му включения банковского сообщества государства в мировые финансовые потоки, по­требовав формирования в каждой стране, в том числе в Беларуси, платежной системы и, соот­ветственно, ее основной части - системы меж­банковских расчетов, отвечающей унифициро­ванным мировым стандартам. Данное направле­ние нашло отражение в концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2004-2010 гг., где одной из основных стратеги­ческих целей стало обеспечение ее приближения к европейскому уровню и интеграции в миро­вую финансовую систему.

Помимо построения эффективной систе­мы межбанковских расчетов, имеющего общего­сударственное и международное значение, важ­ными являются также организация и учет меж­банковских расчетов на уровне отдельного банка или его структурного подразделения, поскольку через данную систему происходит реализация одной из важнейших функций банков — посред­нической.

В условиях тесной зависимости банков друг от друга экономический эффект от внедре­ния электронной денежной системы можно ожи­дать только тогда, когда она будет внедрена в масштабах всей страны, а не только в рамках от­дельных банков и регионов.

В нашей стране уже сделаны первые шаги в области создания элементарного денежного обращения. Начиная с 2000 г. в Беларуси функ­ционирует автоматизированная система межбан­ковских расчетов (АС МБР РБ), состоящая из двух подсистем - клиринг и ВISS. Она разрабо­тана на основе международных стандартов по банковской связи (ISO), и в ней ежедневно об­рабатывается в среднем 120 тыс. электронных документов и сообщений по платежам клиентов и банков. Из них системой ВISS - 9% от общего количества платежей (90% от их общей суммы), клиринговой - 91 % платежей (10% от их общей суммы). АС МБР создана для сокращения вре­мени осуществления расчетов между банками. Количество ее участников растет, все банки и их филиалы работают в этой системе [10; с. 51]. С выходом белорусских коммерческих бан­ков на международный рынок возникла пробле­ма их подключения к международным глобаль­ным сетям.

Проблема сотрудничества и проведение расчетов банков Беларуси с банками мира реша­ется путем вхождения отечественной банковской индустрии в Общество всемирных межбанковс­ких финансовых телекоммуникаций (SWIFT).

В настоящее время почти все головные банки Беларуси имеют возможность осуществ­лять пересылку сообщений в SWIFT, что рас­ширяет интенсивность финансовых и экономи­ческих внешних контактов, создает нормальные условия для функционирования иностранных инвестиций на территории республики.

Развитие электронных денежных расчетов в нашей стране сдерживается из-за отсталости материально-технической базы коммерческих и центрального банков, острой нехватки современ­ных компьютерных технологий и программного продукта для банков обоих уровней. Техничес­кое же переоснащение всей банковской системы Беларуси - дело будущего, поскольку требует ко­лоссальных материально-технических и финан­совых ресурсов.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Развитие вычислительной техники, мето­дов обработки информации, средств телекомму­никационного доступа создало условия для вне­дрения корпоративных информационных систем различного назначения и масштаба, а также пред­посылки для интеграции этих систем в единое информационное кибернетическое пространство. В настоящее время в ряде стран мира создаются информационные общества, в которых значитель­ная часть услуг должна производиться и потреб­ляться в цифровой форме и уже большая часть информации, как финансовой, так и нефинан­совой, обрабатывается электронным способом.

Современные деньги претерпевают круп­ные изменения. Результатом научно-технического прогресса являются электронные деньги, кото­рые смогут заменить традиционные инструмен­ты обращения и накопления стоимости фиду­циарные и безналичные. В будущем электрон­ные денежные технологии будут обслуживать преобладающую часть сделок *в* экономическом обороте.

Ручная обработка и бумажные технологии идут на убыль, потребители переходят к самооб­служиванию, и не и сервисных центрах, а там где услуга необходима человеку в данный момент, т.е. дома, па работе, в пути.

Одним из интенсивно развивающихся инструментов расчета являются платежные плас­тиковые карты, которые в настоящее время яв­ляются базовым элементом электронных систем, основанных на использовании современных ин­формационных технологий. С их помощью се­годня реализуются такие национальные и транс­национальные проекты, как расчеты за товары и услуги в области и потребительских данных, пер­сонификация и идентификация граждан, адрес­ная социальная и медицинская помощь, вирту­альное банковское обслуживание, электронные деньги, электронная торговля посредством гло­бальной сети Интернет и мобильной связи, про­граммы поощрения покупок и т.д.

Безналичное обращение это изменение остатков денеж­ных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельца счета в виде чеков, пластиковых карт, жироприказов, пла­тежных поручений, электронных средств платежа и других расчетных документов. Безналичное обращение осуществляется с помощью че­ков, векселей, кредитных карточек и других кредитных ин­струментов.

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

* юридическими лицами различных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;
* юридическими лицами и кредитными учреждениями по поводу получения ивозврата депозита и кредита, а также уплаты процентов;
* юридическими и физическими лицами по выплате за­работной платы, процентов по вкладам и депозитам, доходов по ценным бумагам;
* юридическими, физическими лицами и государством по оплате налогов, сборов, а также получению бюд­жетных средств.

В Республике Беларусь порядок осуществления безна­личных расчетов определяется Гражданским и Банковским кодексом РБ, который регламентирует сущность и порядок осуществления основных форм безналичных рас­четов.

Реальная отдача от введения в нашей стра­не электронного денежного обращения заклю­чается в том, что можно будет:

* во-первых, сократить в несколько раз на­личную денежную массу, а значит, и ог­ромные издержки по инкассации, пере­счету и обеспечению сохранности де­нег;
* во-вторых, ускорить оборот безналич­ной денежной массы;
* в-третьих, упорядочить кредита о-налоговую систему за счет вхождения бан­ков в единую систему электронного об­ращения, что позволит качественно и быстро определять платежеспособность  
  клиентуры, а также эффект от проведения банковских операций. К тому же у компаний и фирм появится реальная возможность поручать банкам ведение бухгалтерского баланса, управление ак­тивами, расчеты с бюджетом и персо­налом и др.;
* в-четвертых, исключить возможность подделки банковских документов. Перевод финансовых операций на элект­ронную основу поможет отечественным банкам стать регулятором народного хозяйства.

Автоматизацию безналичных расчетов в рамках электронной системы платежей следует осуществлять в таких взаимосвязанных сферах, как:

* розничные банковские услуги (обслу­живание с использованием пластиковых карт, банкоматов и других устройств самообслуживания, расчеты в торговых точках, банковское обслуживание на дому и в офисе, обработка и хранение денежных документов);
* оптовые банковские услуги (перевод де­нежных средств, управление денежны­ми операциями и контроль за ними);
* сделки между клиентами, включая меж­дународные расчеты.

Внедрение таких новых современных ус­луг, как электронные расчеты, пластиковые кар­ты, позволит даже в условиях сегодняшней Бе­ларуси зарабатывать деньги, соединяя все три банковские функции: сбор дешевых ресурсов с большого числа небогатых клиентов, контроль за движением денег по циклу «банковский счет - клиент - магазин - банковский счет» и кредит предприятий и торговых структур, связанных с этой клиентурой. Это одна из немногих реаль­ных возможностей сегодня для банков зарабаты­вать деньги.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пла­стиковых карточек, № 1352 от 13.10.1997 г.
2. О Программе поэтапного внедрения сис­темы безналичных расчетов с использованием бан­ковских пластиковых карточек на территории Рес­публики Беларусь, № 126 от 31.01.2000.
3. Правила совершения операций с банковскими пластиковыми карточками в АСБ «Беларусбанк» утвержденными Правлением банка
4. Баутов А. ИТ и прогнозирование бизнес-процессов //Директор ИС. 2007. № 9.
5. Говядинова И.Я. Автоматизированные системы безналичных расчетов. Учебное пособие. Мн.: БГЭУ, 2004. – 278 с.
6. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с.
7. Мейор Т. Методология оценивания ИТ //Директор ИС. 2008. № 9.
8. Мейор Т. Как оценить преимущества ИТ //Директор ИС. 2005. № 3.
9. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. Серия «Учебники, учебные пособия».- Ростов – на-Дону: «Феникс», 2001 – 448с.
10. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – Мн.: Мисанта, 2003. – 512с.
11. http://busel.org/texts/cat1eo/id5dwicen.htm

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

В настоящее время в Республике Беларусь используются следующие виды карточек: MasterCard, Maestro, VISA, VISA Electron, а также внутренних частных систем ОАО «Белпромстройбанк» и ЗАО «Трастбанк».



**Признаки карточек MasterCard:**

* логотип MasterCard;
* чип (может отсутствовать) - располагается на лицевой стороне слева над номером карточки;
* магнитная полоса на оборотной стороне карточки;
* номер карточки начинается с цифры 5 и состоит из 16 цифр, разделенных на 4 группы по 4 цифры;
* номер карточки, имя и фамилия клиента, срок действия карточки эмбоссированы (выбиты) на лицевой стороне карточки;
* максимальный срок действия карточки - 3 года;
* слева под номером карточки должен быть нанесен 4-хзначный номер, который должен совпадать с первыми четырьмя цифрами номера карточки;
* голограмма в виде двух полушарий должна быть совмещена с последней группой цифр номера карточки;
* в нижней части карточки выдавлен (либо отсутствует) защитный символ (стилизованная надпись совмещенных друг с другом букв "М"и"С");
* под ультрафиолетовым светом на лицевой стороне карточки должны быть отчетливо видны буквы "М" и "С"; на полоске для подписи нанесен номер карточки (либо последние четыре цифры) и трехзначный код безопасности, а также под углом 45 градусов нанесена красно-желто-синяя надпись «MasterCard».



**Признаки карточек Maestro:**

* логотип Maestro;
* чип (может отсутствовать) - располагается на лицевой стороне слева над номером карточки;
* магнитная полоса на оборотной стороне карточки; номер карточки состоит, как правило, из 16 цифр, разделенных на группы по 4 цифры, и может начинаться с цифр 3,4,5 или 6;
* имя и фамилия клиента, номер и срок действия карточки должны быть напечатаны или эмбоссированы (выбиты) на лицевой стороне карточки.

***VISA*  Признаки карточек VISA:**

* логотип VISA в правом верхнем или в правом нижнем углу карточки;
* чип (может отсутствовать) - располагается на лицевой стороне слева над номером карточки;
* магнитная полосана оборотной стороне карточки;
* номер карточкиначинается с цифры 4 и состоит из 16 цифр, разделенных на 4 группы по 4 цифры; номер и срок действия карточки, имя и фамилия клиента эмбоссированы (выбиты)на лицевой стороне карточки;
* под номером карточки должен быть нанесен 4-хзначный номер, который должен совпадать с первыми четырьмя цифрами номера карточки; голограмма в виде летящего голубя должна быть совмещена с последней группой цифр номера карточки;
* после срока действия на лицевой стороне карточки эмбоссирован символ *V* (один или в сочетании после одной из букв - "С", либо "Р, либо "В");
* под ультрафиолетовым светом на лицевой стороне карточки должен быть отчетливо виден летящий голубь;
* обрамление логотипа VISA выполнено микрошрифтом;
* на полоске для подписи нанесен номер карточки и трехзначный код безопасности, а также под углом 45
* градусов нанесена повторяющаяся сине-золотая надпись «VISA».

*VISA* Electron

**Признаки карточек VISA Electron:**

* логотип VISA Electron в правом верхнем или в правом нижнем углу карточки;
* чип (может отсутствовать) - располагается на лицевой стороне слева над номером карточки;
* магнитная полоса на оборотной стороне карточки;
* номер карточки начинается с цифры 4 и состоит, как правило, из 16 цифр с группировкой 4-4-4-4, на некоторых карточках вместо полного номера могут быть нанесены только четыре последних цифры;
* под номером карточки должен быть нанесен 4-хзначный номер, который должен совпадать с первыми четырьмя цифрами номера карточки;
* номер карточки, имя держателя, срок действия напечатаны или эмбоссированы на лицевой стороне карточки;
* голограмма (может отсутствовать) в виде летящего голубя (в этом случае отсутствует также его изображение в ультрафиолетовом свете на лицевой стороне карточки);
* на полоске для подписи под углом 45 градусов нанесена надпись «ELECTRON» или «VISA»; обязательно присутствует надпись «Electronic use only».

**Признаки карточек внутренней частной системы ЗАО «Белпромстройбанк»:**

* карточки внутренней частной системы ОАО «Белпромстройбанк» выполнены в синей цветовой гамме, на лицевой стороне карточек изображены в негативе башни-близнецы, расположенные на Привокзальной площади г. Минска;
* вверху по всей ширине карточки нанесена надпись «БЕЛПРОМСТРОЙБАНК» золотистого цвета;
* в центре карточки нанесен черной печатью 16-значный номер карточки с группировкой цифр 4-4-4-4 и начальными цифрами 939001...,ниже его с левой стороны - имя и фамилия держателя карточки, внизу справа нанесен срок действия карточки в стандартном формате месяц/год;
* на оборотной стороне карточки имеется магнитная полоса и полоска с образцом подписи держателя, на полоске для подписи нанесены под углом 45 градусов надписи «Белпромстройбанк» голубого цвета .

**Признаки карточек внутренней частной системы ЗАО «Трастбанк»:**

* на лицевой стороне карточки внутренней частной системы ЗАО «Трастбанк» изображена фотография плодов малины;
* в верхнем левом углу карточки нанесен логотип банка «ТРАСТБАНК»;
* в центре карточки нанесен печатью 16-значный номер карточки с группировкой цифр 4-4-4-4 и начальными  
  цифрами 9390 05..., ниже его с левой стороны - имя и фамилия держателя карточки, а также срок действия карточки в стандартном формате месяц/год;
* на оборотной стороне карточки имеется магнитная полоса и полоса с образцом подписи держателя.