Министерство общего профессионального образования

Российской Федерации

##  Амурский государственный университет

### **КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по курсу деньги и кредит, банки на тему:**

####

#### *1.ДЕНЬГИ, НЕОБХОДИМОСТЬ ДЕНЕГ, ИХ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ 2.МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ*

#### *3.СУЩНОСТЬ И УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ*

#### Кафедра

**Исполнитель :**  студент факультета дистанционного обучения

 Специальность финансы и кредит 0604

 Группа 608

 Шифр 960093

 ***Белоусова Т.М.***

**Проверил :** преподаватель

## Благовещенск 1998

**Содержание**

**I.Деньги , необходимость денег, их сущность и функции. 3**

**Введение 3**

**История эволюции денежной системы Руси 3**

**Деньги –это общественный продукт 5**

**Деньги - это ликвидное имущество 5**

**Функции денег 6**

**Развитие функций денег в средние века на Руси 6**

**Сущность денег 6**

**Заключение 8**

**II. Методы регулирования деятельности коммерческих банков. 8**

**Роль коммерческих банков в кредитной системе 8**

**Коммерческие банки 9**

**Цель коммерческих банков 9**

**Банковские операции: 9**

**Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности 9**

**Банковские операции и другие сделки кредитной организации 10**

**Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России 11**

**Обеспечение финансовой надежности кредитной организации 11**

**Норматив обязательных резервов банка 12**

**III.Сущность и условия проведения безналичных расчетов 13**

**Значение безналичного оборота. 13**

**Принципы организации безналичных расчетов. 14**

**Требования к безналичным расчетам. 15**

**Характеристика основных форм безналичных расчетов. 15**

**Требования к расчетным документам. 16**

**Расчеты платежными поручениями. 16**

**Расчеты чеками. 18**

**Расчеты аккредитивами. 19**

**Расчеты платежными требованиями-поручениями. 20**

**Совершенствование безналичных расчетов в условиях перехода к рыночной экономике. 21**

**Список использованных источников 26**

# I.Деньги , необходимость денег, их сущность и функции.

# Введение

Деньги - это, пожалуй, одно из наиболее великих изобретений человеческой мысли. В живой природе аналогий не найти. Пожалуй, вся структура современной экономики предопределена существованием денег.

# История эволюции денежной системы Руси

На определенном этапе экономического развития роль денег была за скотом. В древнейших списках "Русской Правды" встречаются упоминания о штрафах скотом. Существовала даже должность - "скотник", т.е. человек, взимающий подати.

В другое время роль денег выполнял мех куницы, также многократно упоминаемый в "Русской Правде".

Встречающиеся в "Русской Правде" "куны", "резаны", "векши," "бели" означают, по видимому, уже металлические деньги, к которым перешли названия некоторых мехов. Судя по "Русской Правде", гривна и "куна" служили основными металлическими денежными единицами не только в торговле, но и в процессе взимания дани.

Другой древнерусской монетой был златник (золотник) - первая золотая монета на Руси, равная по весу византийскому солиду (4,2 г). Эта древнерусская монета со славянской надписью, портретом князя (Владимира Святославовича) и родовым гербом Рюриковичей особой роли в торговле не играла, а скорее, служила символом силы государства. Чеканился, как и сребреник, в X-XI веках.

Сребреник (серебряник) первая серебряная монета Древней Руси. Для чеканки использовалось серебро арабских монет. Монета чеканилась в Киеве - Владимиром Святославовичем, в Новгороде - Ярославом Мудрым. Отдельную группу монет являют собой монеты тмутараканского князя Олега-Михайлы, чеканившиеся ок.1070 года. Еще до образования Киевского государства, а затем и в период его существования, внешняя торговля и войны содействовали получению металлических денег из стран Востока, Византии, позднее из западных стран. По некоторым данным, славяне еще в IV-V веках имели золотые деньги.

В денежном обращении Древней Руси слитки играли более значительную роль, чем на Западе, где обращение слитков встречало противодействие со стороны феодалов, которые располагали правом чеканки монеты и рассматривали всякий слиток как материал для чеканки. На Руси власти, наоборот, содействовали обращению слитков, которые называют гривнами. Как и в других странах, названия денежных единиц вначале совпадали с весовыми. Гривна была и денежной, и весовой единицей. По мере роста общественного труда роль денег в большей степени переходит к благородным металлам. Это стало возможным, когда ремесло как форма деятельности отделилась от земледелия.

Основой денежной системы Древней Руси стала гривна, весовая единица, древняя славянская денежная, служащая для измерения золота и серебра. Золотые, серебряные, бронзовые гривны, употреблявшиеся женщинами в качестве украшения в виде обруча, носимые на шее (на «загривке» отсюда и название) впоследствии стали основной денежной единицей Руси. Вот яркий пример огромного влияния женщин на жизнь общества, его развитие.

С вопросом о весе гривны обычно связывают и вопрос о ее происхождении. Если видеть в ней "русский фунт", либо его половину, значит, гривна восходит к древнему месопотамскому фунту, заимствованному Русью и сохранившимся у нас до введения метрической системы. Но в кладах обнаруживают слитки разного веса. Некоторые исследователи пришли к заключению, что вес гривны изменяется в зависимости от того, какая страна имела наибольшие торговые связи с данной местностью. Смена влияния Востока , Византии и Запада последовательно влияла на вес гривны (арабская унция, византийская литра, западная марка). Первой русской гривной принято считать киевскую шестиугольную гривну, вес которой колеблется от 34 до 39 золотников. Вначале разделения гривны не было, но затем в древней литературе появились названия

"гривна серебра" и "гривна кун". Первое упоминание о гривне кун встречается в Ипатьевской летописи в 1287 году. Вопрос о том, что являет собой гривна кун, в чем состояло ее отличие от гривны серебра, является одним из спорных вопросов истории денег на Руси.

Слово "кун" дает повод причислить гривну кун к меховым деньгам.

Историк В.О.Ключевский видел в гривне кун серебряный слиток, но меньшего веса.

По мнению А.И.Черепнина, под гривной кун следует понимать количество чужеземной монеты, соответствующее гривне серебра.

Гривна кун была все же монетой, поскольку она оставалась основной денежной единицей в торговой столице Древней Руси - Господине Великом Новгороде - до XV века. Потом здесь начали чеканить свою монету, а до тех пор очень много было иностранной монеты - ганзы. Тоже, вероятно, было в Пскове, Смоленске, Полоцке и Витебске. Достаточно быстрое падение курса гривны объясняется интенсивной порчей ее на Западе, кстати, заставившая новгородцев начать чеканить свою монету. Стоимость выпускаемых денег, т.е. вес чистого серебра в них, был в пропорции в западноевропейскими монетами.

Чеканка монеты в Киевской Руси началась раньше, чем во многих европейских государствах. Имеются неопровержимые доказательства чеканки монеты в X-XI веках на Руси - серебреники Владимира Мономаха (1078-1125), киевская гривна (весом 140-160г)и др. Монеты в Древней Руси были гораздо крупнее, чем в Западной Европе тех времен. Укрупненная монета весом до 3-х граммов выше чеканилась за сотни лет раньше, чем в Европе. Монета киевского периода, особенно золотая, технически лучше выполнена, нежели западноевропейская средневековая монета. Причем, необходимо отметить, что чеканка золота началась даже раньше, чем во Франции (если не брать в расчет ранний, меровинговский период). Однако монета чеканилась в ограниченном количестве и доля гривен и иноземной монеты в обращении была больше. Собственная массовая монета на Руси появилась позже. А иноземные монеты русские называли по-своему: "ногата", "резана", "шеляг", "веверица" и т.д.

Период с XII по XIV век вошел в историю России как "безмонетный". На северо-востоке Руси появляются татарские монеты.

С XIII века, после попадания русских земель под монгольское иго, развитие монет пошло двумя путями. С XIV века в юго-западных землях появляются: пражский грош, денарий, квартник, полугрош, шеляг и другие западные монеты. Тогда же на северо-востоке Руси началась чеканка русских монет.

Деньга или денга появилась как монета в конце XIV века в Москве, затем и в других русских княжествах. Из гривны серебра (204г) чеканили 200 денег, составляющих московский счетный рубль. Кроме денги чеканились полуденьги (полушки), в Новгороде и Пскове - четвертица, т.е. 1/4 деньги.

# Деньги –это общественный продукт

Деньги - это общественный институт, который увеличивает богатство, снижая издержки обмена и способствуя большей специализации в соответствии с имеющимся у людей сравнительными преимуществами.

Преимущество использования денег, по сравнению с натуральным обменом, огромны. Издержки обмена были бы намного больше, а общественное богатство вследствие этого намного меньше, если бы не существовало денег, значительно облегчающих весь этот процесс. В экономической системе, ограниченной натуральным обменом, людям приходилось затрачивать непомерное количество времени на поиск тех, с кем им было бы выгодно обмениваться. Зная о таких издержках обмена, люди старались производить блага для собственного потребления, избегая необходимости разыскивать тех, с кем можно было бы обмениваться.

Однако, постепенно происходил процесс специализации, т.е. выделялись скотоводы, земледельцы, охотники и т.д.

На первых стадиях развития товарного обмена широко распространенными был скот, шкурки, которые выполняли роль денег у древнейших греков и славян. У многих народов, живших на берегах морей, в роли денег выступали ракушки каури и рыба.

После отделения ремесла в отдельный промысел в роли денег начинают выступать металлы. Первыми металлическими деньгами были медные и железные. Но постепенно у всех народов всеобщим эквивалентом становятся благородные металлы: серебро и золото, а затем только золото.

# Деньги - это ликвидное имущество

Отличительной чертой денег является их ликвидность. Деньги - это ликвидное имущество. Чем более ликвидна вещь, тем более она похожа на деньги. Ликвидность какого-либо имущества непосредственно связана с издержками его обмена на другие виды имущества.

Таким образом, любое имущество в определенной степени является деньгами.

Тот вид имущества, который свободно принимается всеми в качестве средства обращения, образует денежную массу данного общества. Средство обращения - это "посредник", которым пользуются в процессе обмена одного товара на другой.

Чтобы обладать ценностью, деньгам достаточно быть общепринятым средством обращения и необязательно, они должны быть обеспечены. Принципиально важным для сохранения ценности денег является ограниченная доступность, ведь ценность является следствием редкости. А редкость возникает вследствие спроса при ограниченной доступности, которая находится в ведении тех, кто регулирует денежное обращение.

Возникновение и развитие различных денежных систем почти во всех известных нам обществах является красноречивым свидетельством выгод, которые дает общепринятое средство обращения - деньги.

#  Функции денег

1. ***Как меры стоимости.*** Выражение стоимости товара в деньгах происходит путем установления цен.

2. ***Как средство обращения и платежа***. Деньги играют роль посредника в схеме Т-Д-Т (товар-деньги-товар), устраняя неудобство схемы Т-Т. В период инфляции функция денег как средство обращения резко падает и правительство вынуждено прибегать к рационированию (введению карточной системы распределения).

3. ***Как средство накопления*** . Эта функция возникла в период обращения полноценных денег как стремление людей к богатству

4. ***Мировые деньги***. Средство межгосударственных расчетов (современная общеевропейская валюта - экю, в других случаях - золото).

#  Развитие функций денег в средние века на Руси

1. Как мера стоимости. Развивалась, но достаточно медленно, по сравнению с капиталистическим периодом. Уровень цен вокруг стоимости колебался мало.
2. Как средство обращения. Превращались в торговый капитал, приносящий прибыль
3. Как сокровища. Сокровище дробится, становится частным и продолжает играть очень важную роль в бытии денег.
4. Как средство платежа. Постепенное превращение натуральных повинностей в денежные принимает массовый характер, на Руси складывается система постоянных ( фиксированных ) податей.
5. Как мировых денег. Широко использовались в Киевской Руси, превращаясь в торговый капитал, приносящий прибыль.

#  Сущность денег

Возникновение денег тесно связано с историческим процессом обмена товаров и смены форм собственности. На ранней ступени обмен носил случайный характер. Такому обмену соответствовала простая или случайная форма собственности, при котором один товар выражал свою стоимость в одном противостоящем ему товаре-эквиваленте. Товар-эквивалент служит для выражения стоимости первого товара. Формула Т - Т.

Выделение скотоводческих и земледельческих племен привело к регулярному обмену и появлению полной формы собственности. Эта форма отличается от простой тем, что при ней в обмене участвуют многочисленные товары, а потому каждый товар может быть обменян на разные товары-эквиваленты.

Развернутая форма собственности выражала более развитый обмен. В то же время стоимость каждого товара не получала законченного выражения. Поскольку число товаров-эквивалентов было неопределенным, стоимость получала многообразное и разнородное выражение, а непосредственный товар оказывался очень затрудненным. Потому выделялись товары, которые в данный период времени на местном рынке товаров стали выражаться в одном товаре, который становится всеобщим эквивалентом. Возникла всеобщая форма стоимости. Постепенно в результате развития обмена из нескольких товаров выделился один товар, который стал играть эту роль постоянно. Рождается денежная форма собственности.

Таким образом, деньги имеют товарную природу, но являются не обычным, а специфическим товаром, постоянно выполняя роль всеобщего эквивалента. Разница между обыкновенными товарами проявляется в их потребительской стоимости. Каждый товар способен удовлетворять лишь какую-либо определенную человеческую потребность , т.е. имеет единичную потребительскую стоимость. Денежный товар кроме этого обладает непосредственной и всеобщей стоимостью (может быть легко обменян на другой товар). Поэтому деньги обладают всеобщей потребительской стоимостью.

Итак, исторически деньги выделились из общего мира товаров и сами поначалу являлись и обычным товаром, и специфическим товаром - деньгами. Дальнейший ход истории привел к ликвидации товарной формы денег и переходу к новым формам.

Обращение полноценных металлических денег, когда они совпадают с товарной формой, во-первых слишком дорого, во-вторых добыча металлов не поспевает за ростом потребности экономики в средствах обращения. Между тем в самой природе денег заложено решение этой проблемы. Дело в том, что деньги как всеобщий эквивалент используются идеально. Выступая посредником в обмене товаров они играют мимолетную роль. Именно на этой основе создаются предпосылки для появления знаков стоимости. Таким образом, сам процесс обращения металлических денег по мере отклонения обозначенного на них номинального содержания от реального веса предопределил появление первых функциональных форм денег, которые определили в будущем полный отрыв денег от товарной формы и ее полное исчезновение.

Первоначально знаки полноценных денег тоже поступали в виде металлических монет (сначала медь, бронза, затем роль денег надолго закрепилась за золотом). Почему именно золото играет в истории развития денег решающую роль. Золото - это вещь, а деньги не есть вещь. Золото выполняет чисто общественную роль. С другой стороны, его трудно произвести (добыть, обработать), т.е. оно удовлетворяет определению денег.

По сравнению с другими металлами (кроме открытых в ХХ век) золото имеет более высокую стоимость, не ржавеет со временем, обладает делимостью (что очень важно!); а потом у многих (да почти у всех народов мира) был культ Солнца, а золото на солнце имеет такой же блеск, как и светило. Наравне с ними такие качества, как портативность, легкость в чеканке, принимаемость везде, где развита торговля. Думается, что не последнюю роль в утверждении золота как синонима богатства, денег сыграли женщины. По данным археологов, практически все лучшие украшения для прекрасной половины человечества изготовлены из золота, причем старейшие из них датируются V-IV тыс. до н.э.

Затем в обороте стали использоваться монеты из неблагородных металлов, по мере того как стоимость золота росла. После этого стали появляться знаки полноценных денег, изготовленных из бумаги.

Бумажные деньги впервые изобрели (их изобретали несколько раз) китайцы. Впервые они начали печататься в 812 г.н.э. и получили распространение к 970 г.н.э. В XV-XVIII деньги, изготовленные из бумаги появились в Европе и так сильно распространились и прижились, что стали основным заменителем полноценных денег.

# Заключение

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью. Ав­то­ры учеб­ни­ка "Эко­но­микс" использовали в своей книге замечательную фразу, которая коротко и ясно характеризует деньги:

"День­ги за­кол­до­вы­ва­ют лю­дей. Из-за них они му­ча­ют­ся, для них они тру­дят­ся. Они при­ду­мы­ва­ют наи­бо­лее ис­кус­ные спо­со­бы по­тра­тить их. День­ги - един­ст­вен­ный то­вар, ко­то­рый нель­зя ис­поль­зо­вать ина­че, кро­ме как ос­во­бо­дить­ся от них. Они не на­кор­мят вас, не оде­нут, не да­дут при­юта и не раз­вле­кут до тех пор, по­ка вы не ис­т­ра­ти­те или не ин­ве­сти­руе­те их. Лю­ди поч­ти все сде­ла­ют для де­нег, и день­ги поч­ти все сде­ла­ют для лю­дей. День­ги - это пле­ни­тель­ная, по­вто­ряю­щая­ся, ме­няю­щая маски за­гад­ка".

# II. Методы регулирования деятельности коммерческих банков.

# Роль коммерческих банков в кредитной системе

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающий из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Масштабы финансового посредничества в современной экономике поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков. В этой системе учета хозяйство разделено на ряд секторов: домашние хозяйства, деловые предприятия, государственные учреждения, финансовые институты, заграничный сектор.

В странах с развитой экономикой сектор домашних хозяйств является, как правило поставщиком капитала для других секторов. Сектор деловых фирм в условиях нормальной экономической конъюнктуры испытывает дефицит денежных средств. Государственный сектор обычно дефицитен, поэтому государство выступает заемщиком на рынке ссудных капиталов. Заграничный сектор может иметь как дефицит, так и избыток средств в зависимости от состояния платежного баланса страны по текущим операциям и сальдо межстранового движения капитала.

# Коммерческие банки

*Коммерческие банки –* это многофункциональные учреждения, оперирующие в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, который включает: кредиты, прием депозитов, расчеты и так далее. Этим они отличаются от специализированных финансовых учреждений, которые обладают ограниченными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы.

Все мы примерно знаем, какие основные операции производят коммерческие банки (КБ). Но недостаток информации о их сущности дает нам иллюзорное представление о делании коммерческими банками денег "из ничего". На самом деле это очень сложный процесс, начинающийся с аккумуляции денежных средств и заканчивающийся своевременным их возвращением.

# Цель коммерческих банков

Цель коммерческих банков - максимальная выгода при минимальном риске. Как правило, эти величины обратно пропорциональны. Соблазн получить большую выгоду чреват последствиями нарушения ликвидности коммерческих банков. Чтобы сбалансировать эти операции, коммерческие банки вынуждены проводить множество расчетов на основе собранной информации.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

# Банковские операции:

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

 привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях *возвратности, платности, срочности, открытие и ведение* банковских счетов физических и юридических лиц.

# Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

# Банковские операции и другие сделки кредитной организации

 К банковским операциям относятся:

 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий.

Кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки:

 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

 6) лизинговые операции;

 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

 Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

#  Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России

 В случае нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры, установленные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

# Обеспечение финансовой надежности кредитной организации

Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций

 В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

 Кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

 Кредитная организация обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

#  Норматив обязательных резервов банка

 Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

**Межбанковские отношения и обслуживание клиентов** Межбанковские операции Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Кредитная организация ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком России осуществляются на договорных началах.

 Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях. В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов и в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующие обязательные экономические нормативы деятельности банков:

 - минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;

 - минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;

 - нормативы достаточности капитала;

 - нормативы ликвидности банков;

 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

 - максимальный размер крупных кредитных рисков;

 - максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

 - максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам, пайщикам) и инсайдерам;

 - максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

* максимальный размер вексельных обязательств банка;
* норматив использования собственных средств банков для

приобретения долей (акций) других юридических лиц.Обязательные нормативы:

* предельный размер не денежной части уставного капитала;
* минимальный размер резервов, создаваемых под высоко рисковые активы; размеры валютного, процентного и иных рисков - устанавливаются отдельными нормативными актами Банка России.

# III.Сущность и условия проведения безналичных расчетов

# Значение безналичного оборота.

Денежный оборот осуществляется в двух формах - в форме безналичных денежных расчетов и в форме обращения наличных денег. Сферы применения наличного денежного оборота и безналичных расчетов строго разграничены законодательством.

Основной частью денежного оборота (80-90%) является безналичный платежный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Он опосредствует такие сферы хозяйственных отношений, как:

 - реализация продукции, услуг, работ;

 - распределение и перераспределение национального дохода;

 - получение и возврат банковских кредитов;

 - выплата и использование денежных доходов населения.

Участниками этих отношений являются объединения, предприятия, организации, кооперативы, банковские и финансовые органы, население.

Безналичные расчеты сокращают потребность денежного оборота в наличных денежных знаках. Расходы при осуществлении безналичных расчетов намного меньше издержек обращения, связанных с печатанием, хранением, перевозкой, приемом и подсчетом денежных знаков.

Безналичные расчеты, концентрируя все временно свободные денежные средства в банке, создают возможность использовать их как ресурсы для краткосрочного кредитования.

Обе сферы денежного оборота как части единого целого тесно связаны между собой. Денежные средства, поступающие предприятию в виде безналичных перечислений за отгруженную продукцию, могут использоваться в безналичном обороте при расчетах за товарно-материальные ценности и в налично-денежном обороте - при выплате заработной платы.

Аналогично используются и денежные средства, поступающие предприятию в виде суммы наличных денег.

Безналичный платежный оборот полностью проходит через банковские учреждения, в которых ведутся счета предприятий и организаций.

Безналичные расчеты по внешнеэкономической деятельности осуществляются через Внешэкономбанк и другие банки, получившие соответствующую лицензию.

Основная часть безналичного оборота денежных доходов населения проходит через сберегательные банки.

Безналичный оборот могут совершать и средства, находящиеся в личной собственности граждан. Безналичные перечисления делаются со счетов предприятий и организаций, выплачивающих денежные доходы гражданам, на счета в банках, где хранятся сбережения, или непосредственно в оплату расходов.

Оплата расходов населения безналичным путем может производиться и со счетов по вкладам в банках. Замещение в этих случаях денежных знаков безналичными перечислениями экономизирует весь денежный оборот в целом, так как сокращается количество наличных денег в обращении.

Центральный банк издает обязательные для всех банков и их клиентов нормативные акты, определяющие правила расчетов.

Каждому предприятию (организации, учреждению) открываются счета для учета хранящихся на них средств и осуществления расчетов. Расчетные счета открываются предприятиям, объединениям и организациям, состоящим на хозяйственном расчете, наделенным собственными оборотными средствами и имеющими самостоятельный баланс. По ходатайству владельца расчетного счета могут открываться расчетные субсчета.

Текущие счета открываются организациям и учреждениям, не имеющим оснований для открытия расчетного счета.

Бюджетные счета открываются для учета доходов, расходов и средств бюджетов, а также предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства из союзного или республиканского бюджета для целевого использования.

Все безналичные расчеты по экономическому содержанию делятся на расчеты по товарным и нетоварным операциям.

Расчеты по товарным операциям совершаются между хозяйственными организациями и обусловлены оборотом материальных ценностей.

Расчеты по нетоварным операциям включают отношения между предприятиями по финансовым обязательствам - это расчеты по использованию фактически полученной прибыли.

В зависимости от места нахождения счетов поставщиков и покупателей безналичные расчеты могут быть иногородними и одногородними.

Иногородние расчеты - это расчеты между предприятиями, находящимися в разных населенных пунктах и потому обслуживаемыми учреждениями банка, расположенными в разных населенных пунктах.

Одногородние расчеты - расчеты между предприятиями, организациями, учреждениями, которые обслуживаются одним и тем же или разными одногородними учреждениями банка.

# Принципы организации безналичных расчетов.

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

Определены следующие принципы осуществления безналичных расчетов, которые заключаются в следующем:

а) все предприятия и организации хранят деньги на счетах в банке, и все расчеты проводят через учреждения банка;

 б) платежи совершаются после отгрузки продукции, оказания, выполнения работ;

 в) платежи осуществляются при наличии средств на счете плательщика или права у него на кредит. При отсутствии собственных ресурсов и права на кредит расчетные документы помещаются в специальную картотеку и оплачиваются по мере поступления средств на счет.

г) платежи производятся с согласия плательщика. Согласие дается плательщиком путем выписки платежных документов или акцепта документов, выписанных получателями средств.

# Требования к безналичным расчетам.

Организация безналичных расчетов должна отвечать определенным требованиям, прежде всего, способствовать нормальному кругообороту средств, обеспечению бесперебойного хода реализации продукции.

Одним из требований, предъявляемых к безналичным расчетам, является их своевременность. Предприятие-покупатель обязано своевременно оплатить поставленную ему в соответствии с договором продукцию (работы, услуги). Важным средством обеспечения своевременности расчетов является банковский кредит; он позволяет предприятиям преодолевать временные финансовые затруднения. Своевременность расчетов предотвращает отвлечение средств предприятий в просроченную дебиторскую задолженность. Безналичные расчеты должны быть организованы таким образом, чтобы существовал минимальный разрыв во времени между получением продукции покупателем и ее оплатой.

Плательщики несут ответственность за осуществление платежей в установленные сроки; за задержку расчетов они уплачивают штраф в размере 0,04% за каждый день просрочки платежа.

Важным требованием, предъявляемым к безналичным расчетам, является возможность осуществлять с их помощью контроль за соблюдением условий обязательств.

Значение банковского контроля определяется, прежде всего, тем, что он носит предварительный характер и осуществляется в интересах сторон, участвующих в расчетах.

# Характеристика основных форм безналичных расчетов.

Расчеты в народном хозяйстве осуществляются в формах, устанавливаемых Центральным банком России.

В 1992 году Центральным банком России введено новое Положение о безналичных расчетах на всей территории Российской Федерации в соответствии с Законом РСФР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" и постановлением Президиума Верховного Совета РФ и правительства Российской Федерации "О неотложных мерах по улучшению расчетов в народном хозяйстве и повышении ответственности предприятий за их финансовое состояние".

Правила предусматривают в процессе организации расчетов строгое соблюдение законов Российской Федерации, содействие укреплению принципов хозяйственного расчета и самофинансирования, ускорению платежей и оборачиваемости оборотных средств, укреплению расчетной и договорной дисциплины.

Положение о безналичных расчетах существенно изменяют и дополняют раннее действующее на территории страны Правило о безналичных расчетах в народном хозяйстве. В частности отменена календарная очередность платежей и предоставлено право предприятиям, организациям и учреждениям по своему усмотрению определять очередность платежей. С банков снята ответственность за начисление и взыскание пени.

Положение предусматривает отмену расчетов платежными требованиями. Вместе с тем, учитывая традиционно сложившиеся отношения поставщиков и покупателей, банки, в соответствии с заключенными договорами, вправе принимать платежные требования, в том числе и с помещением их в картотеку, однако без учета по внебалансовому счету.

Положение предлагает банкам принимать платежные поручения плательщиков на перечисление средств только при наличии денег на их счетах и вносит изменения в порядок расчетов платежными требованиями-поручениями.

На территории России при безналичных расчетах используются следующие расчетно-денежные документы:

 - платежные поручения;

 - чеки;

 - аккредитивы;

 - платежные требования-поручения.

При этом конкретная форма указывается в договоре между поставщиком и покупателем и определяется способом и местом платежа, характером документооборота и видом документов.

Целесообразность применения той или иной формы расчетов определяется характером хозяйственных связей и нацелена на максимальное сближение момента получения товаров и совершения платежа, предотвращение образования необоснованной кредиторской и дебиторской задолженности.

# Требования к расчетным документам.

Расчетно-денежные документы, являющиеся основанием для совершения операций по счетам, должны быть оформлены и подписаны в соответствии с установленными требованиями. Они должны быть установленных стандартов и содержать:

 а) наименование расчетного документа;

б) номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки. Число, месяц, год - указывается цифрами.

 в) номер и наименование банка плательщика;

г) наименование плательщика, номер его счета в банке;

д) наименование получателя средств, номер его счета в банке.

# Расчеты платежными поручениями.

Расчеты платежными поручениями занимают значительное место в безналичном платежном обороте.

Платежное поручение представляет собой расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя. Плательщик предоставляет в банк поручение на бланке установленной формы, которое действительно в течение 10 дней со дня выписки. Поручение принимается от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

Платежные поручения используются при предварительной оплате товаров, готовых к отгрузке и отгружаемых не позднее трех рабочих дней со дня получения денег. Предварительные платежи за товары и услуги разрешаются только по одногородним поставкам.

Учреждения банков принимают к исполнению платежные поручения за полученные товары и оказанные услуги при условии ссылки на номер и дату товарно-транспортного или другого документа, подтверждающего отпуск товара или оказания услуг.

Основанием для оформления платежного поручения на перечисление денег в порядке предварительного платежа являются товарно-транспортные документы, выписываемые поставщиком с указанием исполнителей, ответственных за вывоз продукции.

Платежные поручения применяются в расчетах в порядке плановых платежей при равномерных постоянных поставках товаров и оказания услуг.

Для перехода на расчеты в порядке плановых платежей, учреждениям банка представляются копии соглашений хозорганов или перечни предприятий, с которыми у них имеются соглашения о расчетах плановыми платежами, с указанием сроков перечисления платежей, счетов, с которых производится платеж и на которые он зачисляется.

Предприятия могут осуществлять переводы средств через предприятия связи без ограничений суммой:

 - на имя отдельных граждан причитающихся лично им средств (пенсии, алименты, заработная плата, командировочные);

 - предприятиям на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих;

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

 При осуществлении переводов со своих счетов через предприятия связи в бланках переводов перевододатель указывает наименование перевододателя, номер его счета, а также наименование и номер банка, в котором ведется этот счет, если средства подлежат зачислению на него.

В поручении предприятие связи, переводящее средства, указывает предприятие, которое будет оплачивать переводы. К поручению прикладывается перевод получателей средств, который составляется в одном экземпляре и передается на почту.

К остальным экземплярам поручений прилагается список переводополучателей, в котором указывается, кто получает деньги, на какие цели.

Предприятия связи оплачивают поступившие переводы, адресованные предприятиям, поручениями, составленными в четырех экземплярах на общую сумму всех переводов по каждому получателю.

Расчеты платежными поручениями отличаются простотой документооборота. Эта форма расчетов может быть единственной в случае, когда продукция оплачивается после приемки покупателем с проверкой ее качества.

Расчеты поручениями ускоряют платежи. Но поставщики зачастую не заинтересованы в их применении, так как попадают в зависимость от покупателей, которые могут задерживать их выписку.

Также возможна несвоевременная оплата из-за отсутствия средств на счете плательщика или их недостаточности. Это замедляет денежный оборот и ухудшает финансовое положение предприятия - поставщика.

# Расчеты чеками.

При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение плательщику (банку, выдавшему расчетные чеки) уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодателю).

Расчеты чеками как форма безналичных расчетов характеризуется, прежде всего, тем, что при ней банк гарантирует незамедлительное зачисление владельцу чека указанной в нем суммы, при условии соблюдения порядка, установленного для

 пользования чеками. Такая гарантия обеспечивается тем, что банк, выдавая чековую книжку хозяйственной организации или гражданину, определяет условия выписки чеков из этой книжки, депонируя при необходимости соответствующие средства на отдельном счете в банке или разрешая выдачу кредита на оплату чеков.

Сфера применения чековой формы безналичных расчетов примерно та же, что и в расчетах платежными поручениями. Наибольшее распространение они получили в расчетах за услуги транспорта, при приобретении товаров в порядке мелкооптовой торговли, а также в расчетах населения с государственными, кооперативными и другими организациями.

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных Законами Российской Федерации.

 Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами. Чек имеет хождение только на территории Российской Федерации. Для расчетов через учреждения Банка России применяются только чеки, имеющие на лицевой стороне обозначение "РОССИЯ" и две параллельные линии на лицевой стороне чека, обозначающие общую кроссировку. Чек является ценной бумагой. Бланки чеков изготавливаются по единому образцу и являются бланками строгой отчетности. Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение 10 дней, не считая дня его выдачи. Плательщик несет строгую ответственность за правильное использование чеков в отношении объекта оплаты, срока выписки и правильности оформления чека, использования суммы лимита.

Расчеты чеками значительно ускоряют документооборот, создают наилучшие условия для проверки качества получаемой продукции или оказания услуг.

В то же время расчеты отдельными чеками имеют неудобство, заключающееся в том, что по условиям данной формы расчетов стоимость полученных товарно-материальных ценностей или услуг должна совпадать с суммой чека. При получении продукции может оказаться, что часть ее не соответствует требованиям получателя или, наоборот, появилась продукция, нужная потребителю, а сумма чека не позволяет уменьшить или увеличить ее размер.

# Расчеты аккредитивами.

Аккредитивная форма расчетов, хотя и занимает небольшой удельный вес в платежах за продукцию, имеет большие преимущества перед расчетами платежными поручениями.

В условиях повышенного внимания к вопросам платежеспособности предприятий и ответственности за своевременную оплату продукции аккредитивная форма может стать более распространенной.

Аккредитив-поручение банка покупателя банку поставщика производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя.

Аккредитив применяется в иногородних расчетах за товары, главным образом при разовых поставках.

 Могут открываться следующие виды аккредитивов:

 - покрытые или непокрытые;

 - отзывные или безотзывные.

Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика на отдельный балансовый счет "Аккредитивы" на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

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

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным.

При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. В заявлении об открытии аккредитива плательщик обязан указать:

 - номер договора, по которому открывается аккредитив;

 - срок действия аккредитива;

 - наименование поставщика;

 - наименование банка, исполняющего аккредитив;

 - место исполнения аккредитива;

 - наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления;

 - вид аккредитива;

 - для отгрузки, каких товаров открывается аккредитив;

 - сумма аккредитива;

 - способ реализации аккредитива.

Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов, отгрузочные и другие документы.

Не принимаются к оплате реестры счетов без указания в них даты отгрузки, номеров товарно-транспортных документов, номеров или дат приемо-сдаточных документов и вида транспорта.

Определенное влияние на отношение к применению аккредитивной формы расчетов накладывает относительно высокая трудоемкость документооборота при расчетах по аккредитиву, в том числе и в банке, поэтому необходимо принять меры к снижению затрат труда на открытие аккредитива и оформление расчетов по нему.

К недостаткам аккредитивной формы расчетов относиться задержка грузооборота, отвлечение средств из хозяйственного оборота покупателя, замедление оборота средств у поставщика, так как отгрузка готовой продукции не может производиться до открытия счета аккредитива; на учреждение банка при отсутствии уполномоченного покупателя возлагается большая работа по проверке выполнения условий аккредитивного поручения. Все это ограничивает сферу применения названной формы расчета.

Оценивая перспективы развития аккредитивной формы расчетов, нельзя сбрасывать со счетов того обстоятельства, что по своей сути данная форма связана с депонированием на определенное время средств покупателя, а это снижает маневренность его денежными фондами, неизбежно замедляет оборачиваемость средств. Поэтому хозяйственные организации должны осуществлять взвешенный подход при решении вопроса использования аккредитивов как формы расчетов при заключении хозяйственных договоров, иметь в виду не только привлекательные, но и негативные стороны указанной формы расчетов.

# Расчеты платежными требованиями-поручениями.

Расчеты платежными требованиями-поручениями наиболее целесообразны при расчетах за товары и услуги.

 Платежное требование - это расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы, на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Смысл этой формы расчетов-акцепт (согласие) покупателя на оплату предъявленных поставщиком платежных требований. Плательщик обязан представить в банк платежное требование-поручение в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика.

Обязательства сторон по акцептной форме расчетов возникают с момента отгрузки поставщиком материальных ценностей в адрес покупателя.

Поставщик, имея транспортные документы об отгрузке, выписывает платежные требования на имя покупателя и сдает их в свое отделение банка на инкассо.

Банк поставщика пересылает их в банк покупателя для акцепта и взыскания платежа.

Платежные требования удобны поставщику, так как банк осуществляет инкассирование платежных требований, следит за взысканием денег с покупателя.

Покупатель имеет возможность по документам контролировать соблюдение поставщиком договорных условий, отказаться от акцепта, если эти условия нарушены.

Акцепт бывает предварительный или последующий. При предварительном акцепте банк списывает средства со счета плательщика, не получив от него в поставленный срок отказ от акцепта. Таким образом, предотвращается неправомерное списание средств с бюджетных и некоторых других счетов, хотя при этом движение денег задерживается на несколько дней.

При последующем акцепте банк списывает средства сразу, но затем восстанавливает их на счете, если плательщик в установленный срок заявит отказ от акцепта. Здесь списание средств, а значит движение их основной массы, ускоряется.

 Учитывая, что отказы от акцепта составляют всего несколько процентов от общего объема платежей, возврат средств и связанная с этим задержка их движения весьма невелики.

Плательщик имеет право полностью отказаться от акцепта в случаях, если товары и услуги не предусмотрены договором, товары поставлены досрочно без согласия покупателя, документально установлена недоброкачественность или некомплектность товаров, не согласована цена товаров, предъявленное требование оплачено раньше или поступило требование, по которому фактически не произошла отгрузка или не оказаны услуги.

Частичный отказ от акцепта разрешается в случаях отгрузки незаказанных товаров, или отгрузки их в большем количестве, чем указано в счете, или более низкой сортности, или недостача товаров.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение трех дней.

Требования-поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извещением об отказе в оплате возвращаются непосредственно поставщику. Недостатками расчетов платежными требованиями являются длительный документооборот и возможность возникновения неплатежей из-за отсутствия средств у плательщика.

Таким образом, формы и сроки платежей оказывают непосредственное влияние на состояние финансов и платежеспособность предприятий.

Безналичные расчеты являются завершающей стадией выполнения хозяйственных договоров, представляют собой одну из форм проявления хозяйственной самостоятельности хозрасчетных предприятий.

Предприятия материально заинтересованы в нормальном и бесперебойном ходе реализации произведенной продукции, неотъемлемой составной частью которой являются безналичные расчеты.

В безналичной форме проявляются и материальная ответственность предприятий за нарушение договорных и других обязательств.

# Совершенствование безналичных расчетов в условиях перехода к рыночной экономике.

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

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

Несмотря на установление унифицированных сроков обработки и прохождения финансовых документов в банках и расчетно-кассовых центрах и введение штрафов за необоснованные задержки расчетов, это не улучшает состояние расчетов. В настоящее время ЦБ и коммерческие банки активно применяют штрафные санкции к клиентам за несоблюдение сроков платежей, что, однако не привело к желаемым результатам.

Кроме того, поскольку дела по обязательствам, с фиксированным сроком прохождения должны разбираться в арбитраже, в условиях его крайне медленной работы говорить о нормализации расчетов не приходиться. По-прежнему у клиента, как и раньше, нет возможности точно определить, когда его средства поступили из РКЦ в банк, а когда на его расчетный счет.

Необходимо полное техническое переоснащение РКЦ на базе персональных компьютеров, скорейшее внедрение локальных сетей по обработке счетов, осуществление электронных расчетов между клиентами банков, банками и РКЦ, а также с различными регионами России.

В этой связи опыт развития систем электронных платежей в США заслуживает самого серьезного и вдумчивого изучения.

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

Как показывает мировой опыт, работа по компьютеризации банковской деятельности должна вести к созданию на базе электронных средств новых форм и методов обработки, передачи, хранения и контроля информации, обеспечения ее безопасности и обязательно иметь своей целью полный переход к "безбумажной технологии".

Для того чтобы успешно функционировать во все более, усложняющемся, обществе, большинство, отраслей, хозяйства используют прогрессивные технологии. В финансовой сфере, как и во многих важнейших отраслях, стала внедряться технология, основанная на использовании новейших компьютеров и современных систем связи. Эта технология позволила создать удобную систему обслуживания банков, оказывающую следующие услуги: осуществление платежных операций с помощью компьютеров вместо использования чеков и наличных денег; автоматический прием и выдачу вкладов с помощью терминалов, находящихся на значительном расстоянии от финансовых учреждений; выдачу заработной платы, пенсий и выплат по социальному страхованию с помощью электронных средств без использования чеков или наличных денег.

 Эта прогрессивная система предоставления услуг получила в70-е годы название системы электронного перевода финансовых средств. Электронные банковские системы - это электронные системы, которые переводят деньги и регистрируют информацию об этих переводах. Для того чтобы переводить средства без бумажным способом, они используют компьютеры и современные средства связи.

Одной из наиболее перспективных отраслей банковского бизнеса является деятельность по выпуску пластиковых карт.

И, как знать, не сможет ли пластиковая карточка в дальнейшем благодаря своим многочисленным преимуществам по сравнению с наличными деньгами вытеснить последние из платежного оборота.

Наиболее распространенными карточками в мире являются карточки платежных систем VISA, Eurocard-Mastercart, American Express, Карточка - это, прежде всего удобный инструмент безналичных расчетов. Кроме приобретения потребительских товаров и услуг, карточки также используются для получения наличных в банке или банкомате.

Пластиковые карточки очень многообразны. Их различают по носителям информации (магнитная полоса или микросхема), объему памяти, возможности совершать определенные операции, не прибегая к услугам банка.

Различают кредитные и дебетовые пластиковые карточки. Кредитные карточки выпускаются для платежеспособных потребителей и служат им как средство самоидентификации. Их использование позволяет иметь автоматически возобновляемый кредит без специального обеспечения для покупок. Дебетовая карточка наиболее распространена в нашей стране в силу ряда объективных экономических обстоятельств. Ее именуют также карточкой наличных средств или карточкой активов.

Дебетная карточка, как и кредитная, имеет на магнитной полосе фамилию и имя ее владельца как клиента определенного финансового учреждения. Она представляет собой удобный ключ для проведения автоматизированных платежных операций с помощью терминалов. В отличие от кредитной дебетная карточка является для ее владельца удобным средством проведения платежных операций путем прямого уменьшения размеров его финансовых активов вместо увеличения обязательств или долга.

В нашу страну первые кредитные карточки проникли вместе с иностранными туристами и бизнесменами в конце 60-х годов. Работа с ними была возложена на специальный отдел Госкоминтуриста СССР. Как практически любая операция, связанная с валютой, работа с кредитными карточками была строго регламентирована и находилась под бдительным государственным оком. В пределах страны карточки, разумеется, не выпускались - вся работа с ними сводилась к организации расчетов с карточками международных систем, которые принимались в некоторых валютных магазинах и гостиницах.

Сегодня независимые коммерческие банки России, имея полную свободу действия в отношении пластиковых карточек (ни один нормативный документ не регламентирует подобную деятельность), предлагают своим клиентам карточки как международных, так и российских платежных систем, а также собственные. В силу сложившихся экономических обстоятельств в России в основном выпускаются не кредитные, а дебетовые карты. Для того чтобы получить подобную карточку, клиенту банка необходимо положить на специальный "карточный" счет определенную договором сумму. В процессе пользования карточкой с этого счета будут списываться соответствующие суммы. Кроме того, клиент, как правило, платит за получение самой карточки, за ее обслуживание, а также комиссию при обналичивании.

В целом спектр предлагаемых банками пластиковых карточек достаточно широк. Крупнейшие российские банки ведут свою деятельность по предоставлению карточек в трех направлениях:

 - работа с международными расчетными системами (VISA, Mastercard, American Express и др.) в качестве принципиальных членов или же партнеров последних. Первым начал работу в этой области Кредобанк, вступивший в VISA в 1990 году. Сегодня международные карточки наиболее активно выпускают Кредобанк, Мост-банк.

 - выпуск пластиковых карточек российских систем: STB и Union Card (учредители и основные члены - Авто банк, Мосбизнесбанк, Элексбанк). Эти платежные системы созданы совсем недавно, но, однако темпы их развития позволяют, надеется, что в недалеком будущем карточки с их знаком будут встречаться в торговых точках все чаще;

 - предоставление клиентам собственных карточек с полным обслуживанием (Мост-банк, АКБ "Гермес-Центр, Элбимбанк, Элексбанк, КБ "Оптимум").

Многие банки сочетают выпуск международных карточек с членством в российских платежных системах.

Карточки международных платежных систем имеют неоспоримое пока преимущество перед российскими, так как их принимают по всему миру.

Карточки российских систем работают пока лишь в пределах страны, однако, учитывая небольшой срок их существования и темпы развития, можно предположить, что выход на мировой уровень - дело времени.

Банки, предлогающие пластиковые карточки, убеждены, что за этим средством расчетов - будующее.

Во-первых, Россия с трудом, но входит в мировую систему экономических отношений, что предполагает и перенятие международного опыта расчетов. А общемировая тенденция в этой области очевидна - вытеснение из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков. По мнению иностранных экспертов, в России имеется уникальная возможность избежать проблем, связанных с чековым обращением, и, используя мировой опыт, перейти непосредственно к электронным деньгам.

Во-вторых, банк получает великолепную возможность привлечь клиента новой интересной и выгодной для обеих сторон услугой. Ведь каждая новая карточка - это приток денежных средств на спецсчет в банке.

В российских условиях предоставление клиенту действительно кредитной карточки представляется слишком рисковым, так как о нормальной для Запада десятилетней кредитной истории потенциальных заемщиков российским банкам приходится только мечтать. Поэтому основной вид карточек на российском рынке - это дебетовые карточки, что означает для ее владельца возможность лишь распоряжаться на определенных условиях средствами со своего счета.

Российские магазины также оказались заинтересованными в том, чтобы обслуживать покупателей, принимая в качестве инструмента расчетов пластиковую карточку.

СП "Интерштрихкод" разработало автоматизированную систему кассового обслуживания клиентов (АСКОК), которая уже сейчас работает в нескольких коммерческих банках в различных городах России.

Основой этой системы является пластиковая карта, имеющая с одной стороны символику и название банка, а с другой стороны на нее нанесен штриховой код, содержащий идентификационный номер счета клиента и код принадлежности к банку.

Если при входе в магазин или над кассой покупатель видит привычный знак VISA, Мastercart, то, разумеется, предпочтет расплатиться с помощью карточки, а не тратить наличность. Тем более что сейчас ему придется обменять валюту на рубли, так как магазин не имеет права принять наличную валюту в оплату покупки.

Расчет с помощью карточки избавляет от этой необходимости. Стоимость покупки в валюте будет списана с карточного счета, как только от магазина поступят слипы с подписью владельца карточки.

Таким образом, внедрение в систему расчетов электронных платежей, модемной и спутниковой связи для перечисления денежных сумм из различных регионов России, позволит добиться ускорения расчетов между банками и их клиентами, четкости, гибкости и надежности расчетных операций.

##

# Список использованных источников

1. ***Бабичева Ю.А***., Банковское дело. Справочное пособие.- М., Экономика 1993.
2. ***Колесникова В.И.***, Кроливецкой Л.П. Банковское дело .- М., Финансы и статистика, 1996.
3. ***Кравцова Г.И.,*** Деньги, кредит, банки. Справочное пособие ,1994г.
4. ***Лаврушина О.И*** Банковское дело. – М., РоСТо, 1992 .
5. ***Любимов Л.Л, Липсиц И.В***. Основы экономики. – М., Просвещение, 1994.
6. ***Максимова В.Ф., Шишов А.Л.*** Теория рыночной экономики" т.1. ч.2., М., Соминтэк, 1992.
7. ***Дж. Ф. Стэнлейк.*** Экономикс для начинающих. – М., Республика , 1994.
8. ***Усоскин В.М.*** Современный Коммерческий банк: управление и операции М., ИПЦ "ВАЗАР-Ферро" 1994.
9. ***Челноков В.А.*** Банки: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство.- М., АОЗТ Антедор, 1996 .
10. Деньги и кредит 12/1995г. Изд. "Финансы и статистика".