**РЕФЕРАТ**

**по курсу «Основы экономики»**

**по теме: «Платежная система России»**

**1. Безналичный платежный оборот и основы его организации**

Современная экономическая система любого государства представляет собой сложную сеть взаимоотношений входящих в нее хозяйствующих субъектов, основой которых являются денежные расчеты, связанные с поставкой материальных ценностей, оказанием услуг, погашением финансовых требований и обязательств. Денежные расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Совокупность всех платежей в стране за определенный период времени в наличной и безналичной формах характеризуется понятием денежный оборот.

Денежный оборот опосредствуется деньгами в двух функциях: как средства обращения и как средства платежа, что позволяет выделить ряд частных понятий.

Платежный оборот — совокупность платежей с использованием денег в качестве средства платежа. Он поглощает все безналичные платежи и часть налично-денежных, связанных главным образом с оплатой труда.

Налично-денежный оборот — часть совокупного денежного оборота, в котором используются наличные деньги в роли средства обращения и средства платежа. Сфера использования налично-денежных платежей связана в основном с формированием и реализацией доходов населения.

Безналичный денежный оборот — часть совокупного денежного оборота без использования наличных денег, осуществляемая путем перечисления платежей по банковским счетам. Организация денежных расчетов с использованием безналичных перечислений гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку позволяет экономить наличные деньги, сокращать издержки обращения, ускорять расчеты, осуществлять контроль за операциями предприятий, соблюдением ими налоговой, платежной и расчетной дисциплины.

Вместе с тем в настоящее время структура денежного оборота в Российской Федерации весьма нерациональна, характеризуется высокой долей наличных денег (на 1 января 2000 г. — 37,8%), в то время как в экономически развитых странах эта доля существенно ниже и составляет не более 3—8% совокупного денежного оборота. Поэтому создание стройной системы платежей, всемерное развитие системы безналичных расчетов, внедрение последних в денежные расчеты населения имеют особую значимость для России и являются ключевыми проблемами реформирования ее платежной системы. В безналичном порядке в соответствии со ст. 861 Гражданского кодекса РФ производятся расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Вместе с тем в ограниченных размерах расчеты между этими лицами могут производиться также и наличными деньгами.

В настоящее время в соответствии с указаниями Центрального банка РФ (Банка России) предельный размер таких расчетов установлен в сумме 10 тыс. руб., а для предприятий потребительской кооперации за приобретаемые у юридических лиц товары, сельхозпродукты, сырье — в сумме 15 тыс. руб. Указанная сумма является предельной по одному платежу. При этом платежи, произведенные одним юридическим лицом в адрес другого юридического лица в один день по нескольким денежным документам в порядке реализации одного договора (контракта), следует рассматривать как единый суммарный платеж. Данное ограничение распространяется и на предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица. Все расчеты между предприятиями и организациями сверх указанных выше сумм должны производиться только в безналичном порядке.

Безналичные расчеты — это расчеты путем перевода банками денежных средств по счетам клиентов на основании расчетных документов в стандартизированной форме, а также путем зачета взаимных встречных требований. Безналичные расчеты организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов расчетов, форм и способов совершения платежей и связанного с ними документооборота. Организатор безналичных расчетов в РФ, методический центр по разработке правил, форм и сроков расчетов, стандартов платежных документов — Банк России. Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в РФ. Через свои учреждения он осуществляет расчеты между другими кредитными организациями и в целом отвечает за эффективное и бесперебойное функционирование отечественной системы расчетов. Непосредственным осуществлением межхозяйственных расчетных операций по поручению клиентов занимаются коммерческие банки.

Платежно-расчетная функция коммерческих банков наряду с приемом депозитов и выдачей ссуд относится к числу важнейших банковских операций. Подсчитано, что на осуществление расчетов приходится не менее ?/з всего операционного времени банковского персонала. Правовой базой, регламентирующей в настоящее время общие подходы к организации безналичных расчетов в хозяйстве и единый документооборот в банках, являются:

Гражданский кодекс РФ (далее — ГК РФ), ч. II, гл. 45 «Банковский счет», гл. 46 «Расчеты»;

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Закон о Банке России), гл. XII «Организация безналичных расчетов»;

Федеральный закон от 2 декабря 1991 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках), ст. 30 «Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами», ст. 31 «Осуществление расчетов кредитной организации»;

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 8 сентября 2000 г. № 120-П.

Современная правовая база безналичных расчетов сформировала принципы построения системы безналичных расчетов, характерные для рыночной экономики.

Списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента. Распоряжение о списании денежных средств со счета может быть дано клиентом:

а) путем выписки расчетного документа, содержащего приказ о списании денег со счета (платежное поручение, расчетный чек, заявление на открытие аккредитива);

б) в форме согласия оплатить (акцептовать) расчетный документ, предъявленный кредитором (платежное требование). Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается лишь по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения. Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится только роль посредника в платежах. Плательщик превращен в главный субъект расчетной операции, так как во всех формах безналичных расчетов ему принадлежит инициатива платежа.

Срочность платежа означает осуществление расчетов точно в сроки, предусмотренные в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Министерства финансов РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций о выплате зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл этого принципа заключается в том, что получатель денежных средств заинтересован в зачислении их на свой счет не вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, фиксированный срок. Принцип срочности платежа имеет важное практическое значение, так как предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего баланса.

За просрочку платежа участник расчетов, по вине которого она была допущена, должен уплатить штраф. Размер ответственности плательщика за неисполнение денежного обязательства установлен ст. 395 ГК РФ. В соответствии с указанной статьей за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения их другая сторона должна уплатить проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства.

Законодательством также установлены жесткие сроки выполнения банками расчетных операций для своих клиентов. В соответствии со ст. 31 Закона о банках кредитная организация, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего расчетного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

 Обеспеченность платежа. Платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств насчет плательщика либо наличием у него права на получение кредита. Различают оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативная обеспеченность определяется наличием у плательщика достаточных ликвидных средств для совершения платежа в данный момент. Она может иметь различные формы: постоянные, неснижающиеся остатки средств на счете клиента; предварительное депонирование средств для предстоящего платежа (например, при расчетах по аккредитиву); право на получение кредита (например, в форме «овердрафта» по расчетному (текущему) счету). Перспективная обеспеченность предполагает оценку кредито- и платежеспособности плательщика и возможных будущих источников совершения платежа. Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

Для осуществления операций по основной текущей деятельности путем безналичных расчетов банки открывают своим клиентам банковский счет — расчетный или текущий.

Расчетные счета открываются:

коммерческим предприятиям и организациям, т.е. юридическим лицам, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли (хозяйственные товарищества и общества, полные товарищества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, акционерные общества, дочерние и зависимые общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия);

гражданам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные и семейные предприятия, арендные коллективы, крестьянские и фермерские хозяйства и др.);

финансовым организациям, т.е. организациям, деятельность которых в основном связана с деньгами, с предоставлением услуг финансового характера, аккумулированием и перераспределением капитала (инвестиционные фонды, трастовые, лизинговые, факторинговые компании, фондовые, и валютные биржи, брокерские организации, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.).

Владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую самостоятельность, выступает самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кредитные взаимоотношения с банком и может совершать любые другие операции, связанные с его производственной и инвестиционной деятельностью, не противоречащие действующему законодательству.

Текущие счета открываются всем тем, кому не может быть открыт расчетный счет, в частности:

некоммерческим организациям. Некоммерческие организации могут существовать в виде общественных, религиозных организаций, фондов, некоммерческих и автономных некоммерческих партнерств, объединений юридических лиц (ассоциации, союзы), а также в других формах, предусмотренных федеральным законом;

обособленным подразделениям юридического лица (филиалам, представительствам) по ходатайству юридического лица с режимом использования средств, исходя из полномочий филиала или представительства;

учреждениям и организациям, состоящим на бюджете, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов.

Самостоятельность владельца текущего счета существенно ограничена по сравнению с владельцем расчетного счета. Перечень операций по текущим счетам регламентируется в соответствии с целями деятельности владельца счета согласно его учредительным документам. Это делается в момент открытия счета в банке.

Клиенты вправе открывать в банках необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте, если иное не установлено федеральным законом (ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности). При этом банк не вправе отказать клиенту в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданной ему лицензией, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять клиента на банковское обслуживание (ст. 846 ГК РФ). Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между предприятием и банком договора банковского счета, который фиксирует взаимные обязательства сторон, их ответственность за проведение операций по счету.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований клиент теряет право распоряжаться средствами, поступающими на счет. В этом случае списание денежных средств со счета осуществляется по мере поступления на него денежных средств в установленной законом очередности. Последняя была введена ГК РФ (ст. 855) с 1 марта 1996 г. Однако в декабре 1997 г. Постановлением Конституционного Суда РФ от 23 декабря 1997 г. № 21-П п. 2 ст. 855 ГК РФ был признан неконституционным и установлена иная очередность. В настоящее время впредь до внесения изменений в ст. 855 ГК РФ в соответствии с решением Конституционного Суда РФ очередность списания платежей со счетов юридических лиц устанавливается ежегодно федеральным законом о государственном бюджете на очередной год. Списание осуществляется:

в первую очередь по исполнительным документам о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и взыскании алиментов;

во вторую очередь по исполнительным документам по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту);

в третью очередь по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет, государственные внебюджетные фонды, а также перечисление или выдачу денежных средств для оплаты труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту);

в четвертую очередь по платежным документам, предусматривающим платежи в негосударственные внебюджетные фонды;

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

в шестую очередь по другим платежным документам.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов (или наступления срока платежа).

**2. Формы безналичных расчетов**

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обстоятельствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности по характеру и движению расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. Согласно действующей законодательно-нормативной базе допускается использование следующих форм безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по инкассо; расчеты по аккредитиву; расчеты чеками.

Формы расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и закрепляются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (основных договорах). Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банков. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже. Претензии к банку, связанные с выполнением им расчетно-кассовых операций, направляются клиентами в письменной форме в обслуживающий их банк, а банки ведут переписку по этим претензиям между собой. Банки осуществляют операции по безналичным расчетам по банковским счетам клиентов на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или электронного документа распоряжение:

а) владельца счета произвести платеж определенной денежной суммы получателю средств;

б) получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление их на свой счет.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы: платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, чеки, инкассовые поручения. Расчетные документы принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и должны содержать следующие реквизиты:

наименование расчетного документа;

номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

вид платежа;

наименование плательщика, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и номер счета;

наименование и место нахождения банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или" субсчета;

наименование получателя средств, его ИНН и номер счета;

наименование и место нахождения банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета;

назначение платежа;

сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

очередность платежа;

вид операции в соответствии с Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках;

подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично. Списание банком денежных средств со счета клиента производится им всегда на основании первого экземпляра расчетного документа при наличии двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать денежно-расчетные документы и оттиска печати, заявленных в карточке с образцами подписей. Расчетные документы принимаются банком к исполнению независимо от их суммы и действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение представляет распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. С помощью платежных поручений совершаются расчеты как по товарным, так и по нетоварным операциям. Платежными поручениями могут производиться платежи за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; платежи в порядке предварительной оплаты товаров и услуг; платежи в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды; погашение банковских ссуд и процентов по ним; взносы средств в уставные капиталы вновь создаваемых предприятий; уплата пени, штрафов, неустоек и т.д.

Расчеты платежными поручениями — самая распространенная форма безналичных расчетов. Их доля в совокупности всех безналичных платежей составляет в настоящее время более 95%, что объясняется целым рядом достоинств: относительно простой и быстрый документооборот, возможность использовать их при нетоварных платежах, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров и услуг. Кроме того, в условиях утраты доверия к платежеспособности своих контрагентов по сделкам поставщики предпочитают включать в хозяйственные договоры с ними расчеты платежными поручениями в порядке предварительной оплаты товаров и услуг.

Расчеты по инкассо. Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие банки (исполняющий банк). В настоящее время доля расчетов по инкассо составляет около 4% всех безналичных платежей. Эти расчеты осуществляются на основании двух видов расчетных документов: платежных требований и инкассовых поручений.

Платежное требование — это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться как с акцептом плательщика, так и без него. При расчетах с акцептом кредитор (поставщик) на основании фактической отгрузки продукции или оказанной услуги выписывает платежное требование и сдает его в свой банк на инкассо. Поскольку инициатива в расчетах в данном случае исходит от поставщика, то оплата этого документа должна быть произведена с согласия (акцепта) плательщика. Срок акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору, но при этом он должен составлять не менее трех рабочих дней. С этой целью при оформлении платежного требования кредитор (поставщик) в поле «Срок для акцепта» должен указать количество дней, установленных для его акцепта.

Банк кредитора (поставщика) пересылает платежные требования в банк плательщика (исполняющий банк). На всех экземплярах принятых исполняющим банком платежных требований ответственный исполнитель банка в поле «Срок платежа» проставляет дату, при наступлении которой истекает срок акцепта. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. Последний его экземпляр используется в качестве извещения для акцепта и передается клиенту-плательщику в тот же день (если документы поступили в операционное время) либо на следующий рабочий день (если документы поступили по истечении операционного времени). Остальные экземпляры платежных требований помещаются исполняющим банком в картотеку № 1 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты». Плательщик вправе полностью или частично отказаться от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре. Отказ плательщика от акцепта платежного требования оформляется на специальном бланке с указанием основания для отказа и ссылкой на соответствующий пункт основного договора, которым это основание предусмотрено. При неполучении банком в установленный срок отказа от акцепта платежное требование считается акцептованным и на следующий рабочий день после истечения срока акцепта оплачивается со счета плательщика.

Платежные требования могут использоваться также и для безакцептного списания средств со счетов плательщиков. Такой порядок расчетов возможен лишь в случаях, предусмотренных законом либо основным договором между кредитором и плательщиком. Например, в соответствии с действующим законодательством со счетов плательщиков без акцепта оплачиваются выписанные на основании показателей измерительных приборов и действующих тарифов платежные требования:

предприятий топливно-энергетического комплекса за электрическую, тепловую энергию и газ, предприятий концерна «Роснефтепродукт» за нефть и нефтепродукты при расчетах с потребителями, кроме населения и бюджетных организаций;

коммунальных, энергетических и водопроводно-канализационных предприятий за отпускаемую электрическую и тепловую энергию, услуги водоснабжения и водоотведения при расчетах с потребителями, кроме жилищно-коммунальных, бюджетных организаций и населения;

предприятий связи за оказываемые услуги связи при расчетах с потребителями, кроме населения.

Безакцептное списание денежных средств со счета клиента возможно также по требованиям других кредиторов, если такой порядок расчетов включен в основной договор кредитора с плательщиком. При этом условие о безакцептном списании должно одновременно содержаться в договоре банковского счета. Кроме того, плательщик обязан представить в обслуживающий его банк сведения о кредиторе, который имеет право выставлять платежные требования на безакцептное списание, а также о товарах, работах, услугах, за которые будут производиться платежи. Отсутствие указанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта, и оно будет оплачиваться в порядке предварительного акцепта со сроком три рабочих дня.

Инкассовая форма расчетов используется также для бесспорного списания средств со счетов плательщиков. В этом случае используется расчетный документ с названием «инкассовое поручение». Инкассовые поручения применяются в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством либо для взыскания по исполнительным документам судебных и арбитражных органов. При этом в инкассовом поручении должна быть сделана ссылка на законодательный акт (номер, дату, статью, часть, пункт), на основании которого осуществляется взыскание. При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату и номер исполнительного документа, а также наименование органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению. В данном случае банк взыскателя принимает инкассовые поручения с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата. Банк не принимает к исполнению инкассовое поручение, если к нему приложен исполнительный документ с истекшим сроком давности (срок давности по исполнительным документам судов — 1 год, по приказам арбитража — 3 месяца). Исполнительные документы о взыскании периодических платежей (взыскание алиментов, возмещение вреда, причиненного здоровью, и др.) сохраняют силу на все время, на которое присуждены эти платежи. Такой же порядок действует и в отношении нотариально удостоверенных соглашений об уплате алиментов. В указанных случаях сроки предъявления исполнительных документов к исполнению исчисляются для каждого платежа в отдельности. Ответственность за правомерность выставления платежного требования на безакцептное списание или инкассового поручения на бесспорное списание несет получатель средств (взыскатель). Банки не рассматривают по существу возражения плательщиков против списания денежных средств с их счетов в безакцептном или бесспорном порядке.

Расчеты по аккредитивам. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему) произвести такие платежи. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные); отзывные и безотзывные.

Покрытым считается аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком. В этих целях банк плательщика списывает средства с его расчетного счета и переводит их в банк поставщика (исполняющий) на отдельный балансовый счет 40901 «Аккредитивы к оплате». Депонирование средств в банке поставщика может быть произведено и за счет ссуды, полученной плательщиком в банке-эмитенте. В отечественной банковской практике не предусмотрено выставление аккредитива частично за счет собственных средств покупателя и частично за счет ссуды банка, т.е. по конкретному аккредитиву может быть использован только один источник платежа.

Непокрытый аккредитив — это аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк. В этом случае плательщик обращается в свой банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Указанное ходатайство банк-эмитент удовлетворяет, как правило, в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов и при условии установления между ним и исполняющим банком прямых корреспондентских отношений. При открытии гарантированного аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать платежи по аккредитиву в пользу поставщика — получателя средств со своего корреспондентского счета.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания считается, что аккредитив отзывной. Особенность отзывного аккредитива состоит в том, что он может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом (по письменному распоряжению плательщика) без предварительного согласования с поставщиком. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, выставленные поставщиком и принятые его банком, до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Использование аккредитивной формы расчетов предусматривается в основном договоре между плательщиком и поставщиком, где, в частности, оговариваются: конкретные условия расчетов по аккредитиву, срок его действия, вид аккредитива и способ его исполнения, наименование банков плательщика и поставщика, перечень документов, против которых производится оплата, и др. Для открытия аккредитива плательщик представляет в свой банк заявление на стандартном бланке, где указаны все условия аккредитива. Сумма открываемого аккредитива переводится банком-эмитентом через систему межбанковских расчетов в исполняющий банк, где зачисляется на специальный счет. Для получения денежных средств с открытого в его адрес аккредитива поставщик после отгрузки товаров представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие отгрузку (реестры счетов, отгрузочные документы и др.). Исполняющий банк обязан проверить соответствие представленных документов условиям аккредитива и при их выполнении оплатить произведенную отгрузку, зачисляя сумму платежа на расчетный счет поставщика.

Аккредитивная форма расчетов трудоемка, имеет сложный документооборот, высокую стоимость услуг для клиентов, отвлекает оборотный капитал плательщика в связи с предварительным депонированием средств. Вместе с тем она имеет и существенные достоинства для клиентов — участников расчетов: поставщику гарантирован платеж, а для покупателя эта форма более предпочтительна, чем предварительная оплата товара платежным поручением, так как его денежные средства не уходят из банковского оборота и будут ему возвращены при невыполнении контрагентом условий аккредитива.

Чековая форма расчетов. Чек — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем — лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от расчетов платежными поручениями чек передается плательщиком (чекодателем) непосредственно поставщику в момент совершения хозяйственной операции, последний и предъявляет чек в банк для оплаты.

В соответствии с ГК РФ чек должен содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование «чек», включенное в текст документа;

поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;

наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

указание валюты платежа;

указание даты и места составления чека;

подпись лица, выписавшего чек, — чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Чек оплачивается банком за счет средств чекодателя, а именно, либо за счет средств, находящихся на счете чекодателя, либо за счет средств, депонированных чекодателем на отдельном счете. В отечественной банковской практике используется преимущественно второй вариант, который получил название «расчеты чеками из лимитированной чековой книжки».

Лимитированная чековая книжка представляет собой сброшюрованные в виде книжки расчетные чеки (по 10, 20, 25, 50 листов), которые могут быть выписаны предприятием на общую сумму, не превышающую установленный по этой книжке лимит. Лимит чековой книжки ограничен суммой предварительно задепонированных в банке средств на отдельном банковском счете. Депозит создается на основании представленных предприятием в банк заявления и платежного поручения о списании соответствующей суммы с расчетного счета и зачислении ее на отдельный лицевой счет на балансовом счете 40903 «Расчетные чеки». Депонирование средств может производиться также за счет ссуды банка.

При последующем документообороте владелец чековой книжки (чекодатель) при приобретении товаров, работ, услуг на основании счета поставщика выписывает расчетный чек и вручает его поставщику. Поставщик (чекодержатель) предъявляет полученный чек в свой банк на инкассо для взыскания платежа. Банк чекодателя пересылает чек в банк-плательщик. Последний обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. После проверки подлинности чека банк-плательщик списывает сумму платежа со счета 40903 и через систему межбанковских расчетов пересылает ее в банк поставщика для зачисления на расчетный счет поставщика.

Различают чеки именные и ордерные (переводные). ГК РФ предусматривает возможность передачи прав по ордерному чеку посредством передаточной надписи — индоссамента (именной чек не подлежит передаче). Индоссамент может быть именным, если в нем указано лицо, которому передается чек, и бланковым, если такое лицо не указано. Индоссамент на чеке может быть также поручительским. Он ограничен только поручением осуществлять права по чеку без передачи этих прав индоссату. В этом случае индоссат выступает в качестве представителя чекодателя. В частности, поручительский индоссамент может содержать слова: «валюта к получению», «на инкассо», «как доверенному», что означает поручение получить платеж по чеку, совершить действия, необходимые для охраны и осуществления прав по чеку (например, предоставить чек нотариусу для совершения протеста).

ГК РФ предусматривает также возможность гарантирования платежа по чеку посредством аваля. Аваль может даваться любым лицом, за исключением плательщика. Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе путем подписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Индоссаты и авалисты несут ответственность за оплату чека солидарно с чекодателем.

Положение о безналичных расчетах в РФ от 8 сентября 2000 г. № 120-П предусматривает использование в безналичных расчетах чеков, выпускаемых кредитными организациями. Форма данного чека определяется кредитной организацией самостоятельно, но при этом чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные ГК РФ, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности. Сфера обращения чеков кредитных организаций ограничена: они не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России, а могут использоваться лишь во взаимозачетах банка и его клиентов, а также в межбанковских расчетах при наличии прямых корреспондентских отношений с другими банками. Порядок и условия использования чеков кредитных организаций должны определяться внутрибанковскими правилами и межбанковскими соглашениями.

**3. Налично-денежные операции банков по кассовому обслуживанию предприятий**

Несмотря на то, что оборот наличных денег значительно меньше безналичного оборота, его значение в организации нормальных экономических отношений в хозяйстве очень велико. Именно в сфере налично-денежного оборота происходит окончательная реализация произведенных товаров (работ, услуг). Поэтому от его состояния во многом зависят нормальная циркуляция денег в стране, бесперебойное функционирование платежной системы. Исключительное право выпуска и изъятия из обращения наличных денег, организации их обращения принадлежит Банку России как эмиссионному центру страны. В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России возложены следующие функции:

прогнозирование и организация производства, перевозки и хранения банкнот и монет, создание их резервных фондов;

установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Непосредственное кассовое обслуживание предприятий и организаций возложено на коммерческие банки. В своей деятельности по организации налично-денежного оборота на территории РФ банковские структуры руководствуются следующими нормативными документами Банка России:

Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации от 22 сентября 1993 г. № 40;

Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 25 марта 1997 г. № 56;

Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 5 января 1998 г. № 14-П.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь специально оборудованную кассу и вести кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

При условии обеспечения полной сохранности кассовых документов кассовую книгу можно вести автоматизированным способом, при котором ее листы формируют в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно формируют машинограмму «Отчет кассира». Обе названные машинограммы должны составляться к началу следующего рабочего дня, иметь одинаковое содержание и включать все реквизиты, предусмотренные формой кассовой книги. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия.

Прием и выдача наличных денег из кассы предприятия осуществляются по приходным и расходным кассовым ордерам или другим документам, их заменяющим, например по ведомости на выплату заработной платы. Выдачу денег из кассы, не подтвержденную распиской получателя в расходном кассовом ордере, считают недостачей и взыскивают с кассира. Принятые наличные деньги, не подтвержденные приходным кассовым ордером, считают излишком кассы и зачисляют в доход предприятия. Предприятия могут выдавать наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы (на определенный срок, на расходы, связанные со служебными командировками). Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Все предприятия, учреждения и организации независимо от организационно-правовой формы должны хранить свободные денежные средства в банках на соответствующих счетах на договорных условиях. Денежная наличность сдается предприятиями и организациями непосредственно в операционную кассу банка либо предприятиям Государственного комитета Российской Федерации по связи и информации (т.е. почтовым отделениям) для перевода на соответствующие счета в банках. Наличные деньги могут сдаваться на договорных условиях через инкассаторские службы банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Каждому предприятию по согласованию с его руководителем банк устанавливает порядок и сроки сдачи наличных денег, исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы банка. При этом могут устанавливаться следующие сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств:

для предприятий, расположенных в населенном пункте, где имеются учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, — ежедневно в день поступления наличных денег в кассы предприятий;

для предприятий, которые в силу специфики своей деятельности и режима работы, а также при отсутствии вечерней инкассации или вечерней кассы в банке не могут ежедневно в конце рабочего дня сдавать наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, — на следующий день;

для предприятий, расположенных в населенном пункте, где нет учреждений банков или предприятий Госкомсвязи России, а также находящихся от них на отдаленном расстоянии, — один раз в несколько дней.

Прием наличных денег от предприятий и организаций производится в основном при личной явке клиента и в его присутствии. Работа приходной кассы организована таким образом, что клиенты банка имеют возможность сдать выручку в течение операционного дня (дневная касса) и после операционного дня (вечерняя касса). Документом на прием наличности в приходную кассу банка является объявление на взнос наличными, представляющее собой комплект документов, состоящий из трех частей: объявления, ордера и квитанции. При взносе денег по объявлению клиент передает его операционному работнику, ведущему лицевой счет данного клиента. Операционный работник проверяет правильность заполнения документа, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу, указывая род операции, номер документа, символ кассовых оборотов, и передает подписанное им объявление в приходную кассу.

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу банка и зачислены на соответствующие счета клиентов в тот же рабочий день. Прием банком денежной наличности в послеоперационное время производится вечерними кассами. Принятые вечерней кассой деньги должны быть зачислены на соответствующие счета клиентов банка не позднее следующего рабочего дня.

Денежная наличность поступает в приходную кассу банка также через аппарат инкассации. Прием денег от инкассаторов осуществляется обычно в послеоперационное время работниками вечерней кассы банка. Старший бригады инкассаторов предъявляет операционисту вечерней кассы накладные к сумкам с деньгами, явочные карточки и удостоверения личности. При предъявлении инкассаторами дефектных сумок, при несовпадении сумм, указанных цифрами и прописью, при расхождении сумм, указанных в накладной и явочной карточке, кассир в присутствии операционного работника и инкассаторов вскрывает сумки и пересчитывает находящиеся в них деньги. О результатах пересчета составляется акт в трех экземплярах. Первый экземпляр остается в документах банка, второй — направляется организации, сдавшей деньги инкассаторам, третий — подразделению инкассации.

Выдача наличных денег предприятиям и организациям производится по денежным чекам. Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются клиенту в виде чековых книжек. Каждая выдача чековой книжки регистрируется операционным работником банка в регистрационной карточке клиента с указанием даты выдачи и номеров чеков с первого до последнего.

Снятие денег со счета клиента производится в день получения их в кассе.

В целях обеспечения полной и своевременной сдачи наличных денег в банк их остатки в кассах предприятий лимитируются. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается банком ежегодно для всех предприятий и представляет собой максимально допустимый остаток наличных денег, который может оставаться в кассе на конец рабочего дня. Все сверхлимитные наличные деньги должны полностью сдаваться в банк (на почту).

В целях устранения встречных денежных потоков предприятия, постоянно имеющие налично-денежную выручку в силу специфики своей деятельности (торговля, транспорт, зрелищные мероприятия и т.д.), по согласованию с обслуживающими учреждениями банков могут часть ее расходовать непосредственно на месте без сдачи в банк. В настоящее время таким предприятиям разрешено расходование собственной кассовой выручки на следующие цели: заработную плату и выплаты социального характера; закупку сельхозпродукции у населения; скупку тары и вещей у населения; командировочные расходы, покупку канцелярских принадлежностей и хозяйственного инвентаря; оплату срочных ремонтных работ и горюче-смазочных материалов; выплату возмещения убытков по договорам страхования физических лиц.

Решение о расходовании предприятием денежной выручки из своей кассы принимается банком ежегодно на основании письменного заявления предприятия и специального расчета, который включается в форму для расчета лимита остатка кассы. При выдаче такого разрешения банк учитывает специфику деятельности предприятия, соблюдение им правил работы с денежной наличностью, состояние его расчетов с бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов, банками по ссудам;

Каждое предприятие ежеквартально обязано представлять в обслуживающий его банк кассовые заявки, которые необходимы банку для составления прогноза кассовых оборотов. Прогнозные расчеты ожидаемых поступлений наличных денег в кассу банка и их выдач из кассы позволяют банку организовать бесперебойную выдачу клиентам наличных денег. Кассовая заявка предприятия должна показать банку, с одной стороны, сколько наличных денег поступит от данного клиента в кассу банка, а с другой — в каком размере потребуется выдача ему наличных денег. Кассовая заявка имеет два раздела: в первом разделе отражаются все суммы поступлений наличных денег в кассу предприятия (кроме сумм, полученных из банка) по отдельным статьям кассового прогноза банка (торговая выручка, выручка пассажирского транспорта, выручка зрелищных предприятий и др.) и какая сумма из этой выручки будет сдана в банк. Во втором разделе клиент приводит расчет ожидаемых выплат заработной платы, стипендий, выплат социального характера, пенсий, пособий и выдач на другие цели.

Каждый банк обязан проводить систематические проверки соблюдения кассовой дисциплины по обслуживаемой клиентуре. Периодичность и круг предприятий, подлежащих проверке, определяются руководителем банка с учетом объема их налично-денежного оборота, выполнения требований порядка ведения кассовых операций, а также информации налоговых органов о фактах нарушения предприятиями условий работы с денежной наличностью. Период, за который банк рассматривает состояние кассовой дисциплины предприятия, должен быть не менее трех месяцев. Проверяющему необходимо иметь документ на право осуществления проверки, подписанный руководителем банка, а также заранее известить руководителя предприятия и главного бухгалтера о предстоящей проверке.

В ходе проверки соблюдения порядка ведения кассовых операций на предприятии рассматривается:

ведение кассовой книги и других кассовых документов;

полнота оприходования денежной наличности, полученной в банке, соответствие записей в кассовой книге данным банка;

полнота сдачи денег в кассу учреждения банка;

расходование наличных денег из кассовой выручки предприятия на согласованные с банком цели, наличие решения банка о праве на такое использование наличных денег;

осуществление расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;

соблюдение на каждый день проверяемого периода установленного банком лимита остатка кассы, сроков и порядка сдачи денежной выручки, своевременность возврата в банк невыплаченных в срок средств на оплату труда и социально-трудовых льгот;

целевое использование наличных денег, полученных в банке в соответствии с целями, указанными в чеках, а также при необходимости другие вопросы, относящиеся к порядку ведения кассовых операций.

Результаты проверки оформляются справкой о кассовых операциях в трех экземплярах. В ней должны найти полное отражение все перечисленные выше вопросы. Справка подписывается руководителем, главным бухгалтером предприятия и представителем банка, а затем в трехдневный срок рассматривается руководителем банка, который принимает решение о принятии мер по результатам проверки. В случае установления фактов нарушения предприятием условий работы с денежной наличностью, расчетов наличными деньгами с юридическими лицами сверх предельной нормы, неоприходования в кассу денежной наличности, накопления в кассе сверхлимитных остатков банк направляет в налоговый орган по месту учета налогоплательщика представление с приложением первого экземпляра справки для принятия мер финансовой и административной ответственности. По полученным от банка представлениям налоговые инспекции рассматривают дела об административных правонарушениях и наложении штрафов на виновных в соответствии с п. 9 Указа Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей». В соответствии с данным Указом применяются следующие меры финансовой ответственности:

за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями и организациями сверх установленных предельных сумм штраф в двукратном размере суммы произведенного платежа;

за неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности штраф в трехкратном размере неоприходованной суммы;

за несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов штраф в трехкратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности.

На руководителей предприятий, учреждений и организаций, допустивших указанные нарушения, налагаются административные штрафы в установленном законодательством Российской Федерации 50-кратном размере минимальной месячной оплаты труда. Суммы взысканных штрафов зачисляются в федеральный бюджет.

**Литература**

1. Гражданский кодекс РФ, часть вторая, гл. 45, 46 «Расчеты».

2. Банковское дело: Учебник/ Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2008.

3. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2007.

4. Березина МЛ. Безналичные расчеты в экономике России. Анализ практики. М.: Консалт-Банкир, 2007.

5. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России. Вопросы теории и практики. М.: Финансы и статистика, 2007.

6. Денежное обращение и банки: Учеб. пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В. Толоконцевой. СПб.: Изд-во СПбГУЭиФ, 2009.