Платежная система Российской Федерации

Введение

 Коммерческие банки выполняют функции, необходимые для обеспечения деятельности хозяйствующих субъектов. В России в настоящее время существует двухуровневая структура банковской системы, к первому уровню относится Центральный банк с региональными управлениями соответствующих субъектов Федерации. Ко второму уровню относятся коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Коммерческие банки осуществляют следующие операции: расчетные, вкладные, кредитные, кассовые и другие. Для осуществления перевода денежных средств клиентов банки устанавливают между собой корреспондентские отношения.

Переход России к рыночной экономике изменяет и банковскую систему расчетов. В настоящее время возникла конкурсная среда в сфере банковских услуг и коммерческий банк должен предложить своему клиенту комплекс банковских услуг, при этом получить доход, позволяющий обеспечивать последние технологии и технические средства для оказания банковских услуг.

Все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг завершаются денежными расчетами между покупателем и поставщиком. Такой денежный оборот регулируется законодательством и построен на следующих принципах:

1. все предприятия независимо от их организационно–правовой формы обязаны хранить денежные средства в банке. В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимита и на определенный срок, установленный банком по согласованию с предприятием.
2. денежные расчеты между предприятиями проводятся в основном безналичным путем.
3. платежи осуществляются банком в соответствии с полученными платежными документами.
4. клиенты имеют право самостоятельно выбирать банк для расчетно–кассового обслуживания, а также пользоваться услугами нескольких банков.

Выбор данной темы обосновывается исходя из интересов потенциального вкладчика и как клиента банка. Актуальность заключается в следующем: безналичные расчеты все шире вторгаются и в сферу денежных отношений физических лиц. Зачисление доходов на банковские счета, использование чеков, пластиковых карт для расчетов расширяет зависимость физических лиц от банков, делая банки кровеносной системой рыночной экономики.

В связи с выбранной темой ставится цель – оценить эффективность действующей системы безналичных расчетов и определить приоритетные направления совершенствования системы безналичных расчетов.

В соответствии с поставленной целью решаются следующие задачи:

* раскрыть понятие платежной системы Российской Федерации (принципы построения и элементы платежной системы, теория безналичных расчетов);
* на практическом примере проанализировать организацию безналичных расчетов;
* определить будущее развития платежной системы РФ;
* сделать выводы и определить приоритетные направления совершенствования системы безналичных расчетов.

В соответствии с поставленной целью и задачами дипломная работа имеет следующую структуру. Работа состоит из трех глав:

В первой главе рассматривается понятие платежной системы Российской Федерации. Определяются принципы построения, формы и методы проведения безналичных расчетов. Безналичные расчеты – это денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Гражданским кодексом РФ установлены следующие формы безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике (ст.862 ГК РФ «Формы безналичных расчетов»). Безналичные расчеты производятся через кредитные организации, которые имеют соответствующие лицензии и открывают банковские счета (п.3 ст.861 ГК РФ «Наличные и безналичные расчеты»).

Во второй главе раскрывается практика организации безналичных расчетов в коммерческом банке «Майинский» Республики Саха (Якутия) Мегино – Кангаласского улуса, организационная структура КБ «Майинский». Проводится анализ данных за период 1999-2001гг.

В третьей главе сформированы основные направления совершенствования системы безналичных расчетов, концепция развития безналичных расчетов, современные технологии проведения безналичных расчетов.

В условиях роста платежного оборота и вызванного им увеличения трудовых затрат остро встала проблема создания принципиального нового механизма денежных расчетов, обеспечивающего ускорение оборачиваемости денежных средств и снижение издержек обращения. В России на современном этапе ускорение платежей является первоочередной проблемой. В мировой банковской практике это решается, прежде всего, с помощью «безбумажной» технологии за счет автоматизации и механизации денежных расчетов, широкой компьютеризации банковской и предпринимательской деятельности.

На рубеже ХХ и ХХ1 вв. перед всеми сферами бизнеса встает вопрос выживания в постоянно меняющихся экономических условиях. На первый план выходят такие проблемы, как дефицит информации, минимизация временных издержек по всем видам коммерческих расчетов и деятельности, возможность использования новейших достижений научно-технического прогресса. В современных условиях невозможно ведение бизнеса без доступа в мировую компьютерную сеть, которая называется Интернет. Интернет – это совокупность соединенных между собой серверов-компьютеров, на которых хранится различная информация, а также самих пользователей информации.

Сегодня новейшие технологии позволяют клиентам банков работать со своими счетами, не выходя из своего офиса. При этом операции по зачислению и списанию средств распорядителя счета банк осуществляет в течение операционного дня в пределах России и за рубежом. В настоящее время коммерческий банк борется и в сфере качества предоставленной клиенту услуги. Высокий уровень ответственности заставляет повышать требования к персоналу банка, их профессионализму, качеству подготовки сотрудников банка. В коммерческом банке должны работать специалисты своего дела.

Методологической основой написания дипломной работы послужили законодательные акты, положения, годовые отчеты КБ «Майинский» (ООО), литература посвященная вопросам безналичных банковских расчетов отечественных и зарубежных авторов.

1. Понятие платежной системы Российской Федерации

1.1.Принципы построения и элементы платежной системы

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой этих взаимосвязей являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств. Платежная система страны – неотъемлемый элемент рыночной экономики, через которую реализуются различные экономические возможности. Создание стройной платежной системы в России имеет особую значимость и является одной из ключевых проблем реформирования экономики на переходном этапе страны к рынку.

Реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике обеспечиваются на основе потока денег в наличной и безналичной формах денежного оборота как совокупности всех платежей, опосредующих движение стоимости в денежной форме финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны.

Денежный оборот подразделяется на налично-денежный и безналичный оборот. Основную часть денежного оборота составляет платежный оборот**,** в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств. Он осуществляется как в наличной, так и в безналичной форме. Весь безналичный оборот является платежным, ибо предполагает разрыв во времени движения товара в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирования денег в качестве средства платежа. Безналичный платежный оборот, являясь преобладающим (до 70% всего денежного оборота), осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в банках, а также путем зачетов взаимных требований. Соответственно экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно безналичным платежным оборотам.

Счет в банке – сердцевина его взаимоотношений с клиентом, а рост суммы средств на счете нередко рассматривается как главный показатель работы предприятия. Для расчетных операций используются разнообразные типы счетов. Среди них для обслуживания текущей (основной) деятельности выделяются счета до востребования, именуемые в силу особенностей каждой страны по-разному, например, во Франции – текущие, США – чековые, Германии - жиросчета, России – расчетные. Операции по расчетному счету предприятия показывают изменения его долговых требований и обязательств и в рамках предприятия отражают распределение и перераспределение ВНП и НД. Сюда поступают: выручка от реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг), включая часть экспортной выручки полученной от нерезидентов в результате обязательной продажи на внутреннем валютном рынке; прочие поступления. С расчетного счета удовлетворяются долговые требования по выплате заработной платы работающим, отчислениям налогов в бюджет, взносам во внебюджетные фонды, страховым платежам, оплате сырья, материалов, топливо, энергии, комплектующих соответствующим поставщикам, погашению ссуд, векселей и других финансово-кредитных инструментов.

Основными законодательно-нормативными документами, регламентирующими в настоящее время общие подходы к организации расчетов и единому документообороту в банках, являются: Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 356; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 18, ст. 1593; 1996, N 1, ст. 3; 1996, N 1, ст. 7; 1996, N 26, ст. 3032; 1997, N 9, ст. 1028; 1997, N 18, ст. 2099; 1998, N 10, ст. 1147; 1998, N 31, ст. 3829; N 28, ст. 3472), Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459; 1999, N 28, ст. 3469) Положение Центрального Банка Российской Федерации от 12 апреля 2001г. №2-п « О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изм., внесенными решением Верховного Суда РФ от 06.11.2001 N ГКПИ 01-1369) разработано в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 1996, N 34, ст. 4025; 1997, N 43, ст. 4093; 1999, N 51, ст. 6228) и иными законодательными актами Российской Федерации.

 Формой организации безналичного платежного оборота является платежная система.

Платежная система страны есть совокупность законодательно регулируемых элементов обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности (см. Приложение 1).

 Главными, во многом обусловливающими остальные элементы (Приложения 1) являются: субъекты и объекты расчетных взаимоотношений; принципы организации расчетов; формы расчетов; платежные инструменты; способы платежа; риски.

Приведенная классификация элементов платежной системы, как по их составу, так и содержанию не бесспорно, так как понятийный аппарат в этой области окончательно не сформировался. Тем не менее она дает четкое предоставление о сложнейшем механизме расчетных взаимоотношений в экономике России. Здесь, также как и в других странах, идет непрерывный процесс эволюции платежной системы с целью повышения скорости, надежности, экономичности. К факторам, определяющим степень развития платежной системы любого государства относится: общий уровень развития экономики, особенности банковского законодательства сложившаяся традиций в расчетах (платежные обычаи).

В переходных условиях России на пути к рынку, по сути, заново происходит становление платежной системы как важнейший составной части рыночных отношений. Серьезным препятствием для этого стал глубокий экономический кризис, одним из проявлений которого явился платежный кризис. Последний существенно деформировал многие элементы платежной системы, не позволяя развиться к рыночному характеру.

Рассмотрим наиболее важные элементы платежной системы применительно к внутригосударственным безналичным расчетам в России. Хотя в мировой практике формы международных и внутренних расчетов тесно взаимосвязаны. Они в значительной степени унифицированы и базируются на единых принципах. Важно отметить также, что все элементы платежной системы тесно взаимосвязаны. Например, международные расчеты, как правило, являются оптовыми и электронными. Оптовые (внутренние и международные) – главным образом - электронные. Розничные расчеты - мелкие, бумажные и дорогостоящие.

Принципы организации расчетов – основополагающие начало их проведения.

Первый принцип – правовой режим осуществления расчетов и платежей – обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяют необходимость установления единообразия посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов (указов Президента, постановлений Правительства), а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования расчетов.

Главный регулирующий орган платежей системы – Банк России. Среди трех его основных задач значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. На Банк России вложены установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных, в том числе клиринговых систем. Порядок безналичных расчетов в народном хозяйстве определен в Положении Центрального Банка РФ « О безналичных расчетах в Российской Федерации » от 12 апреля 2001г. №2–п.

Организация расчетов в той или иной стране во многом обусловлена и сложившимися традициями, деловыми обыкновениями и банковскими обычаями в использовании различных элементов платежной системы на основании постоянного и единообразного их применения. Так, в США, Канаде, Великобритании, Франции предпочтение отдается дебетовым переводам, в Германии, Нидерландах, Швеции, Бельгии, Японии – кредитовым. В России до революции было широко развито вексельное обращение.

В связи с массовостью расчетных операций условия многих из них унифицируются. Банком России установлены единые требования к оформлению расчетных документов и утверждены стандарты этих документов

Второй принцип организации расчетов - осуществления расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и плательщика – необходимая предпосылка таких расчетов. Согласно ст.112 Основ гражданского законодательства безналичные расчеты производятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двухсторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке предопределяется действующим порядком создания предприятий, их правовым статусов, а также инструкцией Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. №28 (с последующими изменениями и дополнениями).

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» (ст.30) в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета – друг у друга (заключается договор корреспондентского счета) и в обязательном порядке - в учреждениях Банка России (договор на расчетное обслуживание банка).

Третий принцип – поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающим бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики ( предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы ( путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

Четвертый принцип - наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж реализуется применением соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, или специального акцепта документов, выписанных получателями средств ( платежного требования- поручения, платежного – требования, переводного векселя).

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам; на основании исполнительных листов, выданных судами; некоторых штрафов по распоряжению взыскателей и другие, а также безакцептного списания: за тепло- и электроэнергию, коммунальные и другие услуги.

Принцип срочности платежа вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Подробное толкование срока, его начала и окончания (включая нерабочий день), определенного периодом времени, порядок совершение действий в последний день срока даны в первой части ГК РФ, введенной в действие с 1 января 1995г. (ст.190-195).

Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и, в конечном счете, к платежному кризису.

Согласно Положению о порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций (письмо ЦБ РФ от 1 марта 1996г. № 244) обязательными реквизитами платежных документов являются срок и очередность платежа.

Важнейший принцип организации безналичных расчетов – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. Каждое предприятие является одновременно покупателем и продавцом. Выступая покупателем (сырья, материалов и других материальных ресурсов для осуществления производства), оно контролирует своевременность и правильность исполнения своих обязательств перед кредиторами в соответствии с договорами с тем, чтобы обеспечить нормальные хозяйственные связи со своими контрагентами. Выступая кредитором, т.е. поставщиком своей продукции, предприятие в целях увеличения своей выручки проводит кредитный контроль за повышением уровня инкассации счетов дебиторов, предотвращением внеплановых отсрочек платежей, безвозвратных долгов, потерь крупных сумм.

 Банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными фондами, осуществляет контроль за соблюдением ими установленных правил расчетов. Руководствуясь интересами обслуживаемых клиентов, особенно необходимостью поддержания устойчивой кредитоспособности фирм, банки нередко, в частности в Западе, принимают на себя весь контроль за проведением расчетов. Например, они осуществляют комплекс услуг по управлению денежной наличностью: составление кассовых смет, инкассацию чеков и счетов дебиторов, тщательный контроль за движением средств и размещение на рынке свободных ресурсов. Специфический характер носит контроль банков за проведением расчетов между банками.

Однако, как показывает практика, вес виды контроля (предварительный, текущий, последующий, внешний, внутренний) участников рыночных отношений за выполнением договорных обязательств в силу неразвитости финансового менеджмента на предприятиях должным образом не налажены. Не отрегулирован механизм и правового контроля со стороны государства за соблюдением правил игры предприятиями различной формы собственности. Эти причины, в свою очередь, стали одним из главных в образовании платежного кризиса. Отсюда ослаблено применение всех остальных принципов расчетов.

С изложенным принципом взаимного контроля участников расчетов тесно связан принцип их имущественной ответственности за соблюдением договорных условий. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещение убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как, своих так и контрагентов, а если оно наступило со стороны последних – практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия. Возможности для этого значительно расширились благодаря совершенствованию законодательство, значительно дополнившего прежние (до перехода к рынку) меры воздействия за невыполнение денежных обязательств.

В связи с реформами в России, пожалуй, ни в одной сфере экономических отношений за исключением налоговых, не было принято столько законных и подзаконных актов, как в области расчетных взаимоотношений. Основное место среди них занимают акты по усилению имущественной ответственности за нарушение обязательств и осуществлении расчетов.

В ГК РФ (часть 1, ст.395) значительно усилена ответственность за неисполнении денежного обязательства дальнейшее развитие получило правовое регулирование процесса взыскания недоимок по налогам и другим обязательным платежам в государственные внебюджетные фонды.

Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и в арбитраже. Претензии к банку, связанные с выполнением расчетно-кассовых операций, направляются клиентами в письменной форме в обслуживающих их банке. Последний ведет переписку по этим претензиям между собой и с участием РКЦ.

Несмотря на предпринимаемые меры, проблема укрепления принципа имущественной ответственности в процессе организации расчетов осталась одной из трудноразрешимых. Как свидетельствует практика работы Арбитражных судов, функционирующих в России с 1993 года самые болезненные дела связаны с расчетами.

Наибольшее количество претензий и исков, предъявляемых в связи с неисполнением обязательств по договорам, связано с ненадлежащим исполнением и неисполнением условий расчетов на товар. Недостаточная ответственность недобросовестных получателей продукции стала одной из причин массового характера несвоевременных платежей.

Подытоживая изложение двух последних взаимосвязанных между собой принципов организации безналичных расчетов, следует отметить, что пока еще не налажена целостная система контроля за сферой расчетов со стороны органов, призванных его осуществлять: коммерческих банков и ЦБ РФ, Минфина РФ, Госналогслужбы РФ, Федеральной службы налоговой полиции РФ, прокуратуры, арбитражных, третейских судов. Во многом это связано со становлением новых условий деятельности самих этих органов применительно к рыночной экономике, а также недостатками в создании соответствующей законодательной базы.

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в различных формах .Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к которым относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. Каждая их которых имеет специфические особенности характере и движении расчетных документов.

1.2. Формы и методы проведения безналичных расчетов

Согласно Федеральному закону "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 356; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 18, ст. 1593; 1996, N 1, ст. 3; 1996, N 1, ст. 7; 1996, N 26, ст. 3032; 1997, N 9, ст. 1028; 1997, N 18, ст. 2099; 1998, N 10, ст. 1147; 1998, N 31, ст. 3829; N 28, ст. 3472), Федеральному закону "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459; 1999, N 28, ст. 3469) Положения Центрального Банка Российской Федерации от 12 апреля 2001г. №2-п « О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изм., внесенными решением Верховного Суда РФ от 06.11.2001 N ГКПИ 01-1369) разработанного в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 1996, N 34, ст. 4025; 1997, N 43, ст. 4093; 1999, N 51, ст. 6228), и иными законодательными актами Российской Федерации (далее - законодательство), регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов.

Настоящая часть Положения распространяется на следующие формы безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями;

б) расчеты по аккредитиву;

в) расчеты чеками;

г) расчеты по инкассо.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

а) наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;

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

в) вид платежа;

г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

ж) наименование и местонахождение банка получателя, его идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

з) назначение платежа. Налог, подлежащей уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;

и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

к) очередность платежа;

л) вид операции в соответствии с «Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках», согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банк России);

м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течении десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

Документооборот представляет собой протекающий во времени процесс оформления, обработки и движения расчетных документов у поставщика, плательщика, банка в ходе совершения хозяйственной операции. Он определяется банковскими нормами и правилами, регламентирующими порядок оформления, обработки и прохождения расчетных документов при совершении расчетов. Ускорение документооборота способствует ускорению расчетов в народном хозяйстве, снижение неплатежей и взаимной дебиторско-кредиторской задолженности.

Способ платежа – порядок его осуществления, определяющий последовательность и характер перечисления средств с одного счета на другой в процессе расчетов. Он включает время совершения платежа, степень его гарантированности, источник и полноту платежа, последовательность движения средств по счетам.

Существуют следующие основные способы платежа:

1. Путем списания средств со счета плательщика с последующим их зачислением на счет получателя (поставщика).
2. Путем зачисления средств на счет получателя (поставщика) с последующим их списанием со счета плательщика.
3. Платежи с предварительным депонированием средств (в банках плательщика или поставщика).
4. Платежи за счет средств банка с последующим получением возмещения от плательщика.
5. Путем зачета взаимных требований предприятий и перечисления сальдо не зачтенной суммы.

Источниками совершения платежа могут являться собственные средства предприятий, бюджетные ассигнования, кредиты других предприятий (в том числе образовавшаяся кредиторская задолженность) и кредиты коммерческого банка.

Степень полноты платежа предусматривает платеж в полной сумме (глобальный платеж), частичный платеж путем перечисления части суммы, оплату каждой конкретной услуги и поставки товара, укрупненный периодический платеж за поставляемые товары и оказанные услуги.

Время платежа предполагает такие варианты его совершения: до отгрузки товара и оказания услуг (предоплата, авансирование); оплату сразу после отгрузки продукции или одновременно с ней; оплату после получения и приемки товара покупателем; оплату товаров и услуг через определенный период времени, оговоренный в расчетном документе (вексель, расчетные документы с указанием конкретных сроков платежа после получения товара или расчетных документов за него). Разновидностью последней формы является консигнация, т.е. совершение платежа после реализации покупателем полученного от поставщика товара.

Степень гарантированности платежа определяется формами гарантий: депонирование средств в банке плательщика или поставщика, предоплата или авансирование поставщика, гарантия банка, банковский кредит, гарантия и поручительства третьих лиц.

Выбор той или иной формы безналичных расчетов должен учитывать конкретные условия деятельности предприятия, степень доверия к его партнерам, их удаленность, условия и время транспортировки груза, средства связи, место осуществление платежа и т.д. Правильный выбор формы расчетов с каждым контрагентом обеспечивает ускорение получения денежной выручки поставщикам, гарантированность ее получения, предотвращение непредусмотренного договором авансирования поставщика плательщиком. Для плательщика это означает обеспечение гарантии поставки, ускорение получение товара, недопущение непредусмотренного договорами авансирования поставщика.

В современных условиях рыночной экономики контрагенты могут самостоятельно выбирать формы безналичных расчетов, зафиксировав это договорах: в акцептную платежными требованиями), платежные поручения, аккредитивную, чековую, плановыми платежами, путем зачета взаимных требований, посредством факторинга.

Акцептная форма расчетов (платежными требованиями) в течение десятков лет являлась самой распространенной в СССР, на долю ее в товарных операциях приходилось около 66% платежного оборота. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги и в других случаях, предусмотренных договором. Инициатором в расчетах выступает поставщик, отгрузивший продукцию и предъявивший требование покупателя ее оплатить. Неотъемлемым элементом этой формы расчетов является инкассовая операция банка, выполняемая по поручению поставщика получить с плательщика причитающиеся за товар денежные средства.

# Плательщик

Поставщик (получатель платежа)

Рис 1.1.Схема документооборота при расчетах за товары и услуги платежными требованиями – поручениями

Механизм акцептной формы расчетов следующий:

1. Поставщик, отгрузив продукцию покупателю, оформляет комплект платежных требований (указывает количество дней, установленных в договоре для их акцепта) и при реестре в двух экземплярах сдает в банк инкассо с приложением товарно-транспортных документов, подтверждающих факт отгрузки.
2. Банк поставщика проверяет правильность оформление платежных требований и отправляет их по почте в банк плательщика.
3. Банк плательщика извещает покупателя используя при этом последний экземпляр платежного требования), помещает поступившие платежные требования в картотеку №1 (при предварительном акцепте, действующем в настоящее время) либо производит оплату платежных требований со счета плательщика (при последующем акцепте). При истечении срока акцепта и отсутствии отказа от акцепта покупателя банк изымает платежные требования из картотеки №1 и оплачивает с расчетного счета плательщика. В случае предъявления покупателем отказа от акцепта в установленный срок банк плательщика возвращает платежные требования без исполнения поставщику при предварительном акцепте) либо немедленно восстанавливает за счет своих средств списанную со счета плательщика сумму (при последующем акцепте, применявшемся раньше).

В случае отсутствия в день платежа средств на расчетном счете плательщика банк перемещает неоплаченные в срок платежные документы в картотеку №2 и оплачивает в установленной очередности при наличии средств на расчетном счете с начислением пени за каждый день просрочки в установленном размере с июля1992г прекращены начисления и списание пени за просрочку платежа банком со счета плательщика - эти вопросы решаются в порядке разрешения хозяйственных споров между предприятиями). С точки зрения укрепления расчетной дисциплины и ответственности за длительные неплатежи, наиболее приемлемо безакцептное списание пени за просроченные платежи при оплате расчетных документов.

1. Банк плательщика оплаченные платежные требования направляет через РКЦ ЦБ РФ в банк поставщика, списав предварительно средства со своего корреспондентского счета в РКЦ.
2. Банк поставщика, получив оплаченные платежные требования, зачисляет денежные средства на расчетный счет поставщика.

При отказе от акцепта (полном или частичном) плательщик оформляет заявление установленной формы (в трех экземплярах), скрепляет его оттиском печати и подписями должностных лиц. В заявлении об отказе от акцепта указывается основания (мотивы) отказа от оплаты, предусмотренные договором контрагентов, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора.

Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта помещается в документы для банка плательщика. Третий экземпляр заявления возвращается плательщику в качестве уведомления о получении заявления об отказе от акцепта. Второй экземпляр возвращается вместе с платежным требованием (лежавшем в картотеке) в банк- эмитент для вручения поставщику-получателю средств.

Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежного требования несет плательщик, который разрешает все разногласия с получателем средств в порядке, предусмотренном законодательством. Банк не рассматривает претензий по существу отказа от оплаты.

Акцептная форма расчетов имеет ряд важных достоинств: обеспечивает взаимный контроль поставщика и покупателя за выполнением договорных обязательств и соблюдением платежной дисциплины; не требует авансирования плательщиком поставщика; обеспечивает поставщику при условии выполнения им договорных обязательств взыскание банком платежа с плательщика; создает возможность получения банковского кредита под отгруженные товары и использование факторинга.

К числу слабых сторон данной формы расчетов следует отнести возможность необоснованного отказа от акцепта со стороны плательщика, отсутствие условиях кризиса неплатежей надежных гарантий взыскания денежных средств в пользу поставщика, длительность документооборота. В следствие этого, а также в связи с появлением альтернативной разновидности данной формы расчетов (платежными требованиями-поручениями) с 1 июля 1992г она стала использоваться в редких случаях.

В настоящее время в связи с отменой расчетов платежными требованиями- поручениями ( предусматривающей положительный акцепт) открываются благоприятные перспективы развития расчетов платежными требованиями.

Расчеты платежными требованиями могут осуществляться также и без акцепта плательщика в случаях:

1. установленных законодательством;
2. предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Оформление платежных требований для безакцептного списание средств имеет свои особенности в зависимости от причины, его вызывающей. В платежном требовании при безакцептном списании денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле «Условия оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта» и ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия), на основании которого осуществляется взыскание. В поле «Назначение платежа» взыскателем указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы и т.п.

При безакцептном списании денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, плательщик обязан представить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле «Условие оплаты» получатель средств указывает «без акцепта», а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре, а также сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования безакцепта. Так, платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта три рабочих дня.

Помимо безакцептного списания средств Положением о безналичных расчетах в РФ предусмотрено также взыскание средств со счета плательщика в бесспорном порядке на основе инкассовых поручений применяемых в следующих случаях:

1. когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством в том числе для взыскания органами выполняющими контрольные функции;
2. для взыскания по исполнительным листам;
3. в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, право на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть сделано ссылка на соответствующий закон (с указанием номера, даты принятия).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату и номер исполнительного документа, а также на наименование органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списания денежных средств в бесспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, указанного законодательством.

Банки могут приостанавливать списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях: по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством о приостановлении взыскания; при наличии судебного акта о приостановлении взыскания; по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

Наиболее распространенной в современных условиях формой безналичных расчетов являются расчеты платежными поручениями, на долю которых приходится свыше 70% платежного оборота. В основе данной формы расчетов лежит платежное поручение – распоряжение плательщика банку произвести перечисление средств с его счета на счет контрагента – получателя средств. Платежи осуществляются по инициативе плательщика в следующих случаях: за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги; в порядке предоплаты поставщику, согласно условиям договора; по нетоварным операциям, предусматривающим выполнение финансовых обязательств, в том числе:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата / размещения кредитов (займов) / депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Расчеты платежными поручениями обладают рядом достоинств: более быстрый документооборот по сравнению с другими формами безналичных расчетов; возможность осуществления расчетов с поставщиками после приемки товара и его получения плательщиком; простота и экономичность, с точки зрения содержания учетно-операционной работы и затрат, связанных с осуществлением расчетов.

Рис 1.2. Схема документооборота при расчетах платежными поручениями

Механизм расчетов платежными поручениями выглядит следующими образом:

1. Плательщик выписывает комплект платежных поручений на оплату продукции, отгруженной поставщиком (либо подготовленной к отгрузке, либо в порядке предварительной оплаты предстоящей поставки), и передает своему банку.
2. Банк плательщика, проверив правильность оформления платежных поручений, списывает денежные средства со счета плательщика и зачисляет на расчетный счет поставщика, если последний имеет счет в этом же банке, или через РКЦ ЦБ РФ, который оформляет кредитовое авизо и пересылает оплаченные документы в банк поставщика.
3. Банк поставщика, получив оплаченные платежные поручения, зачисляет денежные средства на счет поставщика.

Однако практика использования платежных поручений для предоплаты выявила и ряд недостатков: авансирование на длительный период поставщика плательщиком приводит к отвлечению в расчеты из хозяйственного оборота последнего значительного объема оборотных средств; при осуществлении расчетов за счет банковского кредита такое авансирование поставщика вызывает дополнительные расходы плательщика; предварительная оплата не гарантирует выполнения поставщиком договорных обязательств. Использование платежных поручений для платежа после получения продукции, выполнения работ или оказания услуг не гарантирует поставщику получения денежных средств, ухудшает финансовое положение.

Таким образом, при всех достоинствах данной формы расчетов использование платежных поручений как в порядке авансирования поставщика, так и в порядке авансирования плательщика не исчерпывает всех нюансов партнерских отношений контрагентов, имеющих разную финансовую устойчивость и разную степень взаимного доверия. Возникает необходимость использования других форм расчетов, гарантирующих соблюдение интересов обоих контрагентов. К их числу относится аккредитивная форма расчетов.

Аккредитивная форма расчетов основана на расчетном документе-заявлении на аккредитив - распоряжение плательщика банку поставщика об оплате товара или оказанных услуг на указанных покупателем условиях.

Исходя из принципа «деньги на бочку», она имеет ряд преимуществ: обеспечивает поставщику гарантию оплаты отгруженной продукции, предоставляет покупателю гарантию в том, что оплата поставщику будет произведена не авансом, а только после отгрузки продукции. Эти достоинства делают ее предпочтительнее по сравнению с предварительной оплатой платежными поручениями. Аккредитивную форму расчетов целесообразно применять при случайных, разовых сделках, когда партнеры недостаточно доверяют друг другу, а также при сомнениях в финансовой устойчивости, платежеспособности и аккуратности плательщика.

С июля 1992г внесены изменения в аккредитивную форму расчетов. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

 - отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк - эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк - эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка - эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком - эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка - эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка - эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств. Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица. Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются следующие условия:

- наименование банка - эмитента;

- наименование банка, обслуживающего получателя средств;

- наименование получателя средств;

- сумма аккредитива;

- вид аккредитива;

- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;

- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;

-полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;

- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;

- условие оплаты (с акцептом или без акцепта);

- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву. За нарушения, допущенные при исполнении аккредитивной формы расчетов, банки несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

 Рис 1.3. Схема документооборота при аккредитивной форме расчетов.

Механизм аккредитивной формы расчетов имеет следующий вид:

1. Плательщик для открытия аккредитива представляет в свой банк заявление о его открытии, в котором указываются вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным); условия оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта); номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве; срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц, и год) его закрытия; полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву; наименование товаров (работ, услуг) для оплаты которых открывается аккредитив; номер и дата основного договора; срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения (при оплате товаров).
2. Банк плательщика (эмитент), получив заявление об открытии аккредитива, списывает его сумму с расчетного счета плательщика и через РКЦ направляет покрытие аккредитива (денежные средства) в банк поставщика (исполняющий). Открытые аккредитивы учитываются в целях контроля на внебалансовом счете банка плательщика «Выставленные аккредитивы» (при покрытом) или «Гарантии, выданные банком» (при непокрытом аккредитиве).
3. Банк поставщика (исполняющий), получив аккредитив, зачисляет поступившую сумму на специальный счет «Аккредитивы к оплате» и извещает об открытии аккредитива.
4. Поставщик, получив извещение, отгружает товар, представляет в свой банк реестр счетов(4 экземпляра), отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы.
5. Банк поставщика (исполняющий), получив от поставщика необходимые документы, проверяет соблюдение поставщиком условий аккредитива, правильность оформления реестра счетов, наличие акцептной подписи и ее соответствие образцу, списывает средства со счета депонирования и зачисляет денежные средства на расчетный счет поставщика. Пересылает через предприятия связи банку покупателя аккредитив с реестром счетов и приложенных к нему товарно-транспортных документов.
6. Банк плательщика (эмитент), получив документы из банка поставщика, списывает сумму аккредитива с внебалансового счета, т.е. снимает с контроля. При неполном использовании аккредитива банк поставщика производит возврат средств через РКЦ, а банк плательщика зачисляет неиспользованную сумму на счет плательщика.

К недостаткам аккредитивной формы расчетов следует отнести замораживание на длительный срок депонированных собственных средств плательщика, а также возможность задержки отгрузки продукции поставщиком из-за задержек выставления аккредитива плательщика

Кроме того, аккредитивная форма расчетов может использоваться для расчетов только с одним поставщиком, невозможно дробление аккредитива поставщиком для расчетов в свою очередь с несколькими другими поставщиками, выступающими в роли субпоставщиков или субподрядчиков, исполняющих заказ покупателя. По нашему мнению, дальнейшее развитие аккредитивной формы расчетов должно предусматривать появление в РФ таких форм аккредитива, как трансфрабельный (подвергающийся дроблению при расчетах с субподрядчиками) и револьверный (возобновляемый).

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями. Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;

- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;

- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;

- порядок подкрепления счетов кредитных организаций - участников расчетов;

- обязательства и ответственность кредитных организаций - участников расчетов;

- порядок изменения и расторжения соглашения.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;

- перечень участников расчетов данными чеками;

- срок предъявления чеков к оплате;

- условия оплаты чеков;

- ведение расчетов и состав операций по чекообороту;

- бухгалтерское оформление операций с чеками;

* порядок архивирования чеков.

 Рис 1*.*4.Схема документооборота при расчетах чеками.

Механизм расчетов чеками выглядит следующим образом:

1. Предприятие для получения чековой книжки заполняет заявления и платежным поручением перечисляет банку на счет депонирования сумму лимита. После чего ему выдается чековая книжка и клиент становится чекодателем.
2. Чекодатель в оплату товаров, услуг, работ выписывает на определенную сумму чек и передает его контрагенту – чекодержатель.
3. Чекодержатель передает чек при реестре (в трех экземплярах) для оплаты либо непосредственно в банк-эмитент (если чекодатель и чекодержатель обслуживаются в одном банке), либо посредством инкассовой операции банку чекодателя (если чекодатель и чекодержатель обслуживаются разными банками).
4. Банк – эмитент (если оба контрагента – клиенты одного банка), получив чек при реестре, списывает со счета депонирования чекодателя и зачисляет на расчетный счет чекодержателя, а в случае необходимости межбанковских расчетов переводит средства чекодержателю на его расчетный счет через корреспондентские счета банков в РКЦ.

Положительными качествами расчетов чеками являются оперативность, возможность получения приемки товаров на месте поставщика, гарантированность оплаты товара при условии наличия средств на счете депонирования чекодателя и платежеспособности банка.

Кроме того, в современной практике безналичных расчетов в РФ существенное место занимает вексельная форма расчетов. Законодательной основой вексельного обращения в Российской Федерации в настоящее время является Федеральный Закон «О переводном и простом векселе» («Закон о векселе») от 11 марта 1997г.№ 48-ФЗ. Закон имеет в основном отсылочный характер и базируется на положениях Женевской вексельной конвенции от 7 июня 1930г., установивший Единообразный закон о переводном и простом векселе. Советский Союз присоединился к Конвенции в 1937г., что было зафиксировано в «Положение о векселе». Вексельное обращение регулируется Гражданским кодексом РФ, а также различными подзаконными актами.

Важная роль в улучшении организации безналичных расчетов принадлежит внедрению расчетов между предприятиями на основе простых и переводныхвекселей, что может значительно сократить неплатежи и потребность в денежных средствах для проведения расчетов.

 Механизм расчетов векселями тесно связан с вексельными обращением и выглядит следующим образом.

Векселедатель простого векселя, получая продукцию от поставщика или выполненную работу от подрядчика, выписывает простой вексель и передает его своему контрагенту, который становится векселедержателем.

Векселедатель (трассант) переводного векселя в отличие от простого является не должником, а лицом, требующим платежа в пользу определенного лица. Поэтому переводной вексель содержит предложение, указание уплатить определенному лицу, в определенном месте, указанную сумму в указанный срок и требует согласия потенциального плательщика- должника (трассата).

Оба вида векселя должны содержать обязательные реквизиты: переводной - восемь, простой- семь. При этом шесть реквизитов являются идентичными: 1) наименование «вексель», включенное с самый текст и выраженное на том языке, на котором тот документ составлен; 2) указание срока платежа; 3) указание места, в котором должен быть совершен платеж; 4)наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен; 5) указание даты и места составления векселя; 6) подпись векселедателя (лица, выдавшего вексель). Кроме этого, в простом векселе должно содержаться простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму, а в переводном векселе - простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму, а также наименование плательщика.

Векселедержатель простого векселя и акцептованного переводного (после акцепта векселя трассат становится главным вексельным должником) может держать вексель у себя и предъявить его к оплате в срок; получить денежные средства либо совершить учетную операцию в банке (продать вексель); использовать вексель в качестве орудия безналичных расчетов с поставщиками и подрядчиками по своим обязательствам. В последнем случае начинается процесс вексельного обращения, замещающий денежные средства в этой функции. Передача векселя в процессе расчетов от одного лица другому осуществляется посредством индоссамента (передаточной надписи на обороте векселя), который указывает нового получателя средств по векселю. Допускается использование так называемого бланкового индоссамента или индоссамента на предъявителя « платите по приказу предъявителя».

При наступлении срока платежа вексель предъявляется к оплате: простой – векселедателю, переводный - акцептанту. Вексель предъявляется к оплате либо непосредственно в день, когда он должен быть оплачен, либо в течение двух следующих рабочих дней. В случае неоплаты векселя в срок векселедержатель при своевременном нотариальном оформлении протеста в платеже (не позже следующего дня после истечения даты платежа) в течение четырех рабочих дней может предъявить претензии индоссантам или авалистам (вексельным поручителям), которые обязаны совершить платеж за главного вексельного должника. Если векселедержатель не предъявил своевременно вексель к оплате, не опротестовал его при необходимости в соответствующие сроки, он сохраняет свои права только по отношению к главному вексельному должнику. В конечном итоге вопрос о неоплате векселя решается в судебном порядке.

Вместе с тем следует иметь в виду, что векселя и вексельное обращение не снимают с повестки дня проблему обеспечения народнохозяйственного оборота достаточной денежной массой, согласно требованиям закона денежного обращения. Во-первых, векселя могут превосходно использоваться в расчетах предприятий товары и услуги, однако расчеты предприятий с работниками по заработной плате и с бюджетами разных уровней требуют от предприятий обладания денежными средствами. Во-вторых, векселя, обслуживая платежный оборот как обращающееся срочное долговое обязательство, являются всего лишь отсрочкой платежа, предполагающей их обязательную трансформацию по наступлении срока в реальные денежные средства, что требует оптимальных пропорций в обороте между денежной и вексельной массами. В случае их нарушения векселя и вексельное обращение из фактора, улучшающего расчетные отношения, могут превратиться в свою противоположность – в фактор, осложняющий и угрожающий кризисными последствиями в денежно-расчетной сфере.

В денежных расчетах и платежах, которые в основном проводят банки, находят свое воплощение практически все виды экономических отношений в обществе. Это, в свою очередь, немыслимо без взаимных расчетов между банками– межбанковских расчетов, что обусловлено широкой разветвленностью хозяйственных связей, большой территориальной удаленностью предприятий и другими факторами.

Межбанковские расчеты представляют собой систему безналичных расчетов между банковскими учреждениями, основанную главным образом на прямых переводах денежных средств и регулярных зачетах их взаимных финансовых требований и обязательств.

1.3. Понятие межбанковских расчетов, их особенность

Безналичные расчеты производятся путем совершения записей на счетах в банках двумя способами:

централизованно (через расчетно-кассовые центры Банка России);

децентрализованно (через корреспондентские счета, открываемые банками друг у друга).

При совершении расчетов в централизованном порядке обязательным посредником между банками является расчетно-кассовый центр Банка России (РКЦ). Каждый РКЦ имеет свой идентификационный код – номер по межфилиальным оборотам (МФО). Взаимоотношения РКЦ с обслуживаемыми КО, представительными и исполнительными органами государственной власти , местного самоуправления, органами федерального казначейства, другими клиентами строятся на договорной основе. Каждый КБ на основе договора открывает свой корреспондентский счет в территориальном РКЦ, через который проводятся все расчетные операции самого банка и его клиента.

Согласно Типовому положению о расчетно-кассовом центре Банка России от 7 октября 1996г. РКЦ выполняет следующие расчетные функции:

осуществление расчетов между кредитными организациями (филиалами);

обеспечение учета и контроля расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам);

расчетное обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, счетов бюджетов всех уровней и органов Федерального казначейства Министерства финансов России, государственных внебюджетных фондов, воинских частей;

регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, контроль за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов, проверка достоверности расчетов обязательных резервов.

Головной расчетно-кассовый центр (ГРКЦ) выполняет следующие дополнительные функции:

осуществление транзитных и контрольных операций по расчетам с кредитными организациями, расположенными на территории государств, входящих состав СНГ, стран Балтии и Грузии;

осуществление транзитных и контрольных операций по межрегиональными и внутрирегиональным электронным платежам;

обеспечение централизованного экспедирования почтовых расчетно-денежных документов на внутри- и межрегиональном уровнях при взаимодействии со специализированными службами доставки;

осуществление денежных расчетов по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг и других операций с ценными бумагами.

РКЦ открывает, переоформляет и закрывает корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (филиалов), а также счета других юридических и физических лиц, зачисляет средства на эти счета и контролирует осуществление платежей в пределах имеющихся остатков средств.

РКЦ производит выверку отражения расчетных операций на корреспондентских счетах (субсчетах) и других счетах, открытых на балансе РКЦ и на балансе кредитных организаций (филиалов), а также контролирует соблюдение правил и сроков совершение расчетных операций.

За расчетные услуги РКЦ взимается плата по установленному тарифу. Расчетной услугой Банка России является услуга по переводу денежных средств (списание, перечисление, зачисление) через его расчетную сеть. Полный цикл обработки платежа состоит из следующих операций:

* прием расчетного документа;
* обработка расчетного документа в соответствии с используемой технологией расчетов;
* выдача расчетного документа кредитной организации получателя средств (сли это предусмотрено );
* осуществление проводок по счетам и выдача выписок из лицевых счетов.

Плата за расчетные услуги взимается РКЦ с кредитных организаций, по счетам которых проводятся операции по списанию средств. Размер платы за расчетные услуги определяется прейскурантом на расчетные услуги Банка России. Плата дифференцирована в зависимости от уровня региональности платежа (внутрирегиональные и межрегиональные платежи), вида платежа, способа передачи документов и времени передачи информации.

С 1 июля 2000г. перечисление средств при сумме платежа, не превышающей семикратной установленный законом размер МРОТ, осуществляется Банком России бесплатно.

Плата за расчетные услуги рассчитывается автоматически исходя из количества проведенных операций по списанию средств со счета кредитной организации.

Плата за расчетные услуги Банка России не взимается за:

* проведение операций клиентов Банка России, не являющихся КО (органы государственной власти, местного самоуправления, государственные внебюджетные фонды, воинские части);
* перечисление средств бюджетов различных уровней и государственных внебюджетных фондов;
* перечисление налогов и иных обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды;
* расчетные операции по корреспондентским счетам ликвидационных комиссий кредитных организаций, у которых отозваны лицензии;
* перечисление средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, а также в депозиты , размещенные в Банке России;
* возврат кредитов и процентов в пользу Банка России;
* оформление документов на получение наличных денег.

Банк России развивает свою расчетную сеть и переходит на валовые расчетные в режиме реального времени. Такие расчеты осуществляются не на клиринговой основе, т.е. не на основе взаиморасчетов между банками, а с учетом отдельных платежных документов, подкрепленных реальными суммами на счетах. Банк России намерен постепенно ликвидировать часть РКЦ и преобразовать оставшиеся в операционно-кассовые центры, освободив их от расчетных функций. Это должно обеспечить переход к централизованной обработке межрегиональных расчетов в едином Федеральном расчетном центре в Москве и к полностью безбумажной технологии обработки документов.

Установление прямых корреспондентских отношений между банками – обязательное условие децентрализованных расчетов. Для этих целей банки открывают друг у друга корреспондентские счета «лоро» и «ностро». «Лоро»- счет другого банка в вашем банке, «ностро»- счет вашего банка в другом банке. Открытие корсчетов оформляется корреспондентским соглашением между банками. Банк, по чьему поручению и за чей счет совершаются операции по корреспондентскому счету «лоро» в банке-корреспонденте, является респондентом. Расходование средств респондентом производится в пределах остатка средств на счете, дополнительным соглашением может быть предусмотрена возможность овердрафтного кредита. Передача распоряжений о совершении операций по корсчету может производиться по системе « Банк – Клиент », курьером, по телексу, системам SWIFT, SPRINT.

Банк - корреспондент ежемесячно начисляет проценты по кредитовому остатку на счете согласно тарифу и зачисляет их на счете респондента в установленный срок. Почтовые и телеграфные расходы, а также комиссионное вознаграждение взимаются согласно тарифу путем списания средств со счета респодента.

Таким образом, межбанковские расчеты – это расчеты, осуществляемые банками на основании отношений, установленных между ними, или в соотвествии с заключенными с клиентами договорами на расчетно – кассовое обслуживание.

Согласно Положению ЦБ РФ от 25.11.95г.№5-П “О проведении безналичных расчетов кредитными организциями в Российской Федерации” (с последующими изменениями и дополнениями ) расчеты в безналичном порядке кредитными организациями, филиалами могут производиться через:

кредитные организации по корреспондентским счетам «Лоро» и «Ностро»;

расчетную сеть Банка России;

небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции;

внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов).

Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках

Для проведения платежей и расчетно-кассового обслуживания клиентов банки могут устанавливать между собой договорные отношения, так называемые корреспондентские отношения.

Корреспондентскими отношениями называются отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями при осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого. Данные отношения могут иметь место между банками внутри страны и за ее пределами. Банки могут быть связаны корреспондентскими отношениями со множеством кредитных учреждений.

Существует два вида корреспондентских отношений банка: с взаимным установлением корреспондентских отношений и без них. Обычно небольшие банки открывают корреспондентские счета в более крупных банковских учреждениях.

Банковские учреждение может рассчитываться со своим корреспондентом по выставленному им поручению по счету, открытому данным кредитным учреждением у корреспондента, или по счету, открытому корреспондентом в данном кредитном учреждении, а также по счетам данного банка и его корреспондента в третьем кредитном учреждении. В первом случае имеют место отношения между корреспондентами со счетам, во втором – между корреспондентами без учета.

Корреспондентские счета открываются на добровольной основе банковскими учреждениями, которые являются юридическими самостоятельными. Корреспондентские отношения коммерческих банков с Центральным банком РФ строятся на более жесткой основе.

Корреспондентский счет - это счет, расчеты с которого производятся одним банком по поручению и за счет другого кредитного учреждения. Корреспондентский счет открывается на основании заключенного договора о корреспондентских отношениях. Корреспондентские подразделяются на два вида: счет «Ностро» («наш счет у Вас») и счет «Лоро» («Ваш счет у нас»). Счет типа «Ностро» открываются каким-либо банком в банках – корреспондентах, а счет «Лоро» - на имя его банков-корреспондентов. Эти счета могут открываться в одностороннем порядке и на взаимной основе. Причем счет «Ностро» в одном кредитном учреждении является счетом «Лоро» у банка – корреспондента.

Платежи по корреспондентским счетам, условия которых оговариваются в заключенном договоре, могут осуществляться в пределах остатка денежных средств на счете либо с превышением этого остатка, но за счет представленного по счету кредита (так называемого овердрафта).

Размер остатка средств в банках-корреспондентах зависит от характера и объема услуг, которые предоставляет корреспондент. Оплачивается пользование корреспондентским счетом, как правило, поддержанием минимального остатка средств на счете и частично –посредством выплаты комиссионного вознаграждения. При этом кредитные ресурсы на корреспондентских счетах представляют собой депозиты до востребования. Поэтому остатки средств по указанным счетам поддерживаются на минимальном уровне, который необходим для осуществления расчетных операций.

Расчетная сеть Банка России представляет собой совокупность расчетно-кассовых центров, на которые возложены функции обеспечения проведения платежей в банковской системе. Каждый коммерческий банк должен иметь корреспондентский счет в каком – либо РКЦ. Расчетно-кассовые центры являются посредниками при проведении расчетных операций между банками. Кроме проведения расчетов РКЦ занимаются кредитованием банков, кассовым обслуживанием, финансированием инвестиций за счет бюджетных средств и другие.

Расчеты между самими коммерческими банками фиксируются по их корреспондентским счетам, открытым в РКЦ.

Если счета плательщика и получателя открыты в разных банках, обслуживаемых одним РКЦ, то банк списывает сумму со счета плательщика и дает поручение РКЦ о списании средств со своего счета для зачисления их на счет банка предприятия-поставщика.

Наиболее сложной является ситуация, при которой банки предприятия-поставщика и предприятия- плательщика обслуживаются разными расчетно-кассовыми центрами. В этом случае используется система счетов межфилиальных оборотов (МФО), в которой РКЦ присваиваются определенные номера счетов по МФО, по которым фиксируются расчетные операции с клиентами, обслуживаемыми в других РКЦ.

Расчеты по межфилиальным оборотам осуществляется посредством авизо по МФО, которые составляются и отправляются расчетно-кассовыми центрами в адрес других РКЦ для завершения межфилиальной операции. РКЦ, принимающие авизо, в свою очередь дают ответные проводки на всю сумму адресованных им авизо, за исключением дефектных. В случае отсутствия принадлежности авизо к определенному корсчету, его сумма отражается по счету средств, подлежащих выяснению.

После проверки неправильно адресованные авизо возвращаются в РКЦ, откуда они поступили.

Средства зачисляются на счета предприятий и организаций лишь при условии проведения данных операций по корреспондентским счетам их банков в обслуживающих их РКЦ. Осуществление расчетных операций по корсчетам ежедневно подтверждается выписками по ним со сторонами расчетно-кассовых центров.

Таким образом, не исключена ситуация, когда клиент банка, располагая необходимыми ресурсами на своем расчетном счете, не может осуществить платеж из-за недостатка средств на корсчет кредитного учреждения. Чтобы исключить задержку расчетов клиента, банки должны обеспечивать своевременное поступление необходимых средств на свои корреспондентские счета, поддерживать сумму средств на счетах в размере, необходимом для бесперебойной работы по расчетам с другими банками.

Расчеты через внутрибанковскую расченую сеть.

Учитывая тенденцию укрупнения банков, превращения их в многофилиальные структуры, Центральный банк РФ установил правила, регулирующие проведение расчетных операций филиалами кредитных организаций.

Кредитная организация вправе открывать на имя филиала следующие счета для осуществления расчетных операций с предоставлением ему права распоряжения этими счетами и отражения операций по этим счетам на его балансе:

корреспондентский субсчет подразделения расчетной сети Банка России по месту расположения филиала;

корреспондентские счета в других кредитных организациях и их филиалах;

счета межфилиальных расчетов в головной организации, а также в любом из филиалов кредитной организации.

При этом порядок открытия, закрытия счетов межфилиальных расчетов устанавливается банком самостоятельно, а их открытие и закрытие осуществляется по распоряжению руководителя кредитной организации на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации.

Решая проблемы, связанные с ускорением расчетов, коммерческие банки самостоятельно искали различные пути. Возникла идея создания клиринговых палат (или центров).

Межбанковских клиринг.

Под клирингом понимается система безналичных расчетов за товары, услуги, ценные бумаги, основанная на зачете взаимных требований и обязательств. Межбанковский клиринг, в свою очередь, - это система безналичных расчетов между банками путем зачета взаимных денежных требований юридических лиц.

По решению Центрального банка РФ организацию клиринговых расчетов могут брать на себя небанковские кредитные учреждения или клиринговые организации на основании лицензии, выданной Центральном банком РФ.

Учредителями клирингового учреждения могут быть коммерческие банки, Центральный банк РФ, другие юридические и физические лица, за исключением органов власти, политических организаций, специализированных общественных фондов.

Основными задачами клиринговой организации являются:

* ускорение и оптимизация расчетов между банками и иными кредитными организациями;
* повышение достоверности и надежности расчетов;
* развитие и обеспечение новых форм безналичных расчетов ( чеков, векселей, пластиковых карт и другие);
* наиболее рациональное использование временно свободных ресурсов банков;
* внедрение современных международных технологий, стандартов, протоколов;
* создание современной информационной банковской инфраструктуры;
* надежная многоуровневая защита данных от несанкционированного доступа, использования, искажения и фальсификации на этапах обработки и хранения;
* контроль достоверности данных на всех этапах.

В настоящее время приняты две модели организации клиринговых операций. Первая модель предусматривает проведение клиринга с предварительным депонированием средств на счетах участников взаимозачетов. Согласно второй модели клиринг осуществляется без депонирования средств на счетах участников клиринга.

Клиринг может быть двусторонний, когда засчитываются требования двух банков, и многосторонний, когда в зачетных схемах участвуют три и более банков. При этом главная идея клиринга заключается в том, что только дебетовое сальдо, выявленное на лицевом счете по зачету, должно определенной периодичностью погашаться реальными деньгами, которые передаются в распоряжение клирингового учреждения, и использоваться им для оплаты кредитового сальдо, образовавшегося у других участников клиринга.

Переход к межбанковским расчетам через корреспондентские счета, открытые коммерческим банком в РКЦ, выявил ряд недостатков и проблем в организации расчетов, требующих своего разрешения.

Во-первых, усложнение документооборота, особенности прохождения документов, этапов обработки в условиях большого количества бумажных носителей денежно-расчетной информации приводит к замедлению расчетов, несвоевременному зачислению средств на корреспондентский счет коммерческого банка в РКЦ. Нередки случаи неполного комплектования документов, подлежащих отправке вместе с авизо, утери и разукомплектования документов в процессе пересылки, обработки и сортировки в коммерческих банках и РКЦ.

Во-вторых, наблюдается зачисление денежных средств на корреспондентские счета коммерческого банка без расчетных документов (приложений к авизо). В результате этого средства, зачисленные на корсчет коммерческого банка, не могут быть зачислены последним на расчетные счета своих клиентов из-за невозможности установления принадлежности средств.

В-третьих, происходит случаи несвоевременного проведения по корреспондентскому счету платежей клиентов по вине коммерческого банка, а также несвоевременное зачисление клиентам поступивших в их адрес средств.

В-четвертых, встречается неодновременное отражение в учете коммерческого банка и РКЦ расчетных операций, что приводит к расхождению данных об остатках денежных средств на корсчете в учете коммерческого банка и РКЦ.

В-пятых, слабый уровень технической оснащенности коммерческих банков и РКЦ, необходимость усиления контроля и защиты экономической информации, связанная с появлением фальшивых банковских авизо и клиентских расчетных документов, недостатки в работе учреждений и средств связи являются серьезным препятствиям для решения проблемы ускорения расчетов.

В-шестых, в условиях неустойчивости коммерческих банков, не имеющих достаточного для проведения расчетов кредитового сальдо корсчета, возникает реальная угроза обеспечению непрерывности и своевременности расчетных отношений в региональном и народнохозяйственном аспектах.

В-седьмых, в условиях кризиса надежности комбанков, многие из которых являются проблемными и банкротами, становится проблематичной не только своевременность проведения расчетов, но и сохранность средств клиентов. Поскольку причины банкротства коммерческих банков коренятся в их операциях по кредитованиям, а также с ценными бумагами, предоставляется целесообразным укрепление платежной системы РФ путем создания сети небанковских кредитных организаций типа расчетных палат, специализирующихся исключительно на расчетно-кассовом обслуживании клиентов, либо путем возложения этих функций на разветвленную сеть отделений ЦБ РФ, предвращения его в расчетный центр страны.

Перспектива дальнейшего развития межбанковских расчетов связаны с внедрением электронных денежных расчетов, использованием средств спутниковой связи, автоматизацией и компьютеризацией банковской системы РФ, ее подключением к международным системам межбанковских расчетов. Важным аспектом ускорения материальной ответственности за своевременное осуществление расчетов всех участников расчетного процесса - предприятий, коммерческих банков и РКЦ.

 2. Практика организации безналичных расчетов на примере коммерческого банка «Майинский» (ООО)

2.1. Общие положения и организационная структура КБ «Майинский»

Коммерческий банк «Майинский» (общество с ограниченной ответственностью) является кредитной организацией, созданной по решению Общего Собрания его учредителей первоначально в форме Товарищество с ограниченной ответственностью (протокол №1 от 24 октября 1990 года). Коммерческому банку «Майинский» выдана лицензия на осуществление банковских операций Банка России 25 марта 1999года №1134.

Банк осуществляет следующие банковские операции: привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещает указанные в предыдущем абзаце средства от своего имени и за свой счет; открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц; осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц; выдает банковские гарантии; осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк имеет право :

* выдавать поручительство за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
* приобретать права требования от третьих лиц исполнение обязательств в денежной форме;
* доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
* предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
* оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе также осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях.

 Рис.2.1 Организационная структура КБ «Майинский» (ООО)

Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом Банка на основании предоставленных ему полномочий Общим собранием участников, которые закреплены в п.119 гл.11 «Управление Банком» Устава, а также в Положение о Совете Коммерческого Банка «Майинский» (ООО), утвержденным общим собранием участников (протокол №3 от 21 октября 1999года). Реализация основных задач и направлений, вырабатываемых Советом, проводятся Правлением Банка.

Учредителями банка являются 27 юридических лиц, которые имеют устойчивое финансовое положение, выполняют обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года, располагают средствами, удовлетворяющим требованиям Банка России, для внесения их в уставный капитал коммерческого банка.

Перспективы своего дальнейшего развития КБ «Майинский» связывает со стабилизацией и улучшением экономики Республики Саха (Якутия), и эффективным развитием экономики и инфраструктуры региона (Мегино-Кангаласского улуса), а так же реализацией своих стратегических целей.

Основными задачами деятельности Банка на перспективу являются:

* увеличение Уставного капитала за счет новых участников;
* увеличение собственных средств капитала банка;
* содействие развитию бизнеса между банком и клиентом;
* сотрудничество с деловыми партнерами;
* достижение определенного уровня чистых активов;
* привлечение новых клиентов и доверие их;
* кредитование предприятий реального сектора экономики;
* увеличение доходов банка и извлечение прибыли.

Путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества являются:

* единственный самостоятельный банк в улусе республики;
* кредитование всех секторов экономики и населения;
* своевременное и качественное обслуживание клиентов банка;
* обновление программной системы банка.

2.2. Организация безналичных расчетов в КБ «Майинский»

Функция текущего управления и контроля за проведением безналичных расчетов закреплена за операционным отделом бухгалтерии. Основными законодательно – нормативными документами, регламентирующими организацию расчетов, являются : Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 356; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 18, ст. 1593; 1996, N 1, ст. 3; 1996, N 1, ст. 7; 1996, N 26, ст. 3032; 1997, N 9, ст. 1028; 1997, N 18, ст. 2099; 1998, N 10, ст. 1147; 1998, N 31, ст. 3829; N 28, ст. 3472), Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459; 1999, N 28, ст. 3469) Положения Центрального Банка Российской Федерации “ О безналичных расчетах в Российской Федерации” от 12 апреля 2001г. №2п. Настоящее Положение разработано в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 1996, N 34, ст. 4025; 1997, N 43, ст. 4093; 1999, N 51, ст. 6228), и иными законодательными актами Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2002 года в Коммерческом Банке «Майинский» (ООО) открыты 291 расчетных счетов предприятий и организаций. В основном обслуживаются сельскохозяйственные предприятия, крестьянские хозяйства и предприниматели без образования юридического лица. Счет в банке - сердцевина его взаимоотношений с клиентом, а рост суммы средств на счете нередко рассматривается как главный показатель работы предприятия. Для расчетных операций банком используются разнообразные типы счетов.

В соответствии с п.21 письма Госналогслужбы РФ, Минфина РФ и ЦБ РФ от 2 и 5 июня 1995 года №ВГ-4-13/23н,№46 и №171 «Об изменении Порядка применения положений Указа президента РФ» от 23 мая 1994 года №1006 расчетные и текущие счета предназначаются и используются юридическим лицом для следующих целей:

а) зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг);

б) учета своих доходов от в нереализованной операций;

в) учета сумм полученных кредитов и иных поступлений;

г) осуществления расчетов с поставщиками, бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам;

д) расчетов с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления;

е) расчетов с банками по полученным кредитам и процентам по ним;

ж) осуществления платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать постановления о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке.

Юридическое лицо аккумулирует на расчетном, текущем счете средства для обеспечения своевременных платежей в бюджет, выплат заработной платы, погашения банковских процентов и осуществления других платежей.

Текущие бюджетные счета – открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет федерального бюджета для целевого их использования.

Временные расчетные счета – открываются строящему предприятию, которое частично введено в эксплуатацию. Такой счет открывается на срок до полного планового пуска предприятия в эксплуатацию.

По окончании строительства владелец счета представляет в банк документ о государственной регистрации, учредительные документы, на основе чего ему вместо временного открывается постоянный расчетный документ.

Согласно письму ЦБ РФ от 14 апреля 1995г№31-868-95 открытие временного счета подлежит регистрации в налоговых органах.

Расчетные субсчета– открываются по ходатайству владельца основного счета предприятиям, имеющим отдельные нехозяйственные подразделения – магазины, склады и т.п. вне места своего нахождения для зачисления выручки нехозрасчетных подразделений. Эти счета открываются в других банках с письменного согласия банка, где находится основной счет предприятия.

Для открытия расчетного и иного счета клиенты представляют в банк следующие документы:

1.Заверенные нотариально или регистрационным органом копии:

Решение учредителей о создании предприятия и назначении его руководителя.

Учредительного договора (договора, определяющего порядок осуществления учредителями совместной деятельности по созданию предприятия).

Примечание: представление этого документа не требуется;

а) если предприятие создано одним юридическим или физическим лицом;

б) для общественных организаций и объединений;

в) для производственных и потребительских кооперативов;

г) для государственных и муниципальных предприятий;

д) для фондов.

Устава предприятия.

Временного или постоянного свидетельства о регистрации предприятия.

Лицензии (если ее наличие для деятельности предприятия является обязательным).

Карточки с образцами подписей и оттиска печати (карточка должна быть заверена нотариусом или вышестоящей организацией).

2. Подлинники документов :

Справка о постановке предприятия на учет в налоговом органе.

Справка о регистрации предприятия во всех внебюджетных фондах.

Информационное письмо Госкомстата о принятии предприятия на учет и присвоении кодов.

Информационное письмо об открытии расчетного счета.

3. Другие документы:

копия приказа о назначении на должность главного бухгалтера и других должностных лиц, имеющих право первой и второй подписи расчетных документов.

справка об открытых счетах коммерческого банках.

Филиалы и представительства зарегистрированных на территории России предприятий, кроме указанных выше документов, представляют также:

1. Заверенные нотариально или регистрационным органом копии всех учредительных документов головного предприятия.

2. Копию Положения о филиале (представительстве).

3. Копию протокола собрания учредителей о назначении на должность руководителя филиала (представительства), главного бухгалтера, других лиц, пользующихся правом первой и второй подписей.

Коммерческий банк «Майинский» имеет корреспондентский счет в Расчетном – кассовом центре в селе Майя. РКЦ является посредником при проведении расчетных операций между банками.

 Средства зачисляются на счета предприятий и организаций лишь при условии проведения данных операций по корреспондентским счетам банка в обслуживающим РКЦ. Осуществление расчетных операций по корсчетам ежедневно подтверждается выписками по ним со стороны расчетно-кассовых центров.

КБ «Майинский» производит свои расчеты через корреспондентские счета открытые в РКЦ, с этого счета осуществляются платежи межрегиональные, внутрирегиональные как на бумажных носителях, так и электронным способом.

Ежедневно в КБ «Майинский» поступают документы на бумажных носителях или в электронном виде. При поступлении расчетно-денежных документов (далее РДД) в Банк ответственный исполнитель проверяет правильность оформления РДД в соответствии с Положением 2–П от 12 апреля 2001 года «О безналичных расчетах в Российской Федерации», т.е. реквизиты получателя; соответствие БИКа и корсчета получателя; правильность наименования банка получателя; соответствие суммы цифрами и прописью; соответствие подписи и печати с карточками образцами подписей. Банк так же отправляет надлежащим образом оформленные РДД электронным способом или на бумажных носителях.

В структуре платежей основное место занимают электронные платежи (рис. 2.2 и рис. 2.3). В общем количестве отправленных РДД за 2001 год прослеживается следующее соотношение (табл. 2.1.)

Структура платежей в КБ «Майинский»

Табл. 2.1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Платежный инструмент | Отправленные РДД | Полученные РДД |
| Количество (шт.) | Удельный вес (%) | Количество (шт.) | Удельный вес (%) |
| Всего, в том числе:Электронные платежиТелеграфныеПочтовые  | 4 3624 2568521 | 10097,51,90,5 | 3 9653 75616544 | 10094,74,21,1 |

Из таблицы видно, что в КБ «Майинский» поступают РДД и отправляются РДД в основном в электронном виде. Это свидетельствует о том, что в

 Республике Саха (Якутия) развитая внутрирегиональная и межрегиональная система платежей

Рис.2.2 Структура отправленных платежей КБ «Майинский»

 Из приведенного рисунка можно сделать вывод, что подавляющее большинство платежей на территории Мегино–Кангаласского улуса (Республики Саха(Якутия)) совершаются электронным способом. Их удельный вес в общем количестве платежей составили для отправленных платежей –97%

 Рис. 2.3. Структуры полученных платежей в КБ «Майинский»

Из приведенного выше рисунка можно сделать вывод, удельный вес в общем количестве платежей составил для полученных – 95 %.

Преобладание электронных платежей в регионе связано

– с возможностью быстрого зачисления средств получателю платежа;

– ограниченными возможностями авиаперевозок (сокращение авиарейсов).

Залогом уверенного продвижения банка к поставленным перед ним целям являются развитие инфраструктуры региона, успешный опыт коммерческой деятельности банка «Майинский» расширение клиентской базы , которая в основном состоит из сельхозпредприятий, крестьянских хозяйств и предпринимателей без образования юридического лица.

Каждое малое предприятие открывает счет в банке и проводит через него все свои платежи. К услугам банка также зачастую прибегают частные предприниматели.

С начала своей деятельности КБ «Майинский» предлагает своим клиентам выгодные тарифы ( прил.5) комиссионного вознаграждения расчетно-кассовое обслуживание. Ряд операций осуществляются в банке бесплатно. К примеру, за открытие счета, закрытие счета, выдачу справок, оформление и выдачу чековых книжек, выдачу наличных средств со счета на заработную плату и приравненные к ней платежи, командировочные расходы комиссия не взимается. Тарифы берутся только за выдачу наличных средств со счета на хозяйственные расчеты, закупку сельскохозяйственных продуктов и прочее; выдачу наличных средств со счета предпринимателями без образования юридического лица; ежеквартальная плата за обслуживание счета – 300 рублей. Все это достаточно выгодно, особенно для предприятий малого бизнеса.

Проследим за состоянием комиссионных сборов как полученных, так и уплаченных банком (табл. 2.2.).

Сведения о комиссионных доходах и расходах (1999 – 2001 гг.)

Табл. 2.2.

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 01.01.00 г. | 01.01.01 г. | 01.01.02 г. | Отклонение |
| 1 | 2 |
| 1. Комиссия полученная
	1. По кассовым операциям
	2. по расчетным операциям
	3. по другим операциям
 | 9927712147 | 1 8958261 05811 | 2 2249881 20531 | 903558444 | 32916214720 |
| 1. Комиссия уплаченная
	1. По кассовым операциям
	2. По расчетным операциям
	3. По другим операциям
 | 884624136124 | 1 212736278198 | 1 693896478319 | 32811214274 | 481160200121 |

На протяжении 3 лет доходы банка от комиссионных сборов стабильно увеличиваются за счет кассовых операций и за счет проводимых банком расчетных операций (рис. 2.4.).

По сравнению с 1999 годом доходы от проведения кассовых операций увеличились на 55 тыс. руб., а по сравнению с 2000 годом – на 162 тыс. руб.; по расчетным операциям на 844 тыс. руб. в 2000 г. и на 147 в 2001.

Комиссия, уплаченная в свою очередь, тоже увеличилась на 328 тыс. руб. по сравнению с 1999 годом за счет повышения объема кассовых операций на 112 тыс. руб.; по расчетным операциям на 142 тыс. руб. По сравнению с 2000 годом в 2001 году комиссия уплаченная увеличилась на 481 тыс. руб. за счет кассовых операций – 160 тыс. руб., за счет расчетных операций – 200 тыс. руб.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что увеличились расходы банка в связи с необходимостью внедрения новых средств автоматизации расчетов.

 Статистика свидетельствует, что в банковском сервисе много нареканий вызывает скорость проведения операций. Поэтому предметом особого внимания в КБ « Майинский» является скорость обслуживания платежей.

Большинство предприятий, выбирая банк обслуживания, в качестве факторов, влияющих на принятие решения, называют удобство расположения финансового учреждения. Но в век информационных технологий проблема удаленности решается банком с помощью системы дистанционного управления счетом «Клиент – Банк».

2.3. Анализ эффективности отдельных форм безналичных расчетов

Коммерческий банк “Майинский” (ООО) осуществляет безналичные расчеты согласно Федеральным законам "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 356; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 18, ст. 1593; 1996, N 1, ст. 3; 1996, N 1, ст. 7; 1996, N 26, ст. 3032; 1997, N 9, ст. 1028; 1997, N 18, ст. 2099; 1998, N 10, ст. 1147; 1998, N 31, ст. 3829; N 28, ст. 3472), Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459; 1999, N 28, ст. 3469) Положения Центрального Банка Российской Федерации “ О безналичных расчетах в Российской Федерации” от 12 апреля 2001г. №2п. Настоящее Положение разработано в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 1996, N 34, ст. 4025; 1997, N 43, ст. 4093; 1999, N 51, ст. 6228), и иными законодательными актами Российской Федерации (далее - законодательство), регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов.

КБ «Майинский» применяет следующие формы безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями;

б) расчеты платежными требованиями;

в) расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки - корреспонденты.

Безналичные денежные расчеты осуществляются при соблюдении следующих условий:

* плательщик имеет право отказаться от оплаты предъявленного документа полностью или частично в случаях, предусмотренных законом или договором;
* без согласия плательщика или его поручения списание средств со счетов, как правило, не допускается;
* платежи осуществляются из собственных средств плательщика, а в отдельных случаях – за счет кредита банка и прочих привлеченных средств;
* средства на счета получателя зачисляются лишь после их списания со счета плательщика;
* плательщик выполняет правила документооборота, разработанные ЦБ РФ и определяющие движение денег и денежных документов.

 Все безналичные расчеты производятся через банк на основании расчетных документов , которые представляют оформленные в соответствии с установленными стандартами распоряжения предприятия (владельца счета) на перечислении средств.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению независимо от суммы платежа. Прием документов от предприятий производится банком в течение времени, установленного кредитным учреждением для работы с клиентами. При этом документы, принятые банком от предприятий в операционное время, проводятся по балансу в тот же день.

Списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа.

В процессе осуществления расчетных операций КБ «Майинский» соблюдает установленную законодательством очередность платежей. В настоящее время действует календарная очередность платежей. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований списание осуществляется в очередности, предусмотренной ст.855 Гражданского кодекса РФ «Очередность списания денежных средств со счета».

В первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов.

Во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору.

В третью очередь производиться списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

В четвертую очередь производиться списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

В пятую очередь производиться списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

При этом списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Экономическая эффективность отдельных форм безналичных расчетов связана с сокращением времени на совершение платежа, ускорением оборачиваемости оборотного капитала в расчетах и приближении движения товарно-материальных ценностей к денежным средствам. Предприятия заинтересованы в использовании расчетов, которые наиболее полно отражают их коммерческие интересы, не приводят к длительной иммобилизации средств и способствуют внедрению реальных графиков платежей по отгруженным товарно-материальным ценностям.

Банки как центры организации безналичных расчетов могут предложить клиентам наиболее квалифицированные рекомендации по использованию отдельных форм совершения платежей.

Для того, чтобы выявить какие инструменты платежа наиболее часто используются клиентами КБ «Майинский» при осуществлении бумажных расчетов между собой, исследуем структуру инструментов платежа в банке и ее изменения в динамике. Данные приведены в таблице 2.3

Табл. 2.3.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Периоды | 01.04.00 г. | 01.04.01 г. |
| Платежный инструмент | Количество(шт) | Удельный вес (%) | Количество(шт) | Удельный вес (%) |
| Всего, в том числе:Платежные порученияПлатежные требованияИнкассовые поручения | 50564578266212 | 10090,55,34,2 | 51574725270162 | 10091,55,33,2 |

Данные свидетельствуют, что наиболее используемая форма безналичных расчетов в КБ «Майинский» – платежные поручения.

На основании рис. 2.6. можно прийти к выводу, что удельный вес платежных поручений в общем объеме платежей составляет 91,5 % в 2001 году, затем платежные требования – 5,3 %, инкассовые поручения – 3,2 %. Расчеты чеками и аккредитивами в анализируемом периоде не принимались. Это обусловлено тем, что «платежками» имеют ряд достоинств по сравнению с другими инструментами платежа: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность использовать данный инструмент платежа при нетоварных платежах и расширением сферы предварительной оплаты товаров и услуг.

При сравнении структуры платежных инструментов за 2001 год по сравнению с прошлым годом наблюдается тенденция к увеличению доли платежных поручений в общем объеме платежей (+ 1 %), что произошло за счет уменьшения доли всех остальных инструментов платежа. В частности, довольно заметно уменьшилась доля инкассовых поручений (- 1 %). Доля платежных требований осталась неизменной.

Увеличение доли платежных поручений связано в первую очередь с внедрением в 1997 году электронных платежей.

Теперь проанализируем какие инструменты платежа использует сам КБ «Майинский» по собственным расчетным операциям. Данные приведены в таблице 2.4.

Структура инструментов платежа по собственным расчетным операциям кредитной организации.

Табл. 2.4.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Периоды | 01.04.00 г. | 01.04.01 г. |
| Платежный инструмент | Количество(шт) | Удельный вес (%) | Количество(шт) | Удельный вес (%) |
| Всего, в том числе:Платежные порученияПлатежные требованияИнкассовые поручения | 5164574217 | 10088,58,23,3 | 6205505020 | 10088,78,13,2 |

На основании данных таблицы 2.4. сделаем вывод, что наиболее используемая форма при проведении расчетных операций кредитной организации является также платежное поручение

На основании рисунка 2.7. сделаем вывод, что удельный вес платежных поручений в общем объеме платежей составляет – 88,7 % в 2001 году, затем платежные требования – 8,1 %, инкассовые поручения – 3,2 %. Расчеты чеками и аккредитивами в анализируемом периоде не применялись. Как уже отмечалось ранее это связано с тем, что расчеты платежными поручениями имеют ряд преимуществ.

При сравнении структуры платежных инструментов за 2001 годи по сравнению с 2000 годом наблюдается тенденция к увеличению доли платежных поручений в общем объеме платежей (+ 0,2 %), что произошло за счет снижения доли платежных требований (-0,1 %), доли инкассовых поручений на (- 0,1 %).

Одним из путей ускорения расчетов является сокращение трудоемкости расчетных операций. Это связано с тем, что количество документов, ежедневно передаваемых в банки для совершения платежей, постоянно возрастает и требует дополнительного времени на их обработку. Например, затраты труда на расчеты посредством аккредитивов примерно в 3 раза выше, чем при использовании платежных поручений. Это одна из главных причин массового применения поручений как по поставкам товарно-материальных ценностей, так и по платежам в бюджет и целевые фонды.

При анализе эффективности отдельных форм безналичных расчетов и путей ускорения оборачиваемости капитала в сфере обращения следует иметь в виду, что совершение платежей зависит от остатков денежных средств предприятия на расчетном счете. Это значит, что своевременность завершения расчетов за поставленные ТМЦ в конечном счете обусловлена эффективностью предпринимательской деятельности и финансовым состоянием плательщиков.

Расчетно-кассовое обслуживание является главной банковской услугой и осуществляется любым коммерческим банком. Однако гарантировать качественно расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов может далеко не всегда и не каждый банк. Качество банковского обслуживания денежных переводов определяется скоростью исполнения перевода, стоимостью этой услуги, оперативностью выяснения судьбы перевода. При этом стоимость исполнения переводов является главным оценочным показателем, поскольку при рублевых расчетах (через систему ЦБР) стоимость услуг банков за осуществление соответствующих операций приблизительно одинакова, так как определяется комиссия, взимаемая РКЦ. Скорость исполнения платежей определяется достаточностью средств на корреспондентских счетах, то есть ликвидностью кредитного учреждения.

В ходе проведенного анализа были сделаны следующие выводы:

* во-первых, при электронных платежах возрастает скорость расчетов, так как зачисление средств на корсчета коммерческих банков происходит «день в день», а при бумажных платежах зачисление денежных средств на счете происходит на следующий день после получения выписок из РКЦ;
* во-вторых, схема документооборота при электронных платежах проще, чем при «бумажных», что говорит о значительном сокращении затрат на ведение расчетов и высвобождения значительных людских ресурсов;
* в-третьих, при электронных платежах практически устраняются факты задержек зачисления (списания) средств по счетам, так как электронные платежи в основном проходят в режиме реального времени.

 Отсюда следует, что электронные платежи гораздо предпочтительнее бумажных, так как в целом происходит значительное ускорение бумажных расчетов и появляется возможность полностью отказаться от пересылки бумажной документации.

3. Направления совершенствования системы безналичных расчетов

3.1. Концепция развития платежной системы РФ

В последнее десятилетие ХХ веке произошла кардинальная переориентация взглядов экономистов на систему расчетов: от инфраструктуры, выполняющей чисто технические (механические) функции, до базового элемента экономики. Как следствие, вопросы организации системы расчетов стали предметом оживленной дискуссии во всех странах, в том числе в России, где происходят преобразования в этой сфере в направлении приближения к мировым стандартам. Во всем мире общепризнанным стал факт, что организация системы расчетов должна возводиться в ранг государственной политики. Это вытекает из характерных (сущностных) черт данной системы, последствий ее функционирования и необходимости обеспечения эффективности организации расчетов.

В развитых странах безналичные расчеты охватывают свыше 90% экономического оборота. Состояние расчетов во многом определяет устойчивость функционирования денежной, финансовой и кредитной систем, а также рынков – товарного, денежного, валютного, фондового, драгоценных металлов. Вот почему во всех странах большое внимание уделяется таким основным элементам системы, как: субъекты, объекты, принципы организации, формы расчетов и способы платежа, платежные инструменты, виды обработки платежной информации, коммуникации перевода денег, риски в расчетах.

Главный организатор системы расчетов – банковская система, выступающая к тому же посредником в осуществлении безналичных расчетов между различными хозяйствующими субъектами. Причем роль отдельных звеньев банковской системы в этом процессе неодинакова.

Коммерческие банки, генерирующие преобладающую часть платежных средств в народном хозяйстве, а именно безналичные деньги и, в существенной доле, - квазиденьги (срочные и сберегательные вклады), организуют и проводят расчеты в нефинансовом секторе как самом массовом и обширном, а также расчеты по поручению друг друга. Центральный банк играет ведущую роль в организации системы расчетов.

Основные специфические черты системы расчетов многочисленны и разнообразны участники расчетов. Прямо или косвенно система расчетов вовлекает в свою орбиту все население страны, все предприятия, организации, учреждения. Число субъектов расчетов достигает десятки миллионов, а в международных масштабах –миллиардах. К примеру, по данным Банка России, к началу 2001г. кредитным организациям нашей страны было открыто клиентам 244млн счетов, из них юридическим лицам –3 млн. (1,4%общего числа) и физическим лицам – 241млн (98,6%). Количество банковских счетов, открытых клиентам в расчете на одного жителя России, составляло 1,7, а в развитых странах колебалось от 1 до 2,5. Поэтому для улучшения техники расчетов становится необходимой в рамках все страны идентификация участников расчетов в виде идентификационных номеров налогоплательщика (ИНН), банковских идентификационных кодов (БИКов) и т.п. Единообразная система идентификации и индексации адресатов бумажных документов или направляемых по электронным каналам связи сообщений является важным условием сокращения количества ошибок и задержек в их обработке. Весьма актуально разрабатывать стратегию и маркетинг в сфере оказания расчетных услуг, учитывающих особенности различных групп клиентов. В банковской практике это находит выражение в специфике расчетно-кассового обслуживания особо важных (VIP) клиентов, крупнейших корпораций, средних и мелких фирм, частных лиц с последующей классификацией их деятельности по отраслям, регионам и т.д. В то же время для обеспечения надежности системы, защиты интересов всех групп участников расчетов требуется надзор со стороны государственного органа, которым является центральный банк.

Разнообразие состава участников безналичных расчетов обуславливает организацию одноуровневых и двухуровневых межбанковских расчетов.

Одноуровневые системы состоят из институтов посредников, выполняющих функции расчетного агента, т.е. осуществление расчетов; институтов – пользователей, напрямую связанных с расчетным агентом и имеющих в нем расчетный счет. Важные задачи расчетного агента –обеспечение ликвидности в системе расчетов, гарантирование своевременного их проведения. Центральный банк, зачастую выступая в качестве расчетного агента, является гарантом окончательного завершения расчетов в системе – расчетным агентом последней инстанции.

В двухуровневых системах, помимо прямых пользователей (1-й уровень), которыми могут быть только банки, присутствуют непрямые (ассоциированные) участники (2-й уровень). Последние ведут расчеты только при посредничестве первых, открывая у них счеты. Ввиду ограничения числа прямых участников эти системы считаются более безопасными.

В Германии, Италии, Нидерландах, России преобладают одноуровневые системы, в Великобритании, Бельгии, Швейцарии – двухуровневые, в США, Японии, Франции сочетаются те и другие.

В современных условиях (в России с 1999г.) банки активно внедряют с учетом накопленного опыта интернет – услуги, в общем объеме которых основную долю занимают расчетные услуги. Это и управление счетом через Интернет, получение информации о движении средств, система удаленных клиентских сервисов для владельца платежных карт, подсистема «Толстый клиент», предназначенная для ускорения подготовки и передачи в банк платежных документов и другие. Среди отечественных банков интернет –технологии развиваются ГУТА-банком, БИН-банком, НОМАС-банком, КБ «Экспобанк» и другие.

Из указанных особенностей объективно вытекает возможность возникновения различных рисков в расчетах и небывалое повышения потенциальных уровней в современных условиях: правового, риска неликвидности, кредитного, системного, межсистемного, временного, морального(дискриминации по отношению к отдельным (национальным мелким и иностранным) банкам в отношении получения доступа к расчетным и услугам или кредиту в рамках этих услуг), операционного, риска мошенничества. Размеры индивидуальных рисков неликвидности и кредитных рисков, принимаемых на себя банками при оказании расчетных услуг, обычно во много раз превосходят величину собственного капитала банков. Поэтому при осуществлении ими расчетов высока вероятность возникновения системного риска –цепочки неплатежей из-за невыполнения обязательств одним или несколькими банками. В целом система расчетов может выступать идеальным «передатчиком» кризисных потрясений от одних рынков, сфер экономики, регионов – другим и, наконец, - «динамитом» всей экономики на страновом и мировом уровнях. В силу указанных обстоятельств система расчетов относится к «критически важным» сферам бизнеса.

Пример из отечественной практики. 30сентября 1996г. произошел технический сбой в платежах ряда крупных московских банков. Из-за сбоя в Мостбанк не поступили 100 млрд. руб. От Банка Москвы по обязательствам последнего. В связи с небольшой емкостью рынка межбанковских кредитов, «просевшего» после кризиса (1995г.), это могло бы вызвать системный кризис по принципу «домино». Очередной «черный вторник» удалось предотвратить усилиями Банка России, распорядившегося заново провести все банковские операции в Московском регионе («перерешать» операционный день). Таким образом, для предотвращения рисков требуется надзор со стороны государства а также на межгосударственном уровне, что, как правило, является компетенцией центральных банков.

Расчеты характеризуются, с одной стороны, постоянством их проведения. Ни один вид других банковских услуг не оказывается столь постоянно, как расчетные: платежи совершаются, по сути, круглосуточно - ведь каждый хозяйствующий субъект инициирует и получает платежи. С другой стороны, расчеты отличаются большим разнообразием, во-первых, участвующих в них субъектов, о чем сказано выше, во-вторых, - объектов расчетов, в третьих, - используемых платежных средств, в четверых, - сумм платежей.

Постоянный характер предоставления расчетных услуг и обширная география платежей обусловливают необходимость соблюдения их надежности, безопасности, точности, своевременности, относительно невысокой стоимости, большой степени доверия между сторонами, участвующими в расчетах. Соблюдения многих их этих требований достигается посредством создания широкой сети банков-корреспондентов на страновом и межстрановом уровнях. Поскольку все банки имеют счета в центральном банке, нередко становится экономичнее проводит расчеты именно через него, нежели расширять корреспондентскую сеть и рассредоточивать в последней свои ликвидные средства. Стабильность осуществления расчетов открывает большие возможности для моделирования систем, отвечающих потребностям разнообразных участников а также для стандартизации системы, типизации и развития так называемых стандартизированных расчетных услуг. Это работа обычно возглавляется центральным банком формирующим и реализующим политику в данной области.

В процессе расчетов деньги почти беспрепятственно циркулируют в разных видах (наличном и безналичном), на разных уровнях: в регионах, в отраслях, странах.

От состояния этой циркуляции, ее непрерывности зависит положения дел в экономике, особенно стабильность цен. Если наличные деньги, начало кругообороту которых положил центральный банк, не вернулись в последний, а значит, и не завершили кругооборот, они образуют самостоятельное движение или 1) в теневом секторе экономики, или 2) у граждан. Последние обычно конвертируют национальную валюту в устойчивую иностранную, которая в основном перетекает в страны с высокой инфляцией, где и применяется в виде накоплений. В первом случае возрастает потребность в выпуске наличных денег. Это характерно для России, отличающейся большим удельным весом М0 в М2 (от 35 до 40 % и более, т.е. в несколько раз больше, чем в других странах) и обширной теневой экономикой – по оценкам, от 25% до 40% объема ВВП. На руках у населения находится около 50 млрд. долл. (в рублевом исчислении значительно выше объема обращающейся наличной массы МО), что приводит к так называемому «усыханию» денежной массы.

Около половины экономического оборота в России (1997-1998гг.- более 2/3) сейчас обслуживается обращающимися инструментами платежа (векселями, чеками и другими денежными обязательствами), а зачетами и бартером. Как и наличные, вкупе с твердой иностранной валютой, они «подпитывают» теневой оборот, удерживают «на плаву» неэффективные предприятия. А самые главные последствия: застой деловой активности, задержка становления ликвидных финансовых рынок, рост скрытого «инфляционного налога» на использование денежных средств в хозяйственной деятельности. К тому же имеет место неоднозначность цен на одни и те же услуги, но оплачиваемые с помощью различных платежных средств (наличными деньгами - дешевле, векселями - значительно дороже), а значит и различная покупательная способность национальной валюты, ее неустойчивость.

В завершающем десятилетии ХХв. была выдвинута еще одна крупная проблема, которая связано с влиянием на денежно-кредитную политику страны массированного «наступления» относительно новых платежных инструментов, а именно банковских карт, и новейших платежных средств – электронных денег. В частности, за рубежом прирост ежегодной эмиссии карт составляет 20-25%, что ведет к росту денежной массы и таит угрозу инфляции. Еще большие последствия в этом отношении может повлечь применение электронных денег с присущей им высокой скоростью обращения. В связи с ростом электронной коммерции количество их увеличивается невиданными темпами. Поэтому во всех странах, включая Россию, усилилось внимание к данной проблематике с разнообразных позиций: законодательного регулирования, изучения влияния на объем и структуру денежной массы, обеспечения защиты информации и другие.

Серьезное воздействие на организацию системы расчетов оказывает размер осуществления платежей. В связи с их разнообразием, неравнозначностью, «отражением» в суммах платежей определенных сфер бизнеса и соответствующих участников расчетов (мелкие суммы - свидетельство небольшого бизнеса, крупные – наоборот) стало традицией во многих странах разделять расчеты по этому признаку на системы проведения крупных (оптовых) и мелких, низкостоимостных (розничных) платежей.

Крупные платежи относительно нерегулярны, составляют небольшой объем по количеству, но преимущественный по сумме в общей величине платежей и относятся к таким важнейшим оборотам на внутренних и международных рынках, как межбанковское кредитование, операции клиринговых палат, сделки с ценными бумагами и валютой, а также особо значительные операции предприятий и частных лиц. В странах «Группы десяти» переводы крупных сумм составляют от 75до 95% стоимостного объема межбанковского платежного оборота.

Система перевода крупных сумм платежей (СПКСП), по образному выражению зарубежных экономистов, представляет собой главную артерию (становой хребет) системы расчетов страны. Во всех странах, в том числе и в России, в силу ключевого значения для экономики разработки модели СПКСП, всецело отвечающей потребностям страны, придается исключительное значение. Оптимизация модели СПКСП, прежде всего, проявляется в выборе приемлемого способа платежа для данной системы, которая – в основном сфере валового (брутто) способа, когда платежи исполняются последовательно один за другим, обычно электронным способом в режиме реального времени, т.е. так называемых валовых расчетов в режиме реального времени. Такие быстродействующие системы расчетов в течение одного дня, а нередко (особенно по операциям с ценными бумагами) - немедленно, способствует уменьшению системных рисков, поскольку исключают возможность того, что, если какой-либо банк не выполнит своих обязательств в процессе расчетов, другие поступят точно так же.

Система проведения мелких сумм платежей обычно уподобляются сложнейшей сети вен, принизывающих всю экономику. Это связующее звено между отдельными лицами и предприятиями, последними – друг с другом в несложных экономических операциях. В отличие от СПКСП, применяемый сравнительно небольшой группой участников, переводы мелких сумм осуществляются практически всеми субъектами хозяйствования. Отсюда следует исключительные разносторонность, универсальность таких переводов, удовлетворяющих самые разнообразные потребности. Чтобы их обеспечить с наибольшей эффективностью, типы мелких платежей принято подразделять на регулярные и нерегулярные. Первые постоянны, часто на одну и ту же сумму: страховые взносы, платежи за коммунальные услуги, квартплата, зарплата, пенсии, налоги. Нерегулярные платежи совершаются время от времени, например, при разовых покупках товаров и услуг.

Для проведения таких низкостоимостных платежей более реальным является способ расчетов на чистой (нетто) основе в режиме дискретного времени - клиринг, т.е. расчеты путем зачета взаимных требований и обязательств и списания со счетов участников только сальдо зачетов. Это нередко поле деятельности частного сектора. Системы типа DNS гораздо более рискованные, но и более эффективные следствие резкого сокращения потребности в ликвидных средствах для проведения расчетов. Так, при многостороннем неттинге чистые потоки платежей в этих системах составляют не редко 10% от суммарной величины сделок, по которым проводятся расчеты.

В состав расчетных услуг банков входят услуги по открытию, ведению в национальной и иностранной валюте счетов в различных размерах режимах в зависимости от потребностей разнообразных клиентов и банков- корреспондентов; переводу денежных средств в разных валютах; инкассации чеков, векселей и других расчетных документов; их обработки и зачислению средств на счета клиентов и банков –корреспондентов; проведению клиринга; комплексному информационному обеспечению деятельности клиентов посредством оперативных сообщений о состоянии счетов и все операций по ним, взимаемых тарифах с представлением сопроводительной информации (ставок межбанковского рынка, курсов валют и т.д.); консультированию клиентов по различным видам межбанковского сотрудничества.

Каждая из услуг включает в себя ряд полностью автоматизированных действий, направленных на ее выполнение. Так, согласно трактовке Положения Банка России от 08.12.97г.№7-П (с изменениями и дополнениями) расчетная услуга по переводу денежных средств через учреждения Банка России включает в себя полный цикл обработки платежа: 1) прием расчетного документа; 2) его обработку, соответствующую способом осуществления платежа и передачи расчетного документа; 3) выдачу расчетного документа клиенту Банка России; 4) осуществление проводок по банковским счетам; 5) выдачу выписок из лицевых счетов.

Расчетные операции как самый массовый вид операций банков опосредуют практически все другие виды операций, классифицируемые по различным критерием: депозитные, ссудные, валютные, фондовые, операции на межбанковском рынке и др. Проведение большинства из них предполагает наличие соответствующих счетов в банке, услуга по открытию и ведению которых, как изложено, является одним из видов расчетных услуг.

Именно на базе «скрещивания» указанных и расчетных операций, как правило, создаются новые банковские продукты, (например, управление денежной наличностью клиента, НАУ - счета, депозитные счета денежного рынка, АТС-счета и другие) или происходит сращивание банков и промышленных компаний в виде сложных конгломератов различных типов.

Указание переплетение расчетных и других банковских операций, их взаимосвязь обуславливают тот факт, что эффективное проведение каждой из операций способствует соответствующей результативности других и наоборот.

Функционирование большинства платежных систем сопряжено с представлением кредита в явной или скрытой форме, которая (срытая форма), в частности, существует в межбанковской системе взаимозачетов, предусматривающей выполнение окончательного расчета в конце дня. Возникающая в течение дня потребность в ликвидных средствах удовлетворяется за счет фактического взаимного кредитования участников системы (а не оператором), т.е. посредством своего рода «молчаливого» предоставления кредитов банками-получателями, знающими, что им не перечислят причитающего средства до завершения клирингового периода. По результатам клиринга взаимных обязательств каждый член клиринговой палаты либо уплачивает. Либо получает одну чистую денежную сумму, означающую многостороннее чистое сальдо, подлежащее выплате всем остальным членам или получению от них.

Вместе с тем среди различных юридических, экономических и технологических превентивных мер для покрытия указанных разрывов и поддержания дееспособности системы расчетов большая роль отводиться именно банковскому кредитованию хозяйствующих объектов.

Другой стороны кредитных отношений при осуществлении безналичных расчетов является вынужденная иммобилизация определенной группой участников расчетов своих средств в процессе проведения платежей. Эти средства, в свою очередь, бесплатно используются другой группой участников, т.е. по сути превращаются в беспроцентные краткосрочные ссуды. Данная ситуация также возникает в связи с несовпадением, только не платежей и поступлений средств у каждого участника расчетов, а сроков исполнения одного и того же платежа по обе стороны (плательщика и получателя средств), - он исполняется, как правило, в разное время. В идеальном варианте проведение платежа должно сопровождаться одновременным дебетованием счета плательщика и кредитованием счета получателя. Однако в действительности, как правило, имеет место асинхронность, когда счет одного участника может быть дебетован (при кредитовых переводах) или кредитован (при дебетовых переводах) на несколько дней раньше, чем соответственно кредитован (дебетован) счет другого участника. За рубежом средства, «зависяющие» в расчетах в течение этого периода, получили название «флоут».

Основные причины «зависания» средств:

1.Особенности применения кредитовых и дебетовых платежных инструментов: при первых и, в частности, наиболее распространенном в России переводе средств платежным поручением, списанные деньги со счета клиента и его банка зачисляются другим сторонам (клиенту и банку) спустя некоторое время, а при дебетовых, - наоборот, зачисляются соответствующим получателям раньше, чем списываются с плательщиков.

2.Необходимость доставки расчетных документов на бумажных носителях.

3.Задержки платежей из-за невозможности срочной их обработки при недостаточной пропускной способности операционной системы, отсутствия средств у одной из сторон.

4.Операционные ошибки и сбои в расчетах: засылка документов по неверному адресу или вовсе их потеря и другие.

5.Преднамеренные задержки проведения платежей для получения выгоды. В России они были в начале 1990-х гг., когда при бушевавшей гиперинфляции некоторые банки сознательно «опаздывали» с исполнением порученных им платежей, получая весомый доход путем «прокручивания» средств в расчетах на межбанковском рынке.

Нахождение средств в расчетах затрагивает интересы всех участников платежа: плательщиков, получателей, банков и обеих сторон, третьего(коммерческого или центрального) банка при условии вовлечения его качестве посредника в данной операции. Причем насколько одни участники получают выгоды, настолько другие несут издержки, а в итоге получается «игра» с нулевым сальдо. Тем не менее для участников, отвлекающих средства, флоут оборачивается серьезной потерей дохода. Приведем типы средств в расчетах с последствиями для участников в зависимости от применения тех или других платежных инструментов (см. таблицу 3.1).

Табл. 3.1.

Типы средств в расчетах, образующихся в платежной системе

|  |  |
| --- | --- |
| Участники расчетов | Средства в расчетах «зависающие» при переводах |
| Кредитовых | Дебетовых |
| Коммерческие банки и их клиенты  | В процессе жирорасчетов и расчетов платежными поручениями КБ получают выгоды за счет клиентов | При расчетах чеками клиенты получают выгоды за счет КБ-ов  |
| Центральный банк и коммерческие банки | Счета «НОСТРО» банков- плательщиков в ЦБ-ке дебетуются до того, как кредитуются счета банков- получателей. ЦБ получает выгоду за счет КБ-ов так как резервы последних сокращаются  | Счета «НОСТРО» банков- получателей в ЦБ кредитуются до того, как дебетуется счета банков-плательщиков .КБ получают выгоды за счет ЦБ, поскольку их резервы увеличиваются.  |

Слабая предсказуемость и значительность колебаний зависших в расчетах средств (флоута) серьезно осложняют разработку и реализацию денежно-кредитной политики центральным банком. Затрудняется оценка предложения денежных средств, а значит и спроса на них.

Кардинальное решение данной проблемы заключается во внедрении новейших расчетных технологий, практически ликвидирующих задержки платежей. Наибольшую актуальность они имеют для крупных платежей, поскольку сведение до минимума времени их проведения существенно сокращает и средства в расчетах. За рубежом определенное применение нашли и такие способы уменьшения средств в расчетах, как «сглаживание» денежных потоков с помощью специальных операционных процедур, а также применение графиков зачисления средств, синхронизующих операции по списанию и зачислению средств по счетам банков, пользующихся услугами центрального банка. Другими словами графики позволяют согласовывать время совершения бухгалтерских операций по счетам плательщика и получателя средств. При их составлении учитываются внутри- и межрегиональные платежи, среднее время доставки и обработки документов. Все это усложняет операционную практику, зато дает выигрыш в использовании средств, которого не было бы при отсутствии графиков. Примерно аналогом подобного способа в России является введение центральным банком в 1998г. в качестве важнейшей составляющей порядка расчетов между банками – корреспондентами так называемой ДПП – даты перечисления платежа – одновременно банком- плательщиком и банком- получателем. Однако данное нововведение не распространяется на клиентов банков, по-прежнему иммобилизующих средства в расчеты. Слабо разработан и в целом порядок кредитования в процессе проведения безналичных расчетов.

В России до перестройки банковского дела существовала глубокая взаимосвязь между системой расчетов и кредитованием. Кредит «сопровождал» расчеты в экономике, начиная от онкольного кредита, предоставлявшегося поставщику (под расчетные документы в пути - своего рода факторинга), и заканчивая платежным кредитом - покупателю для оплаты счетов при недостатке у него средств. С начала 1990-х гг. подобный опыт (хотя и по ряду объективных причин) был утрачен, что привело к дезорганизации расчетов в России. Как отмечают ведущие российские экономисты «…расчетная система России не обладает механизмом преодоления кратковременных несовпадений между получением средств и моментом оплаты. Этот механизм создается или представлением банковских кредитов или векселями. Ни того, ни другого практика расчетов в России пока не имеет».

Значит, остро стоит задача решения данной проблемы. Определенные сдвиги в этом направлении имеются. В конце 1990-х гг. Банк России ввел в практику рефинансирования представление кредитным организациям внутридневных и однодневных (овернайтных) кредитов.

В следующем параграфе рассмотрим современные технологии проведения безналичных расчетов.

Современные технологии проведения расчетов

В условиях роста платежного оборота и вызванного им увеличения трудовых затрат остро встала проблема создания принципиально нового механизма денежных расчетов, обеспечивающего ускорение оборачиваемости денежных средств и снижение издержек обращения. В России на современном этапе ускорение платежей является первоочередной проблемой. В мировой банковской практике это решается, прежде всего, с помощью «безбумажной» технологии за счет автоматизации и механизации денежных расчетов, широкой компьютеризации банковской и предпринимательской деятельности.

Этот процесс осуществляется на двух уровнях. На первом уровне вводятся сложные внутрибанковские и межбанковские системы расчетов на базе электронных технических средств, обслуживающие оптовый банковский бизнес. На втором уровне внедряются системы розничного автоматизированного обслуживания клиентов – как юридических, так и физических лиц.

Рост международных банковских операций привел к созданию в мае 1973 г. международной организации СВИФТ – Сообщества всемирной межбанковской финансовой телекоммуникации. В настоящее время СВИФТ объединяет более 6000 банков и финансовых организаций и ежедневно проводит около 3 млн. финансовых сообщений. Система передает по каналам спутниковой связи инструкции банков-участников друг другу по осуществлению различных финансовых переводов и т.д. Банки отправляют и принимают приказы о переводы средств через электронные терминалы, соединенные с региональными накопительными центрами, которые направляют информацию в главные ретрансляторы, откуда она в дальнейшем передается в пункт назначения.

Система СВИФТ не предназначена для осуществления расчетов, она лишь передает информацию для их реализации, а фактическое перечисление денег проводят сами банки путем отражения операций по счетам «ностро» и «лоро». Участие в этой системе дает банкам возможность использовать круглосуточную высокоскоростную сеть передачи банковской информации в стандартной форме при высокой степени защиты от несанкционированного доступа.

Инструментами осуществления электронных денежных расчетов с клиентами банков выступают пластиковые карточки (см. Приложение 2). Важнейшей особенностью пластиковых карт является то, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах, которые обеспечивают и электронные карты со встроенным микропроцессором, а также многофункциональные лазерные или оптические карты.

Наибольшее распространение получили карты с магнитной полосой как наиболее дешёвые по сравнению с электронными. Согласно стандарту ISO на магнитной полосе выделяются три дорожки, одна из которых (третья) предназначена для перезаписи данных во время каждой авторизации (операции), а остальные две используются для идентификации целей. Перед выдачей клиенту карты с магнитной полосой на её поверхности производится тиснение некоторых идентификационных характеристик: ф.и.о. клиента, номер его счёта, образец подписи, срок его действия и т.п. Та же информация заносится на первую и вторую дорожку магнитной полосы. При платежах по карте в торговой точке оформляются специальные торговые чеки (так называемые слипы). С помощью специального устройства – импринтера - на чеках отпечатывается выдавленная на карте информация, за тем чеки собираются и направляются торговой организацией в банк для списания суммы покупок со счёта клиента в пользу предприятия торговли или сервиса.

Вместо сравнительно недорого импринтера может использоваться более дорогой авторизационной кассовый терминал с микропроцессором, что более надёжно с точки зрения определения платежеспособности клиента и предотвращение карточных мошенничеств. Терминал считывает идентификационную информацию с магнитной полосы, проводит идентификацию карты в режиме связи on – line с банком в случае подтверждения банком платежа печатает слип. В обоих случаях карта используется в идентификационных целях.

Одним из недостатков использования магнитных карт является то, что процедура списания денег со счета клиента, находящегося, например, в магазине, является достаточно сложной и длительной. Схема прохождения платежей при использовании магнитной карты представлена в Приложении 3.

К другим недостаткам применения магнитных карт можно отнести невозможность надежного и оперативного обновления информации, содержащейся на карте, плохие эксплутационные характеристики, низкую степень защиты карты. Пытаясь предотвратить несанкционированное использование пластиковых карт, обслуживающие банки ведут специальные стоп-листы, в котором фиксируют украденные и потерянные карты. Информация из этих стоп-листов доводится до предприятий, принимающих карты. Кроме того, создается строгий порядок доступа к карточному счету, возможность блокировки карты в случае ее продажи и т.п.

Рынок пластиковых карт с магнитной полосой уже давно сформировался во всех развитых странах мира: привлечен немалый объем инвестиций, создана огромная инфраструктура (процессинговые центры, банкоматы, торговые терминалы), в обращении находятся сотни миллионов карт, сформулированы и утверждены международные стандарты, налажено межсистемное взаимодействие. Технология расчетов на основе карт с магнитной полосой, несомненно, будут использовать и развивать в дальнейшем.

Все больше распространение во всех странах получают электронные карты, так называемые чиповые карты (chip card) и смарт-карты (smart card), возможности использования которых значительно шире:

Данные, записанные на карте, могут обновляться в момент совершения сделки, что улучшает ее функциональные характеристики.

Благодаря встроенной микросхеме повышается надежность таких карточек (их сложнее подделывать и «взламывать»).

Процедура списания средств со счета клиента упрощена.

На основе записанных в чипе сведений сделка с использованием карточки может осуществляться в автономном режиме офф-лайн (off-line), т.е. без непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной системы в момент совершения операции. Карточка хранит в памяти сумму средств, имеющихся на банковском счете. Поэтому авторизация здесь не нужна: если лимит карты превышен, то сделка не состоится, если же сумма операции меньше лимита, то в момент совершения операции сумма свободного лимита уменьшается и записывается новый остаток.

Новое поколение пластиковых карт – микропроцессорные смарт-карты. Микросхема такой карты представляет собой микрокомпьютер, способный осуществлять расчеты. Благодаря встроенному микропроцессору, карты могут обмениваться информацией с центральным компьютером, хранить информацию о предыдущих сделках, получать от банка определенные сведения, производить платежи на ограниченную сумму без связи с эмитентом (карточка «заряжается» именно на эту сумму). Смарт-карты многофункциональны и имеют высокую степень надежности. Они изготавливаются крупными компаниями, и «взломать» микросхему в кустарных условиях очень трудно. Помимо этого у каждого участника расчетов (банка, клиента и магазина) имеется свой ключ записи информации.

Некоторые карточные система выпускают суперсамрт-карты, предназначенные для осуществления традиционных расчетно-кредитных услуг и одновременно играющие роль записной книжки, часов, калькулятора и т.д. Широкое применение таких карт ограничено из-за высокой стоимости.

Микропроцессорные карты обрабатываются иначе, нежели магнитные. Об этом свидетельствуют приведенная схема платежей при использовании электронной карты (см. Приложение 4.)

Карта помещается в специальное терминальное устройство – POS (point of sale), оборудованное считывающим устройством для электронных карт. Владелец вводит на клавиатуре свой PIN (персональный идентификационный номер), терминал проверяет подлинность и покупательную возможность карточки. Если средств достаточно, то деньги списываются со счета клиента в считанные секунды, исключая дорогостоящую операцию по подтверждению платежеспособности клиента в режиме on-line. Смарт-карты обладают гораздо большими информационными возможностями, чем магнитные карты. В результате стоимость смарт-карт в 5-7 раз выше, нежели магнитных карточек. Снижение стоимости смарт-карт станет возможным только при расширении сферы их применения.

В настоящее время ведется разработка следующих поколений пластиковых карт. Сегодня уже морально устарели не только карты с магнитной полосой, но и карты с микропроцессором. Так, в 1981 г. были изобретены карты оптической памяти, которые могут хранить огромный объем информации, но данные на них могут быть записаны только один раз. Запись и считывание информации с такой карты производится специальной аппаратурой с использованием лазера. Карты не получили широкого распространения при осуществлении расчетов и платежей из-за необходимости использования дорогого оборудования.

Применение для расчетов пластиковые карты по источнику оплаты товаров и услуг делятся на кредитные и дебетовые.

Рассмотрим разновидности кредитных карт.

Банковские кредитные карты предназначены для оплаты различных товаров и услуг с использованием банковского кредит. Главной особенностью этих карт является открытие банком кредитной линии для незамедлительной оплаты покупаемых товаров или оказанных услуг. Размер предоставляемого кредита ограничивается лимитом кредитования.

Другой вид кредитных карт отличается тем, что за счет кредита оплачиваются определенные виды товаров и услуг в компании, предоставивший этот кредит. Как правило, владелец такой карты получает определенные льготы. Такие целевые карты применяются для оплаты счетов в отелях и ресторанах, телефонных разговоров, бензина и др.

Третья разновидность кредитных карт – платежные карты. Возможность использования кредита по этим карточкам ограничена одним месяцем. Точно определен срок погашения и предоставления кредита.

С помощью дебетовых карт производится оплата товаров и услуг путем прямого списания со счета плательщика необходимой суммы денег. Дебетовые карты бывают двух видов.

Карты, используемые при платежах через электронные банковские автоматы. Они предназначены для получения наличности в банковских автоматах в пределах имеющихся на счете средств и внесения наличных денег на счет клиента. В настоящее время значительная часть банкоматов находится вне банков – в гостиницах, на вокзале, супермаркетах и т.д. Всего в мире установлено более 9 млн. автоматов, которые считывают информацию с кредитных карт систем VISA и MasterCard. Кредитные карты американских баков Riggs или Citibank позволяют получить наличность в 40-50 тыс. автоматах на территории США.

Карты, используемые при платежах через специальные устройства (терминалы) в торговых рядах.

Владельцами карт могут быть физические и юридические лица. Поэтому кредитные карты подразделяются на индивидуальные и корпоративные.

Индивидуальные карты выдают отдельным клиентам банка и могут быть стандартными или золотыми. Золотые карты выдают клиентам с высокой кредитоспособностью, и по ним предоставляется множество льгот. Корпоративные карты выдаются в фирме, которая на их основе может предоставлять индивидуальные карты руководителям фирмы. Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет фирма.

В настоящее время рынок электронных банковских услуг на Западе приобретает массовые масштабы. Благодаря развитию рынка электронных услуг в США более 300 тыс. клиентов банка оплачивают свои счета электронным способом, не выходя из дома. Развитие Интернет-технологий полностью изменило способы оказания розничных банковских услуг.

Через интернет можно проводить все основные банковские операции: управлять счетами (оплачивать любые виды услуг, переводить деньги с одного счета на другой, пополнять счета, покупать и продавать валюту и т.д.), вносить плату за товары, приобретенные в интернет-магазинах, инвестировать свободные средства (покупать и продавать ценные бумаги, пополнять депозиты, работать на валютном рынке).

Преимущества банковского обслуживания через Интернет очевидны и для банков, и для их клиентов. Выгода банков состоит в существенной экономии на издержках. Так, себестоимость осуществления банковских операций непосредственно в офисе в 2-3 раза больше, чем через Интернет.

Системы интерактивного банковского обслуживания действуют в большинстве крупнейших банков, таких как Citicorp, NationalBank, Bank of America, Wells Fargo, Bank Austria и т.д. Появляются также полностью виртуальные банки, не имеющие отделений и оказывающие своим клиентам услуги в режиме реального времени.

Международные платежные системы.

В настоящее время национальные компании по выпуску пластиковых карт во многих странах на Западе стали частью международной сети, обледенившей ряд крупных банков. О распределении рынка пластиковых карт позволяют судить данные, приведенные в таблице 3.2.

Распределение рынка пластиковых карт

Табл. 3.2.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Система Страна | Еврочек | VISA | MasterCard | American Express  |
| ФранцияГерманияИталияВеликобританияИспанияБельгия СШАЯпония | 99233005501820103210-- | 7013664182020903672647212000020826 | 27521826477140325002348650023049 | 37043060080090-20000- |

Из приведенных данных следует, что признанными лидерами на рынке пластиковых карт являются VISA и MasterCard. Например, в США они контролируют 75% всего рынка пластиковых карт. А тот факт, что эти две системы объявили о полном переходе к 2004 г. на смарт-карты, позволит им в будущее сохранить ведущее положение в международной системе расчетов.

В качестве основного продукта международных платежных систем в настоящее время выступает кредитная карта с магнитной полосой. Банк за счет кредита оплачивает покупки клиента, в конце отчетного периода клиенту предоставляется полный перечень совершенных операций.

Классические кредитные карты VISA и MasterCard, эмитируемые крупными американскими банками, позволяют их владельцу погашать ежемесячно только 5% суммы оплаченных карточкой счетов, остальные 95% - это кредит банка. Кредит предоставляется под 15-20% годовых. Лимит кредитования определяется индивидуально и может быть пересмотрен. Плата за пользование карточкой составляет 20-50 долл. США в год.

Карточкой небанковской организации American Express представляет собой по сути платежные карты, по которым возможности получения кредита ограничены одним месяцем, т.е. клиент обязан оплатить прошедшие по карте счета в течение 30 дней после совершения покупок. На период между оплатой покупок и оплатой счетов клиент получает от эмитента бесплатный и формально нелимитиреумый кредит. За просрочку платежа клиент уплачивает штрафные проценты. Но фактически сумма, которую можно оплатить с использованием такой карты, ограничена наличием средств на счете клиента или степенью риска, на который идет продавец, если он проверит платежеспособность клиента.

Конкуренция между международными платежными системами способствовала снижению цен на услуги по картам, а в дальнейшем стимулировала их создавать «престижные карты»: American Express – Gold и Platinum, EuroCard/MasterCard – Gold Card? Visa – Gold и Platinum. За эти карточки владельцы платят более высокий ежегодный взнос и доступны они только состоятельным клиентам. Такие карты предоставляют безлимитное кредитование и возможность упрощенной оплаты широкого круга товаров и услуг.

В конкурентной борьбе важное место занимают такие проблемы, как величина парка терминалов, принимающих данную карту; возможность снятия денег со счетов в других государствах; снижение затрат при реализации карт и их обслуживание.

На европейском рынке лидируют EuroCard/MasterCard. На их долю приходится 56% выпущенных в Европе электронных карт, а общее число карт Europay, находящихся в обращении, превысило 180 млн., что составляет 60% европейского карточного рынка. Эти карты позволяют получают наличные деньги через банкоматы и осуществлять расчеты при покупке товаров и оказанные услуги. В настоящее время EuroCard/MasterCard выпускают 25 тыс. банков-эмитентов и 12 млн. принимающих фирм. К началу 1998 г. общее количество выпущенных карточек составило 171,9 млн.

Конкурентная борьба стимулировала платежную систему «Europay.Int» к созданию мультивалютного «электронного кошелька» - «клипп» со встроенным миниатюрным процессором «чипом», который можно дозагружать с помощью банкомата, телефона, персонального компьютера и даже терминала в торговой точке.

Высокая надежность кредитных карточек с электронным чипом побудила крупные компании EuroCard/MasterCard и VISA начать создание международных электронных кредитных карточек с едиными стандартами для облегчения коммерческих операций в режиме реального времени.

Внедрение электронных платежей в России.

Развитие корреспондентских отношений между российскими коммерческими банками сделало необходимым и возможным автоматизацию межбанковских расчетов. Крупные российские банки для передачи и кодирования информации используют все существующие виды связи: телекс, телетайп и электронную почту, а для расчетов с нерезидентами – систему СВИФТ. Некоторые банки применяют также межбанковскую автоматизированную расчетную систему «МАРС», наиболее приспособленная для российских условий. Если расчеты через РКЦ Центрального банка РФ осуществляется в течение 2-5 дней, то автоматизированные межбанковские расчеты – за 15-20 минут.

Центральным банком РФ разработана концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени, которая базируется на основных принципах существующей системы электронных банковских расчетов. Однако ее внедрение сдерживается отсутствием достаточной законодательной базы о функционировании системы безналичных расчетов на основе электронных платежей.

В настоящее время российские банки ведут работу по развитию комплексного обслуживания клиентов и с этой целью внедряют систему «Банк-клиент», посредством которой клиент может распоряжаться своим банковским счетом, не выходя их дома и офиса, посредством компьютерной связи с банком и при использовании личной электронной подписи.

Сегодня в России полноценные услуги интернет-банк предоставляют только ГУТА-банк (система «телебанк») и Автобанк («Домашний банк»).

С помощью системы «Домашний банк» клиент (частное лицо) имеет быстрый доступ ко всем своим счетам, может пополнять карточные счета, контролировать движение средств по ним как через интернет, так и через телефонную сеть. Преимущество системы заключается в предоставлении клиенту возможности динамично управлять своими денежными ресурсами.

Некоторые российские банки внедрили отдельные подсистемы виртуальных банковский технологий. Так, банк «Платина» разработал систему моментальных платежей через интернет, основанную на электронном документообороте между участниками сделки – покупателем, интернет-магазином и расчетным банком системы.

Российский рынок пластиковых карт в последние годы развивается очень динамично. Сегодня он разделен между российскими и международными платежными системами. Причем если до финансового кризиса 1998 г. международные системы занимали однозначно лидирующее положение, то после кризиса активизировалась деятельность российских платежных систем, которые в меньшей степени, чем международные, пострадали от кризиса, так как в основном они ведут расчеты в рублях и, следовательно, меньше зависят от потрясений на валютном рынке.

Пластиковые карты появились в России в конце 60-х гг., но в те годы они использовались лишь иностранными туристами. Только с созданием коммерческих банков и особенно после принятия Закона «О банках и банковской деятельности» началось освоение рынка пластиковых карт. Остатки по карточным счетам физических и юридических лиц в банках России выросли с мая по ноябрь 1994 г. более чем в 50 раз и составили 203,83 млрд. рублей.

Первыми в Россию пришли карточки международного образца: сначала VISA, затем Europay и American Express. Российские банки начали свой карточный бизнес с того, что подключались к какой-либо известной платежной системе и осуществляли выпуск и обслуживание карточек с логотипом этой системы.

В сентябре 1998 г. членами платежной системы VISA в России являлись 36 банков с общим объемом эмиссии карт более 1300 тыс. штук, в том числе VISA Сlassic – 236 тыс., VISA Gold – 17 тыс., VISA Electron – 1107 тыс. банкоматов, принимающих эти карты, а сумма, затраченная держателями карт VISA, превысила 1 млрд. долл.

Компания «Europay.Int» развивается в России даже динамичнее, чем «VISA Int.». К октябрю 1999 г. российские банки выпускали 1696 тыс. карт этой системы, которые обслуживались в 1828 банкоматах, а общий оборот по картам этой системы за год (Октябрь 1998 г. – сентябрь 1999 г.) составил 370627 тыс. евро.

Финансовый кризис очень сильно ударил по рынку международных карт. Было приостановлено хождение карт, эмитированных рядом российских банков, задерживались платежи по действующим картам, были установлены ограничения на выдачу наличных по картам, многие торговые точки отказались принимать карты к оплате.

Банкротство крупнейших эмитентов карточек международных торговых систем и финансовые трудности СБС-Агро привели к тому, что эти системы потеряли определенную часть российского рынка. В то же время ряд российских банков перевел свой карточный бизнес в банки-дублеры. Например, реструктируемый «Российский кредит» уступил свое членство в VISA и Europay ИМПЕКС-банку, который бесплатно выдал держателям карт «Российского кредита» новые и перевел на них средства, оставшиеся на счетах этого банка. Аналогичным образом поступили СБС-Агро, ОНЭКСИМбанк, «Диалог-банк», Элбим-банк.

В результате рынок пластиковых карт в России начал оживляться и к весне 1999 г. его обороты составили 60-70% от докризисного уровня.

Сейчас лидирующее положение на пластиковом рынке удерживают Мост-банк, Автобанк, Банк Москвы, ГУТА-банк, банк «Авангард» и ряд других. Между ними ведется традиционное соперничество, выражающееся в снижении тарифов и предложении новых услуг. Например, банк Москвы предлагает элитным клиентам карты VISA Platinum, которые по набору предлагаемых услуг превосходят более известные в России VISA Gold. Альфа-банк на основе карты VISA внедрил программу «Альфамобиль», которая позволяет держателям карт воспользоваться пакетом услуг, рассчитанных на автолюбителя, например, застраховать по льготной цене гражданскую ответственность и свою машину от угона и ущерба, получить скидки в ряде автосервисов и магазинов и т.д.

В России имеет место также выпуск отечественных пластиковых карт без подключения к международным системам.

Первая общероссийская система STB-Card была создана в 1992 г. и ее основным эмитентом выступил СБС-Агро. До кризиса 1998 г. эта система была лидером российского рынка процессиноговых услуг и объединяла более 200 банков, выступивших больше 1млн. карт. В настоящее время система испытывает серьезные трудности из-за отказа обслуживать карты банком СБС-Агро и Сбербанком.

Другая российская платежная система Union-Card использует оригинальные отечественные технологии и программное обеспечение. Union-Card имеет процессинговый центр в Москве – ядро системы. Он является владельцем всей технологии, учреждает региональные процессинговые центры I порядка. Последние совместно с местными банками учреждает региональные процессинговые центры II порядка. В банке может быть создан свой процессинговый центр.

Участниками системы являются 420 банков, а число выпущенных ими карт достигает 1,5 млн. Эквайринговая сеть системы охватила 10,5 тыс. торговых точек, 29,5 тыс. пунктов выдачи наличных , 1,2 тыс. банкоматов, 7,2 тыс. точек терминальной сети. Сегодня, в условиях отсутствия серьезной конкуренции со стороны других российских платежных систем, Union-Card может направлять на расширение своей доли на рынке те ресурсы, которые международные системы тратят на ее восстановление. Компания планирует новые проекты.

В настоящее время на российском рынке пластиковых карт превалируют плохо защищенные магнитные карты, (так STB-Card и Union-Card созданы на базе традиционных карт с магнитной полосой). Но некоторые локальные и межрегиональные системы стали выпускать чиповые карты и смарт-карты.

Одно из наиболее известных российских систем, основанных на чиповых картах, является «Золотая корона». Ведущими банками системы выступают Омскпромстройбанк, Челиндбанк и банк «Металекс», расчетным банком является Промрадтехбанк. «Золотая корона» практически не пострадала во время кризиса и совокупный ежемесячный оборот денежных средств по картам системы в марте 1999 г. превысил аналогичный показатель 1998 г. в два раза., количество карт в обращении за четыре месяца 1999г. возросло на 37 тыс. и превысило 592 тыс., а суммарное количество операций увеличилось на 90%.

Увеличение числа выпущенных карточек идёт путём расширения сферы их применения: внедрения зарплатных пластиковых проектов (например, в петербургских банках «Санкт-Петербург», «Балтийский» и др.), пенсионных (социальных) карт (петербургского банка «Петровский»), внедрения проездных карт для метрополитена, расширения сети карточных таксофонов, использование международных и совмещённых пластиковых карт для путешествий и др.

На современном этапе на российском рынке пластиковых карточек обостряется конкурентная борьба. Следствием этого стало снижение издержек приобретения и пользования международными пластиковыми картами, эмитируемыми рядом российских банков. В результате карт международных систем (VISA, EuroCard/MasterCard) стали более доступными, начали конкурировать с продуктами отечественных платёжных систем за массового клиента. А это положительно сказалось на развитии российского рынка пластиковых карт.

Заключение

В заключении хотелось бы еще раз отметить актуальность и практическую значимость темы данной дипломной работы.

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой этих взаимосвязей являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств.

Денежный оборот подразделяется на налично-денежный и безналичный оборот. Основную часть денежного оборота составляет платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств. Весь безналичный оборот является платежным, ибо предполагает разрыв во времени движения товара в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирования денег в качестве средства платежа. Безналичный платежный оборот, являясь преобладающим (до 70 % всего денежного оборота), осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в банках, а также путем зачетов взаимных требований. Соответственно экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно безналичным платежным оборотам.

Счет в банке – сердцевина его взаимоотношений с клиентом, а рост суммы средств на счете нередко рассматривается как главный показатель работы предприятия. Для расчетных операций используются разнообразные типы счетов. Среди них для обслуживания текущей (основной) деятельности выделяются счета до востребования, именуемые в силу особенностей каждой страны по-разному, например, во Франции – текущие, США – чековые, Германии - жиросчета, России – расчетные. Операции по расчетному счету предприятия показывают изменения его долговых требований и обязательств и в рамках предприятия отражают распределение и перераспределение ВНП и НД. Сюда поступают: выручка от реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг), включая часть экспортной выручки полученной от нерезидентов в результате обязательной продажи на внутреннем валютном рынке; прочие поступления. С расчетного счета удовлетворяются долговые требования по выплате заработной платы работающим, отчислениям налогов в бюджет, взносам во внебюджетные фонды, страховым платежам, оплате сырья, материалов, топливо, энергии, комплектующих соответствующим поставщикам, погашению ссуд, векселей и других финансово-кредитных инструментов.

В последнее десятилетие ХХ веке произошла кардинальная переориентация взглядов экономистов на систему расчетов: от инфраструктуры, выполняющей чисто технические (механические) функции, до базового элемента экономики. Как следствие, вопросы организации системы расчетов стали предметом оживленной дискуссии во всех странах, в том числе в России, где происходят преобразования в этой сфере в направлении приближения к мировым стандартам. Во всем мире общепризнанно стал факт, что организация системы расчетов должна возводиться в ранг государственной политики. Это вытекает из характерных (сущностных) черт данной системы, последствий ее функционирования и необходимости обеспечения эффективности организации расчетов. Состояние расчетов во многом определяет устойчивость функционирования денежной, финансовой и кредитной систем, а также рынков – товарного, денежного, валютного, фондового, драгоценных металлов. Вот почему во всех странах большое внимание уделяется таким основным элементам системы, как: субъекты, объекты, принципы организации, формы расчетов и способы платежа, платежные инструменты, виды обработки платежной информации, коммуникации перевода денег, риски в расчетах.

Главный организатор системы расчетов – банковская система, выступающая к тому же посредником в осуществлении безналичных расчетов между различными хозяйствующими субъектами. Причем роль отдельных звеньев банковской системы в этом процессе неодинакова.

Коммерческие банки, генерирующие преобладающую часть платежных средств в народном хозяйстве, а именно безналичные деньги и, в существенной доле - квазиденьги (срочные и сберегательные вклады), организуют и проводят расчеты в нефинансовом секторе как самом массовом и обширном, а также расчеты по поручению друг друга. Центральный банк играет ведущую роль в организации системы расчетов.

Основные специфические черты системы расчетов многочисленны и разнообразны участники расчетов. Прямо или косвенно система расчетов вовлекает в свою орбиту все население страны, все предприятия, организации, учреждения. Число субъектов расчетов достигает десятки миллионов, а в международных масштабах – миллиардах. К примеру, по данным Банка России, к началу 2001г. кредитным организациям нашей страны было открыто клиентам 244 млн. счетов, из них юридическим лицам – 3 млн. (1,4 % общего числа) и физическим лицам – 241 млн. (98,6 %). Количество банковских счетов, открытых клиентам в расчете на одного жителя России, составляло 1,7, а в развитых странах колебалось от 1 до 2,5.

Основными выводами из проведенного теоретического и практического анализа является следующее:

электронные платежи гораздо предпочтительнее бумажных, так как в целом происходит значительное ускорение бумажных расчетов и появляется возможность полностью отказаться от пересылки бумажной документации;

перед Центральным банком и другими финансовыми институтами стоит много нерешенных проблем и рисков, связанных с безналичным расчетом – это означает проведение огромной работы в этой области, что является благодатной почвой для дальнейшего изучения этой темы, которая не потеряет свою актуальность и практическую значимость еще на протяжении долгого времени;

в настоящее время, в век развития и внедрения в жизнь высоких технологий техника электронных платежей играет огромную роль в выборе средств и инструментов безналичного платежа, как-то:

а) интернет – банк;

б) система «Банк – клиент»;

в) система «Домашний банк»;

г) пластиковые карты (электронные и магнитные).

В структуре платежей КБ «Майинский» основное место занимают электронные платежи. В общем количестве отправленных расчетно-денежных документов за 2001 год электронные платежи составляют 97,5 %, а в полученных расчетно-денежных документах – 94,7 %. Это свидетельствует о развитой внутрирегиональной и межрегиональной системе платежей. Каждое предприятие открывает счет в банке и проводит через него все свои платежи. К услугам банка также зачастую прибегают частные предприниматели. В своей деятельности КБ «Майинский» предлагает своим клиентам выгодные тарифы комиссионного вознаграждения расчетно-кассового обслуживания. Ряд операций в осуществляется в банке бесплатно.

В обследуемый период в банковском сервисе КБ «Майинский» много нареканий вызывает скорость проведения операций. Поэтому предметом особого внимания в деятельности КБ «Майинский» является скорость обслуживания платежей. Данный вопрос решается с помощью системы дистанционного управления счетом «Клиент-Банк».

Все безналичные расчеты производятся через банк на основании расчетных документов, которые представляют оформленные в соответствии с установленными стандартами распоряжения предприятия (владельца счета) на перечислении средств.

Удельный вес платежных поручений в общем объеме платежей за 2001 год составляет 91,5 %, платежные требования – 5,3 %, инкассовые поручения – 3,2 %. Расчеты чеками и аккредитивами в анализируемом периоде не проводились. Из чего можно сделать вывод, что расчет платежными поручениями имеет ряд достоинств по сравнению с другими инструментами платежа: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность использовать данный инструмент платежа при нетоварных платежах и расширением сферы предварительной оплаты товаров и услуг.

Для совершенствования платежной системы в современных условиях банки активно внедряют интернет – услуги, в общем объеме которых основную долю занимают расчетные услуги. Это и управление счетом через Интернет, получение информации о движении средств, система удаленных клиентских сервисов для владельца платежных карт, подсистема «Толстый клиент», предназначенная для ускорения подготовки и передачи в банк платежных документов и другие.

Постоянный характер предоставления расчетных услуг и обширная география платежей обусловливают необходимость соблюдения их надежности, безопасности, точности, своевременности, относительно невысокой стоимости, большой степени доверия между сторонами, участвующими в расчетах. Соблюдения этих требований достигается посредством создания широкой сети банков-корреспондентов на страновом и межстрановом уровнях. Поскольку все банки имеют счета в Центральном банке РФ, нередко становится экономичнее проводит расчеты именно через него, нежели расширять корреспондентскую сеть и рассредоточивать в последней свои ликвидные средства. Стабильность осуществления расчетов открывает большие возможности для моделирования систем, отвечающих потребностям разнообразных участников а также для стандартизации системы, типизации и развития так называемых стандартизированных расчетных услуг. Это работа обычно возглавляется Центральным банком РФ, формирующим и реализующим политику в данной области.

Слабая предсказуемость и значительность колебаний зависших в расчетах средств (флоута) серьезно осложняют разработку и реализацию денежно-кредитной политики Центральным банком. Затрудняется оценка предложения денежных средств, а значит и спроса на них.

Кардинальное решение данной проблемы заключается во внедрении новейших расчетных технологий, практически ликвидирующих задержки платежей. Наибольшую актуальность они имеют для крупных платежей, поскольку сведения до минимума времени их проведения существенно сокращает и средства в расчетах.

Развитие корреспондентских отношений между российскими коммерческими банками сделало необходимым и возможным автоматизацию межбанковских расчетов. Крупные российские банки для передачи и кодирования информации используют все существующие виды связи: телекс, телетайп и электронную почту, а для расчетов с нерезидентами – систему СВИФТ. Некоторые банки применяют также межбанковскую автоматизированную расчетную систему «МАРС», наиболее приспособленная для российских условий. Если расчеты через РКЦ Центрального банка РФ осуществляется в течение 2-5 дней, то автоматизированные межбанковские расчеты – за 15-20 минут.

Центральным банком РФ разработана концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени, которая базируется на основных принципах существующей системы электронных банковских расчетов. Однако ее внедрение сдерживается отсутствием достаточной законодательной базы о функционировании системы безналичных расчетов на основе электронных платежей.

 Библиографический список

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 7.01.95. СЗ РФ. 1995. № 8.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон № 394-1 от 19.06.2001.
3. О порядке регулирования деятельности кредитных организаций. Инструкция ЦБ РФ №1 от 1.10.97 г.
4. Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России № 36-П от 23.06.1998г.
5. Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России № 336 от 07.10.1996.
6. Концепция развития расчетной сети Банка России, Протокол №29.
7. Бюллетень банковской статистики. 2001. № 2 (81).
8. Социально-экономическое положение Российской Федерации. Статистический сборник Госкомстата РФ. - М.: Статистика, 2000.
9. Социально-экономическое положение РС (Я). Статистический сборник Госкомстата РС (Я). Якутск, 2001.
10. Экономический вестник Республики Саха (Якутия). № 3 (380). Январь 2001 года.
11. Отчет ГРКЦ Национального Банка РС (Я) за 1999, 2000, 2001 гг.
12. Анализ качества функционирования коммерческого банка. //Банковское дело. -1999. - №12
13. Антонов Н. Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: АО Финстатинформ, 2000.
14. Банки и банковская деятельность. // Банковские услуги. - 1999. - №1
15. Банки и банковская деятельность. // Банковские услуги. - 2000. - №10.
16. Банки и банковские операции: Учебник для вузов. / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
17. Банковская система России. // Бизнес и банки. - 2000. - №20.
18. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга 2. - М.: ДеКА, 1997.
19. Банковское дело. /Под ред. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2000.
20. Банковское дело. Справочное пособие. - М.: Экономика, 1997.
21. Банковское дело. Учебник. / Под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2001.
22. Банковское дело .Журнал№12,2001г.
23. Большой экономический словарь. / Под ред. А. Н. Азрилияна. - М.: Институт новой экономики, 1998.
24. Деньги, кредит, банки. / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 1998.
25. Достаточность собственного капитала коммерческих банков. // Финансовый бизнес. - 2000. - №11
26. Дюкарева Г. Мы говорим клиринг - подразумеваем расчеты. // Финансы в Сибири. - 2001. - № 8.
27. Ефимова Л. Г. Банковское право. - М.: БЕК, 1999.
28. Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития. // Деньги и кредит. - 2001. - №9.
29. Иванов А. Н. Платежные услуги банков. // Деньги и кредит. - 1999. - №9.
30. Костюк В.Н. К определению современного коммерческого банка. // Банковское дело. - 2001. - №11.
31. Общая теория денег и кредита. / Под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.
32. Организация и планирование кредитов. / Под ред. Н. Д. Барковского. - М.: Финансы и статистика, 1990.
33. Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: ИНФРА-М, 2001.
34. Тарасова Г. М. Банковские операции в России. - Новосибирск: НГАЭиУ, 2000.
35. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПЦ Вазар-Ферро, 2001.
36. Фабричнов С. А. и др. Деньги, банки и банковские операции. - Воронеж: ИНФА, 1999.
37. Финансы, денежное обращение и кредит. / Под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. - М.: Проспект, 2000.
38. Финансы. Денежное обращение. Кредит. / Под ред. Л. А. Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000.
39. <http://www.cbr.ru/publications/>