Содержание

Введение 2

1. Понятие безналичных расчётов. Принципы их организации в России. 3

1.1. Основные понятия и положения 3

1.2. Деньги безналичного оборота 5

1.3.Принципы организации безналичных расчётов 6

2. Характеристика основных форм безналичных расчётов 10

2.1. Переводы 10

2.1.1. Расчёты платежными поручениями. 11

2.1.2. Расчёты платежными требованиями-поручениями 14

2.1.3. Расчёты чеками. 15

2.1.4. Вексель 16

2.1.5. Инкассовое поручение на бесспорное (безакцептное) списание средств. 18

2.2. Расчёты аккредитивами. 19

2.3. Инкассо 22

2.4. Клиринг 23

3. Основные направления совершенствования безналичных расчетов в современных условиях 25

Заключение: 31

Приложение 1: Стадии аккредитива 32

Приложение 2: Технология расчетов с использованием аккредитивной формы расчётов 32

Приложение 3: Виды аккредитивов 33

Приложение 4: Порядок расчетов платёжными требованиями-поручениями. 33

Приложение 5: Процесс обращения переводного векселя 34

Приложение 6: Структура платежей, совершаемых через платежную систему
Банка России, по видам технологий (по количеству) 34

Список использованной литературы 35

Введение

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

Без оптимизации платежной системы никакие существенные перемены не смогут охватить все народное хозяйство в целом.

Основная составляющая этой проблемы в России – платежный кризис и его последствия – разлаженность хозяйственных связей.

Совершенствование с начала 90-х гг. платежной системы в России проявляется во внедрении принципов электронных технологий безналичных расчётов, применяемых в развитых странах, и одновременно в развитии отечественных традиций и платежных обычаев.

Основанием для данной курсовой работы послужил учебный план по дисциплине
«Деньги, кредит, банки».

Целью работы является характеристика и изучения безналичных расчетов в
России и связанных с их организацией проблем.

Работа состоит из трех разделов. Первый раздел содержит основные понятия и положения, связанные с проведением безналичных расчётов в России, характеризует основные принципы их организации. Второй разделе рассматриваются основные формы безналичных расчётов. Задача третьего раздела – освещение основных направлений совершенствования безналичных расчётов в России.

Работа базируется на материалах, изложенных в учебной литературе, периодической печати, а также в сети Интернет.

1. Понятие безналичных расчётов. Принципы их организации в России.

Хозяйствующие субъекты в процессе своей деятельности вступают друг с другом в определенные отношения, связанные с производством и реализацией продукции, которая поочередно превращается из товарной формы в денежную и наоборот. Такого рода смена форм, как правило, находит свое выражение в платежах за приобретенные товары и оказанные услуги. В большинстве случаев эти платежи осуществляются без помощи наличных денег, вследствие чего получили название безналичных расчетов.

1.1. Основные понятия и положения

Безналичные расчеты – денежные расчеты, проводимые путем записей на счетах в банках. При этом деньги списываются на счетах плательщика и зачисляются на счет покупателя.

Вся совокупность безналичных расчетов, совершаемых за определенный промежуток времени, образует безналичный платежный оборот.

Участниками безналичных расчетов является огромное число юридических и физических лиц.

В соответствие с Гражданским кодексом РФ расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием физических лиц в большинстве случаев должны производиться в безналичном порядке.

В соответствии с действующим законодательством расчеты между предприятиями проводят банки. Расчеты между банками осуществляются через
РКЦ. Банковские операции по расчетам могут выполняться и по корреспондентским счетам банков, открываемым друг у друга на основе межбанковских соглашений.

Правительство РФ, выполняя функции по регулированию денежных расчетов, определяет предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

21.11.2001 вступило в силу указание ЦБ РФ от 14.11.2001 N 1050-У "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке". В соответствии с п.1 Указания предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке установлен в сумме 60 тысяч рублей.

Все расчеты между юридическими лицами свыше 60 тыс.руб. осуществляются в безналичном порядке.

Ранее действовавшим Указанием ЦБР от 07.10.1998 N 375-У, был установлен предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу между юридическим лицами - в сумме 10 тысяч рублей.

Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организации безналичных расчётов, расчетно-кассовых центров.
Он устанавливает правила, сроки, формы и стандарты осуществления расчетов.

Порядок проведения безналичных расчетов на территории РФ изложен в
Положении ЦБ РФ « О безналичных расчетах в России». 12.04.2001 г. вступило в силу новое Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" № 2-
П, вместо утратившего силу Положения № 120-П от 08.09.2000г.

Положение о безналичных расчётах регламентирует общие подходы к организации расчетов и единый документооборот в банках.

В Положении подчеркивается, что предприятия и организации самостоятельно выбирают форму расчетов и закрепляют ее в договорах. Банки не имеют права вмешиваться в договорные отношения предприятий и организаций.

Экономическое значение безналичных расчетов состоит:

V ускорение оборачиваемости средств и совершении платежей;

V сокращение объема наличных денег, необходимых для обращения, а также снижении издержек, связанных с их оборотом;

V аккумуляция средств на счетах в банках;

V особенности организации безналичных расчетов приводят к удобству контроля за ними, что, например, снижает возможности ухода от налогов при использовании безналичных расчетов.

1.2. Деньги безналичного оборота

Деньги безналичного оборота обладают спецификой, на которую следует обратить внимание.

Особенности безналичных денежных расчётов:

V в расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое; плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записей по счетам плательщика и получателя;

V участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют;

V перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией. Это подчеркивает значение целесообразной организации процессов кредитования для регулирования денежной массы, состоящей из денег безналичного оборота и наличных денег.

Наряду с широким распространением безналичных денежных расчетов определенное развитие получило использование различных ценных бумаг
(обязательств предприятий и банков. Например, векселей) для совершения платежей без непосредственного оборота денежных средств.

Расширение практики безналичных денежных расчетов с помощью электронной техники способствовало появлению термина «электронные деньги». По существу же в подобных операциях производятся безналичные денежные расчеты с той разницей, что вместо распоряжения денежными средствами с помощью документов, составленных на бумаге (поручения, чеки и др.), при электронной технике соответствующие распоряжения выполняются посредством электронных сигналов. Поэтому вряд ли имеются основания для признания существования такой самостоятельной разновидности денег, как электронные деньги.

Между наличными и безналичными деньгами имеется тесная связь, выражающаяся в переходе одних в другие. Например, наличные деньги при взносе их на какой-либо счет в банке превращаются в деньги безналичного оборота. Напротив, при получении наличных денег из остатка на счете в банке деньги безналичного оборота переходят в наличные деньги.
Проявление единства этих видов денег состоит в том, что регулирование объема денег безналичного оборота, как и наличных денег, осуществляется с помощью кредита. Так, появление, а также увеличение или уменьшение массы денег безналичного оборота происходят в результате кредитных операций подобно тому, как это имеет место с массой наличных денег.

1.3.Принципы организации безналичных расчётов

Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе определенных принципов.

Принципы организации расчетов - основополагающие начала их проведения.
Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям:

V своевременности;

V надежности;

V эффективности.

Первый принцип - правовой режим осуществления расчетов и платежей.

Расчетные взаимоотношения предопределяют необходимость установления единообразия законов РФ и подзаконных актов, а также нормативных актов ЦБ
РФ.

К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся:
Гражданский кодекс РФ; Арбитражный процессуальный кодекс РФ, «Положение о безналичных расчётах в Российской Федерации» № 2-П от 12.04.01,
Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26.05.95; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от
03.02.96 и др.

Особо следует отметить роль ГК РФ, части второй, введенной в действие с 1 марта 1996 г. В главах 45 и 46 этой части упорядочены многие вопросы организации безналичных расчетов применительно к рыночным условиям экономики; действие договора и тайна банковского счета, очередность списания денежных средств со счета, формы расчетов и способы платежей, условия исполнения банком поручений о проведении расчетных операций с использованием различных платежных инструментов и последствия неисполнения поручений, ответственность участников расчетов.

Как уже отмечалось, главным регулирующим органом платежной системы является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Согласно закону « О Центральном Банке РФ» от 16.05.95, основной его задачей значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

На Банк России возложены:

V установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов;

V координация, регулирование и лицензирование организации расчетных, в том числе клиринговых, систем.

Второй принцип - осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам.

Безналичные расчеты ведутся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета - самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, гак и обязанности) гражданско- правовой договор.

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, обеспечивающем 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.

Данный принцип реализуется путем применения:

V либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;

V либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей).

Вместе с тем законодательствам предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам - на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др., а также безакцептного списания за тепловую и электрическую энергию, коммунальные и другие услуги.

Пятый принцип - срочность платежа.

Значение этого принципа вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Подробное толкование срока, его начала и окончания
(включая нерабочей день), определенного периодом времени, порядок совершения действий в последний день срока даны в первой части Гражданское кодекса РФ, введенной в действие с 1 января 1995г. (ст. 190-195).

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.

Шестой принцип - 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.
В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными фондами, контролируют соблюдения установленных правил расчетов.
Специфический характер носит контроль банков за проведением расчетов между ними самими
Однако, как показывает практика, контроль участников рыночных отношений за выполнением договорных обязательств в силу неразвитости финансового менеджмента на предприятии должным образом не налажен. Не отрегулирован механизм и правового контроля со стороны государства за соблюдением «правил игры» предприятиями различной формы собственности. Эти причины, в свою очередь, стали одними из главных в образовании платежного кризиса.
Седьмой принцип – имущественная ответственность за соблюдение договорных условий.

Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

Характеристика основных форм безналичных расчётов

Согласно Положению ЦБ РФ « О безналичных расчётах в Российской Федерации»
(2001г.) при безналичных расчётах используются следующие расчётные документы:

V платежные поручения;

V аккредитивы;

V чеки;

V инкассо;

V расходные документы;

V платёжные требования;

V инкассовые поручения.

2.1. Переводы

В переходных условиях к рыночной экономике наиболее распространенной формой расчётов стали переводы. В соответствии с классификацией Банка международных расчётов в Базеле, применяемой во многих странах, переводы подразделяются на дебетовые и кредитовые.

Кредитовые переводы. В России используются преимущественно кредитовые переводы (90% платежного оборота). Инициатива их начала принадлежит плательщику (дебитору), дающему распоряжение кредитовать счет получателя
(кредитора). В качестве платежного инструмента используется платежное поручение о дебетовых списаниях.

Дебетовые переводы – платежи, инициатива начала которых принадлежит кредиторам (получателям платежа), пускающим в обращение платежные инструменты, подтверждающие долг дебиторов (плательщиков). К этим инструментам относятся вексель, чек, инкассовое поручение на бесспорное
(безакцептное) списание средств.

2.1.1. Расчёты платежными поручениями.

Это - самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. В 1999 году доля платежных поручений в объеме всех безналичных платежей составила более 95%
Платежное поручение - один из видов расчётных документов, представляет собой оформленное в письменном виде поручение плательщика банку о перечислении (переводе) с его счёта денежных средств в безналичном порядке за отпущенные (отгруженные) товары, выполненные работы и оказанные услуги, а также по др. платежам на счёт получателя.
Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня их выписки
(день выписки при этом в расчет не берется) и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное (получение ссуды для совершения платежа) не оговорено между банком и владельцем счета.
Основные реквизиты платежного поручения: характер и содержание операции, дата и сумма, наименования и номера счетов участников расчетов; название учреждений банков, где ведутся подписи лиц, уполномоченных на подписание расчётно-денежных документов, оттиск печати.
При одновременном перечислении средств с одного счёта плательщика на счета нескольких получателей, как правило, составляются сводные платёжные поручения.
Платежные поручения кроме оплаты за товары и услуги, применяются, в частности в РФ, для перечисления средств по нетоварным операциям, финансовым обязательствам (платежи в бюджет, органам социального страхования и др.), при погашении кредиторской задолженности.
Последовательность движения платежного поручения:
Операция 1. Плательщик передает в свое учреждение банка платежные поручения, а банк принимает их от хозяйствующего субъекта.
Операция 2. Банк списывает деньги со счета плательщика и передает их вместе с поручением в банк получателя для зачисления на его расчетный счет.
Операция 3. Банк получателя зачисляет поступившие на его корреспондентский счет деньги на счет получателя.
Операция 4. Плательщик получает в виде выписки со своего счета подтверждение о списании денежных средств с его счета и перечислении получателю.
Операция 5. Банк сообщает получателю в виде выписки из расчетного счета подтверждение о зачислении на его счет денежных средств.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж совершается после отгрузки товара, до отгрузки товара, а также авансовые платежи при крупных поставках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.
Платежные поручения могут быть использованы при проведении расчётов между хозяйствующими субъектами в порядке плановых платежей. В данном случае процедура поставок продукции или оказания услуг должна носить постоянный и равномерный характер.
Для проведения расчётов в порядке плановых платежей предприятие- плательщик представляет в обслуживающий его банк список предприятий, с которыми имеются соглашения о расчётах плановыми платежами с указанием:

V Сроков перечисления платежей;

V Счета, с которого будет производиться платеж;

V Счета, на который он должен быть зачислен;

V Срока выверки расчетов;

V Порядка их завершения.

Суть данного рода расчетов сводится к тому, что покупатель в соответствии с договорённостями с поставщиком периодически перечисляет ему денежные средства.

На каждый плановый платеж выписывается и передается банку отдельный документ - платежное поручение (выписываемое покупателем).

Ежемесячно проверяется правильность осуществления платежей, их соответствие стоимости фактически отгруженной продукции или оказанных услуг. Один из участников сделки, определенный договором, контролирует расчетные отношения.

Плановые платежи сводят к минимуму разрыв во времени между отгрузкой продукции и поступлением денежных средств за нее, упрощают технику расчетов, дают возможность сторонам более четко регулировать свой денежный оборот.

Обязательным условием успешного применения данной формы расчетов являются стабильное финансовое состояние и высокая теснота связей между участниками сделки, что достаточно проблематично в современный период.

Используя форму расчетов платежными поручениями, Поставщик (получатель средств) несет риски: задержки выписки плательщиком платежного поручения из- за отсутствия или недостаточности средств, или невозможности получения ссуды; несвоевременного поступления средств при исполнении платёжного поручения соответствующими банками или РКЦ.

Риск, который несёт Покупатель, заключается в отсутствии гарантии своевременной поставки товара, особенно при досрочных платежах. Такие платежи, кроме указанного риска, обусловливают и потери Покупателя, связанные с отвлечением из оборота денежных средств и фактическим предоставлением Поставщику беспроцентной ссуды.

До 01.07.92 в безналичных расчётах применялись расчёты платёжными требованиями, при которых получатель средств представлял в обслуживающий его банк расчётный документ, содержащий требование к плательщику об уплате покупателю определённой суммы за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Однако, в целях повышения ответственности плательщика за своевременность расчетов за товары и услуги эта форма расчётов в настоящее время отменена.
Вместо неё применяются расчёты платежными требованиями-поручениями.

2.1.2. Расчёты платежными требованиями-поручениями

Относительно новым для нашей экономики расчетным документом и, соответственно, новой формой безналичных расчетов являются расчеты платежными требованиями-поручениями.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета.

Платежные требования-поручения выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику для акцепта

Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование- поручение или заявить отказ от акцепта в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение этих трех дней.
Требования-поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извещениями об отказе в оплате возвращаются непосредственно поставщику. При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом и оттиском печати, а затем сдает их в обслуживающий банк (см. Приложение
4).

2.1.3. Расчёты чеками.

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы клиенту.

В расчетах чеками участвуют следующие лица:

Банк чекодателя – банк, выдавший своему клиенту бланки чеков и обеспечивающий оплату предъявленных банком чекодержателя соответствующим образом оформленных чеков.

V Чекодатель – лицо, обладающее оформленным чеком, с правом получения денежных средств контрагентом согласно договору.

V Чекодержатель – лицо, обладающее оформленным чеком, с правом получения денежных средств от чекодателя.

V Банк чекодержателя – банк, обеспечивающий оплату предъявленных чекодержателем чеков за счет средств чекодателя и через банк чекодателя.

Чек удобен для расчетов в случаях:

V когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик - передавать товар до получения гарантии платежа;

V когда продавец заранее не известен.

Расчетный чек, эмитированный российским банком, имеет хождение только на территории Российской Федерации.

Бланки чековых книжек - документы строгой отчетности и их форма устанавливается Центральным банком РФ. Для получения чековой книжки предприятия представляют в обслуживающий их банк заявления. Банк депонирует средства заявителя на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки. Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки.

Клиентам с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной при наличии соответствующего договора может быть выдана чековая книжка под гарантию банка (без депонирования средств).

Приобретая товар или получая услуги, предприятие (через полномочного представителя) выписывает расчетный чек и передает его поставщику- получателю средств. Чеки, поступившие в платеж, как правило, должны сдаваться чекодержателем в банк на следующий день со дня выписки. После проверки правильности реквизитов чеков и соблюдения сроков их действия банк зачисляет сумму, указанную в чеке, на счет получателя денежных средств, списав ее со счета, на котором депонированы средства, или с расчетного или ссудного счетов (если книжка выдана под гарантию банка).

В настоящее время чековая форма расчетов в России является недостаточно развитой.

На масштабы распространения чековой формы оказывают влияние:

V Запрет действующего законодательства на использование чековой формы расчётов между физическими лицами;

V Невозможность превращения чека в оборотный документ, т.е. из обращения изъяты чеки на предъявителя (передаются от одного владельца другому механически) и ордерные (передаются посредством передаточной надписи.

2.1.4. Вексель

Вексель — безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника (векселедателя) или акцептанта уплаты денежной суммы.

Различаются простой и переводный вексель.

Простой вексель — письменный документ, по которому заемщик
(векселедатель) обещает (обязуется) уплатить векселедержателю (бенефициару) или по его указанию третьему лицу, определенному в определенный срок. В практике он получил название соло-вексель, ибо после подписания заемщиком и выдачи первому держателю ответственность числится за одним лицом — векселедателем.

Переводный вексель — письменный документ, по которому кредитор (трассант) поручает своему дебитору (трассату) выплатить определенную сумму в установленный срок определенному лицу (ремитенту). Синоним переводного векселя — тратта (от лат. trahere — тащить, тянуть). По отношению к ремитенту это — римесса - вексель, по которому предстоит получить деньги.
Ремитировать — посредством векселя перевести деньги.

Отличия этих видов векселя состоят в следующем:

V Простой вексель есть обычная долговая расписка должника – обещание уплатить. Переводной вексель - предложение (оферта) кредитора должнику уплатить получателю (ремитенту) сумму денег.

V Простой вексель предполагает участие двух лиц — векселедателя

(должника) и получателя (кредитора). В переводном векселе участвуют 3 лица: векселедатель (кредитор) — трассант, плательщик

(дебитор) — трассат, первый векселедержатель (первый получатель платежа по векселю) — ремитент.

V В простом векселе векселедатель — плательщик (дебитор) по отношению к векселедержателю (кредитору) или по указанию векселедержателя - по отношению к третьему лицу всегда лично оплачивает вексель, а значит, не требуется акцепт векселя и совершение протеста в неакцепте. В переводном векселе векселедатель — кредитор, предлагающий своему дебитору оплатить долг не ему, а третьему лицу, по отношению к которому данный кредитор скорее всего является должником (или самому векселедателю, если вексель подписан с оборотом на себя). Иными словами, он не лично платит свой долг, а по его просьбе это делает другое лицо. Посредством переводного векселя уплата долга переводится на другое лицо.

В России слабо применяется распространенный в других странах переводной вексель как наиболее прогрессивная разновидность векселя. Вексель между тем широко использовался и в дореволюционной России.
Процесс обращения простого векселя:

1. Покупатель вручает вексель продавцу.

2. Продавец отгружает товар, продукцию, выполняет работу, оказывает услугу.

3. Продавец предъявляет вексель к оплате.

4. Покупатель оплачивает товар, продукцию, услуги.
Процесс обращения переводного векселя изображен в Приложении 5.

2.1.5. Инкассовое поручение на бесспорное (безакцептное) списание средств.

Инкассовое поручение, составленное на бланке установленной формы, применяется при бесспорном и безакцептном (без согласия плательщиков) списании средств с их счетов в случаях, предусмотренных ст.110 Основ гражданского законодательства и другими законодательными актами Указанный вид инкассового поручения является частным случаем расчетов по инкассо, когда документы согласно ст. 875 ГК, вторая часть, подлежат оплате по предъявлении – немедленно по получении инкассового поручения.

В экономической практике сложилось разделение оснований бесспорного, по существу принудительного, списания средств на две группы:

V По распоряжению взыскателей;

V Исходя из исполнительных и приравненных к ним документов.

Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке по распоряжению взыскателей допускается только на основе решений соответствующих органов по следующим видам платежей:

V Недоимок по налогам и других обязательных платежей, а также сумм штрафов и иных санкций;

V Таможенных платежей, пеней и штрафов, взимаемых таможенными органами;

V Недоимок по взносам платежей, штрафов и иных санкций в государственные внебюджетные фонды.

Всего насчитывается свыше десятка подобного вида взысканий.

Бесспорное списание средств плательщиков производится по исполнительным документам, выданным судами, нотариусами, арбитражными судами.

В случаях, специально предусмотренных законодательными актами, осуществляется безакцептное списание средств со счетов плательщиков как разновидность бесспорного списания.

Право на безакцептное списание средств представлено законодательством одной из сторон договора при расчётах за отпускаемую электрическую и тепловую энергию, услуги водоснабжения (за исключением жилищно- коммунальных, бюджетных организаций и населения), а также за электроэнергию, отпускаемую АЭС, за почтовые, телеграфные и телефонные услуги, оказываемые предприятиями связи. Подобного рода расчеты, имеющие регулярный характер, с огромным числом потребителей, получили название жирорасчеты (от греческого « guros» - круг, кругооборот). Широкое распространение они получили в странах Европы: Австрии, Бельгии, Германии,
Франции, Швейцарии.

2.2. Расчёты аккредитивами.

Аккредитив (от лат. «accredo» - доверяю) – письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в аккредитиве условий.

Аккредитивная форма – одна из основных в международных расчётах. По отдельным оценкам, в России аккредитивами обслуживается не более 10% товарооборота по импорту и примерно 40-50% по экспорту.

Аккредитив – условная форма поставки товаров, максимально учитывающая вопросы, возникающие в процессе сделки. Она удовлетворяет интересы и поставщика (своевременное получение платежа) и покупателя (контроль над действиями поставщика). Это достоинство аккредитива обусловлено тем, что расчеты проводятся третьей, нейтральной стороной – банком (см. Приложение
1).

Технология расчетов с использованием аккредитивной формы расчётов (см.
Приложение 2):

Операция 1. Покупатель предоставляет в банк-эмитент заявление на открытие аккредитива.

Операция 2. Банк-эмитент открывает аккредитив и направляет его через авизирующий банк поставщику.

Операция 3. Авизирующий банк извещает поставщика об открытии аккредитива в его пользу.

Операция 4. Поставщик исполняет договорные отношения по отношению к получателю.

Операция 5. Поставщик оформляет и представляет в авизирующий банк комплект документов для получения платежа по аккредитиву.

Операция 6. Авизирующий банк направляет банку-эмитенту комплект полученных от поставщика документов.

Операция 7. Банк-эмитент проверяет полученные документы и при выполнении всех условий аккредитива оплачивает их.

Операция 8. Банк-эмитент передает оплаченные документы покупателю.

Операция 9. Авизующий банк зачисляет поставщику причитающуюся ему сумма денежных средств.

В соответствии с Положением о безналичных расчетах в нашей стране могут открываться следующие виды аккредитивов (см. Приложение 3):

V покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);

V отзывные или безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк).

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

Каждый аккредитив должен быть отзывным или безотзывным. При отсутствии такого определения аккредитив считается отзывным.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, при несоблюдении условий, предусмотренных договором, досрочном отказе банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву).

В России аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

Использование аккредитивов в международных расчетах регламентируется
Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, утвержденных Международной торговой палатой в декабре 1993 г.

При аккредитивной форме расчетов полностью соблюдаются все основные правила осуществления расчетов:

V продукция оплачивается после ее отгрузки;

V оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива;

V плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора;

V аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа.

Вместе с тем этой форме расчетов присущ ряд существенных недостатков, которые и предопределили ограниченную сферу ее применения:

V средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива;

V замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению.

2.3. Инкассо

Инкассо – банковская операция, посредством которой банк берет на себя обязательство получить от имени и за счет клиента деньги и (или) акцепт платежа от третьего лица по представленным на инкассо документам. В основе инкассовых операций согласно праву большинства стран лежит договор поручения.

Унифицированные правила по инкассо (УСИ) разработаны Международной
Торговой Палатой (МТП), Париж. С 1996 г. действуют УПИ в редакции 1995 г., публикация МТП № 522.

Расчеты в форме инкассо широко распространены в международных платежах по контрактам на условиях коммерческого кредита. На инкассо зарубежными банками принимаются финансовые и коммерческие документы.

Банк, принимая документы на инкассо, обязан переслать их в банк, обслуживающий плательщика, т.е. исполняющий банк, взыскать с него средства и перечислить на расчётный счет поставщика.

Особенностью российской практики является возможность отправления банком документов, принятых на инкассо, как при наличие между банками корреспондентских отношений, т.е. в порядке, принятом мировой практикой, так и при их отсутствии.

Банк плательщика, получив присланные документы, сообщает об этом плательщику и осуществляет оплату только после получения от него предварительного акцепта в той или иной форме.

2.4. Клиринг

Клиринг – представляет собой способ безналичных расчетов, основанный на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги.

Сущность зачета взаимных требований заключается в том, что равновеликие суммы взаимных требований кредиторов и обязательств должников друг к другу погашаются, а платежи осуществляются только на разницу.

Экономической основой клиринга является высокий уровень специализации и кооперации хозяйствующих субъектов и обусловленные ими широкие взаимопоставки.

Концентрация платежей при клиринге позволяет значительно сократить сумму взаимной задолженности, прервать цепочку платежей, достичь экономии платежных средств на сумму зачтенного оборота, расширить сферу безналичных расчетов и облегчить управление ими. Как следствие — упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная
(кассовая) наличность, и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников.

Зачеты взаимной задолженности могут проводиться между двумя

хозяйствующими субъектами, групповые и межотраслевые.

По времени проведения они бывают разовые (единовременные) и постоянные.
Последние обеспечивают экономичное и своевременное осуществление платежа.
Подавляющий объем зачетов происходит с участием банка, но возможна их организация между предприятиями, минуя банки. Как указано в п.1.4 Положения о безналичных расчетах, в этом случае в банк представляется поручение и чек на незачтенную сумму.

Подобного рода зачеты (минуя банки) широко практикуются за рубежом внутри корпораций. Посредством внутрикорпоративных зачетов погашается нередко основная часть долгов предприятий и филиалов. В связи с созданием промышлснно-финансовых групп в России они должны получить здесь развитие.

На базе зачетов, минуя банки, организуются и бартерные операции.
Бартерные сделки — взаимные товарообменные операции с передачей права собственности на товары (натуральный обмен) без денежных (банковских) расчетов за поставленные товары. Они позволяют контрагентам оперативно согласовать номенклатуру, объем, цены и условия взаимных поставок, определяемые договорами.

С другой стороны, бартерные и взаимозачетные сделки — этот своеобразный натуральный обмен в конце XX в. — достаточно сложно реализовать в практике из-за трудностей взаимодействия между предприятиями, распыленными по различным ведомствам, а также согласования цен в связи с различным
"возрастом" задолженностей и отсюда необходимостью индексации цен и др. К тому же безденежная форма торговли открывает возможность ухода от налогообложения, а, следовательно, приводит к недополучению средств бюджетами. Самое главное, что в условиях, когда зачеты стали основным способом платежей, предприятия оказались в отрыве от платежной системы страны. Расцвел прибыльный бизнес, связанный с выстраиванием ряда цепочек оборота низколиквидных "зачетных рублей", где в конце должен быть выход на ликвидность.

В условиях платежного кризиса в России бартер и взаимозачеты распространены широко. Например, таким путем проходило в середине 90-х гг. около 90 % платежей в энергетике, большая доля которых приходилась на расчеты стран СНГ друг с другом.

Основные направления совершенствования безналичных расчетов в современных условиях

Исходя из общей оценки состояния расчётов, мне бы хотелось остановиться на следующих особенностях безналичных расчетов в России и обратить внимание на возможные направления совершенствования безналичных расчетов.

Превалирование безналичных расчётов, минуя банки.

Как уже отмечалось, значительное место в российской практике занимали товарообменные операции – безналичные расчеты путем взаимозачетов, бартера и т.п. Так, в начале 1998 г. до 90% выручки предприятий приходились на денежные суррогаты и бартер.

С другой стороны, кризис банковской системы в гораздо меньшей степени отразился на реальном секторе экономики, чем это должно было случиться в условиях цивилизованного рынка.

Многие банки широко используют в расчётных и кредитных сделках выписываемые ими векселя, разрабатывая различные вексельные программы: для зачета взаимных требований клиентов и т.п. К примеру, за 2000 г. сумма обращаемых векселей московского Объединенно – Промышленно - Торгового Банка
(ОПТБанка) превысила 1 млрд. руб. По вексельным программам этого банка работали более 100 организаций. По выражению экономистов-практиков, банковский вексель, применяемый в так называемом «вексельном кредитовании», превратился в кислородную подушку» для производства. И все же главную функцию векселя потеснила платежная: с середины 90-х гг. векселя интенсивно обслуживали не только безналичный, но и наличный оборот.

Доминирование во внутренних расчётах платежного инструмента кредитовых переводов, а именно, платежного поручения, доля которого в общей сумме безналичных платежей составляет более 95%.

Доля расчетов по инкассо не превышает 4%, а аккредитивной формы расчетов еще меньше.

Примечательно, что до начала 90-х гг. основной формой безналичных расчетов в стране была инкассовая: в 1989г. ее удельный вес составлял 44% всего платежного оборота.

Причины резкого изменения структуры расчетов многообразны: переход к рыночным отношениям, повлекший катаклизмы разлаживания прежних хозяйственных связей, а значит и доверия как основы инкассовой формы расчетов и т.д.

Развитие международных расчетов коммерческими банками вследствие либерализации внешнеэкономических отношений при переходе к рыночной экономике.
До начала 90-х гг. указанные расчеты были прерогативой, главным образом,
Внешторгбанка СССР и Госбанка СССР. Представляется вместе с тем, что при реформировании экономики роль Банка России в проведении международных расчетов оказалась недостаточной по сравнению с прежней ролью Госбанка
СССР.
Немаловажно и то, что если за рубежом правила проведения расчетов на внешнем и внутреннем рынках унифицированы, то в России по ряду положений применения отдельных форм расчетов (аккредитивной, чековой) на указанных рынках имеются существенные расхождения.
Весьма различается и понятийный аппарат в области расчетов, используемый в мировой и отечественной практике. Так, в законодательно-нормативной базе
России по расчетам отсутствуют понятия «дебетовые», «кредитовые» переводы.
Еще сложнее обстоит дело с применением терминологии в области электронных расчетов и электронных денег.
Между тем упорядоченность и единообразие понятийного аппарата имеют большое практическое значение, прежде всего, в целях предотвращения правового риска, поскольку обеспечивают однозначное толкование терминов в законодательных, нормативных актах и при выполнении расчетных операций.

Низкая доля в расчетах между банками клирингового способа платежей Она составляет считанные проценты (за рубежом — от 50% до 80%) по ряду экономических и технических причин: отсутствия конкуренции на рынке расчетных услуг вплоть до конца 90-х гг., когда Банк России ввел плату за них; наличия высоких рисков (особенно кредитного) в системе расчетов; сложностей создания технологической базы подобных расчетов.

Слабое применение населением безналичных расчетов посредством банковских платежных карт.

В развитых странах все взрослое население имеет текущие счета в банках, используемые для проведения платежей, а наличными рассчитывается только за мелкие покупки — около 20% всех оплачиваемых товаров и услуг. В России же - более 90%, а в провинции - все 100%.

Следует отметить, что в середине 90-х г. коммерческие банки активно внедряли расчеты платежными картами, однако кризис 1998г. привел к краху ряда крупных банков, как раз и занимавшихся этой работой. После этого карточный рынок намного сократился. Практически не применяются населением такие платежные инструменты, как аккредитив, чек, платежное поручение.

Продолжается создание нормативной базы, регламентирующей эмиссию и эквайринг банковских карт кредитными организациями, правила расчетов и порядок учета операций, совершаемых с использованием банковских карт.

Рынок платежных карт в России развивается динамично и представлен как российскими платежными системами, так и международными.

По состоянию на 1 января 2000 года на территории России эмиссию карт осуществляли 333 кредитные организации.

Несмотря на то, что российский рынок платежных карт начал развиваться сравнительно недавно, динамика насыщения обслуживающей банковской и торговой инфраструктуры банкоматами и электронными терминалами находится на самом высоком уровне мировых показателей.

Рынок пластиковых карт в России развивается по двум - очень мало зависящим друг от друга – направлениям, отмечает журнал «Профиль». Первое - добровольно-принудительная выдача пластика по зарплатным схемам. Второе - использование карт, как и принято во всем цивилизованном мире, в качестве платежно-кредитного средства. Но пока побеждает первое направление.

Однако, клиенты таких банков, как «Русский Стандарт», «Первое О.В.К.»,
«Импэксбанк», « Росбанк» могут рассчитывать на получение кредитных карт.
Лимит кредита по таким карточкам составляет $1-3 тысячи. Существуют и элитные карточки, которые, правда, стоят намного дороже и не доступны пока представителям среднего класса.
Огромный платежный кризис, который деформировал многие элементы безналичных расчетов:

V объекты расчетов (ими нередко являются долги);

V формы расчетов

V способы платежа

V платежные инструменты (широко распространены всякого рода квитанции, расписки и т.п.).

Размеры неплатежей в РФ в мае 1998 г. превысили 2 трлн. деноминированных рублей.

Платежный кризис нельзя рассматривать как явление, значение которого ограничено денежной сферой. Он оказывает негативное влияние на различные стороны экономики РФ; создает серьезные препятствия нормальному осуществлению хозяйственной деятельности предприятий и организаций. Так, непоступление выручки в связи с платежным кризисом ограничивает возможность предприятий приобретать необходимые им материальные ресурсы.

Характерное проявление кризиса неплатежей - задержки с выдачей
-заработной платы рабочим и служащим, что сопровождается ухудшением их материального положения, ограничением объема платежеспособного спроса на товары и услуги.

Платежный кризис и вызванное им уменьшение поступлений доходов в бюджет оказывают немалое влияние на образование бюджетного дефицита, что ограничивает возможность расходования средств государством.

Велико влияние платежного кризиса на уменьшение капиталовложений.

Наличие платежного кризиса обусловлено многими причинами, в том числе относящимися к сферам производства и обращения. Здесь важно, что влияние различных причин происходит не обособленно, а при их взаимосвязи и взаимодействии.

Факторы сферы производства включают охвативший значительную часть экономики спад производства, уменьшение объема капиталовложений, снижение рентабельности, убыточность большого числа предприятий этой сферы.

Особое место среди факторов, влияющих на существование и развитие платежного кризиса, занимает проводимая в РФ в течение ряда лет денежно- кредитная политика, направляемая на уменьшение массы денег в обороте.
Основная задача такой политики состояла в том, чтобы с помощью ограничения объема денежной массы преодолеть инфляцию, уменьшить платежеспособный спрос и тем самым оказать воздействие на предотвращение роста цен.

Однако применение мер по ограничению денежной массы привело к широкому использованию в обороте различных способов безналичных расчетов, в том числе с помощью бартера, зачетов, векселей, на долю которых в последние годы приходилась преобладающая часть расчетов.

Для преодоления платежного кризиса целесообразно проведение широкого круга мер как в. сфере производства, финансовой деятельности, бюджета, так и в сфере организации расчетов в интересах обеспечения оборота необходимой массой платежных средств.

Из краткого изложения основных особенностей проведения безналичных расчетов в России следует вывод о наличии большого поля деятельности для всех отечественных банков по налаживанию цивилизованной платежной системы, а по сути — создания ее заново.

Отсюда вытекает задача коренных преобразований в данной сфере. В ходе этих преобразований, с одной стороны, устраняются негативные последствия влияния переломных процессов в экономике на расчеты, с другой — разрабатываются применительно к условиям России и внедряются новейшие расчетные технологии, используемые в мировой практике. Отсюда можно судить о грандиозности проблемы становления эффективных, отвечающих требованиям экономики, безналичных расчетов.

За короткий срок – немногим более 5 лет Банк России провел апробацию в порядке экспериментов, а затем широко внедрил электронные технологии межбанковских расчётов на внутри- и межрегиональном уровнях. В основу технологий положены особенности оформления и использования электронных документов.

Весьма динамично развиваются Банком России электронные расчёты. Так, из
89 регионов РФ внутрирегиональные и межрегиональные электронные платежи проводились в 1996 г. в 45 регионах, в 2000г. – в 75. На последнюю дату сумма электронных платежей без использования бумажной технологии составила почти ѕ от всего объема межбанковских расчётов, проводимых в системе Банка
России.

При осуществлении электронных расчетов через платежную систему Банка
России используются как полноформатные электронные документы, не требующие сопровождения расчетными документами на бумажных носителях, так и электронные документы сокращенного формата, сопровождаемые расчетными документами на бумажных носителях.

Наибольший удельный вес в 1999 году имели электронные платежи, осуществляемые с применением полноформатных электронных документов, как по количеству (50,9%), так и по сумме (70,4%). Доля платежей, осуществляемых на основании электронных документов сокращенного формата, в 1999 году составила по количеству 46,5%, а по сумме 25,6%. Доля телеграфных и почтовых платежей незначительна: она составила по количеству 0,4 и 2,2%, по сумме - 3,1 и 0,9% соответственно.

Платежи, совершенные через Банк России электронным способом без использования бумажной технологии, составили в 1999 году по количеству платежей 73,8%, по сумме - 73,0%; платежи с использованием бумажной технологии - 26,2 и 27,0% соответственно (см. Приложение 6).

Заключение:

Я постаралась в этой работе осветить вопросы функционирования безналичных расчётов в России, остановиться на некоторых проблемах, связанных с ними.

Основной вывод, который я могу сделать, связан с тем, что в связи с переходным характером экономики России в платежной системе проводятся коренные преобразования. Они сопровождаются сложными коллизиями и противоречиями.

Решение различных правовых, технических, экономических и организационных проблем в процессе формирования Банком России и всем банковским сообществом системы расчетов, отвечающей мировому уровню, позволит ускорить платежи, минимизировать риски при их проведении и в конечном счете повысить ликвидность, рентабельность банков, а также эффективность денежно-кредитной политики.

Приложение 1: Стадии аккредитива

|Стадия 1 |
|Подача предложения. |Соглашение об аккредитиве. |
|Поставщик дает потенциальному |Поставщик в ходе переговоров с |
|покупателю свое предложение |покупателем по договору оговаривает |
| |условия аккредитива. |
|Стадия 2 |
|Выдача заказа. |Открытие аккредитива. |
|Покупатель дает поставщику заказ на|Покупатель даёт своему банку |
|поставку товара, соответственно |поручение об открытии аккредитива. |
|подписывает договор о | |
|купле-продаже. | |
|Стадия 3 |
|Поставка. |Использование аккредитива |
|Поставщик поставляет заказанный |Поставщик представляет банку |
|товар. |документы на оплату. |

Приложение 2: Технология расчетов с использованием аккредитивной формы расчётов

4

9 5 3 1 8

2

6

7

Приложение 3: Виды аккредитивов

|Обеспеченность деньгами |Возможность досрочного прекращения |
| |его действия |
|Покрытый |Непокрытый |Отзывной |Безотзывной |
|Плательщик |Платежи |Он может быть |Он не может быть |
|предварительно |поставщику |изменен или |изменен или |
|депонирует |гарантирует |аннулирован |аннулирован без |
|средства для |банк-эмитент |банком-эмитентом |согласия |
|расчетов с | |без |поставщика, в |
|поставщиками | |предварительного |пользу которого |
| | |согласования с |он открыт |
| | |поставщиком | |

Приложение 4: Порядок расчетов платёжными требованиями-поручениями.

[pic]

1 - поставка товара (оказание услуг);
1а - передача платежного требования-поручения в банк покупателя;
2 - расчетные документы передаются покупателю для акцепта;
3 - акцептованные расчетные документы возвращаются в банк, где производится списание средств со счета покупателя;
4 - перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет поставщика;
5 - сообщение поставщику о зачислении средств на его банковский счет.

Приложение 5: Процесс обращения переводного векселя

|№ операции |Векселедатель |Плательщик |Получатель |
| |( трассант) |( трассат) |( ремитент) |
|Первая |Направляет плательщику | | |
|операция |(лицу- должнику) товар, а| | |
| |также тратту | | |
|Вторая | |Возвращает | |
|операция | |акцептованный | |
| | |вексель | |
| | |векселедателю | |
|Третья |Направляет акцептованный | | |
|операция |вексель получателю денег | | |
| |по переводному векселю | | |
|Четвертая | | |Направляет |
|операция | | |вексель к оплате|
|Пятая | |Оплачивает вексель| |
|операция | |и одновременно | |
| | |гасит вексель, | |
| | |делая отметку об | |
| | |оплате на его | |
| | |обратной стороне | |

Приложение 6: Структура платежей, совершаемых через платежную систему
Банка России, по видам технологий (по количеству)

[pic]

Список использованной литературы

1. Федеральный закон « О Центральном банке Российской Федерации (

Банке России)» от 26.05.95

2. Федеральный закон « О банках и банковской деятельности» от

03.02.96.

3. Положение ЦБ РФ « О безналичных расчётах в России» №2-П 12.04.2001 г.

4. Указание ЦБ РФ « Об установлении предельного размера расчётов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке» от 14.11.2001 № 1050-У.

5. Гражданский кодекс РФ, часть вторая, от 01.03.96.

6. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов/ Под ред. О.И.Лаврушина –

2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001.

7. Казимагомедов А.А, Ильясов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования. – М. Финансы и статистика., 2001

8. О.Ю. Свиридов, Деньги, кредит, банки/ серия « Учебники, учебные пособия» - Ростов – на - Дону: Феникс, 2000.

9. А. Г. Мнацаканян., Деньги и кредит, Калининград: Янтарный сказ,

2000.

10. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов/ Под ред. проф.

Е.Ф.Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ,

1998.

11. Березина М.П. Безналичные расчёты в экономике России. Анализ практики. – М.: Изд. АО «Консалтбанкир», 1997.

12. Березина М.П. Безналичные расчёты в России: особенности организации и направления развития. « Финансы» №4 – 2001.

13. Юлия Аракчеева, Жизнь без наличных, «Профиль» №29 (12.08.02)

14. В работе использованы материалы, представленные на сайте www.budgetrf.ru - « Бюджетная система РФ».