**СОДЕРЖАНИЕ:**

[1. Кредит как форма движения капитала. Формы и виды кредита в современной экономике. Свойства кредита. 4](#_Toc283911410)

[2.Безналичный денежный оборот как составная часть совокупного денежного оборота 7](#_Toc283911411)

[2.1 Преимущества безналичных расчетов 7](#_Toc283911412)

[2.2 Принципы безналичного расчета 9](#_Toc283911413)

[2.3 Формы безналичных расчетов 14](#_Toc283911414)

[Список литературы 30](#_Toc283911415)

**1. Кредит как форма движения капитала. Формы и виды кредита в современной экономике. Свойства кредита**

Кредит это экономическая категория, выражающая экономические отношения между собственниками по поводу перераспределения временно свободных материальных и денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности. В переводе с латинского кредит (kreditium) имеет два значения – «верую», «доверяю», и «долг», «ссуда». Кредит является формой движения ссудного капитала. Необходимость кредита вытекает из особенностей кругооборота капитала.

Разновидности кредита вытекают из сущности кредитных отношений. В соответствии с характером ссуженной стоимости выделяют товарную и денежную форму кредита. При товарной форме кредита товары передаются взаймы исходя из принципов кредитования. Товары используются в экономическом обороте, а погашается кредит чаще всего деньгами. Товары переходят в собственность после погашения кредита и уплаты процентов. Данная форма кредита предполагает продажу товаров в рассрочку, как юридическим, так и физическим лицам. Государство широко использует эту форму, осуществляя государственные закупки товаров, работ, услуг. Тогда предприятия – производители получают в оплату своих товаров средства из госбюджета с определенной отсрочкой, часто связанной с сезонностью работ. Товарная форма может принимать вид аренды, лизинга, потребительского кредита, международного кредита

Денежная форма кредита – классическая, означает, что взаймы предоставляются временно свободные денежные средства. В настоящее время товарная форма кредита в чистом виде встречаются редко. Обычно она превращается в денежную форму, если кредит погашается деньгами. Возможно также выделение кредита в денежной форме, а погашение - в товарной. Это присуще в большей мере экономикам государств, проводящих ограничительную денежно – кредитную политику, когда воздействие на инфляцию осуществляется через сжатие спроса на кредит. Недостаток денег в обращении приводит к распространению неденежных форм расчетов, а вместе с ними и товарной формы кредита. В зависимости от статуса кредитора и заемщика выделяют следующие формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, ипотечный, межбанковский, государственный, международный.

Принята следующая многоуровневая классификация видов кредита:

* по основным группам заемщиков различают кредиты предприятиям, населению, государству, а также межбанковский кредит;
* по назначению выделяют потребительский, сельскохозяйственный, промышленный, торговый, инвестиционный, бюджетный кредиты; по срокам предоставления – кратко (до 1 года), средне (1 – 3 года), долгосрочный (свыше 3 лет). Различают онкольные ссуды (до востребования).

Далее классификация кредита развивается по следующим направлениям. В зависимости от сферы функционирования различают два вида кредита:

* кредит на приобретение оборотного капитала, который в узком смысле и называют собственно кредитом;
* кредит на приобретение основного капитала, который обычно называют ссудой.

В зависимости от степени обеспеченности возврата кредита его делят на два вида:

* необеспеченный, или бланковый (к таковым относятся овердрафт, контокоррент, аванс);
* обеспеченный кредит (обеспечением могут служить залог, гарантия, поручительство, страховой полис и так далее).

В зависимости от размера: мелкий, средний, крупный. В зависимости от способов выдачи кредитов их разделяют:

* на компенсационные–перечисляемые на расчетный счет для возмещения собственных средств;
* платежные – предоставляемые непосредственно на оплату счетов.

В зависимости от способов предоставления ссуды:

* ссуда - деньгами (в наличной или безналичной форме);
* ссуда – посредством акцепта платежного документа.

В зависимости от способа погашения различают:

* кредиты, погашаемые в рассрочку;
* погашаемые частями;
* единовременно погашаемые кредиты.

По порядку оформления и выдачи различают прямой кредит (через банк) и косвенный (через посредников) и так далее.

Свойства кредита состоят из следующих принципов:

* возвратность – возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования должником;
* срочность – возврат в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе;
* платность – плата кредитору в виде процентных отчислений за пользование взятых ресурсов заемщиком;
* обеспеченность – защита имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заёмщиком взятых на себя обязательств.

Кредит обслуживает товарооборот, т.е. активно воздействует на товарное и денежное обращение, способствует ускорению научно-технического прогресса, т.к. привлечение финансовых ресурсов необходимо для функционирования научных центров.

2. **Безналичный денежный оборот как составная часть совокупного денежного оборота**

2.1 Преимущества безналичных расчетов

С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например, в США он составляет около 10%.

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения.

Особенности безналичных расчетов проявляются в следующем:

* 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 записи по счетам плательщика и получателя;
* частники 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;
* 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.

Безналичные расчеты обслуживают в основном сферу хозяйственных связей предприятий и их взаимоотношения с финансово-кредитной системой. Значение безналичных расчетов велико, так как:

* безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования;
* безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве;
* четкое разграничение безналичного и наличного денежного оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

С одной стороны, развитие безналичных расчетов приводит к сокращению потребности в наличных деньгах и к экономии издержек обращения. Чем крупнее платеж, тем сильнее проявляются эти преимущества. Если сумма уплаты незначительна, то более экономичен взнос наличными. Установить точно грань, когда преимущества наличного платежа переходят в его недостатки, довольно трудно.

С другой стороны, безналичные расчеты могут заменять собой банкнотное обращение. Особое значение приобретают безналичные расчеты при попытках стабилизации валюты, так как они облегчают переход от «падающих» денег к золотому обращению (или к валюте, имеющей золотое обеспечение). Столь же значительно влияние безналичных расчетов на покупательную способность денег внутри страны. Когда безналичные расчеты получают общественное признание (например, развитая чековая система), тогда чрезмерное форсирование их, подобно чрезмерному выпуску банкнот, может действовать инфляционно. Поэтому развитие безналичного оборота должно подвергаться такому же регулированию, как и эмитирование банкнот.

Таким образом, можно сказать, что назначение безналичных расчетов состоит в погашении денежных и кредитных обязательств юридических и физических лиц на основе функционирования денег как безналичного средства платежа.

2.2 Принципы безналичного расчета

Безналичный расчет организуется на основе определенных принципов. Принципы организации расчетов – основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. Как известно, принцип правового режима осуществления расчетов и платежей обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся: Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О центральном Банке РФ» от 26 апреля 1995 г., ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г., ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. 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, ответственность участников расчетов.

Главный регулирующий орган платежной системы – ЦБ РФ. Согласно вышеуказанному закону, в нем среди трех его основных задач, изложенных в начале закона, значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

На Банк России возложены:

* установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов;
* координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем.

Порядок безналичных расчетов в народном хозяйстве определен в Положении о безналичных расчетах в РФ от 9 июля 1992 г. №14 с последующими изменениями и дополнениями. Согласно этому положению организация безналичных расчетов в РФ строится на следующих правилах:

1. При многообразии форм собственности, деятельности предприятий в условиях развития товарно-денежных отношений за предприятиями остается право свободного выбора форм расчетов и закрепления их в договорах. Ограничение свободы выбора со стороны коммерческого банка не допускается.
2. Средства со счетов предприятий списываются по распоряжению владельца счетов.
3. Все платежи со счетов предприятий осуществляются по очередности, определяемой руководителем предприятия, если иное не предусмотрено законодательством.

Принцип осуществления расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика – необходимая предпосылка расчетов. Предприятия, организации, учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в учреждениях банка на расчетных, текущих, бюджетных счетах. С них осуществляются платежи за материальные ценности, услуги и по финансово-банковским обязательствам.

Деньги со счета на счет переводятся банком по полученным от хозорганов расчетным документам. Банк зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и осуществляет проведение других банковских операций, которые предусмотрены банковскими правилами и договорами об использовании той или иной формы безналичных расчетов.

Принцип обеспеченности платежа предполагает наличие у плательщика денежных средств, то есть платежи совершаются за счет собственных средств плательщиков или кредитов банка. Для этого все плательщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы.

Принцип периодической очередности платежей.Очередность платежей может быть:

* хронологическая – претензии удовлетворяются в той последовательности, в какой расчетные документы поступают в банк, независимо от цели платежа;
* целевая – в первую очередь совершаются наиболее важные по значению платежи.

Указами Президента РФ от 23 мая и 9 августа 1994 года, а также 24 января 1995 года введена очередность платежей, обеспечивающая первоочередные выплаты денежных средств на неотложные нужды, платежи в бюджет и в государственные внебюджетные фонды. Все остальные платежи решено осуществлять в порядке календарной очередности поступления в банк расчетных документов (наступления сроков платежей).

Принцип согласия (акцепта) плательщика. Данный принцип реализуется путем применения:

* либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;
* либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требований-поручений, переводных векселей).

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 распоряжениям взыскателей и др., а также безакцептного списания за тепловую и электрическую энергию, коммунальные и другие услуги.

Принцип срочности платежа. Расчеты осуществляются строго в сроки, предусмотренные в договорах, в инструкциях Минфина и т.д. Платеж может осуществляться:

* до начала торговой операции (авансовый платеж);
* немедленно после совершения торговой операции;
* через определенный срок после совершения торговой операции;
* на условиях коммерческого кредита (без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя).

Учреждения банков обязаны зачислять на счет предприятия (списывать) причитающиеся ему суммы не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа. За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения документа) или неправильное списание средств со счета владельца, а также несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу, владелец вправе потребовать от банка уплатить в свою пользу штраф в размере 0,5% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день задержки.

Принцип контроля за проведением операций. Контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий. 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 органами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.

Принцип имущественной ответственности по договору.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. Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если они не выполнены последними, практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия.

Дальнейшее развитие получило правовое регулирование процесса взыскания недоимок по налогам: отнесение к числу первоочередных платежей; установление пени за просрочку платежа 0,3% суммы за каждый день просрочки; принятие порядка бесспорного взыскания недоимки по платежам в бюджет в виде обращения на суммы, причитающиеся от его дебиторов, а также имущество недоимщиков и др.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, расчетные документы должны оплачиваться в порядке календарной очереди подписей (т. е. в порядке поступления в банк плательщика).

При недостаточности денежных средств на счете их списание осуществляется следующим образом:

В первую очередь — 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 — 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 (контракту), по выплате вознаграждений по авторскому договору.

В третью очередь производится списание по платежным документам, для расчетов по оплате труда по трудовому договору (контракту), а также по отчислению в государственные внебюджетные фонды.

В четвертую очередь — платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди.

В пятую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

В шестую очередь — по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

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

2.3 Формы безналичных расчетов

На основании действующего Положения безналичные расчеты в России могут осуществляться с помощью платежных поручений, платежных требований-поручений, чеков и аккредитивов. Применение той или иной формы расчетов определяется договором между плательщиком и получателем средств. Можно отметить, что в России преобладающей формой расчетов является перевод, более того – кредитовый перевод. Он предоставляет плательщику (дебитору) возможность дать распоряжение кредитовать счет получателя (кредитора). Существенным свойством такой операции является ее простота. Это позволило банкам ускорить переход от почтовой и телеграфной к электронной форме перевода.

Упорядоченность документооборота обеспечивается использованием платежных поручений о дебетовых списаниях. Платежное поручение – это поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении со своего счета определенной суммы на счет другого предприятия – получателя средств, в том же или другом учреждении банка. Применение этого финансового инструмента может быть связано как с товарными, так и нетоварными операциями, причем нетоварные платежи, например в бюджет, осуществляются исключительно платежными поручениями. Переводы платежными поручениями для платежей за товары и услуги используются:

* за полученные товары и оказанные услуги (со ссылкой на номер и дату товарно-транспортного документа);
* в порядке предварительной оплаты услуг (со ссылкой на номер договора);
* для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;
* при расчетах по решению суда и арбитража;
* для арендной платы за помещения;
* в расчетах с коммунальными, транспортными, бытовыми предприятиями и т.п.

Они могут быть как срочными, то есть сразу после отгрузки товара, так и долгосрочными или отсроченными в рамках договорных отношений.

Для наглядного представления процесса документооборота удобно воспользоваться схемой, в которой задействованы следующие обозначения:

F1 – предприятие-покупатель, F2 – предприятие-поставщик, B1 – банк покупателя, B2 – банк поставщика.

Операции и возникающие в связи с ними отношения будем изображать стрелками с цифрами, по которым можно составлять цепочки отношений.

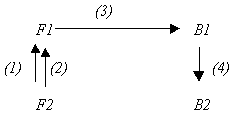


Схема 1

Таким образом, получаем:

* товар или услуги, получаемые покупателем *F1* от поставщика *F2*,
* счет-фактура,
* платежное поручение предприятия-покупателя *F1* на списание со своего счета в банке *B1* суммы за товар или услуги,
* документы о перечислении соответствующих сумм из банка *B1* в банк поставщика *B2* на счет предприятия *F2*.

При этом банк покупателя производит списание средств со счета предприятия-покупателя *F1*, а банк поставщика производит зачисление соответствующих сумм на счет предприятия-поставщика *F2*. Четкость приведенной цепочки отношений не гарантирует ее участников от возникновения рисков. Зачастую такая форма расчетов не полностью удовлетворяет поставщиков, так как они попадают в зависимость от предприятий-покупателей. Действительно, плательщик может в данном случае задержать выписку платежного поручения из-за отсутствия или недостатка средств. В таком случае банк покупателя не примет платежное поручение к исполнению. Кроме того, несвоевременное поступление средств на счет поставщика может произойти и по вине соответствующих банков, или связанных с ними организаций (например, РКЦ). Тем самым уместно указать еще раз на необходимость тщательной проработки условий расчетов, отражаемых в договоре, а также учета ответственности банков за ненадлежащее исполнение поручения в соответствии с законодательными нормами. Предприятие-покупатель должно учитывать риск несвоевременной поставки товара при досрочных платежах и риск отвлечения из оборота денежных средств. Платежное требование-поручение представляет собой расчетный документ, содержащий требование поставщика F2 к покупателю F1 оплатить на основании приложенных отгрузочных и товарных документов стоимость поставленных по договору продукции, выполненных работ и оказанных услуг. Преимущество такой формы расчетов состоит в том, что она удобна поставщику, так как банк включен в установленные отношения, осуществляет инкассирование платежных требований и следит за взысканием денег с покупателя. Предприятие-покупатель, соответственно, имеет возможность контролировать по документам соблюдение поставщиком договорных условий. В частности, при несоблюдении условий можно отказаться от акцепта (согласия) оплаты документов. Более того, на практике допускаются самые разные формы акцепта: положительный и отрицательный, предварительный и последующий, полный и частичный. Для обоснования процедуры платежные требования-поручения регистрируются в банке покупателя *B1* в специальном журнале и передаются непосредственно плательщику *F1* под расписку для акцепта. Не останавливаясь на деталях, приведем схему документооборота при расчетах требованиями-поручениями, в которой используются те же обозначения, что и в схеме 1.

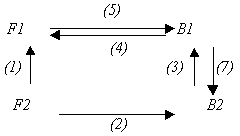


Схема 2

В данном случае имеем:

1. товар, получаемый покупателем *F1* от поставщика *F2*,

2. счета и платежное поручение поставщика *F2* своему банку *B2*,

3. платежное требование и счета от банка *B2* банку покупателя *B1*,

4. платежное требование и счета для извещения о платеже и акцепта от банка *B1* своему клиенту – предприятию *F1*,

5. акцепт предприятия *F1* на списание со своего счета в банке *B1* суммы за товар,

6. документы о перечислении соответствующих сумм из банка *B1* в банк *B2*.

При этом банк покупателя *B2* производит списание средств со счета предприятия-покупателя F1, а банк поставщика *B1* производит зачисление соответствующих сумм на счет предприятия-поставщика *F2*. Недостаток приведенной схемы расчетов заключается в определенной длительности операции и возможности возникновения неплатежей из-за отсутствия средств у плательщика. Рассматривая разные финансовые инструменты, на которые предприятие направляет свое внимание, невозможно обойти стороной вексель. Достаточно часто коммерческая деятельность бывает связана с такой ситуацией, когда возникает недостаток финансовых ресурсов и необходимо прибегнуть к отсрочке платежа за проданные товары. Речь идет, таким образом, о коммерческом кредите, который предприятие - поставщик может предоставить предприятию - покупателю с получением от него долгового обязательства. В качестве средства оформления обязательства, предоставляемого в товарной форме, выступает вексель.

Вексель – это составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство или предложение уплатить определенную денежную сумму. Применительно к обещанию уплаты денежной суммы вексель называется простым. В случае предложения уплаты мы имеем переводный вексель.

Простой вексель – документ, по которому заемщик (векселедатель) обещает, то есть обязуется, уплатить векселедержателю (бенефициару) или по его указанию третьему лицу определенную сумму в определенный срок. По существу простой вексель является долговой распиской.

В нашей стране в основном используется форма простого векселя, в которой оплата производится теми же предприятиями, которые их выписали. Благодаря своей надежности и гибкости, за рубежом оказались более распространенными так называемые переводные векселя.

Переводный вексель представляет собой письменное предложение векселедателя (кредитора, именуемого трассантом), содержащее безусловный приказ другому лицу – заемщику (именуемому трассатом), уплатить определенную сумму третьему лицу, векселедержателю (именуемому ремитентом). Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцепт векселя обычно отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словами “акцептован”, “принят”, “заплачу” и т.п. Заметим, что акцептант переводного векселя является главным вексельным должником и несет ответственность за оплату векселя в установленный срок. Содержание и движение переводного векселя может быть отражено, например, в виде следующей схемы, на которой используются следующие обозначения:

*F1* – должник (векселедатель);

*B* – кредитор (векселеполучатель);

*F2* – плательщик по переводному векселю.

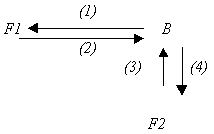


Схема 3

Здесь:

1. денежные средства, товары, услуги и т.п.;

2. переводной вексель;

3. предъявление переводного векселя для акцепта;

4. акцептованный переводной вексель.

На схеме 3, в частности, видно, что *В*, располагая переводным векселем от *F1*, не может быть уверен в том, что платеж состоится, пока F2 не акцептует вексель ( процедура акцепта на схеме не отображена).

Помимо рассмотренных, могут выделяться спецификой отличий друг от друга и другие виды векселей. Однако надо помнить, что, как бы то ни было, и несмотря на абстрактный характер векселя, в его основе всегда лежит реальная сделка. Имея это в виду, отметим, что векселя, возникающие в процессе займов, часто называются финансовыми, а в результате реальных сделок – коммерческими или товарными векселями.

Когда говорят о банковском векселе, то обычно имеют в виду вексель, выданный банком. В таком случае банк является векселедателем. Вообще говоря, банковский вексель может иметь финансовую природу или товарную. Первая представляется, например, выпуском векселя в качестве депозитного инструмента с целью привлечения денежных средств. Вторая возможность может быть реализована векселедательским кредитом.

Знакомство с операциями банков с векселями может привести к пониманию того, как наиболее эффективно использовать финансовые возможности предприятия. Это следующие операции:

* учет векселей;
* выдача ссуд до востребования по специальному ссудному счету под обеспечение векселей;
* принятие векселей на инкассо для получения платежей и для оплаты векселей в срок.

Учет векселей состоит в том, что векселедержатель продает векселя банку до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом определенного процента от этой суммы. Этот процент называется дисконтом или учетным процентом.

Предприятие, учитывая вексель, снимает целый ряд проблем, связанных с возвратом банку полученных по учету сумм. Ведь банк сам получает их непосредственно от векселедателей. Однако обращение к предъявителю все же возможно, например, при плохом финансовом положении векселедателя.

Банк, осуществляя дисконтирование различных векселей, может использовать разные учетные ставки в зависимости от множества дополнительных обстоятельств: известной практики других банков, уровня надежности плательщика по векселю, сроков векселей и т.п. Задача банка остается прежней – наиболее точно определить кредитоспособность предприятия, или, в терминах риска, - максимально снизить риск при учете векселей. Отказ банка в приеме векселей к учету не должен сопровождаться формальным объяснением причин такого решения.

Кредиты по учету векселей делятся на предъявительские и векселедательские. Первый вариант используют организации, обладающие большим количеством векселей, передаваемых на учет в банк. Второй связан с предприятиями, которые под него выдают векселя для оплаты товарно-материальных ценностей, работ и услуг других организаций. Для вексельно-кредитных операций в банке учет векселей представляет лишь одну из форм осуществления. Другой формой является специальный ссудный счет под обеспечение векселей. В целях гарантии своевременного погашения ссуды в кредитном договоре оговаривается право банка обращать в погашение долга суммы, вносимые векселедателями для оплаты векселей.

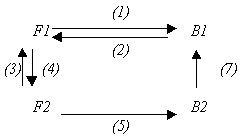


Схема 4.

Напомним обозначения, которыми мы уже пользовались:

*F1* – покупатель; *F2* – поставщик; *B1* – банк покупателя; *B2* – банк поставщика;

В данном случае имеем следующие отношения:

* заявление *F1* на получение чековой книжки в банке *В1* и депонирование соответствующих денежных сумм;
* выдача чековой книжки *F1;*
* получение товара;
* выписка чека;
* сдача чека; банк поставщика *B2* производит зачисление денег на счет *F2;*
* документы на списание средств; *B1* производит списание суммы чека из депонированных средств.

Приведенная схема может быть модифицироваться, например, когда банк избирает для предприятий, своевременно выполняющих свои обязательства, форму соглашения о выдаче чековых книжек без депонирования средств. В этом случае банк гарантирует (за свой счет) платежи по чекам даже в случае отсутствия средств у чекодателя. Таким образом, легко догадаться, что при расчетах чеками возможны случаи отсутствия средств, тогда как, например, платежные поручения принимаются банком только при наличии средств на счете. Возможности использования чека в качестве платежного средства могут возрасти за счет увеличения его обращаемости. Способом передачи права на получение денег по чеку является так называемый индоссамент. Такая возможность соответствует правилам вексельного обращения, где также широко применяется. Если обратиться к основе инкассовых операций, то можно видеть, что ее составляет договор поручения, то есть инструкции клиента банка. Например, на векселях, передаваемых на инкассо, об этом свидетельствует индоссамент “деньги на инкассо”, “для инкассирования” и т.п. Другим примером может быть инкассовое поручение на бесспорное (безакцептное) списание средств. Оно может осуществляться либо по поручению взыскателей, либо исходя из исполнительных документов. Отметим, что бесспорное списание средств допускается только на основании решений соответствующих органов и исполнительных документов. Основными видами инкассовых операций являются простое (чистое) инкассо и документарное (коммерческое). В первом случае банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами, а во втором – банк должен предъявить полученные от своего клиента коммерческие документы. К числу коммерческих документов относятся счета, транспортные и страховые документы, документы о праве собственности и любые иные документы, не являющиеся финансовыми.

Вообще, расчеты в форме инкассо распространены в международных платежах достаточно широко. Платежи по контрактам осуществляются на условиях коммерческого кредита, и зарубежные банки принимают на инкассо различные документы, в том числе, кроме упомянутых выше векселей и чеков, акции, облигации и другие.

Во внутреннем обороте инкассирование векселей и чеков развито в недостаточной мере, хотя схема его применения достаточно прозрачна. Например, предприятие за определенное комиссионное вознаграждение передает до срока платежа имеющиеся у него векселя своему банку. Теперь банк берет на себя хлопоты по получению платежа и предоставлению в распоряжение своего клиента денежных средств. Передача векселей сопровождается письменным распоряжением – инкассовым поручением.

С инкассовыми операциями связаны расчеты платежными требованиями-поручениями и платежными требованиями. Платежные требования-поручения включают отгрузочные документы и счета, передаваемые плательщику против акцепта. Платежные требования содержат все необходимые реквизиты, позволяющие определить вид товара, цену, время отгрузки и т.п.

Указанные требования выставляются на инкассо поставщиком после отгрузки товара и выписки товарных документов. Банк В2 обязан переслать документы в банк плательщика В1, взыскать с него средства и перечислить на расчетный счет поставщика. В свою очередь, банк В1, получив документы, информирует плательщика и принимает их к оплате только после получения от него предварительного акцепта.

Подобная форма расчетов предполагает определенные риски и должна подстраховываться доверительными отношениями контрагентов. В таком контексте, например, использование покупателем требований-поручений освобождает его от необходимости заранее отвлекать средства из своего оборота. Для поставщика риск несвоевременной оплаты счетов может быть уменьшен за счет получения определенных гарантий от покупателя. В договоре можно использовать в таком случае различные правовые средства обеспечения обязательств по оплате (поручительства, банковской гарантии, залог и т.п.).

С тех пор, как получили развитие средства связи, ускоряющие доставку документов, началось снижение уровня рисков, связанных с замедлением оборачиваемости средств из-за разрыва во времени между отгрузкой товара и получением выручки.

С позиций управления финансами корпораций, можно отметить возможности рассмотренных форм расчетов для нейтрализации риска отказа покупателя от оплаты поставленной ему продукции, ускорение инкассации денег по многим филиалам для эффективного объединения ресурсов на едином счете и другие.

Приведем четыре вида индоссаментов:

* при помощи бланкового индоссамента чек становится предъявительским документом и любой законный владелец может получить по нему деньги в банке. Такой индоссамент состоит из одной подписи держателя чека на обороте.
* именной индоссамент позволяет указать имя лица, которому передается право получения денег по чеку. Это имя ставится рядом с подписью держателя чека.
* целевой индоссамент выражает ограничения возможностей получения денег по чеку. На обороте указывается цель передачи чека другому лицу, например, в виде “только для депонирования”. Иногда этот вид индоссамента может сочетаться с именным, например, “платите Валентину Ивановичу Лебедеву, только для депонирования”.
* безоборотный индоссамент представляет ограничение или исключение возможности предъявления претензий по чеку в случае его неоплаты. В таком случае используется выражение “без оборота”. Однако такая форма требует для своей действительности признания банка, куда перечисляются деньги по чеку, с помощью его собственного индоссамента.

Порядок индоссамента строго формализован, и банк обязан проверять их последовательность, но следует отметить, что он не отвечает за их качество, то есть за возможность подделки подписей индоссантов.

Итак, для получения расчетных чеков в обслуживающем банке оформляется заявление по установленной форме, подписанное руководителем предприятия, главным бухгалтером и заверенное печатью. В заявлении указываются количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками, что позволяет определить лимит одного чека, который должен быть проставлен на оборотной стороне каждого чека.

Другой гарантированной формой расчетов является аккредитивная. В отличие от других форм безналичных расчетов она гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка. Аккредитив – это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против предоставленных поставщиком соответствующих документов.

Схема документооборота превращается в таком случае в следующую:

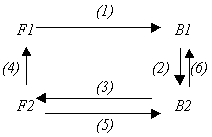


Схема 5.

Здесь при осуществлении операций по аккредитиву участвуют:

* *F1* – покупатель (плательщик, аккредитиводатель);
* *F2* – поставщик (бенефициар по аккредитиву);
* *B1* – банк-эмитент, открывающий аккредитив;
* *B2* – банк поставщика (банк-корреспондент по месту нахождения бенефициара).

Отношения, складывающиеся в процессе выставления и исполнения аккредитива:

* обращение F1 в банк В1 с просьбой об открытии аккредитива; депонирование соответствующих денежных сумм;
* аккредитивная телеграмма или почтовый аккредитив*;*
* извещение об открытии аккредитива;
* товар;
* реестр счетов, товарно-транспортные документы*;* зачисление средств на счет в *В2*;
* реестр счетов, товарно-транспортные документы*;* списание суммы со счета депонированных средств в *В1.*

Каждый аккредитив имеет характерную степень обеспечения и по форме содержит указание на момент принятия риска. Так, должно быть ясно, является ли он отзывным или безотзывным (при отсутствии явного указания аккредитив считается, согласно ГК РФ, отзывным). Отзывный аккредитив может быть изменен или аннулирован в любой момент банком-эмитентом *В1* (по указанию покупателя *F1*) без предварительного согласования с поставщиком *F2*. Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия бенефициара *F2* и ответственных банков, если выполнены условия аккредитива.

Очевидно, что для поставщика наиболее надежным является безотзывный аккредитив, подтвержденный к тому же обслуживающим банком. Это означает обязательство банка *В2* в дополнение к обязательству банка *В1* по платежу, то есть гарантии независимо от того, может ли банк-эмитент представить возмещение. Кроме того, аккредитивы могут открываться двух видов: покрытые и непокрытые.

Покрытый аккредитив (депонированный) соответствует предварительному представлению в распоряжение банка-корреспондента В2 покрытия в сумме аккредитива на срок действия обязательств. В этом случае депонирование средств возможно также за счет ссуды покупателя в своем банке. Отметим, что не предусмотрено выставление аккредитива частично за счет собственных средств и частично за счет банковской ссуды В.

Рассматриваемая форма расчетов в международной практике представлена в основном непокрытыми (гарантированными) аккредитивами, когда платежи поставщику гарантируют банки. С предприятиями-плательщиками, своевременно выполняющими обязательства перед банками и поставщиками, могут заключаться договоры на открытие гарантированных аккредитивов. Банк-эмитент в таком случае предоставляет исполняющему банку право списывать платежи по аккредитиву в пользу поставщика со своего корреспондентского счета. Следует сказать, что применение аккредитивов и в России может оказаться вполне перспективным делом. По крайней мере, оно выглядит эффективнее по сравнению с предварительной оплатой, которая превратилась по существу в преобладающую форму гарантии платежа. В то же время необходимо учитывать сложность и высокую стоимость аккредитивной формы расчетов.

Преимущества для участвующих в расчетах сторон также достаточно очевидны. Для поставщика речь идет о гарантиях своевременности и полноты получения платежа, а для покупателя – получения заказанной продукции в соответствии с предусмотренными договором условиями.

Теперь рассмотрим такие денежные операции, как инкассирование (операции по инкассо). Под ними понимают банковские операции, при которых банк берет обязательство получить от имени и за счет клиента деньги и (или) акцепт платежа от третьего лица по представленным на инкассо документам. Например, прием срочных процентных и дивидендных купонов, векселей или чеков для получения платежей по ним.

Операции по инкассо можно было бы производить, и не прибегая к помощи банков, однако техническое оснащение и наличие грамотного персонала вполне оправдывают обращение к их посредничеству. Контроль над ситуацией особенно важен тогда, когда платеж должен быть совершен в другом месте.

Если обратиться к основе инкассовых операций, то можно видеть, что ее составляет договор поручения, то есть инструкции клиента банка. Например, на векселях, передаваемых на инкассо, об этом свидетельствует индоссамент “деньги на инкассо”, “для инкассирования” и т.п.

Другим примером может быть инкассовое поручение на бесспорное (безакцептное) списание средств. Оно может осуществляться либо по поручению взыскателей, либо исходя из исполнительных документов. Отметим, что бесспорное списание средств допускается только на основании решений соответствующих органов и исполнительных документов.

Основными видами инкассовых операций являются простое (чистое) инкассо и документарное (коммерческое). В первом случае банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами, а во втором – банк должен предъявить полученные от своего клиента коммерческие документы. К числу коммерческих документов относятся счета, транспортные и страховые документы, документы о праве собственности и любые иные документы, не являющиеся финансовыми.

Вообще, расчеты в форме инкассо распространены в международных платежах достаточно широко. Платежи по контрактам осуществляются на условиях коммерческого кредита, и зарубежные банки принимают на инкассо различные документы, в том числе, кроме упомянутых выше векселей и чеков, акции, облигации и другие.

Во внутреннем обороте инкассирование векселей и чеков развито в недостаточной мере, хотя схема его применения достаточно прозрачна. Например, предприятие за определенное комиссионное вознаграждение передает до срока платежа имеющиеся у него векселя своему банку. Теперь банк берет на себя хлопоты по получению платежа и предоставлению в распоряжение своего клиента денежных средств. Передача векселей сопровождается письменным распоряжением – инкассовым поручением.

С инкассовыми операциями связаны расчеты платежными требованиями-поручениями и платежными требованиями. Платежные требования-поручения включают отгрузочные документы и счета, передаваемые плательщику против акцепта. Платежные требования содержат все необходимые реквизиты, позволяющие определить вид товара, цену, время отгрузки и т.п.

Указанные требования выставляются на инкассо поставщиком после отгрузки товара и выписки товарных документов. Банк В2 обязан переслать документы в банк плательщика В1, взыскать с него средства и перечислить на расчетный счет поставщика. В свою очередь, банк В1, получив документы, информирует плательщика и принимает их к оплате только после получения от него предварительного акцепта.

Подобная форма расчетов предполагает определенные риски и должна подстраховываться доверительными отношениями контрагентов. В таком контексте, например, использование покупателем требований-поручений освобождает его от необходимости заранее отвлекать средства из своего оборота. Для поставщика риск несвоевременной оплаты счетов может быть уменьшен за счет получения определенных гарантий от покупателя. В договоре можно использовать в таком случае различные правовые средства обеспечения обязательств по оплате (поручительства, банковской гарантии, залог и т.п.).

С тех пор, как получили развитие средства связи, ускоряющие доставку документов, началось снижение уровня рисков, связанных с замедлением оборачиваемости средств из-за разрыва во времени между отгрузкой товара и получением выручки.

С позиций управления финансами корпораций, можно отметить возможности рассмотренных форм расчетов для нейтрализации риска отказа покупателя от оплаты поставленной ему продукции, ускорение инкассации денег по многим филиалам для эффективного объединения ресурсов на едином счете и другие.

Список литературы

1. О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности. Инструкция Банка России от 31 марта 1997 г. № 59.
2. О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности кредитных организаций. Инструкция Банка России от 12 июля 1999г. № 84–И.
3. Об обязательных нормативах банков. Инструкция Банка России от 16 января 2004 г.№110 – И.
4. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Положение Банка России от 5 января 1998 г. №14–П.
5. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки. – М.: Высшее образование, 2009.
6. Белотелова Ж.С., Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2008.
7. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: ЮНИТИ, 2009.
8. Жуков Е.Ф. Деньги, Кредит, Банки. – М.: Финансы и статистика, 2008.
9. Коробова Г.Г. Банковское дело. – М.: Экономист, 2006.
10. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2008.
11. Лаврушин О.И. Деньги, Кредит, Банки. – М.: Финансы и статистика, 2009.
12. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. – М.: Инфра-М, 2006.
13. Янкина И.А. Деньги, кредит, банки. – М.: КноРус, 2010.