**Принципы организации и формы безналичных расчетов в РФ**

**Тема № 5**

**Содержание**

Ведение

1. Понятие безналичных расчетов, принципы их организации в РФ
2. Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву и по инкассо
3. Расчеты с использованием чеков, векселей и банковских карт

Заключение

**Введение**

Сменяя форму стоимости (Т-Д, Д-Т), деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: физическим лицом, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти. Движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах представляет собой денежное обращение.  
 Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег. Их развитие приводит к сокращению количества наличных денег необходимых для обращения. Чем шире применяются безналичные расчеты, тем меньше требуется наличных денег, уменьшаются издержки обращения. Развитие безналичных расчетов ускоряет оборот наличных денег. Чем равномернее используются наличные деньги, тем меньше их будет в обращении. Таким образом, я считаю, что актуальность данной работы в современных условиях переходной экономики достаточно высока.

Целью данной работы является понять и проанализировать систему безналичного денежного оборота.

Основными задачами данной работы является наиболее детально рассмотреть:  
1) безналичный денежный оборот и принципы его организации;  
2) формы безналичных расчетов;

3)расчеты с использованием чеков, векселей и банковских карт.

**1 ПОНЯТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ПРИНЦИПЫ ИХ ОРГАНИЗАЦИИ в** **РФ** Экономика любого государства представляет собой широко-разветвленную сеть различных хозяйствующих субъектов. Основой этих связей являются расчеты и платежи. И именно создания высоко эффективной надежной платежной системы обеспечивает реализацию их экономических возможностей.

Главные составляющие платежного оборота делят на наличные и безналичные расчеты. Сегодня безналичный денежный оборот постепенно вытесняют налично-денежные расчеты в денежных системах различных стран. Этому способствуют низкие издержки по сравнению с наличными расчетами, быстрота их осуществления, разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии. На сегодняшний день около 80 % платежей приходится на безналичный денежный оборот. Основная доля проведения безналичных расчетов приходится на коммерческие банки. Именно им принадлежит важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе государства.

Термин «безналичные расчеты» может быть определен как «правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка» [3, 62с.].

Система безналичных расчетов в Российской Федерации представляет собой совокупность государственных законов и правил, регулирующих механизм организации расчетов в народном хозяйстве, и совокупность банковских или иных учреждений, обеспечивающих проведение платежей и контроль за их правильным осуществлением. Элементами системы безналичных расчетов являются: принципы организации безналичных расчетов, формы расчетов, способы платежа, инструменты расчетов и соответствующий документооборот.

**Безналичные расчеты.**

Любое предприятие совершает денежные расчеты и как покупатель и как продавец. Предприятие осуществляет также денежные расчеты с рабочими и служащими, рассчитывается с бюджетом и банком. Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот. Значительная часть платежного оборота предприятий осуществляется безналичным путем, т.е совершением записей (проводок) по счетам в банках.

Бесперебойность расчетов обеспечивают следующие основные принципы организации безналичных расчетов:

1) Все предприятия и организации обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах предприятий разрешается оставлять лишь небольшие суммы наличных денег в пределах установленных норм.

2) Подавляющая часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк.

3) Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товаров, либо вслед за ней, чтобы не допускалась задержка платежей. Однако в условиях кризиса платежей большинство поставщиков предъявляет требование предоплаты - предварительного получения денег перед отпуском товара.

4) Платежи производится со счетов клиентов в банке лишь с их согласия. Это условие препятствует банку в распоряжении средствами, принадлежащими хозяйствующим органом, открывшим счета в банке .

5) Установлено несколько форм расчетов и видов платежей, которые предприятия могут выбирать по своему усмотрению. [3, 64с.]

Пока расчеты происходят безналично т. е деньги списываются с одного счета и зачисляются на другой счет в банке в банках оседают денежные средства становящиеся кредитными ресурсами.

Основа безналичных расчетов - межбанковские расчеты. В настоящее время они строятся на основе системы межфилиальных оборотов и расчетов по корреспондентским счетам.

Через систему межфилиальных оборотов (МФО) рассчитываются в основном учреждения Ц.Б, которые имеют свой счет МФО. Указывая этот номер на каждом платежном документе, учреждение банка способствует быстрому проведению расчетов. В системе МФО каждая начальная операция дублируется ответной (существует понятие начального МФО и ответного МФО). Учреждение банка, начинающее МФО, посылает другому учреждению поручение на зачисление и списание средств. Это поручение называется авизо. Различают авизо кредитовое (деньги перечисляются) и дебетовое (средство списываются). В учреждении банка получившим авизо, совершается ответный оборот, подтверждающий, что полученное авизо принято к исполнению. Банки регулярно следят за совпадением начальных и ответных оборотов, что достигается их сличением - квитовкой.

Банк может использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету. Клиент вправе распоряжаться этими средствами и получать доходы (проценты) по ним. Банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законодательством или договором ограничения на его права. Без распоряжения клиента списание средств, находящихся на счете, допускается только по решению суда, арбитражного суда, если иное не предусмотрено законодательством.

Банк гарантирует тайну счетов клиента. Предоставление банком сведений о состоянии счетов и об операциях по ним без согласия клиента не допускается за исключением случаев предусмотренных законодательством.

В банковской бухгалтерии поступление денег на счет клиента отражается на кредитовой стороне счета, а остаток на каждый данный момент представляет кредитовое сальдо. Расходование средств со счета отражается как дебетовые обороты. Кроме расчетных могут открываться и текущие счета (для филиалов, представительств и т.п.).

Также хозяйствующий субъект может открыть депозитный счет для хранения в течение определенного времени части средств предприятия. [ 5, 39с.]

Постоянно высокий уровень платежей, проводимых через платежную систему Банка России, обусловлен эффективным и бесперебойным ее функционированием, а также тем, что использование для расчетов кредитными организациями средств, размещенных на счетах в Центральном банке Российской Федерации, имеющих нулевой кредитный риск, минимизирует их финансовые риски. Однако параллельно с активным развитием платежной системы Банка России значительными темпами развиваются и частные платежные системы, что позволяет кредитным организациям и их клиентам осуществлять выбор оптимальных вариантов проведение своих платежей.

**2 РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ ПО АККРЕДИТИВУ И ПО ИНКАССО.**

Формы безналичных расчетов определены Гражданским Кодексом Российской Федерации. Выделяют следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты по аккредитиву;

- расчеты по инкассо.

Преобладающей формой в безналичных расчетах являются расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными поручениями регламентируются ст. 863 - 866 Гражданского кодекса РФ.[ 2]

**Платежным поручением** является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. [ 4, с.47 ]

Расчеты платежными поручениями используются для платежей широкого спектра: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, с органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, уплате банку комиссионных и т.д. Исходя из условий основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров (услуг) или для последующей оплате товаров.

По договоренности сторон платежи платежными поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Срочный платеж совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара; после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара; либо при частичных платежах при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для оплаты. Акцептованные платежные поручения принимаются к исполнению только в полной сумме. Получение с них сдачи наличными или обмен на наличные не допускается. Сфера расчетов платежными поручениями, акцептованными банком, в настоящее время ограничена оплатой почтовых, телефонных и телеграфных услуг, разовых операций по перевозке грузов и пассажиров.

Кнедостаткам данной разновидности расчетов платежными поручениями относят значительное усложнение и удлинение документооборота и отвлечение средств из хозяйственного оборота клиента.

**Аккредитив** - это вид платежа при котором банк обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи. [4, c.49 ]. Удельный вес аккредитивной формы расчетов в структуре форм безналичных расчетов невелик, так как сфера применения это формы расчетов недостаточно широка.

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).

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован в любой момент банком-эмитентом (по указанию покупателя) без предварительного согласования с поставщиком.

Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия бенефициараи ответственных банков, если выполнены условия аккредитива.

Для поставщика наиболее надежным является безотзывный аккредитив, подтвержденный к тому же обслуживающим банком. Кроме того, аккредитивы могут открываться двух видов: покрытые и непокрытые.

Покрытый аккредитив (депонированный) соответствует предварительному представлению в распоряжение банка получателя 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.

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 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.

**Расчеты по инкассо** представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. [4, с. 56].

Инкассовое поручение может быть оформлено как с помощью различных платежных документов (платежное требование, инкассовое поручение) так и иным способом (чек, вексель).

Платежи в порядке инкассо могут исполняться как с акцептом, так и без акцепта плательщика, в случаях предусмотренных законодательством. [см п.2 854 ГК РФ]. Если расчеты осуществляются с акцептом плательщика или речь идет только о получении акцепта, то на банк-эмитент возлагаются следующие обязанности:

l) обеспечить предъявление обязанному лицу требование о совершение платежа и акцепта вместе с соответствующими документами;

2) обеспечить зачисление средств на счет получателя, соответствующих сумм (или вручить ему акцептованные должником документы, если платеж или акцепт был совершен плательщиком)

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 акции, облигации и другие.

Российская практика инкассовых операций представлена формами расчетов платежными требованиями. Здесь кредитор выставляет на инкассо после отгрузки товара товарораспредилительные документы в обслуживающий его банк.

Значение безналичных расчетов в условиях глобализации финансовых рынков, ускорении оборачиваемости денежных средств имеет больше значение для современной экономики так как: 1) безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования; 2) безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве; 3) 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.

**3. Расчеты с использованием чеков, векселей и банковских карт**

Еще одной формы безналичных расчетов определенной Гражданским Кодексом Российской Федерации, являются чеки, векселя и банковские карты. Рассмотрим особенности расчетов с их помощью.

**Чековая форма расчетов**.

Расчеты чеками производятся с помощью расчетных, дорожных и других чеков. Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную сумму. Чаще всего различают денежные чеки и расчетные чеки.[4,c.44]

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы и т.д.

Расчетные чеки - это чеки, применяемые для безналичных расчетов.  
Расчетный чек - документ, содержащий безусловный письменный приказ владельца текущего счета (чекодателя) банку о выплате указанной в нем суммы определенному или предъявителю (чекодержателю). В настоящее время использование в платежном обороте России расчетных чеков регламентируется Положением о чеках от 1 марта 1992г., Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 1 июля 1992г., а также поступающими дополнительными указаниями Центрально банка.

Расчетные чеки с грифом «Россия» могут быть покрытыми и непокрытыми. Покрытием чека в банке чекодателя могут быть: средства, депонированные чекодателем на отдельном счете; средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чеков. В этом случае банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счету оплату чеков за счет средств банка.

Вместе с чеками банк выдает клиенту идентификационную карточку  
(чековую карточку). Чековая карточка выдается в одном экземпляре при выдаче клиенту чеков независимо от их количества, и идентифицируют чекодателя по каждому выданному чеку.

Чек бывает именной (выписанный на определенное лицо), предъявительский (выписанный на предъявителя) и ордерный. Ордерный чек выписывается в пользу определенного лица или по его приказу, т.е. чекодатель может передать его новому владельцу с помощью индоссамента. Кроме того чек может быть кроссированным. Кроссированием называется проведение на лицевой стороне чека двух параллельных линий. Кроссирование в свою очередь может быть как общим, так и специальным. Чек, имеющий общее кроссирование (без пометки «банк» между линиями), может быть оплачен плательщиком только банку или своему клиенту. Держатель чека, имеющего специальное кроссирование, может предъявить его лишь банку, наименование которого указано между линиями.

Чек, выписанный в другом иностранном государстве, подлежит оплате на территории Российской Федерации в течении 70 дней, а чек, выписанный на территории государств-членов СНГ - в течении 20 дней.[1, c.22-28]

В последнее время в России большое внимание стали уделять проблемам чекового обращения. Некоторые ведущие экономисты страны заявляют, что чековый оборот исключительно благоприятен для валютно-финансовой системы любой страны из-за: сокращения объема наличной валюты, находящейся в обращении (для России это актуально как в отношении рублевой массы, так и относительно огромного количества долларов США и другой свободно- конвертируемой валюты); достижения максимальных физической быстроты в расчетах и сближения во времени встречного движения товара и денег, в результате чего появляется очень мощный источник кредитных ресурсов (пока чеки в пути, деньги находятся на счетах у клиентов и являются кредитными ресурсами банков, в том числе и Центрально банка страны); кроме того чеки позволяют рассчитываться во всех тех случаях, где невозможно рассчитаться с помощью других платежных инструментов, включая пластиковые карты и валюту.

**Расчеты векселями**.

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя.

Вексель — это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные.

Простой вексель (соло-вексель) представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.

Переводной вексель (тратта) — это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица: векселедатель (трассант), выдающий вексель; плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; векселедержатель (ремитент) — получатель платежа по векселю. Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок.

Положение о простом и переводном векселе предусматривает, что платеж по акцептованному плательщиком векселю может быть дополнительно гарантирован посредством выдачи поручительства (аваля). Такое поручительство дается третьим лицом (обычно банком) как за первоначального плательщика, так и за каждого другого обязанного по векселю лица. Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность за платеж по векселю. В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (индоссамента). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссаментом. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, — индоссатом. К индоссату переходят все права и обязательства по векселю. Закон предусматривает, что все зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической силы. По векселю, оформленному передаточными надписями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платежи.

**Расчёты банковскими картами**.

Развитие электронной техники позволило широко использовать безналичные расчёты в форме платёжных карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществить платежи и получить наличные деньги.

Платёжная карточка представляет собой пластиковую пластинку с нанесённой магнитной полосой или встроенным микропроцессором (смарт-карты), дающей ключ к специальному карточному счёту в банке.

Магнитные карточки содержат в себе магнитную полосу (как правило, на обратной стороне карты), которая предназначена для хранения информации, считывающейся специальным устройством. Магнитная полоса содержит в себе сведения (обычно около 100 байтов информации) о фамилии и имени пользователя, сроке её действия, номер карточного счёта в банке, ПИН-код  
(секретный личный код владельца) для идентификации клиента.

Варианты использования банковских пластиковых карточек зависят от цели и места их применения. Если владелец карты желает в любое удобное для него время получить наличные деньги, он обращается к помощи банкомата: вставляет в него карточку, набирает свой ПИН-код и после осуществления авторизации дает команду выдать необходимое количество денежных средств.

При обслуживании клиентов в торговых предприятиях и сервисных организациях пользователь карточки передает её работнику данной фирмы  
(продавцу, кассиру, официанту и т.д), который должен вставить её в импринтер (обрабатывающее контрольно-кассовое устройство), распечатать три экземпляра счёта (слипа), передав их для подписания клиенту. Один слип остается у покупателя товара (пользователя услуг), второй – у продавца, а третий направляется в компанию (банк), выпустивший карточку в обращение.  
 Поступивший в банк слип является основанием для перечисления указанной в нем суммы со счёта держателя карты на счёт организации, его обслужившей.

Идея безопасного и оперативного использования банковских пластиковых карт заключается прежде всего в том, что скрытая на магнитной полосе информация должна считываться специальными техническими устройствами и проверяться по всем необходимым параметрам. Такую функцию успешно выполняют интерактивные системы, включающие в себя импринтер, соединённый через модем и стандартную телефонную линию с центральным компьютером, который автоматически проверяет, не украдена ли карта, не внесена ли она по другим причинам в стоп-лист, не превышен ли её лимит, не числятся ли за владельцем карты какие-либо нарушения правил ее использования. При наличии в компьютере «противопоказаний» к совершению сделки, он не даёт разрешения на её осуществление. Безусловное достоинство такой схемы заключается в максимальном устранении человека от участия в автоматически осуществляемой авторизации.

Самый совершенный тип микропроцессорной карты называется «смарт-карта» (от «smart» - умный, сообразительный), представляющая собой по сути мини- компьютер, способный выполнять расчёты при помощи включенной в него операционной системы.

Банковские смарт-карты (иногда их называют «финансовые карты») используются при расчётах следующим образом: владелец карты, выбрав приобретаемый им товар, предъявляет свои покупки кассиру магазина вместе с пластиковой смарт-картой, которая после этого вставляется в специальный кассовый аппарат (аналог импринтера), оборудованный считывающим устройством. Владелец вводит на клавиатуре свой ПИН-код, подтверждая правомерность пользования карточкой. Считывающее устройство кассового аппарата в считанные секунды проверяет подлинность карты и  
"добропорядочность" её предъявителя, снимает нужную сумму и зачисляет её на счёт магазина.

Существенной особенностью смарт-карт выступает возможность реального перемещения средств с банковского счёта держателя карты в ее память. Использование этого «электронного кошелька» замыкает цепочку расчётов при покупке на моменте контакта карты с кассовым аппаратом, ликвидируя как ненужную стадию взаиморасчётов с банком клиента. Подобные карты получили название «предоплаченных»; их владелец вправе по мере расходования денег, находящихся в «электронном кошельке», обратиться в свой банк для пополнения.

В зависимости от принципа, положенного в основу финансовых взаимоотношений банка и пользователя карточек , они делятся на дебетовые  
(расчётные) и кредитные. Дебетовая карточка предполагает внесение приобретающим её лицом на счёт в банке определенной суммы, в рамках которой он может в последствии осуществлять свои расходы. Именно этот вид пластиковой карточки получил наибольшее распространение в России.

В отличии от кредитной дебетовая карточка для её владельца – более удобное средство совершения платежных операций, поскольку при её использовании происходит прямое уменьшение долга. Дебетовая карточка с юридической точки зрения может стать кредитной, если наделяется какой-либо специфической чертой кредита, например, возможностью предоставления овердрафта. Во втором случае механизм функционирования кредитной карточки предусматривает лимит кредита банка пользователю в течение определенного промежутка времени и оговоренной договором суммы. Оплачивая оформляемые при обслуживании в торгово-сервисных точках счёта (слипы), банк в дальнейшем предъявляет счёт для оплаты пользователю пластиковой карточки, который в свою очередь оплачивает счёт банку. Однако по причине нестабильной экономической ситуации в стране, отсутствия практики ведения «кредитных историй» юридических и физических лиц, а также высокого уровня мошенничеств, данный вид пластиковых карточек выдается для пользования весьма ограниченному кругу лиц.

В зависимости от степени индивидуализации владельца, карточки делятся на индивидуальные (предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривают множество льгот для пользователей ) и корпоративные (рассчитанные на использование некоторым числом уполномоченных лиц, работающих в одной организации). Ответственность перед банком по корпоративному счёту несёт организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карточек. [6, c.137-139]

На российском рынке в настоящее время представлены все основные международные карточки, получившие распространение во всем мире. Российский рынок пластиковых банковских карточек поделен между иностранными платежными системами в следующей пропорции:  
American Express – 47%; Visa – 27%; Europay – 19%; Diner Club – 7%;  
JCB – мене 1%.

**Заключение**

Цель контрольной работы достигнута. Мы рассмотрели особенности системы безналичного денежного оборота в РФ и принципы его организации, так же мы ознакомились с формами безналичных расчетов и расчетов с использованием чеков, векселей и банковских карт.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных расчетов гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег.

Электронные деньги - это очень гибкий инструмент, позволяющий расширить сферу применения наличных денег.

**Список литературы**

1. Березина М.П. «Платежная система России и принципы ее организации»//Финансы.-1998,№3.-с. .
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 [Электронный ресурс]: Федеральный закон №14-ФЗ. - Режим доступа: Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс»
3. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина.-2-е изд., перераб. и доп.- М.:Финансы и статистика, 2000.-464 с.:ил.
4. Ивасенко А.Г. «Безналичные расчеты: сущность, проблемы, перспективы развития». НГАЭиУ.- Новосибирск,1996г.- 106 с.
5. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие.-М.:ЮНИТИ. Банки и биржи.1995.-189с.
6. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов/ Под ред. Е.Ф. Жукова.-2-е изд., перераб. и доп.- М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1999.- 359 с.