Курсовая работа

Операции с расчетными чеками

**Содержание**

Введение

1 Безналичные расчеты и расчеты чеками

1.1 Действующие формы безналичных расчетов

1.2 Чековая форма расчетов

2 Операции банка с расчетными чеками

2.1 Основы операций с расчетными чеками

2.2 Документооборот при расчетах чеками

2.3 Операции банка с расчетными чеками

Заключение

Список литературы

Приложение А. Образец заполнения чека

**Введение**

Сбербанк России ([ММВБ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%9C%D0%92%D0%91):[SBER](http://www.micex.ru/marketdata/quotes?secid=SBER&boardid=undefined&trade_engine=stock&market=shares&type_of_info=instrument-info-passport), [РТС](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%A2%D0%A1):[SBER](http://www.rts.ru/?id=2434&issue=SBER)) - один из крупнейших [банков](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) [России](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F) и [Восточной Европы](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D1%87%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%95%D0%B2%D1%80%D0%BE%D0%BF%D0%B0). Полное наименование - Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество). Краткое официальное наименование - Сбербанк России ОАО. Кроме того, в деловой практике зачастую ошибочно используются произвольные сокращения - СБ РФ и АК СБ РФ. Штаб-квартира - в [Москве](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%B2%D0%B0).

В 2007 году впервые вошел в ежегодный список ста самых уважаемых фирм и компаний мира по версии еженедельника Barron’s на 98-е место.

История возникновения сберегательных касс в России связана с эпохой становления новых экономических отношений. Во второй четверти XIX века в России произошел резкий перелом в экономической сфере, имел место поворот к складыванию капиталистических отношений. Инициатором создания сберегательных касс в стране стало правительство. Первоначально, идея создания сберегательных касс в стране рассматривалась как одно из средств, позволяющих избежать малоимущим слоям населения негативных последствий экономических перемен.

[12 ноября](http://ru.wikipedia.org/wiki/12_%D0%BD%D0%BE%D1%8F%D0%B1%D1%80%D1%8F) [1841 года](http://ru.wikipedia.org/wiki/1841_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) - дата основания Сбербанка России.

1841 год, 30 октября (12 ноября) - Именной указ императора Николая об учреждении в России сберегательных касс «с целью доставления недостаточным всякого звания людям средств к сбережению верным и выгодным способом». Минимальный размер вклада 50 коп., максимальный - 300 рублей, единовременно разрешено вносить не более 10 рублей.

Первые сберегательные кассы открылись в [Санкт-Петербурге](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%82-%D0%9F%D0%B5%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B1%D1%83%D1%80%D0%B3) на [Казанской улице](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D1%83%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%B0_%28%D0%A1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%82-%D0%9F%D0%B5%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B1%D1%83%D1%80%D0%B3%29&action=edit&redlink=1), и Москве при Сохранных Казнах, а также в Одессе при Приказе общественного призрения.

[1988 год](http://ru.wikipedia.org/wiki/1988_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) - Государственные трудовые [сберегательные кассы](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B0) преобразованы в Сбербанк СССР как государственный специализированный банк для населения и юридических лиц.

[1990 год](http://ru.wikipedia.org/wiki/1990_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) - Российский республиканский банк Сбербанка СССР объявлен собственностью [РСФСР](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%A1%D0%A4%D0%A1%D0%A0).

22 марта [1991 года](http://ru.wikipedia.org/wiki/1991_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) произошло учреждение Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации на общем собрании акционеров в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 г.

С 1 января 2001 года в Сбербанке России произведена реорганизация, в результате которой 79 региональных банков Сбербанка России реорганизованы в 17 территориальных, путем объединения.

На 1 июня 2009 года 60,3 % голосующих акций Сбербанка принадлежит [Центральному банку России](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8), 6 % - группе «[Нафта-Москва](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D1%84%D1%82%D0%B0-%D0%9C%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%B2%D0%B0)», остальные акции распылены между множеством миноритарных акционеров - юридических и физических лиц.

Президент и председатель правления банка - [Герман Греф](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D1%80%D0%B5%D1%84,_%D0%93%D0%B5%D1%80%D0%BC%D0%B0%D0%BD_%D0%9E%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87).

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1481 от 3 октября [2002](http://ru.wikipedia.org/wiki/2002).

Филиальная сеть банка на 1 июня [2009 года](http://ru.wikipedia.org/wiki/2006_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) включала 17 территориальных банков и 992 отделения по всей России, а также два дочерних банка - в Казахстане и на Украине.

Дочерняя компания Сбербанка России - ЗАО «Сберкарта» является оператором платежной системы [Сберкарт](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82), развиваемой банком.

Также в 2009 году Сбербанк приобрел 35 % акций немецкой компании [Опель](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%BF%D0%B5%D0%BB%D1%8C).

### Территориальные банки Сбербанка России:

### - Алтайский банк - [Алтайский край](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BB%D1%82%D0%B0%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B9), [Республика Алтай](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%90%D0%BB%D1%82%D0%B0%D0%B9);

### - Байкальский банк - [Забайкальский край](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B1%D0%B0%D0%B9%D0%BA%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B9), [Иркутская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D1%80%D0%BA%D1%83%D1%82%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Республика Бурятия](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%91%D1%83%D1%80%D1%8F%D1%82%D0%B8%D1%8F);

### - Волго-Вятский банк - [Нижегородская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B8%D0%B6%D0%B5%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Владимирская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%B8%D0%BC%D0%B8%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Кировская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Республика Мордовия](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%9C%D0%BE%D1%80%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F), [Республика Марий Эл](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%B9_%D0%AD%D0%BB), [Чувашская республика](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D1%83%D0%B2%D0%B0%D1%88%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D1%80%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0), [Республика Татарстан](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%A2%D0%B0%D1%82%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD);

### - Восточно-Сибирский банк - [Красноярский край](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%D1%8F%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B9), [Республика Тыва](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%A2%D1%8B%D0%B2%D0%B0), [Республика Хакасия](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%A5%D0%B0%D0%BA%D0%B0%D1%81%D0%B8%D1%8F);

### - Дальневосточный банк - [Хабаровский край](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A5%D0%B0%D0%B1%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B9), [Амурская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BC%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Приморский край](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B9), [Сахалинская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D1%85%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Еврейская автономная область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%95%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C);

### - Западно-Сибирский банк - [Тюменская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D1%8E%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Ханты-Мансийский автономный округ - Югра](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A5%D0%B0%D0%BD%D1%82%D1%8B-%D0%9C%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BE%D0%BA%D1%80%D1%83%D0%B3_-_%D0%AE%D0%B3%D1%80%D0%B0), [Ямало-Ненецкий автономный округ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AF%D0%BC%D0%B0%D0%BB%D0%BE-%D0%9D%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D1%86%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BE%D0%BA%D1%80%D1%83%D0%B3), [Омская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%BC%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C);

### - Западно-Уральский банк - [Пермский край](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D1%80%D0%BC%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B9), [Республика Коми](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%B8), [Удмуртская республика](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%B4%D0%BC%D1%83%D1%80%D1%82%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D1%80%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0);

### - Поволжский банк - [Самарская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BC%D0%B0%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C) , [Ульяновская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%BB%D1%8C%D1%8F%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Оренбургская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%B1%D1%83%D1%80%D0%B3%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Саратовская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Волгоградская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%BE%D0%BB%D0%B3%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Астраханская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Пензенская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D0%B7%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C);

### - Северный банк - [Ярославская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AF%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Костромская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BC%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Ивановская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Вологодская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Архангельская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D1%80%D1%85%D0%B0%D0%BD%D0%B3%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Ненецкий автономный округ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D1%86%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BE%D0%BA%D1%80%D1%83%D0%B3);

### - Северо-Восточный банк - [Магаданская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D0%B3%D0%B0%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Камчатский край](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BC%D1%87%D0%B0%D1%82%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B9), [Чукотский автономный округ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D1%83%D0%BA%D0%BE%D1%82%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BE%D0%BA%D1%80%D1%83%D0%B3), [Республика Саха (Якутия)](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%A1%D0%B0%D1%85%D0%B0_%28%D0%AF%D0%BA%D1%83%D1%82%D0%B8%D1%8F%29);

### - Северо-Западный банк - г. [Санкт-Петербург](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%82-%D0%9F%D0%B5%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B1%D1%83%D1%80%D0%B3), [Ленинградская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%BD%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Мурманская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D1%83%D1%80%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Калининградская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D0%BD%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Псковская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Новгородская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%BE%D0%B2%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Республика Карелия](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%9A%D0%B0%D1%80%D0%B5%D0%BB%D0%B8%D1%8F);

### - Северо-Кавказский банк - [Ставропольский край](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D0%B2%D1%80%D0%BE%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B9), [Республика Ингушетия](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%98%D0%BD%D0%B3%D1%83%D1%88%D0%B5%D1%82%D0%B8%D1%8F), [Республика Северная Осетия - Алания](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%A1%D0%B5%D0%B2%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%9E%D1%81%D0%B5%D1%82%D0%B8%D1%8F_-_%D0%90%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F), [Кабардино-Балкарская республика](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%B1%D0%B0%D1%80%D0%B4%D0%B8%D0%BD%D0%BE-%D0%91%D0%B0%D0%BB%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D1%80%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0), [Республика Дагестан](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%94%D0%B0%D0%B3%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD), [Карачаево-Черкесская республика](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D1%80%D0%B0%D1%87%D0%B0%D0%B5%D0%B2%D0%BE-%D0%A7%D0%B5%D1%80%D0%BA%D0%B5%D1%81%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D1%80%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0), [Республика Калмыкия](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%9A%D0%B0%D0%BB%D0%BC%D1%8B%D0%BA%D0%B8%D1%8F), [Чеченская республика](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D0%B5%D1%87%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D1%80%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0);

### - Сибирский банк - [Новосибирская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%81%D0%B8%D0%B1%D0%B8%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Томская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D0%BC%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Кемеровская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D1%80%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C);

### - Среднерусский банк - [Московская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Тверская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B2%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Калужская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BB%D1%83%D0%B6%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Брянская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%80%D1%8F%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Смоленская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BC%D0%BE%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Тульская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D1%83%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Рязанская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D1%8F%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C);

### - Уральский банк - [Свердловская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B2%D0%B5%D1%80%D0%B4%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Челябинская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D0%B5%D0%BB%D1%8F%D0%B1%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Курганская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%83%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Республика Башкортостан](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%91%D0%B0%D1%88%D0%BA%D0%BE%D1%80%D1%82%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD);

### - Центрально-Черноземный банк - [Воронежская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Орловская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%80%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Липецкая область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D0%BF%D0%B5%D1%86%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Курская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Белгородская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B5%D0%BB%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Тамбовская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B0%D0%BC%D0%B1%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C);

### - Юго-Западный банк - [Ростовская область](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), [Краснодарский край](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B9), [Республика Адыгея](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%90%D0%B4%D1%8B%D0%B3%D0%B5%D1%8F).

Целью работы является рассмотрение одного из многих видов операций Банка – операций с расчетными чеками.

Для России тема, выбранная для исследования, актуальна, поскольку и в настоящее время, в отличие от развитых стран, операции с расчетными чеками в стране непопулярны, и используются, в основном, юридическими лицами для проведения расчетов со своими контрагентами.

В работе с различных сторон рассмотрены основные аспекты и порядок проведения операций с расчетными чеками.

**1 Безналичные расчеты и расчеты чеками**

**1.1 Действующие формы безналичных расчетов**

Безналичные расчеты за товары и услуги осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в движении расчетных документов. Расчет представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. Под документооборотом понимается система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств. В него входят: выписка грузоотправителем счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов; движение расчетного документа между учреждениями банков; содержание расчетного документа и его реквизиты; сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк и т. п.

До недавнего времени основной формой безналичных расчетов являлась акцептная форма, совершаемая на основе платежных требований поставщиков. Преобладающая роль акцептной формы объяснялась тем, что она в большей степени, чем другие формы расчетов, соответствовала принципам организации безналичных расчетов, действовавшим в условиях административно-командной системы управления [7].

В настоящее время в связи с переходом к рыночным отношениям хозяйственным органам предлагается использовать такие формы, которые предполагают исключить в расчетах диктат производителя и сделать инициатором совершения платежа самих плательщиков.

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

- платежные поручения;

- платежные требования-поручения;

- чеки;

- аккредитивы;

- векселя.

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются ими самими в хозяйственных договорах (соглашениях).

Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже.

Претензии к банку, связанные с выполнением расчетно-кассовых операций, направляются клиентами в письменной форме в обслуживающий их банк. Сами банки ведут переписку по этим претензиям между собой при участии РКЦ.

За несвоевременное или неправильное списание средств со счета владельца, а также несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета, последний имеет право потребовать от банка уплатить в свою пользу штраф в размере 0,5 % от суммы, несвоевременно или неправильно списанной за каждый день задержки.

Расчетные документы, используемые при действующих формах расчетов, принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и, следовательно, должны содержать следующие данные:

- наименование расчетного документа, число, месяц, год его выписки;

- наименование плательщика, номер его счета в банке, наименование и номер банка плательщика;

- наименование получателя средств, номер его счета в банке, наименование и номер банка получателя средств;

- назначение платежа (в чеке не указывается);

- сумма платежа (цифрами и прописью).

Первый экземпляр расчетного документа должен быть обязательно подписан должностными лицами, имеющими право распоряжаться счетом в банке и иметь оттиск печати. Списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа.

Расчетные документы (кроме чеков) выписываются, как правило, с использованием технических средств в один прием под копирку. Чеки выписываются от руки чернилами или шариковыми ручками.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению в течение операционного дня банка (операционный день устанавливается до 13 часов). Документы, принятые банком от клиентов в операционное время, проводятся им по балансу в этот же день.

**1.2 Чековая форма расчетов**

В России расчеты чеками между юридическими лицами применяются довольно редко. Чековые книжки используются главным образом для снятия организацией наличных денег со своего счета в банке. Денежные средства, предназначенные для расчетов чеками, депонируются на специальном счете в банке, при этом банк списывает часть денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет (или оформляет краткосрочный кредит банка).

Для снятия наличных денежных средств с расчетного счета (на выплату заработной платы работникам, выдачу средств под отчет, и пр.) банк, как правило, выдает организации чековую книжку. Для того чтобы снять наличные деньги со своего счета, организация выписывает чек, заверяет его подписями уполномоченных лиц и печатью организации и представляет в банк. Положением ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П (в ред. от 11.06.2004 г.) установлены определенные требования к расчетам чеками, действующие в Российской Федерации [11].

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Поясним некоторые понятия действующие в чековом обращении:

- чекодатель - юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков;

- чекодержатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек,

- плательщик - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Предъявлением чека к оплате считается представление чека для получения платежа в банк, обслуживающий чекодержателя. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми возможными способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться для осуществления безналичных расчетов. В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

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

Статьей 878 ГК РФ определены следующие обязательные реквизиты чека:

1) наименование «чек», включенное в текст документа;

2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;

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

4) указание валюты платежа;

5) указание даты и места составления чека;

6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

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

Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя.

В международных торговых отношениях, где практически отсутствуют расчеты наличными в нашем понимании, а понятие «cash» означает немедленную оплату против документов (безналичным путем), до недавнего (в историческом масштабе) времени расчеты чеками были распространены чрезвычайно широко. Женевская Конвенция, устанавливающая «Единообразный Закон о чеках» была подписана 19 марта 1931 г. (вступила в силу 1 января 1934 г.).

Россия к Конвенции не присоединилась, поэтому наше законодательство о чековом обращении ограничивается ст. 877 - 885 Гражданского кодекса РФ и приказами Банка России. Но поскольку в международных расчетах действуют положения, установленные Женевской конвенцией, и некоторые из них (например, о сроках предъявления чеков к платежу) отличаются от положений Гражданского кодекса РФ, организациям, планирующим экспортно-импортные операции, вероятно, будет небезынтересным ознакомиться с действующими международными положениями, касающимися чекового обращения.

Предъявление чека к платежу возможно путем его непосредственного предъявления банку-плательщику, а также путем представления чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо для получения платежа.

Сроки предъявления чека к платежу в международной практике отличаются от сроков предъявления чека, установленных России.

Согласно п. 2.12 Положения Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки.

Статья 29 Закона о чеках устанавливает следующие сроки предъявления чеков к оплате при международных расчетах:

- чек, который оплачивается в стране его выставления, должен быть предъявлен к платежу в течение восьми дней;

- чек, который оплачивается не в той стране, где он выставлен, а в другой, должен быть предъявлен к оплате в течение двадцати дней, если место выставления и место платежа находятся в одной и той же части света;

- чек, который оплачивается не в той стране, где он выставлен, а в другой, должен быть предъявлен к оплате в течение в течение семидесяти дней, если место выставления и место платежа находятся в различных частях света [5].

Вышеуказанные сроки начинают течь со дня, который указан в чеке как день выставления чека.

Отзыв чека возможен только после истечения срока для предъявления. Если указания об отзыве чека чекодателем не даны, то плательщик (банк) может произвести платеж также и после истечения срока для предъявления.

Чек может быть именным, ордерным или на предъявителя. Вид чека определяет способ передачи прав по нему. Не подлежит передаче именной чек, это означает, что он не может быть передан в порядке цессии.

Платеж по чеку может быть обеспечен полностью или в части чековой суммы посредством аваля банка (вексельного поручительства). Порядок выдачи и действия аваля регулируется ст. 881 ГК РФ.

Гарантия платежа посредством аваля может быть полной или частичной. Авалистом по чеку вправе выступить любое лицо, кроме плательщика.

Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе. Он выражается словами «считать за аваль» или всякой иной равнозначной формулой.

Если банк отказывается оплатить чек, удостоверить этот факт можно несколькими способами, предусмотренными ст. 883 ГК РФ:

- совершением нотариусом протеста либо составлением равнозначного акта в порядке, установленном Законом;

- отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате, с указанием даты представления чека к оплате;

- отметкой инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен, но не оплачен.

Протест или равнозначный акт должен быть совершен до истечения срока для предъявления чека к платежу. Если предъявление чека к платежу имело место в последний день срока, протест или равнозначный акт может быть совершен на следующий рабочий день.

После удостоверения факта неоплаты держатель чека должен известить своего индоссанта и чекодателя о неплатеже. Согласно ст. 884 ГК РФ извещение направляется в течение двух рабочих дней, следующих за днем протеста. А в соответствии со ст. 42 Закона о чеках – в течение четырех рабочих дней, следующих за ним протеста или равнозначного акта, а в случае оговорки «оборот без издержек» – за днем предъявления [14].

Все обязанные по чеку лица (чекодатель, индоссанты, авалисты) солидарно отвечают перед чекодержателем за отказ плательщика от оплаты чека. При этом чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск одному, нескольким или всем обязанным по чеку лицам. Чекодержатель вправе требовать от обязанных по чеку лиц оплаты суммы чека, возмещения своих издержек на получение оплаты, а также уплаты процентов за неисполнение денежного обязательства в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ.

Для требований, вытекающих из неоплаты чека, п. 3 ст. 885 ГК РФ и ст. 52 Закона о чеках устанавливают сокращенный срок исковой давности. Иск чекодержателя к обязанным по чеку лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

Но все вышесказанное относится к расчетам чеками при осуществлении международных торговых операций. В практике большинства российских организаций расчеты, как чеками, так и с использованием аккредитивов своего рода экзотика.

Расчетные чеки - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, которое и предъявляет чек в свой банк для оплаты. Расчетные чеки могут быть покрытыми и непокрытыми.

Покрытые расчетные чеки - это чеки, средства по которым предварительно депонированы клиентом-чекодателем на отдельном банковском счете “Расчетные чеки”, что обеспечивает гарантию платежа по данным чекам.

Непокрытые расчетные чеки - чеки, платежи по которым гарантируются банком. В этом случае банк гарантирует чекодателю при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка. Сумма гарантий банка, в пределах которой могут быть оплачены чеки, учитывается в банке-гаранте на внебалансовом счете «Гарантии, поручительства, выданные банком».

В настоящее время, согласно указаниям ЦБР, предусматривается использование в расчетах только покрытых расчетных чеков.

Для получения расчетных чеков клиент обращается в обслуживающий его коммерческий банк с заявлением по установленной форме, где указываются количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками. На основании этих данных определяется лимит одного чека, который должен быть проставлен на оборотной стороне каждого чека. Заявление на выдачу чеков подписывается руководителем предприятия, главным бухгалтером и заверяется печатью.

Одновременно с заявлением клиент представляет в банк платежное поручение на перечисление заявленной денежной суммы с его расчетного счета на счет «Расчетные чеки» и только после депонирования этих средств имеет право на получение этих чеков.

**2 Операции банка с расчетными чеками**

**2.1 Основы операций с расчетными чеками**

Коммерческий банк перед выдачей чеков клиенту оформляет их в соответствии со следующими требованиями:

- наименование банка-плательщика, его номер и местонахождение;

- наименование чекодателя и номер его лицевого счета в банке;

- предельный размер суммы, на которую может быть выписан чек (проставляется на оборотной стороне чека);

- подпись должностного лица банка и печать.

Кроме того, работник банка должен под расписку проинформировать клиента о правилах пользования чеками и предупредить его об ответственности за утраченные или похищенные чеки. Убыток (в результате утраты или похищения чеков) несет сам чекодатель, если не будет доказано, что чек был оплачен по неосторожности или умыслу самого банка.

Вместе с чеками банк обязан выдать клиенту идентификационную карточку (чековая карточка). Она выдается в одном экземпляре независимо от количества чеков и идентифицирует чекодателя по каждому выданному им чеку.

Лицевая сторона чековой карточки должна содержать следующие данные:

- наименование банка-плательщика и его реквизиты;

- название «Чековая карточка» и ее номер;

- наименование чекодателя;

- образец подписи чекодателя;

- номер лицевого счета чекодателя [10].

На обратной стороне чековой карточки перечисляются условия, при которых банк гарантирует платеж по чекам:

- чек выписан на сумму, не превышающую лимит по нему;

- подписи чекодателя в чеке и чековой карточке идентичны;

- номера счета чекодателя в чеке и карточке одинаковы;

- чек должен быть предъявлен в банк в течение 10 дней со дня его выписки;

- чек должен быть оплачен по полной сумме, на которую он выписан, без какой-либо комиссии.

Перечисленные условия подписываются ответственным работником банка и удостоверяются печатью последнего.

Если клиент использовал все расчетные чеки, чековая карточка должна быть возвращена в банк и подлежит уничтожению. Карточка может быть оставлена предприятию в том случае, если предприятие заявило новую потребность в чеках и лимит одного чека при этом не изменился.

**2.2 Документооборот при расчетах чеками**

Документооборот при расчетах чеками сводится к следующему. Чекодатель в случае приобретения товаров, услуг выписывает расчетный чек, проставляя в нем следующие данные:

- сумму платежа (цифрами и прописью);

- наименование получателя платежа;

- место выписки чека;

- дату совершения платежа (при этом месяц указывается прописью).

Выписанный чек заверяется подписью чекодателя непосредственно в момент совершения оплаты (вручения чека получателю платежа).

Предприятие, принимающее в оплату расчетный чек (чекодержатель), должно убедиться в следующем:

- сумма чека не превышает предельной суммы, обозначенной на его оборотной стороне и в чековой карточке;

- номер счета чекодателя, проставленный в чеке, соответствует обозначенному в чековой карточке;

- подпись чекодателя, проставленная в чеке, идентична подписи, проставленной в чековой карточке [3].

Убыток, наступивший в результате неправильной проверки чека, несет само предприятие, принявшее чек в оплату (поставщик). Представитель последнего расписывается на обороте чека и проставляет оттиск штампа. Далее поставщик как чекодержатель может предъявлять этот чек в свой банк для получения платежа. Срок предъявления чека в банк - 10 календарных дней (не считая выписки).

Чекодержатель сдает чеки в банк, прилагая их к реестру в четырех экземплярах, который должен содержать полную информацию о чеках: номера чеков, счетов чекодателя и чекодержателя, а также обслуживающих их банков, сумму чеков. Реестр заверяется подписями двух первых лиц чекодержателя и печатью.

Зачисление средств на счет чекодержателя производится обслуживающим его банком только после поступления средств от чекодателя и обслуживающего его банка. Расчеты между банками чекодателя и чекодержателя идут через РКЦ и ЦБР. Правила совершения таких расчетов следующие. Главные территориальные управления ЦБР возлагают проведение операций по расчетам чеками внутри города на какой-либо один РКЦ. В этом РКЦ каждому коммерческому банку открывается отдельный счет на балансовом счете. На этот счет коммерческие банки должны перечислять все суммы, которые задепонированы их клиентами.

**2.3 Операции банка с расчетными чеками**

При расчетах чеками списание средств РКЦ с банка плательщика может производиться только при наличии у данного банка достаточной суммы средств. Дебетовое сальдо по счетам РКЦ для проведения расчетов по чекам не допускается.

РКЦ и коммерческие банки, использующие расчеты чеками, заключают специальное соглашение о порядке и правилах расчетов чеками. Выдача бланков чеков коммерческим банкам производится РКЦ по заявлению, подписанному лицом, уполномоченным распоряжаться корреспондентским счетом данного банка. Кассир РКЦ на заявлении и талоне к нему отмечает номера выдаваемых чеков и передает эту информацию операционисту, ведущему отдельный счет данного коммерческого банка по чекам. К платежу через РКЦ принимаются только те чеки, номера которых зарегистрированы в РКЦ. Бланки чеков в коммерческих банках и РКЦ учитываются на внебалансовом счете «Бланки строгой отчетности».

При установлении фактов нарушения установленного порядка учета, хранения и использования бланков чеков коммерческие банки лишаются лицензии на осуществление банковских операций.

Лимитированная чековая книжка представляет собой сброшюрованные в виде книжки расчетные чеки (по 10, 20, 25 и 50 листов), которые могут быть выписаны предприятием на общую сумму, не превышающую установленного по этой книжке лимита. Лимит чековой книжки ограничен суммой предварительно депонированных в банке средств на отдельном банковском счете. Депозит создается на основании представленных предприятием в банк заявления и платежного поручения о списании соответствующей суммы с его расчетного счета либо за счет банковского кредита, что отражается следующими бухгалтерскими операциями по счетам.

Однако, в отличие от прежнего порядка, средства по таким чекам зачисляются получателю на основании кредитового авизо только после списания средств со счета чекодателя [5].

Это происходит следующим образом. Клиент, с которым рассчитались чеком из лимитированной чековой книжки, представляет его в свой коммерческий банк. Тот в свою очередь посылает чек почтой в банк плательщика. Там на основании этого документа составляется кредитовое авизо и отправляется обратно в банк клиента-получателя чека. Только тогда средства зачисляются на расчетный счет предприятию поставщику (рис. 1).

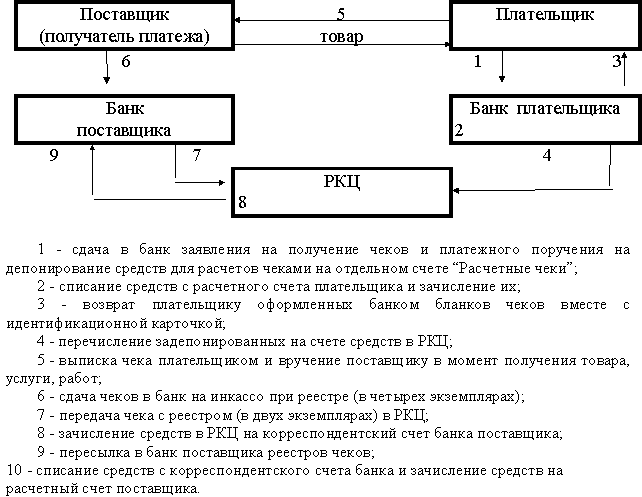


Рис. 1. Схема документооборота при расчетах чеками с грифом «Россия» (во внутригородском, местном обороте)

Образец заполнения чека представлен в Приложении А к работе.

**Заключение**

Чековая форма расчетов - наиболее удобна для [безналичных](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=ZrGT2CcgISDbdZPgIKBBTf5JW3S4ayEdCQKac3vSi2oB2UvuyfmppnwXgV2XskrL9HPg6Qlx4rid-Tovwu7oHO4bmduOKcD3NehqcNu94dP-ZRmgrKn2*szfTYIHvdlRzTC6JB3t4ngw2epM3K9gI7EsjzyJXxcs7ZI5vhF2vUZ2-Uh1qFdHLZ6jBx2DLnsAjYayEQsdlrPF8nOVxzpZN48ewb8gN-XiZqXQOUm4DWPuLxv-6CeuYkCnSRDYKcvvrPjrip9QncgIOXQv8QHCx*bCVbwi72-b2xcrBHtPlZwfox0mCBJVoiKAJQk) расчетов между предприятиями и организациями. Предприятия и организации, обслуживаемые учреждениями Сберегательного Банка, рассчитываются как расчетными чеками, так и при помощи чековых книжек. На территории России в настоящее время функционирует чек нового образца. Чек - это письменное поручение чекодателя обслуживающему его учреждению банка перечислить с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

Чек выдается банком за счет средств, хранящихся на счетах предприятий и организаций. Для получения чека предприятиям и организациям открывается [депозитный счет](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=ZrGT2EdPTk9zXmEm5maHiziPnbJ*refbz8RctfaFM12ywpUsiEvUgGNrZ84udfRIbZKt*KF9HL6URlzZOUXTSreWFbMcYFskjJavaPzy1fyZLyFhv6JA5dh4bF4GK2BDQy97aNX7H3RrK1x1kWGSErpOuH6NQbNm5cg*VdPK8ZUsGdcEh7k6f*6a-wMrdHQihI0UPDih8FthbxilPuvqGPeTXhBjRv0e3Y92t*D-mmQvWu59uJjwPD6M65fBj0BjQ9hiPAAQll3IXwZd277ml0m8Ef0yP0hZQyREJ4LgThJMqD5LhIIiWf*tKzPIEE2fwomFMEs93KznYlUrpf5qN1oX2bBAy8YYSu*72Ey0XZt7l*7H*-U75xK3JXaVOD-kHXrVjEEdWfsvShqwrzenrWNvjO8jbhz7xy69XjSOP9FHRAR3) на любую сумму. На этот счет перечисляются средства с расчетного счета. Минимальная сумма, на которую можно выписать счет, составляет 1000 руб. Клиент по желанию может получить несколько чеков и рассчитываться ими по обязательствам.

Чековая форма расчетов на территории России осуществляется посредством чеков из лимитированной чековой книжки и чеков России. Выдача лимитированных чековых книжек производится банком на основании заявления предприятия и платежного поручения на депонирование суммы лимита чековой книжки.

При выдаче чековой книжки банк списывает сумму лимита со счета клиента и депонирует ее на отдельном счете. Чеки из лимитированной чековой книжки выписываются плательщиком-чекодателем на специальном чеке-бланке в момент определения суммы платежа, и вручается получателю денег. Получатель денег в свою очередь предъявляет чеки в обслуживающее его учреждение банка для оплаты. Как правило, на следующий день после выписки чека.

Чековая книжка представляет собой бланки чеков, сброшюрованные в книжки установленного образца по 10, 20, 25 и 50 листов. Бланки чековых книжек - документы строгой отчетности. Клиентам с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной при наличии соответствующего договора может быть выдана чековая книжка без депонирования средств - под гарантию банка. В этом случае имеется надпись «Под гарантию банка», а не «С депонированием».

Чеки выписываются в одном экземпляре, подписываются лицами, имеющими право распоряжения счетом в банке, скрепляются печатями чекодателя и оплачиваются в полной сумме. Одновременно с чеком на корешок переносится остаток лимита и заверяется ответственным лицом. Корешок чека остается в книжке у чекодателя и служит для контроля за использованием лимита чековой книжки и оплатой чеков. При выписке очередного чека чекодатель (покупатель) переносит в чек остаток лимита из корешка предыдущего чека и выводит остаток лимита.

Лимитированные чековые книжки и чеки применяются при расчетах за фактически отпущенный товар или оказанные услуги. Чекодержатель, получивший чек в оплату товаров или услуг, предоставляет чек в банк вместе с реестром, в котором указываются наименования:

- поставщика;

- получателя товаров и услуг;

- документов, по которым должна быть перечислена сумма по чеку.

Чеки, выписанные сверх лимита, недействительны и подлежат возврату принявшему их учреждению банка для списания со счета продавца (чекодержателя) необоснованно зачисленных на него сумм. Срок действия чековой книжки исчисляется со дня выдачи и установления банком по согласованию с клиентом. Чеки, выписанные по окончании срока действия чековой книжки, недействительны.

Запрещается подписывать незаполненные бланки чеков и передавать чековую книжку другой стороне сделки. Ответственность за неправильное использование чековой книжки, хищения и злоупотребления на основе манипуляций с чеками несет юридическое лицо, которому выдана книжка.

Юридическое лицо через полномочного представителя, приобретая товар (или получая услуги), выписывает [расчетный чек](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=ZrGT2JKZmJlPg9DjI6NCTv1KWHe7aCIeCgGZcC0azn3uIjj7bbq1L3jI5jrYkGLRfTDzD0BgCL6qYkN6OVaM2CiSmXppTd9zSAJxX8vF4suuGBZWrL3YDGtbpkDK6F4NRbAh27VQnasw7JajQfXsTPdsoJY22mOIaUImwHIvej30wvVIzhW4wWkCYWVKjPCFhx3DdbSi6AYrEuqnRJNlC*z2f77YT-ui8qyd7rBF52HTly87*GkVNdEJQTYEf5eMBXdSBjuvAvPWSXc2ZXL60DLMMmiUDTohR26DF-oVbf-aFrwYhIR7AfzswtYAsehKBDjdA6zvMvBqzYzy*ONOzedtPIEJ6Z3GrhSY46sbiI5qCv5gJmon6u-*tIEx0hAH9uW1ywbFld8Ch9oZaUkEBWnGf4C4iR8rCDbyhI0mlvZxekQqLXoBDPf0Tvfcl3S2MMfeMuPtqCFRAAiY). Этот чек передается поставщику, то есть получателю средств. Чек действителен в течение 10 дней не считая дня выписки. После проверки правильности составления реестров, реквизитов чеков и соблюдения сроков их действия банк зачисляет сумму, указанную в чеке, на счет получателя денег. Эта сумма списывается со счета, на котором депонированы денежные средства, с расчетного или ссудного счета, если чековая книжка выдана под гарантию банка.

При расчетах чеками из лимитированных чековых книжек платеж поставщику гарантируется, но при этом на достаточно длительный срок отвлекаются средства из хозяйственного оборота плательщика. Этот недостаток в известной мере устраняется, если чековая книжка выдана под гарантию банка. Однако для банка такая разновидность расчетов характеризуется повышенным риском и возможна только при полной уверенности в платежеспособности клиента.

После использования лимита чековой книжки клиент может обратиться в банк с просьбой увеличить лимит. Для этого в банк предоставляется платежное поручение с указанием суммы лимита, который снова зачисляется на отдельный счет. В чековой книжке банк делает отметку об увеличении лимита.

На территории России Положением № 14 от 09.07.1992 г. в оборот введены чеки России, которые могут использоваться физическими и юридическими лицами. Покрытием российского чека в банке чекодателя могут служить:

- средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чека;

- средства, депонированные чекодателем на отдельном счете.

Для получения российского чека предприятие представляет в банк:

- заявление;

- платежное поручение, если чеки будут оплачиваться с отдельного счета.

Перед выдачей своему клиенту российского чека банк надлежащим образом оформляет его, заполняя следующие реквизиты:

- наименование банка, выдавшего чек, условный номер банка по межфилиальным расчетам;

- условный номер расчетно-кассового центра, обслуживающего банк, выдавшего чек;

- корреспондентский счет банка-эмитента, через который будут производиться операции;

- номер счета и наименование чекодателя;

- на оборотной стороне чека проставляется предельная сумма, на которую может быть выписан чек.

Одновременно с чеками банк выдает клиенту идентификационную карточку (в одном экземпляре независимо от количества чеков) и идентифицирует чекодателя по каждому выданному чеку. Продавец после получения от покупателя чека России составляет реестр чеков в четырех экземплярах. Все это он сдает в свой банк в течение 10 дней, не считая день выдачи. Четвертый экземпляр реестра с проставленным банковским штампом возвращается продавцу и служит распиской в приеме чеков к оплате. Первый и второй экземпляры вместе с дебетовым авизо направляются в расчетно-кассовый центр, обслуживающий банк плательщика. Третий экземпляр вместе с чеком остается в расчетно-кассовом центре, обслуживающем банк поставщика.

Предприятие, принимающее в оплату чеки, обязано убедиться в том, что:

- сумма чека не превышает установленного лимита;

- паспортные данные совпадают с таковыми в чековой карте;

- номер счета чекодателя соответствует счету в чековой карте.

На обороте чека, принятого к оплате, предприятие обязано поставить оттиск своего штампа и подпись ответственного лица. Предприятие, потерявшее чеки представляет банку заявление, в котором указывает номера утерянных и использованных чеков.

Практика использования российских чеков в платежном обороте страны выявила их существенные недостатки Правительственным распоряжением от 15.10.92 г. сфера использования российских чеков юридическими лицами была ограничена их одноразовым оборотом.

**Список использованной литературы**

1 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Положение Центрального банка РФ от 31.08.98 № 54-П // Консультант Плюс. Справочная система. Нормативные акты

2 Антонов А.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит банки - М.: Дело, 2009. – 499 с.

3 Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям. Учебно-методическое пособие. Источник: http://www.aup.ru/books/m10/10.htm

4 Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. проф Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008. – 443 с.

5 Вихрин П.И. Организация банковского дела. – М.: ФиС, 2006. – 441 с.

6 Голубович А.Д., Кулагин М.В., Миримская О.М. Операции коммерческих банков. – М.: Банки и биржи, 2007. – 374 с.

7 Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: Знание, 2007. – 398 с.

8 Оферин А.П. Банки и банковская деятельность для клиентов. – М.: Банки и биржи, 2007 . – 669 с.

9 Перфенов К.Г. Банковский учет и операционная техника. – М.: Банки и биржи, 2009. – 447 с.

10 Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие. – М.: Дело, 2007. – 397 с.

11 Рябова Р.И. Операции в банке. – СПб.: Знание и сила, 2005. – 336 с.

12 Усокин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. - М.: Все для Вас, 2008. – 641 с.

13 Финансовое управление / Общ. ред. Е.В. Кузнецовой. - М.: Фонд Правовая культура, 2009. - 383 с.

14 Черкасов В.Е. Практическое руководство по финансово-экономическим расчетам. – М.: Дело, 2009. – 449 с.

15 Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. 2-е изд., испр. и доп. - М.: Инфра -М, 2009. - 75 с.

16 Ширинская Е.Б., Пономарева Н.А. Политика коммерческого банка. – М.: ЮНИТИ, 2008. – 554 с.

17 http://bankir.ru/analytics/

**Приложение А**



КОРЕШОК ЧЕКА № 1

ВЫДАН ИВАНОВУ и.и

в уплату за приобретенный товар

оказание услуг

№ и дата документа

остаток лимита

списано по чеку

остаток лимита к следующему чеку

чек штамп банка

РАСЧЕТНЫЙ ЧЕК№

из лимитированной чековой книжки

перечислите (сумма)

место выдачи

подпись лица выписавшего чек