# 

# Содержание

[Введение 2](#_Toc24548073)

[1. Понятие безналичных расчётов. Принципы их организации в России. 3](#_Toc24548074)

[1.1. Основные понятия и положения 3](#_Toc24548075)

[1.2. Деньги безналичного оборота 5](#_Toc24548076)

[1.3.Принципы организации безналичных расчётов 6](#_Toc24548077)

[2. Характеристика основных форм безналичных расчётов 10](#_Toc24548078)

[2.1. Переводы 10](#_Toc24548079)

[2.1.1. Расчёты платежными поручениями. 11](#_Toc24548080)

[2.1.2. Расчёты платежными требованиями-поручениями 14](#_Toc24548081)

[2.1.3. Расчёты чеками. 15](#_Toc24548082)

[2.1.4. Вексель 16](#_Toc24548083)

[2.1.5. Инкассовое поручение на бесспорное (безакцептное) списание средств. 18](#_Toc24548084)

[2.2. Расчёты аккредитивами. 19](#_Toc24548085)

[3. Основные направления совершенствования безналичных расчетов в современных условиях 25](#_Toc24548088)

[Заключение: 31](#_Toc24548089)

[Приложение 1: Стадии аккредитива 32](#_Toc24548090)

[Приложение 2: Технология расчетов с использованием аккредитивной формы расчётов 32](#_Toc24548095)

[Приложение 3: Виды аккредитивов 33](#_Toc24548096)

[Приложение 4: Порядок расчетов платёжными требованиями-поручениями. 33](#_Toc24548102)

[Приложение 5: Процесс обращения переводного векселя 34](#_Toc24548103)

[Приложение 6: Структура платежей, совершаемых через платежную систему Банка России, по видам технологий (по количеству) 34](#_Toc24548104)

[Список использованной литературы 35](#_Toc24548105)

# Введение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 1.1. Основные понятия и положения

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

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

Участниками безналичных расчетов является огромное число юридических и физических лиц.

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

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

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

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

Все расчеты между юридическими лицами свыше 60 тыс.руб. осуществляются в безналичном порядке.  
     Ранее действовавшим Указанием ЦБР от 07.10.1998 N 375-У, был установлен предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу между юридическим лицами - в сумме 10 тысяч рублей.

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

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

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

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

**Экономическое значение безналичных расчетов состоит:**

* ускорение оборачиваемости средств и совершении платежей;
* сокращение объема наличных денег, необходимых для обращения, а также снижении издержек, связанных с их оборотом;
* аккумуляция средств на счетах в банках;
* особенности организации безналичных расчетов приводят к удобству контроля за ними, что, например, снижает возможности ухода от налогов при использовании безналичных расчетов.

## 1.2. Деньги безналичного оборота

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

**Особенности безналичных денежных расчётов:**

* в расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое; плательщик, получатель и банк,в которомосуществляютсятакие расчеты вформе записей по счетам плательщи­ка и получателя;
* участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют;
* перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному учас­тнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с уча­стниками таких операций. Другими словами, здесь производится кре­дитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией. Это подчеркивает значение целесообразной организации процессов кредитования для ре­гулирования денежной массы, состоящей из денег безналичного обо­рота и наличных денег.

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

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

Между наличными и безналичными деньгами имеется тесная связь, выражающаяся в переходе одних в другие. Например, наличные деньги при взносе их на какой-либо счет в банке превращаются в деньги безналичного оборота. На­против, при получении наличных денег из остатка на счете в банке день­ги безналичного оборота переходят в наличные деньги.

Проявление единстваэтих видов денег состоит в том, что регулиро­вание объема денегбезналичного оборота, как и наличных денег, осу­ществляется с помощью кредита. Так, появление, а также увеличение или уменьшение массы денег безналичного оборота происходят в ре­зультате кредитных операций подобно тому, как это имеет место с мас­сой наличных денег.

## 1.3.Принципы организации безналичных расчётов

Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе определенных принципов.

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

* своевременности;
* надежности;
* эффективности.

**Первый принцип - правовой режим осуществления расчетов и плате­жей.**

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

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

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

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

**На Банк России возложены:**

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

**Второй принцип - осуществление расчетов преимущественно по бан­ковским счетам.**

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

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

**Третий принцип - поддержание ликвидности на уровне, обеспечива­ющем бесперебойное осуществление** **платежей.**

Соблюдение этого принципа - залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все пла­тельщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостаю­щие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

**Четвертый принцип - наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.**

Данный принцип реализуется путем применения:

* 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, платежных требований, переводных векселей).

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

**Пятый принцип - срочность платежа.**

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

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

**Шестой принцип - контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.**

Имеются определенные особенности в проведении контроля со сто­роны предприятий и банков.

В частности, банки, выступая посредни­ками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, насе­лением, бюджетом, внебюджетными фондами, контролируют соблюдения установленных правил расчетов.

Специфический характер носит контроль банковза проведением расчетов между ними самими

Однако, как показывает практика, контроль участников рыночных отношений за выполнением договорных обязательств в силу неразвитости финансового менеджмента на предприятии должным образом не налажен. Не отрегулированмеханизм и правового контроля со сто­роны государства за соблюдением «правил игры» предприятиями различ­ной формы собственности. Эти причины, в свою очередь, стали одни­ми из главных в образовании платежного кризиса.

**Седьмой принцип – имущественная ответственность за соблюдение договорных условий.**

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

# Характеристика основных форм безналичных расчётов

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

* платежные поручения;
* аккредитивы;
* чеки;
* инкассо;
* расходные документы;
* платёжные требования;
* инкассовые поручения.

## 2.1. Переводы

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

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

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

### 2.1.1. Расчёты платежными поручениями.

Это - самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. В 1999 году доля платежных поручений в объеме всех безналичных платежей составила более 95%

**Платежное поручение** - один из видов расчётных документов, представляет собой оформленное в письменном виде поручение плательщика банку о перечислении (переводе) с его счёта денежных средств в безналичном порядке за отпущенные (отгруженные) товары, выполненные работы и оказанные услуги, а также по др. платежам на счёт получателя.

Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня их выписки (день выписки при этом в расчет не берется) и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное (получение ссуды для совершения платежа) не оговорено между банком и владельцем счета.

Основные реквизиты платежного поручения: характер и содержание операции, дата и сумма, наименования и номера счетов участников расчетов; название учреждений банков, где ведутся подписи лиц, уполномоченных на подписание расчётно-денежных документов, оттиск печати.

При одновременном перечислении средств с одного счёта плательщика на счета нескольких получателей, как правило, составляются **сводные платёжные поручения**.

Платежные поручения кроме оплаты за товары и услуги, применяются, в частности в РФ, для перечисления средств по нетоварным операциям, финансовым обязательствам (платежи в бюджет, органам социального страхования и др.), при погашении кредиторской задолженности.

**Последовательность движения платежного поручения:**

**Операция 1.** Плательщик передает в свое учреждение банка платежные поручения, а банк принимает их от хозяйствующего субъекта.

**Операция 2.** Банк списывает деньги со счета плательщика и передает их вместе с поручением в банк получателя для зачисления на его расчетный счет.

**Операция 3.** Банк получателя зачисляет поступившие на его корреспондентский счет деньги на счет получателя.

**Операция 4.** Плательщик получает в виде выписки со своего счета подтверждение о списании денежных средств с его счета и перечислении получателю.

**Операция 5.** Банк сообщает получателю в виде выписки из расчетного счета подтверждение о зачислении на его счет денежных средств.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. **Срочный платеж** совершается после отгрузки товара, до отгрузки товара, а также авансовые платежи при крупных поставках. **Досрочный и отсроченный**платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Платежные поручения могут быть использованы при проведении расчётов между хозяйствующими субъектами в порядке плановых платежей. В данном случае процедура поставок продукции или оказания услуг должна носить постоянный и равномерный характер.

Для проведения расчётов в порядке плановых платежей предприятие- плательщик представляет в обслуживающий его банк список предприятий, с которыми имеются соглашения о расчётах плановыми платежами с указанием:

* Сроков перечисления платежей;
* Счета, с которого будет производиться платеж;
* Счета, на который он должен быть зачислен;
* Срока выверки расчетов;
* Порядка их завершения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 2.1.3. Расчёты чеками.

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

**В расчетах чеками участвуют следующие лица:**

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

* **Чекодатель** – лицо, обладающее оформленным чеком, с правом получения денежных средств контрагентом согласно договору.
* **Чекодержатель** – лицо, обладающее оформленным чеком, с правом получения денежных средств от чекодателя.
* **Банк чекодержателя** – банк, обеспечивающий оплату предъявленных чекодержателем чеков за счет средств чекодателя и через банк чекодателя.

**Чек удобен для расчетов в случаях**:

* когда плательщик не хочет совершать платеж до получения това­ра, а поставщик - передавать товар до получения гарантии платежа;
* когда продавец заранее не известен.

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

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

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

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

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

**На масштабы распространения чековой формы оказывают влияние:**

* Запрет действующего законодательства на использование чековой формы расчётов между физическими лицами;
* Невозможность превращения чека в оборотный документ, т.е. из обращения изъяты чеки на предъявителя (передаются от одного владельца другому механически) и ордерные (передаются посредством передаточной надписи.

### 2.1.4. Вексель

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

Различаются простой и переводный вексель.

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

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

Отличия этих видов векселя состоят в следующем:

* Простой вексель есть обычная долговая расписка должника – обещание уплатить. Переводной вексель - предложение (**оферта**) кредитора должнику уплатить получателю (ремитенту) сумму денег.
* Простой вексель предполагает участие двух лиц — векселедателя (должника) и получателя (кредитора). В переводном векселе участвуют 3 лица: векселедатель (кредитор) *—* трассант, плательщик (дебитор) — трассат, первый векселедержатель (первый получатель платежа по векселю) — ремитент.
* В простом векселе векселедатель — плательщик (дебитор) по отношению к векселедержателю (кредитору) или по указанию векселедержателя - по отношению к третьему лицу всегда лично оплачивает вексель, а значит, не требуется акцепт векселя и совершение протеста в неакцепте. В переводном векселе векселедатель — кредитор, предлагающий своему дебитору оплатить долг не ему, а третьему лицу, по отношению к которому данный кредитор скорее всего является должником (или самому векселедателю, если вексель подписан с оборотом на себя). Иными словами, он не лично платит свой долг, а по его просьбе это делает другое лицо. Посредством переводного векселя уплата долга переводится на другое лицо.

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

**Процесс обращения простого векселя:**

1. Покупатель вручает вексель продавцу.
2. Продавец отгружает товар, продукцию, выполняет работу, оказывает услугу.
3. Продавец предъявляет вексель к оплате.
4. Покупатель оплачивает товар, продукцию, услуги.

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

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

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

* По распоряжению взыскателей;
* Исходя из исполнительных и приравненных к ним документов.

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

* Недоимок по налогам и других обязательных платежей, а также сумм штрафов и иных санкций;
* Таможенных платежей, пеней и штрафов, взимаемых таможенными органами;
* Недоимок по взносам платежей, штрафов и иных санкций в государственные внебюджетные фонды.

Всего насчитывается свыше десятка подобного вида взысканий.

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

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

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

## 2.2. Расчёты аккредитивами.

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

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

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

**Технология расчетов с использованием аккредитивной формы расчётов:**

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

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

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

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

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

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

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

**Операция 8.** Банк-эмитент передает оплаченные документы покупателю.  
 **Операция 9.** Авизующий банк зачисляет поставщику причитающуюся ему сумма денежных средств.

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

* покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
* отзывные или безотзывные.

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

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

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

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

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

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

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

* продукция оплачивается после ее отгрузки;
* оплата производится с согласия плательщика, выра­женного в данном случае самим фактом открытия аккредитива;
* пла­тельщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнару­жены нарушения условий договора;
* аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение.

Положительной стороной аккредитивной формы рас­четов является гарантия платежа.

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

* средства покупателя в сумме аккреди­тива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива;
* замедляется товарооборот, так как поставщик до извеще­ния об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продук­цию и несет дополнительные затраты по ее хранению.

# Заключение:

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

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

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

# Список использованной литературы

1. *Федеральный закон « О Центральном банке Российской Федерации ( Банке России)» от 26.05.95*
2. *Федеральный закон « О банках и банковской деятельности» от 03.02.96.*
3. *Положение ЦБ РФ « О безналичных расчётах в России»* №2-П 12.04.2001 г.
4. *Указание ЦБ РФ « Об установлении предельного размера расчётов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке»* от 14.11.2001 № 1050-У.
5. *Гражданский кодекс РФ, часть вторая, от 01.03.96.*
6. *Деньги, кредит, банки*: Учебник для вузов/ Под ред. О.И.Лаврушина – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001.
7. Казимагомедов А.А, Ильясов С.М. *Организация денежно-кредитного регулирования*. – М. Финансы и статистика., 2001
8. О.Ю. Свиридов, *Деньги, кредит, банки*/ серия « Учебники, учебные пособия» - Ростов – на - Дону: Феникс, 2000.
9. А. Г. Мнацаканян., *Деньги и кредит*, Калининград: Янтарный сказ, 2000.
10. *Общая теория денег и кредита*: Учебник для вузов/ Под ред. проф. Е.Ф.Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998.
11. Березина М.П. *Безналичные расчёты в экономике России*. Анализ практики. – М.: Изд. АО «Консалтбанкир», 1997.
12. Березина М.П. *Безналичные расчёты в России: особенности организации и направления развития*. « Финансы» №4 – 2001.
13. Юлия Аракчеева,*Жизнь без наличных,* «Профиль» №29 (12.08.02)
14. В работе использованы материалы, представленные на сайте www.budgetrf.ru - « Бюджетная система РФ».