Содержание

Изм.

Лист

№ докум.

*подпись*

Дата

Лист

ПГТКО.080108.51.09.БД07

Разраб.

Скоробогатова ССсСкоробогатова

Руковод.

Арефина

Н. Контр.

Утверд.

Сущность и функции денежных расчетов.

Лит.

Листов

42

БД07

Введение 3

1 Безналичные и наличные расчеты 6

1.1 Формы безналичных расчетов в России 9

2 Система денежных расчетов 22

3 Организация межбанковских расчетов 31

4 Платежный оборот: понятие, состав, структура 34

5 Применение ЭВМ в организации учета денежных расчетов 38

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

3

Введение

Рыночные отношения предусматривают хозяйственные связи это необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которых одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком. Такая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме. Между предприятиями, учреждениями и организациями расчеты производятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), замещающих наличные деньги в обороте.

При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государственные и коммерческие) Отношения между банком и клиентом носят договорный характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям или нескольких банках по кредитным операция). Кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными договорами. Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения (приватизационный фонд, аккредитивы и чековые книжки). Вообще рациональная организация контроля за состоянием наличных и безналичных расчетов способствует укреплению и соблюдению платежной дисциплины, выполнению обязательств перед поставщиками и заказчиками, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятий.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

4

Именно организация эффективного обмена результатами труда лежит в основе успеха любой экономической системы. Неизбежность и актуальность организации товарного обмена исторически предопределили появление такой категории как «деньги». Деньги, после их появления «обросли» целым «веером» прочих функций, но именно способность денег, быть средством обращения полностью предопределяет степень их прочей функциональности. Насколько деньги способны быть мерой стоимости, средством накопления и платежа? Ровно настолько, насколько они способны оплачивать приобретение товаров.

Вместо денег обладающих собственной стоимостью, стали применятся деньги, собственной стоимости не имеющие, но платежеспособность, которых обеспечивается государством. Условность платежеспособности таких денег требует определенной государственной организации денежной системы на основе

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

5

Центрального Банка и законодательной базы.

Организация денежных расчетов отражает «техническую» сторону денежной системы и предопределяет ее динамические качества. Эта сторона требует «минимума политики» и «максимума исполнительности», иными словами четкой нормативной регламентации и государственного контроля. Эффективность организации денежных расчетов во многом определяет эффективность денежной системы государства в целом. Актуальность данной темы заключается в значимости денежных расчетов. Цель данной курсовой определить сущность и функции денежных расчетов. Исходя из цели работы, поставлены следующие задачи: Во- первых рассмотреть в целом понятие состав и структуру платежного оборота, соотнести денежные средства и механизмы расчетов с неденежными альтернативами, а также проанализировать– расчеты по пластиковым карточкам. Во- вторых рассмотреть организацию межбанковских расчетов, принципы денежных расчетов, а также систему денежных расчетов. В- третьих рассмотреть по-подробней, что из себя предоставляют безналичные и наличные расчеты.

1 Безналичные и наличные расчеты

Рыночные отношения предусматривают хозяйственные связи это необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которых одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком. Такая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме. Между предприятиями, учреждениями и организациями расчеты производятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), замещающих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государственные и коммерческие) Отношения между банком и клиентом носят договорный характер.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

6

Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям или нескольких банках по кредитным операция). Кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными договорами. Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения (приватизационный фонд, аккредитивы и чековые книжки). Вообще рациональная организация контроля за состоянием наличных и безналичных расчетов способствует укреплению и соблюдению платежной дисциплины, выполнению обязательств перед поставщиками и заказчиками, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятий. Задачи и основы организации учета денежных средств у предприятий в процессе деятельности происходят денежные расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Расчеты между предприятиями, как уже отмечалось выше, осуществляются в безналичном порядке, а также наличными через кассу предприятия в пределах установленных в законодательном порядке лимитов. Предприятие торговли, как любое юридическое лицо, само выбирает банк для кредитно-расчетного обслуживания.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

7

Кроме расчетных счетов в банках могут открываться текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения. Кредитные отношения предприятия с банками оформляются кредитными договорами.

Основными задачами организации учета денежных средств являются: - своевременное полное и точное отражение операций по учету денежных средств; - постоянный контроль за наличием и сохранностью денежных средств в кассе, на расчетном и других счетах в банках; - контроль за использованием денежных средств; - контроль за правильностью договорных расчетов с поставщиками и покупателями; - контроль за своевременными и правильными расчетами с бюджетами, банками, работниками; - контроль за расчетными операциями с целью предупреждения образования кредиторской и дебиторской задолженности; - контроль за использованием банковского кредита и сроками его возврата.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

8

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

9

* 1. Формы безналичных расчетов в России

Формы безналичных расчетов определены Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Настоящая часть положения распространяется на следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты по аккредитиву;

- расчеты чеками;

- расчеты по инкассо.

Самостоятельно клиенты банков выбирают формы безналичных расчетов и предусматривают в договорах, которые заключают с контрагентами.

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

В договорные отношения клиентов банки не вмешиваются. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленный в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного расчетного документа.

При осуществлении безналичных расчетов в формах, предусмотренных в Положении ЦБР от 12 апреля 2001 г. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации” используются следующие расчетные документы:

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

10

а) платежные поручения;

б) аккредитивы;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения.

Расчеты платежными поручениями.

В безналичных расчетах преобладающей формой являются расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными поручениями регламентируются ст. 863 - 866 Гражданского кодекса РФ.

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. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) Перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней или во внебюджетные фонды;

в) перечисление денежных средств с целью возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

11

Платежные поручения могут быть как обычными (почтовыми), так и срочными (телеграфными).

Схема расчетов платежными поручениями:

1 - покупатель представляет в банк платежное поручение в четырех экземплярах и получает назад четвертый экземпляр в качестве расписки банка;

2 - банк покупателя на основании первого экземпляра платежного поручения списывает денежные средства с расчетного счета-покупателя;

3 - банк покупателя направляет в банк продавца два экземпляра платежного поручения;

4 - банк продавца, используя второй экземпляр платежного поручения, зачисляет денежные средства на расчетный счет продавца;

5 - банки выдают своим клиентам выписки с расчетных счетов; Расчеты по аккредитиву

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк - эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками. Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

12

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Расчеты чеками

Выдача лимитированных чековых книжек производится банком на основании заявления организации - чекодателя и платежного поручения на депонирование лимита суммы книжки. При выдаче книжки банк списывает указанную сумму со счета клиента и депонирует ее на отдельном счете.

Чеки из чековой книжки выписываются чекодателем в момент определения суммы платежа и вручаются получателю денег - чекодержателю, который предъявляет чеки в обслуживающее его учреждение банка для оплаты.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

13

Банк поставщика направляет предъявленные чеки в банк покупателя; последний списывает суммы со счета и перечисляет в банк поставщика для зачисления на его расчетный счет. В чеке указывается наименование чекодержателя, номер счета, наименование банка - плательщика и его код, сумма платежа. Чеки выписываются в одном экземпляре, подписываются лицами, имеющими право распоряжаться счетом в банке, скрепляются печатями чекодателя и оплачиваются только в полной сумме.

Чек действителен 10 дней, не считая даты выписки.

Одновременно с чеком заполняется его корешок, который остается в книжке у чекодателя. Корешки чеков служат для контроля за использованием лимита чековой книжки и оплаты чеков.

При выписке очередного чека покупатель (чекодатель) переносит в него остаток лимита из корешка предыдущего чека и выводит остаток лимита.

Банки сдают чеки в расчетно-кассовые центры (РКЦ), если плательщиками являются другие банки. Банки производят списание, средств со счета чекодателя на основании поступивших из расчетно-кассового центра реестра чеков. Сами чеки остаются на хранении в РКЦ.

Расчетные чеки следует отличать от денежных чеков, по которым из банка выдают наличные средства. Расчетные чеки используются в расчетах за товары, принятые по приемно-сдаточным документам, а также за услуги транспорта. Это одна из гарантированных форм расчетов, так как оплата чеков обеспечивается из специального депозита.

В России чеки не являются оборотными документами, т. е. предъявительскими или передаваемыми от одного лица другому с помощью индоссамента.

Банк покупателя депонирует сумму расчетов чеками и РКЦ, учитывая предстоящие платежи чеками его клиентов. Кроме того, каждый клиент депонирует сумму со своего расчетного счета в размере лимита расчета чеком. Такое депонирование гарантирует прохождение платежа при расчете чеками.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

14

Расчеты по инкассо

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. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее - исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по получению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность в соответствии с законодательством.

Расчеты платежными требованиями

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

15

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Расчеты инкассовыми поручениями

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

16

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежные пластиковые карты

Проект Федерального Закона “Об использовании платежных карт в Российской Федерации”, а также Положение “О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием” предусматривают следующую терминологию.

Платежная карта – идентификационный документ, предназначенный для неоднократного произведения расчетов его держателем.

Банковская карта – карта, обеспечивающая её держателю возможность неоднократного проведения операций по банковскому счету, в том числе произведение безналичных расчетов и получение соответствующих денежных сумм со счета. Виды операций, которые держатель банковской карты вправе осуществлять по банковскому счету, устанавливаются законом и (или) договором между держателем и эмитентом банковской карты.

Держатель платежной карты – физическое лицо, которое на основании закона и договора с эмитентом владеет и пользуется платежной картой, эмитированной на его имя.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

17

Виды пластиковых карт: кредитные и дебетовые, региональные, внутренние, международные.

Существует много оснований для классификации карт.

1 По материалу, из которого они изготовлены:

- бумажные (картонные);

- пластиковые;

- металлические.

В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карточки.

2 По способу записи информации на карту:

- графическая запись;

- эмбоссирование;

- штрих-кодирование;

- кодировка на магнитной полосе;

- чип;

- лазерная запись (оптические карты).

Магнитная запись является одним из самых распространенных на сегодняшний день способов нанесения информации на пластиковые карты. Но на сегодняшний день магнитная полоса уже не обеспечивает необходимого уровня защиты информации. Более надежный способ записи информации - чип или микросхема.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

18

3 По общему назначению:

- идентификационные;

- информационные;

- для финансовых операций (расчетов).

В принципе, это разделение не является взаимоисключающим. Например, крупная компания может выдавать каждому своему сотруднику карту, которая:

1 является пропуском, разрешающим (ограничивающим) проход в определенные зоны предприятия (идентифицирующая функция);

2 на той же карте может быть записана в кодированном виде “история болезни”, или какая-либо другая важная информация о держателе карточки (информационная функция);

3 помимо этого, такая карточка может использоваться еще и для расчетов в столовой и магазинах данной компании (расчетная функция).

По эмитентам:

- банковские (универсальные) карточки, выпускаемые банками и финансовыми компаниями;

- частные карты, выпускаемые коммерческими компаниями для расчетов в торговой и сервисной сети данной компании.

5 Банковские и другие карточки, используемые для расчетов:

- автономный “электронный кошелек”;

- “электронный кошелек” с дублированием счета у эмитента;

- “ключ к счету” – средство идентификации владельца счета, ведущегося у эмитента. Как это ни покажется странным, подавляющее большинство банковских карточек является идентификатором, а не “электронным кошельком”. К ним относятся все карточки российские “Юнион Кард”.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

19

Карты с магнитной полосой очень редко используются в качестве “кошелька”, так как магнитная полоса не обеспечивает приемлемого для эмитента уровня защиты вписанной на ней информации. Обычно в качестве “электронных кошельков” применяются карты с чипом

6 По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент в международных платежных системах, – это называется видами карт или продуктами:

- обычная карточка;

- серебряная карточка;

- золотая карточка;

- электронная карточка.

Обычная карточка предназначена для рядового клиента. Серебряная карточка называется бизнес-картой и предназначена для сотрудников организаций, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании. Золотая карточка предназначена для наиболее состоятельных, богатых клиентов.

7 В России сложилось разделение на карты корпоративные и личные.

Иногда еще выделяют “зарплатные” карточки: эмитент заключает договор с организацией, а держателями карточек являются её сотрудники в качестве частных лиц.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

20

Итак, подводя итог классификаций, резюмируем: платежные карты подразделяются на различные типы в зависимости от владельца картсчета, держателя платежной карты, порядка расчетов, эмиссии, а также иных факторов, предусмотренных федеральными законами, установленными в соответствии с ними правилами и применяемыми в практике обычаями делового оборота.

В зависимости от владельца картсчета банковские карты подразделяются на личные и корпоративные. Личная банковская карта позволяет её держателю распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на картсчете (картсчетах) физического лица. Корпоративная банковская карта позволяет её держателю, уполномоченному сотруднику юридического лица, распоряжаться денежными средствами, находящимися на картсчете юридического лица.

В зависимости от держателя банковские карты подразделяются на основные и дополнительные. Держателем основной банковской карты становится владелец картсчета, соответствующего данной банковской карте. Держателем дополнительной банковской карты является лицо, не являющееся владельцем картсчета, но имеющее предоставленное владельцем право распоряжения средствами на картсчете в полном или ограниченном объеме. В зависимости от установленного эмитентом порядка расчетов с владельцем картсчета банковские карты подразделяются на дебетовые и кредитные.

Дебетовая банковская карта позволяет её держателю осуществлять операции в пределах остатка средств на соответствующем картсчете. Кредитная банковская карта позволяет её держателю осуществлять операции сверх остатка средств на соответствующем картсчете на условиях договора между эмитентом и держателем банковской карты. Обязательными реквизитами платежных карт являются:

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

21

- фамилия и имя держателя платежной карты (полностью или сокращенно), фирменное (официальное) наименование юридического лица – владельца картсчета (для корпоративных карт) и (или) его условный номер в платежной системе;

- образец подписи держателя платежной карты и (или) его персональный номер;

- фирменное (полное официальное) наименование эмитента платежной карты;

- срок действия платежной карты;

- номер платежной карты

2 Система денежных расчетов

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

22

Платежный механизм является одной из базовых структур банковской системы. Он производит своеобразный “обмен веществ” в хозяйственной системе, и от его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов. Методы платежа подразделяются на наличноденежные и безналичные. При этом в крупном (оптовом) обороте доминируют безналичные платежи и расчеты, а в сфере розничного товарного обмена как и прежде основная масса сделок опосредствуется наличными деньгами, несмотря на то, что в последние десятилетия активно внедряются различные формы безналичных расчетов. Однако в целом, благодаря большому числу мелких товарообменных операций, наличноденежные платежи преобладают в общей массе операций. Наряду с наличными методами платежа, существует большое разнообразие видов и форм безналичных расчетов (чеки, дебетные и кредетные поручения(авизо), кредитные карточки). Это разнообразие в различных странах определяется как уровнем хозяйственного развития, так и традициями, исторически сложившимися платежными обычаями и стереотипами. Коммерческие банки традиционно занимают ведущее место в организации и осуществлении денежных расчетов. К числу важнейших банковских операций, наряду с приемом депозитов и выдачей ссуд, относится и платежно расчетная функция.

Это послужило мощным побудительным мотивом к быстрому распространению в банковском деле новейших методов обработки и передачи информации с помощью электронного оборудования и телекоммуникационных сетей.

Применением новой технологии банки стремятся замедлить рост операционных издержек, уменьшить бумажный документооборот, привлечь новых клиентов и обеспечить выигрыш в борьбе с конкурентами. Некоторых системы денежных расчетов: Система “жиро” представляет собой систему безналичных расчетов с помощью дебетовых и кредитовых поручений, передаваемых по системам межбанковской и почтовой связи. Она получила распространение в некоторых западно-европейских странах. Название “жиро” происходит от греческого слова круг, кругооборот. В системе “жиро”, которая может основываться как на бумажных носителях, так и на электронных средствах, плательщик выписывает приказ о снятии денег с его счета и переводе их на счет получателя (в отличие от чека, который представляет требование получателя о снятии денег со счета плательщика). В Европе помимо банковских систем “жиро” существуют почтовые системы жирорасчетов, использующие для переводов сеть почтовых отделений. Обращающиеся инструменты: понятие и сферы применения. К категории обращающихся инструментов относятся платежные документы, находящиеся в хозяйственном обороте, принимаемые взамен законных средств платежи свободно переходящие от одного экономического агента к другому. Это переводные и простые векселя, чеки, передаваемые депозитные сертификаты, варранты и ряд других.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

23

Правила составления и передачи обращающихся инструментов одним хозяйственным субъектом другому регулируются законом. В нем определены одни из основных признаков обращающихся инструментов: это письменный документ за подписью лица, выдавшего его; в нем содержится безусловный приказ или обещание уплатить определенную сумму денег; платеж осуществляется в пользу указанного в документе лица или предъявителя; оплата производится по требованию или на определенную дату. Преводный вексель это безусловный письменный приказ, адресованный одним лицом (векселедателем) другому лицу (плательщику) и подписанный лицом, выдавшим вексель, о выплате по требованию или на определенную дату суммы денег третьему участнику (бенефициару), его приказу или предъявителю. В вексельной сделке участвуют три стороны: векселедатель (трассант) лицо, выписавшее вексель и дающее приказ о его оплате; плательщик по векселю (трассат) лицо, которому адресован приказ об оплате векселя; получатель денег по векселю (бенефициар) лицо, предъявляющее вексель к оплате и получающее деньги по векселю. Главную ответственность по оплате векселя несет трассат, который посредством акцепта векселя подтверждает свое обязательство его оплаты. Вместе с ним несут солидарную ответственность (кроме особых случаев) и другие участники сделки векселедатель и лица, которые в процессе обращения векселя получили право владения им с помощью передаточной надписи. Общая схема расчета с помощью векселя такова. Трассант расплачивается векселем с получателем денег (бенефициаром). Последний предъявляет вексель плательщику (трассату) для акцепта.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

24

Акцептуя вексель, трассат признает его законным и подтверждает свои обязательства по оплате векселя. В случае неоплаты векселя трассатом этот вексель будет предъявлен векселедателю. Вексель может быть именным (“Платите N”), ордерным (“Платите N или его приказу”) и предъявительским (“Платите предъявителю”). Ордерный вексель предусматривает возможность передачи другому лицу с помощью передаточной надписи (индоссамента). Вексель может быть уплачен по требованию или по предъявлении. Но, в основном, векселя содержат оговорку, что оплата производится через X дней после предъявления. В современной хозяйственной практике сфера использования переводных векселей в качестве платежного средства значительно сузилась по сравнению с XIX и началом XX веков. Его главное применение сегодня во внешней торговле. Чек это разновидность переводного векселя, где плательщиком выступает банк. Более подробно на этом платежном документе и на его отличиях от векселя мы остановимся ниже. Банковская тратта это переводный вексель, где векселедателем и плательщиком выступает один и тот же банк. Это очень надежный документ расчетов, который по степени ликвидности равнозначен наличным деньгам. Он не является чеком, так как здесь и векселедатель и плательщик одно и то же лицо. Достаточно часто банковские тратты по просьбе клиента выписывает отделение банка в провинции на его главную контору. Простой вексель это безусловное письменное обязательство одного лица перед другим выплатить обусловленную сумму денег по требованию или на фиксированную дату или на определенный момент в будущем определенному лицу, его приказу или предъявителю.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

25

Отличия простого векселя от переводного: это не приказ, а обязательство платить; векселедатель и плательщик одно лицо; простой вексель не нуждается в акцепте. Особой разновидностью простого векселя является банкнота, выпущенная центральным банком. Вексельная сделка не обязательно связана с банком: возможна прямая оплата векселя должником кредитору. В банковском деле вексель играет исключительно важную роль. Каждая ссуда, выданная банком, документируется долговым обязательством (векселем), где указаны условия погашения кредита. Это долговое обязательство является главным юридическим свидетельством долга. Чек. Чек это безусловный приказ клиента банку, ведущему его текущий счет, уплатить определенную сумму предъявителю чека, его приказу или другому указанному в чеке лицу. Владелец счета получает чековую книжку и выписывает чеки в пределах остатка средств на счете (или сверх этого остатка, если имеется договоренность об овердрафте). Чек должен иметь следующие необходимые реквизиты: название банка; безусловный приказ об уплате суммы; получатель денег; дата и место выписки чека; подпись чекодателя. Чек может иметь произвольную форму и выписан на простом листе бумаги. Аналогично векселю, в зависимости от того, в чью пользу выписан чек, различают чеки: именные платите только N; ордерные платите N или его приказу; предъявительские платите предъявителю. Ордерный чек дает возможность держателю переуступить право получения денег другому лицу с помощью передаточной надписи индоссамента.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

26

Различают четыре вида индоссаментов: 1 Бланковый индоссамент держатель чека ставит на обороте его свою подпись, в результате чего чек становится предъявительским документом, и любой законный владелец может получить по нему деньги в банке. 2 Именной индоссамент держатель ставит на обороте свою подпись и указывает имя лица, которому передается право получения денег по чеку. 3 Целевой индоссамент держатель чека указывает на обороте цель передачи чека другому лицу и ограничивает возможность получения денег по чеку. Иногда этот вид индоссамента используется в сочетании с именным. 4 Безоборотный индоссамент если держатель чека хочет ограничить или исключить возможность предъявления претензий по чеку в случае его неоплаты, он использует слова “без оборота” в тексте индоссамента. Однако, чтобы эта оговорка была действительной, банк, куда перечисляются деньги по чеку, должен признать ее с помощью собственного индоссамента. Еще одной разновидностей чеков является кроссированный чек. На лицевой стороне чека ставятся две параллельные линии. Это значит, что следуемая по чеку сумма должна быть зачислена на счет предъявителя чека. Кроссирование чека значительно затрудняет использование украденных чеков, так как по ним нельзя получить наличные деньги. Чеки могут быть кроссированы заранее, типографским способом, так что клиент банка получает чековую книжку с кроссированными чеками. Известны разные формы кроссирования чека. Удостоверенный чек. Банк специальной надписью удостоверяет подлинность подписи клиента и наличие суммы для оплаты чека.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

27

Банк несет по нему ответственность и не может отказаться от оплаты (в момент удостоверения чека сумма снимается со счета чекодателя и резервируется на особом счете). На лицевой стороне чека ставится штамп, дата, наименование банка и подпись работника банка. Чек казначея чек, имеющий подпись казначея банка и выписанный на банк (для погашения обязательств банка, покупки оборудования для собственных нужд и так далее). Эти чеки надежны и охотно принимаются в обороте. Еще один специфический момент приостоновка платежа по чеку. Чекодатель имеет право уведомить банк об отказе от оплаты уже выданного чека. Кроме того, банк не имеет права оплачивать чек, если он получил сведения о смерти или банкротстве чекодателя. Отличия чека от переводного векселя: чек оплачивается по предъявлении, вексель же может быть как предъявительским, так и срочным документом; чек выписывается на банк, вексель нет; чек никогда не акцептуется банком, вексель же должен быть акцептован плательщиком; чеки в подавляющей массе не находятся в обращении (хотя и могут передаваться по индоссаменту), а прямо предъявляются в банк к оплате; векселя же обращаются, переходя от одного владельца к другому; лицо, выдавшее вексель, освобождается от ответственности, если вексель не предъявлен плательщику в течение короткого промежутка времени (так как задержка увеличивает возможность злоупотреблений); по чеку же банк остается ответственным в пределах 6-ти лет с момента выписки; чек может быть подвергнут кроссированию, вексель нет; если подпись на чеке подделана, банк может отказаться от его оплаты; подделка же подписи векселедателя не освобождает акцептанта от обязанности оплатить вексель.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

28

Оплата чека ответственная операция для банка. Чеки могу быть подделаны, иметь различные дефекты. Риск, связанный с выдачей и оплатой чеков, может быть существенно снижен благодаря гарантийной чековой карточки. Она свидетельствует о том, что: клиент банка может получить наличные деньги по чеку в предела до 50 ф.ст. за один раз в любом отделении данного банка (а не только в том, где ведется счет клиента); чек, выданный клиентом, будет оплачен независимо от состояния его счета и наличия на нем достаточной суммы. Наличие гарантийной чековой карточки открывает большие возможности для злоупотреблений, так как оплата чека гарантируется банком. Поэтому банки стараются выдавать карточку только тем клиентам, которые доказали свою честность и ответственность в операциях с банком. Клиринг чеков. Расчетные палаты. Чековое обращение с необходимостью порождает взаимные претензии банков друг к другу. Создаются клиринговые, или расчетные палаты, которые выполняют взаимные зачеты требований банков друг к другу. Возможны несколько способов клиринга (безналичного зачета): внутри одного банка; через местные расчетные палаты; через сеть банковкорреспондентов; через расчетную сеть центрального банка.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

29

В каждом банке имеется особый клиринговый отдел, куда поступают чеки, участвующие в механизме взаимного зачета. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в России. Задача усложняется тем, что кроме чисто экономических трудностей добавляются социальные: постоянно меняется законодательная база;

разгул преступности в стране - как следствие - желание мафиозных структур прибрать к рукам такое высокодоходное в условиях инфляции дело, как банковское; стремление большинства банкиров получить сиюминутную прибыль - как следствие - развитие только одного направления деятельности, что ведет к угрозам банкротства отдельных банков и кризисам банковской системы в целом (увлечение частными вкладами в прошлом году, обвал рынка МБК в этом году и т.п.) Понятно, что недостаточно просто объявить о создании новых кредитных институтов. Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника - хорошо образованного, думающего, инициативного и готового идти на обдуманный и взвешенный риск.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

30

3 Организация межбанковских расчетов

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

31

В большинстве государств исторически сложилась и применяется двухуровневая банковская система, состоящая из одного Центрального банка и широкой сети коммерческих банков. Смысл ее в том, что Центральный банк проводит кредитно-денежную политику государства и выполняет функции расчетного центра для межбанковских расчетов, а коммерческие банки занимаются как раз тем, с чем обычно связывают понятие банка, а именно привлечением денежных средств, размещением денежных средств, а также расчетно-кассовым обслуживанием граждан и организаций.

Основная доля межбанковских расчетов порождается случаями исполнения коммерческими банками расчетных поручений клиентов, в которых получатель и плательщик имеют счета в разных коммерческих банках. Если счета обоих открыты в одном банке, то проведение таких «внутренних» расчетов – дело внутреннего банковского учета.

Межбанковские расчеты возникают также при взаимном

кредитовании банками друг друга и перемещении наличных денег.

В большинстве случаев межбанковские расчеты, так или

иначе, замыкаются на функцию Центрального Банка как расчетного (клирингового) центра. В данном случае Центральный банк в лице сети расчетно-кассовых центров (далее «РКЦ») выступает как «банк банков» открывая корреспондентские счета коммерческим банкам.

В случае интенсивных «встречных» платежей банки часто

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

32

прибегают к прямым корреспондентским отношениям. Прямые корреспондентские отношения позволяют банкам более гибко управлять ликвидностью, экономить на издержках связанных с услугами РКЦ, увеличивать оперативность совершения платежей, а также делают доступными для клиентов мелких банков некоторые услуги крупных (например, операции на фондовом рынке и расчеты c иностранными банками). Прямые корреспондентские отношения

банков подразумевают наличие счетов друг у друга и перечисление друг другу по корреспондентским счетам в РКЦ не всех встречных потоков платежей, а только разницы меду ними в одну сторону.

Центральный Банк как расчетный (клиринговый) центр

играет во всех межбанковских расчетах ключевую роль. Прямые корреспондентские отношения не подменяют собой полностью роли РКЦ в межбанковских расчетах, поскольку прямые корреспондентские отношения охватывает банки попарно, и в общем случае не позволяют банкам без участия РКЦ полностью завершить расчеты. Непосредственное участие в расчетах предоставляет Центральному банку широкие информационные и контрольные возможности, позволяющие организовать более точное денежно-кредитное регулирование. Однако, по мере стабилизации (даже более точно «консервации») российской банковской системы, оправдывать сохранение функции межбанковского клиринга в руках государства, вероятно, будет все сложнее.

«Приватизация» функций широкой сети РКЦ, с одной стороны позволит поднять на новый уровень оперативность совершения межбанковских платежей и, безусловно, будет

способствовать развитию рынка межбанковских услуг, а с другой стороны позволит Центральному банку сосредоточится на денежно-кредитной, политической функции, а также контроле, без полноценности которого, возможность негосударственного межбанковского клиринга представляется призрачной.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

33

Нематериальность безналичных денег подразумевает принцип централизации банковских расчетов. Принцип централизации заключается в наличии иерархической структуры во главе с центром. Независимо от организационно-правовой формы (частная или государственная) структура межбанковской клиринговой системы должна отвечать принципам единства и централизации. При этом вряд ли стратегически целесообразно оставлять за Центральным банком даже роль центра клиринга, разве что на переходный период.

4 Платежный оборот: понятие, состав, структура

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

34

Под платежным оборотом понимают движение средств платежа.

Понятие «средства платежа» наиболее полно раскрывается в гражданско- правовой области платежного оборота. В гражданско-правовую плоскость товарооборот отображается как совокупность возмездных сделок. Возмездность сделки означает, что каждая сторона сделки, предоставляя товар другой стороне, получает встречное исполнение в виде денег или другого товара.

Именно то, что может быть передано в качестве встречного исполнения и

является средством платежа.

На практике в преобладающем большинстве случаев в качестве средства платежа выступают деньги, и в этом случае говорят о денежно-платежном обороте. Также существенную долю в платежном обороте составляют прочие средства платежа, такие как векселя, товары (мена, бартер) и однородное встречное требование (зачет).

В структуре денежно-платежного оборота также существенно представлены фискальный оборот, опосредующий бюджетно-налоговые отношения с государством, а также оборот между коммерческими банками и ЦБ по поддержанию обязательных резервов способствующих поддержанию платежеспособности коммерческих банков.

Субъектами платежного оборота выступают физические лица, юридические лица, коммерческие банки, Центральный Банк и государство.

В качестве средств платежа в платежном обороте с участием Государства и Центрального банка принимают участие, как правило, только деньги.

Существенную долю составляют прочие, неденежные средства платежа, хотя деньги и в этом случае безусловно остаются лидирующим инструментом.

Следующим после денег, по доле в платежном обороте представлен вексель. Своим появлением векселя обязаны сфере коммерческого кредитования, а именно необходимости максимизации ликвидности (свободного обращения) денежных требований возникающих в ней.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

35

Правовой режим векселя (а именно его качество – безусловность), направлен в первую очередь на то, чтобы продавец товара, оформивший векселем задолженность покупателя, имел максимально благоприятные условия для последующей продажи этого векселя. Такую же возможность имеют и все последующие держатели векселя. Уверенность при приобретении, в возможности реализовать, получив денежный эквивалент, и определяет степень оборачиваемости (ликвидность) векселя как любой другой вещи.

Сущность векселя - обязательства частных лиц, очень близка к сущности денег – обязательства государства. Практическая реализация концепции частных денег предполагает высокие показатели финансовой сознательности, информационных полноты и оперативности у держателей валют.

Кроме того, эта концепция входит в противоречие с самим принципом

исторически сложившейся в большинстве стран денежной системы с монополией государства в лице Центрального Банка и возможностями кредитно-денежной политики.

Банк созданием собственной сети расчетов по пластиковым картам обеспечивает расчетные потребности некоторого сектора хозяйственного оборота, вымещая из него денежные средства государства. Данный процесс «замещения» государственных денег «пластиковыми» приводит к общему увеличению объема денежной массы, и по существу создает эффект эмиссии.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

36

В оптимально работающей экономике деньги являются практически

исключительным средством платежа. Даже когда оказывается вполне уместным проведение зачета или мены, к ним не прибегают, предпочитая движение денег.

Использование денег позволяет иметь «прозрачность» покупок и продаж в любой компании благодаря четкому определению цены сделки и ее соотносимости с рыночной ценой в каждом отдельном случае. В случае бартера или взаимозачета контроль финансовых результатов отдельно по каждой сделке сложен, что в итоге позволяет недобросовестным менеджерам компании получать «откаты» за счет образования умышленных потерь самой компании.

Сложность контроля связана с невозможностью, соотнести отдельно каждый случай продажи и покупки, с рыночной ценой из-за кажущихся неизбежными скидок при продаже или завышения цены при покупках, что приводит к необходимости оценки схемы в целом, меняющейся от случая к случаю.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

37

5 Применение ЭВМ в организации учета денежных средств и расчетов.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

38

Большие и качественные изменения в организацию бухгалтерского учета и управления вносит использование современных ЭВМ и создаваемых на их основе автоматизированных систем управления производством. Применение ЭВМ позволяет значительно повысить контрольные функции, достоверность и оперативность бухгалтерского учета, использование его данных для управления производством, открывает широкие возможности для комплексной механизации и автоматизации всех планово- экономических расчетов. В условиях использования ЭВМ необходимая информация о движение денежных средств и состоянии расчетов обеспечивается путем составления машинограммы - контрольной ведомости оборотов по синтетическим счетам в разрезе корреспондирующих счетов и субсчетов. Кроме того, выдаются машинограммы аналитического учета по счетам денежных средств и расчетов, которые заменяют соответствующие учетные регистры. Машинограммы применяются для контроля и выверки расчетов с поставщиками, покупателями и др. По данным машинограмм заполняются отдельные статьи баланса предприятия. При автоматизации бухгалтерского учета используются различные программы. Рынок бухгалтерских программ насыщен сравнительно недорогими, но достаточно мощными программа (особенно для малых и средних предприятий). Среди них особое место занимает "1С : бухгалтерия" универсальная бухгалтерская программа, применяемая при ведении как простого, так и двойного учета. За счет полной настраиваемоети она успешно используется на промышленных предприятиях, в малых организациях, в торговле, бюджетных организациях и т.д.

Программа построена по принципу "от простого - к сложному". Ее можно применять для простых операций: печатать платежные поручения; формировать оборотные ведомости, главную книгу» отдельные отчеты. Программа может автоматизировать бухгалтерский учет по всем разделам. "1С Бухгалтерия" формирует необходимые бухгалтерские сводные регистры, сальдово-оборотные ведомости, "шахматки", журналы по счетам, анализ счета и т.д. - все те формы, которые необходимы бухгалтеру для расчета итоговых данных, формирующих бухгалтерскую отчетность. Разные виды отчетов можно подготовить с помощью различных параметров. Используя режим формирования произвольных отчетов, можно изменять существующие и создавать новые отчеты и справки как для внутреннего учета, так и для внешний отчетности. Программа способна работать при любых изменениях, вызванных законодательством. Бухгалтер может сам вносить коррективы в План счетов, схемы проводок, перечень объектов аналитического учета, формы документов и регистров.

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

39

Заключение

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

40

Таким образом, эффективность организации денежных расчетов является одним из существеннейших условий действенности системы товарооборота, который в свою очередь является базой экономической стабильности и благосостояния общества.

В платежном обороте участвуют не только деньги, но и другие виды средств платежа, однако именно деньги оказываются наиболее оптимальным инструментом в преобладающем большинстве случаев.

В основе организации денежных расчетов в РФ лежит двухуровневая банковская система, оптимизирующая вклады и возможности, в реализацию этой, одной из важнейших социальных функций, и частного сектора и государства.

В настоящее время совершение безналичных расчетов достаточно однообразно и как правило имеет форму расчетов платежными поручениями.

Вероятно, по мере стабилизации делового оборота, роста квалификации его участников, увеличения благосостояния и социального доверия в обществе, и другие формы безналичных расчетов станут вносить больший вклад в защиту разнообразнейших интересов предпринимательства и бизнеса.

Список используемой литературы

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

41

1 Деньги, кредит, банки. /Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2002.

2 Частные деньги. Ф. Хайек. – М: Институт национальной модели экономики, 2004.

3 Банковское дело. /Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2003

4 Гражданский кодекс РФ

5 Налоговый кодекс РФ

6 Интернет на сайте: www.Googl.ru

Приложения

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

42