ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОУ ВПО

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Кафедра «Деньги, кредит и ценные бумаги»

Контрольная работа

по дисциплине:

«Деньги, кредит, банки»

Тема: «Принципы организации и формы безналичных расчетов в РФ»

 Выполнила:

 Специальность: «Бухгалтерский учет,

 анализ и аудит

 Проверил:

Калуга

 2009

Содержание

1. Понятие безналичных расчетов, принципы их организации в РФ……..3
2. Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву и по инкассо…….9
3. Расчеты с использованием чеков, векселей и банковских карт……….17

Список литературы………………………………………………………….24

1. Понятие безналичных расчетов, принципы их организации в РФ

В рыночных условиях особую актуальность приобретает четкая организация денежных расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота капитала играет огромную роль в деятельности экономических субъектов.

Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы, поскольку имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег. Наличные деньги применяются главным образом в платежном обороте, в котором участвует население, а также при расчетах на незначительные суммы.

Система безналичных расчетов, как любая система, состоит из ряда элементов. Основными элементами системы безналичных расчетов являются:

* виды расчетных (платежных) документов;
* порядок документооборота;
* принципы организации безналичных расчетов;
* способы платежа;
* формы безналичных расчетов.

*Безналичные расчеты осуществляются, как правило, на основе расчетных документов, которые представляют собой распоряжение клиента банку о переводе средств с одного счета на другой или о зачете взаимных требований.* Исключением является списание средств со счета плательщика в принудительном порядке (по распоряжению судебных органов, например).

*Банки совершают операции по счетам на основании расчетных документов.* Используются следующие расчетные документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.

С учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов расчетные документы должны содержать следующие реквизиты:

* наименование расчетного документа;
* номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
* вид платежа;
* наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
* наименование и местонахождение банка плательщика, номер корреспондентского счета или субсчета;
* наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
* наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
* назначение платежа;
* сумму и очередность платежа;
* вид операции;
* подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.[2, c. 150].

Расчетные документы перемещаются между организациями и банками. Такое движение расчетных документов с учетом времени их оформления называется ***документооборотом.***

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней не считая дня их выписки. Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы. Документы, не оплаченные из-за недостаточности средств на счете клиента, помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные – в сумме остатка.

Безналичные расчеты по экономическому содержанию или по характеру операций делят на расчеты по товарным и нетоварным операциям, а по месту нахождения поставщика и плательщика – на иногородние и одногородние (рис. 1).

Виды расчетов

По месту нахождения поставщика и плательщика

По экономическому содержанию или по характеру операций

Одногородние

Иногородние

По нетоварным операциям

По товарным операциям

Рис. 1. Безналичные расчеты

Для бесперебойности расчетов необходимо соблюдать следующие основные *принципы организации безналичных расчетов:*

1. все организации обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах разрешается оставлять лишь небольшие суммы наличных денег в пределах установленных норм;
2. подавляющая часть безналичных расчетов должна осуществляться через банки;
3. требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товаров, либо вслед за ней, чтобы не допустить задержки платежа. Однако при условиях кризиса платежей большинство поставщиков предъявляют требование предоплаты – предварительного получения денег перед отпуском товара;
4. платежи осуществляются со счетов клиентов в банке лишь с их согласия. Это важное условие препятствует банку в распоряжении средствами, принадлежащими организациям, открывшим счета в этом банке;
5. установлено несколько форм расчетов и видов платежей, которые предприятия могут выбирать по своему усмотрению.[3, c. 567].

Соблюдение этих пяти принципов позволяет использовать безналичные расчеты в качестве важного инструмента развития рыночной экономики.

Пока расчеты происходят безналично, в банках оседают денежные средства, которые становятся кредитными ресурсами.

Безналичные расчеты способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. В то же время при четкой работе банков безналичные расчеты позволяют лучше регулировать платежный оборот и в конечном счете ускорять оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей.

В безналичном обороте могут участвовать и деньги, являющиеся личной собственностью граждан и хранящиеся в виде сбережений на счетах банков. Оплата расходов населения безналичным путем может осуществляться со счетов по вкладам. Замещение в этих случаях наличных денег безналичными расчетами также сокращает издержки обращения.

Основу безналичных расчетов составляют ***межбанковские расчеты***. До середины 1990-х годов они строились на основе системы *межфилиальных оборотов (МФО).* Через систему МФО рассчитывались в основном учреждения Банка России, которые имели свой счет МФО. Номер счета, указанный на каждом платежном документе, способствовал быстрому проведению расчетов. МФО должны были осуществляться так, чтобы обеспечить сохранность средств, не допускать ошибки, несанкционированного доступа к движению документов, предотвращать засылку денег не по адресу. Поэтому в системе МФО каждая начальная операция дублировалась ответной.

Учреждение банка, начинающее МФО, посылало другому учреждению поручение на зачисление и описание средств – *авизо.* Различаются авизо *кредитовые* (когда деньги перечисляются) и *дебетовые* (когда деньги списываются). В учреждении банка, получившем авизо, совершался ответный оборот, подтверждающий, что полученное авизо принято к исполнению.

С созданием коммерческих банков возникла необходимость дополнить межбанковские расчеты еще одним элементом – *расчетами по корреспондентским счетам* (корсчетам), открываемым каждому коммерческому банку в Банке России. На местах Банк России представлен центральными операционными управлениями (ЦОУ) и расчетно-кассовыми центрами (РКЦ), в которых и открываются корреспондентские счета коммерческим банкам. Для получения денег с покупателей за продаваемый товар организации должны указать номер корсчета своего банка в платежных документах. Для коммерческого банка ЦОУ и РКЦ – это аналоги коммерческого банка для предпринимателя. На корсчете ЦОУ и РКЦ оседают деньги, имеющиеся у коммерческого банка.

Банк может осуществлять взаимозачеты через ЦОУ и РКЦ с другими банками обычно только в пределах имеющегося остатка свободных средств. Некоторые банки, не имея таких средств, не могут своевременно переводить деньги по поручениям своих клиентов. До 1994 г. Для проведения расчетов банки могли пользоваться кредитами, выдаваемыми Банком России для покрытия дебетового сальдо по корсчету (овердрафтами).[3, c.568].

Коммерческие банки имеют также право открывать корсчета в других коммерческих банках и могут осуществлять по ним как свои операции, так и операции клиентов.

В безналичных расчетах обязательно участвуют два (или более) экономических субъекта и банк. Без открытого в банке счета совершение жирооборота по банковским счетам невозможно. Обслуживание платежного оборота банками заключается в отражении необходимых сумм по активу или пассиву этих счетов. Каждый экономический субъект хранит свои средства в банках. Действующим законодательством предусмотрено, что банки принимают и хранят на счетах денежные средства клиентов, осуществляют по их поручению расчетные, кредитные, кассовые и другие банковские операции.

Между банком и клиентом заключается *договор банковского счета*. По договору банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче денег со счета и проводить другие банковские операции, предусмотренные для счета данного вида законодательными актами, банковскими правилами и договором.

Договор банковского счета прекращается по заявлению клиента и по другим основаниям, предусмотренным законодательством. Отсутствие операций по банковскому счету не влечет прекращения договора.

В банковской бухгалтерии поступление денег на счет клиента отражается по кредитной стороне счета, а остаток на каждый данный момент представляет кредитное сальдо. Расходование средств со счета отражается как дебетовые обороты. Как правило, остатки на расчетных счетах клиентов должны быть кредитовые.

Кроме расчетных в банках могут открываться и текущие счета (обычно для филиалов, представительств, отделений и других собственных подразделений предприятий, а также филиалов и представительств кооперативов). Наряду с указанными счетами в банке экономическим субъектам может быть открыт депозитный счет для хранения в течение определенного времени денежных средств.

1. Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву и по инкассо

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов: платежными поручениями, по инкассо, по аккредитиву, чеками. Кроме того, часть платежного оборота обслуживается векселями и платежными картами.

Основным платежным инструментом в структуре безналичных расчетов являются платежные поручения. В настоящее время последними совершается около 90% всех платежей в хозяйстве. [1, c. 149].

*Платежное поручение* – это расчетный документ, представляющий собой поручение организации обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета. Поручения действительны в течение 10 дней, не считая дня выписки.

Банк принимает платежные поручения от плательщика к исполнению только при наличии денег на его расчетном счете. Если средств для платежа нет и банк не считает возможным выдать предприятию ссуду, то документы возвращаются.

При проведении расчетов платежными поручениями плательщик сдает поручение своему банку в трех экземплярах. Документы из банка плательщика направляются в банк, обслуживающий покупателя. При этом с расчетного счета плательщика списываются денежные средства, указанные в платежном поручении, и они направляются в банк получателя для зачисления на его расчетный счет. При получении платежного поручения банк получателя перечисляет полученные денежные средства на расчетный счет покупателя.

Расчеты платежными поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. К *срочным* относятся платежи, осуществленные сразу после отгрузки, т.е. путем прямого акцепта товара, а также частичные платежи при крупных сделках. *Досрочный* и *отсроченный* платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

При равномерных, постоянных поставках товаров и оказании услуг можно рассчитываться в порядке плановых платежей, т.е. по договоренности сторон. Сумма каждого планового платежа устанавливается сторонами исходя из объема поставок и периодичности платежей. На каждый плановый платеж представляется платежное поручение (рис. 2).

Предприятие-покупатель

Предприятие-поставщик

Поставка товаров

после получения платежа

**1 3**

Направление пакета Сообщение поставщику

платежных поручений о поступлении денежных

в банк для совершения средств плательщика

платежа

Перевод

денежных средств

Банк

поставщика

Банк

покупателя

покупателя для зачисления

на расчетный счет поставщика

**2**

Рис. 2 Расчеты платежными поручениями при предварительной оплате товаров

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров и услуг, возможность использовать данную форму не только в расчетах по хозяйственным сделкам, но и по операциям нетоварного характера. Недостаток данного документа заключается в том, что у поставщика нет гарантии получения платежа из-за отсутствия средств на счете плательщика. Поэтому расчеты платежными поручениями за товары и услуги в значительной части осуществляются в порядке предварительной оплаты.

***Расчеты аккредитивами.*** Аккредитив – это обязательство банка по поручению клиента произвести поставщику платеж на основании предоставленных документов, подтверждающих выполнение условий договора. По этой форме расчетов платеж осуществляется не в банке, обслуживающем покупателя, а по месту нахождения поставщика. Для совершения платежа покупатель обращается в банк с заявлением, содержащим просьбу отложить со своего счета денежные средства для платежа. Следовательно, по аккредитиву средства для оплаты приобретаемых товаров готовятся заранее и депонируются обычно на аккредитивном счете. Банк, открывший аккредитив (*банк-эмитент*), по поручению плательщика-покупателя переводит средства в банк поставщика. Деньги на счет поставщика будут зачислены только при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве.

Аккредитив исполняется непосредственно банком, обслуживающим поставщика – получателя денег.

В современной практике используются следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); отзывные или безотзывные.

При *депонированном аккредитиве* банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или выдаваемый ему кредит в распоряжение банка-поставщика (исполняющий банк).

*Непокрытый*, но в то же время гарантированный аккредитив возможен, если два банка, обслуживающие рассчитывающихся клиентов, имеют корреспондентские счета друг у друга. Тогда аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления этому банку права списать всю сумму аккредитива с ведушегося у него счета банка-эмитента.

*Отзывный аккредитив* сейчас применяется в расчетах редко, поскольку его условия могут быть изменены или он может быть аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком. Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через банк-эмитент, который извещает об этом исполняющий банк, а последний – поставщика. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, выставленным поставщиком и принятым банком поставщика, до получения уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

*Безотзывные аккредитивы* применяются довольно часто, они обеспечивают твердое обязательство банка осуществлять выплаты по аккредитиву при выполнении всех его условий. Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Поставщик может отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено в условии, на котором он предоставлялся.

При расчетах внутри страны аккредитив предназначен только для расчетов с одним поставщиком, его срок действия определяется в договоре между плательщиком и поставщиком. В договоре об аккредитиве обычно указываются: наименование банка-эмитента; вид аккредитива; способ извещения поставщика об открытии аккредитива; полный перечень документов, предоставляемых поставщиком для получения средств; сроки предоставления документов для оплаты после отгрузки товаров.

Банк-эмитент открывает непокрытые (гарантированные) аккредитивы по договоренности с покупателем в соответствии с установленными корреспондентскими отношениями с другим банком, обслуживающим поставщика (рис. 3).

**1**

Извещение поставщика

Предприятие-поставщик

Предприятие-покупатель

о готовности к отгрузке

заказанных товаров

Отгрузка товаров после

**2** их оплаты за счет **4**

аккредитива покупателя

Направление пакета Извещение поставщика

документов для перевода **5** о поступлении денежных

денежных средств в банк средств и оплате

поставщика расчетных документов

 по отгрузке товаров

Банк

 покупателя

Банк поставщика

Перевод денежных

 средств для оплаты

 заказанных товаров

**3**

Рис. 3. Расчеты посредством аккредитивов при предварительной оплате товаров

Для открытия аккредитива плательщик должен направить в свой банк (банк-эмитент) заявление на бланке установленной формы, содержащее перечень данных, позволяющих проверить полноту выполнения договора между поставщиком и плательщиком.

Для получения денег поставщик направляет в банк документы (реестры счетов и др.), подтверждающие выполнение всех условий аккредитивного заявления. Если условиями предусмотрен *акцепт*, т.е. предварительное согласие уполномоченного покупателя, то проверяется наличие акцептной подписи. Не принимаются к оплате реестры счетов без указания номеров транспортных документов, вида транспорта, на котором отправлен груз.

Реестры счетов, подлежащие оплате в банке поставщика, представляются в трех экземплярах, из которых один используется в качестве мемориального ордера при совершении бухгалтерских проводок, другой дается поставщику в качестве расписки, а третий с отметкой банка отсылается банку-эмитенту для вручения плательщику.

Аккредитив, открытый в банке поставщика, закрывается по истечении срока, о чем уведомляет банк-эмитент. Если возникают претензии к поставщику, то они рассматриваются участниками расчетной операции без вмешательства банка.

Достоинство такой формы расчетов состоит в том, что здесь отсутствует задержка оплаты продукции и услуг, деньги заранее приготовлены и получатель средств уверен, что сразу, даже в день отгрузки, может их получить.

Однако в расчетах непокрытыми аккредитивами есть некоторые особенности. Дело в том, что в исполняющем банке оплата продукции поставщику производится не за счет средств, забронированных заранее, а лишь в случае, если между банком-исполнителем и банком-эмитентом установлены корреспондентские отношения.

***Расчеты по инкассо.*** Инкассо – поручение банку взыскать деньги с плательщика. Расчеты по инкассо широко применяются в том случае, когда платежи совершаются не сразу после отгрузки товара и выписки товарных документов. Отгрузив товар, поставщик выписывает в нужном количестве экземпляров *платежные требования* и сдает их на инкассо. Платеж за товар или услугу осуществляется в банк, обслуживающий покупателя.

Платежное требование содержит все необходимые реквизиты, позволяющие определить, какой товар отгружен, каковы его сортность, цена, время отгрузки и т.д. Поставщик не сам направляет эти документы плательщику, а поручает своему банку взыскать платеж. Составленные документы поставщик передает в свой банк с поручением взыскать средства с плательщика. Банк, принимая документы на инкассо, берет на себя обязательство вовремя переслать их в банк, обслуживающий покупателя, взыскать там с него средства и перечислить на расчетный счет поставщика.

После проверки сданные на инкассо документы направляются в банк, обслуживающий покупателя. Поступающие деньги банк поставщика зачисляет на его счет.

Банк, обслуживающий покупателя, получив присланные банком поставщика платежные требования, сообщает об этом покупателю, который, ознакомившись с документами, дает согласие на платеж или отказывается от акцепта.

Покупатель акцептует счет только в том случае, если поставщик выполнит все условия договора, т.е. поставит продукцию нужного качества, в заказанном объеме, по установленной цене и т.д. Если поставщик нарушит хотя бы одно из договорных условий, то покупатель не даст согласия на акцепт, следовательно, у поставщика не произойдет акт реализации. Акцепт счета – это не только юридический, но и экономический акт, контролирующий выполнение договора поставщиками.

При *положительном акцепте* требуется письменное согласие на оплату документов (такая форма акцепта теперь почти не применяется). *Отрицательный акцепт* имеет довольно широкое распространение и применяется в расчетах между организациями. При этой форме акцепта покупатель в течение установленного срока может заявить отказ от акцепта, а если он этого не сделал, то платежный документ считается акцептованным и обязательным к платежу.

При *предварительном акцепте* платеж совершается после получения согласия; при последующем акцепте сначала производится платеж, после чего в случае недобросовестной поставки покупатель может предъявить контрпретензию по возврату списанных с его счета сумм. Срок для последующего отказа от акцепта – три дня с момента получения банком платежного требования. Он может быть поделен, если это предусмотрено в договоре. В настоящее время применяется только предварительный акцепт. [3, c. 578]. Полный отказ от акцепта возможен в случае, если товар не соответствует условиям договора, недоброкачественный, нестандартный, не заказан, переадресован в пути другому покупателю и т.д. При частичном отказе акцептуется часть суммы счета. Это практикуется, когда цены завышены против договорных, наряду с заказанными отгружены не заказанные товары, допущены арифметические ошибки и т.п.

Получив согласие на оплату (а при последующей форме акцепта после получения документов), банк оплачивает документы и перечисляет средства в банк, где ведется расчетный счет поставщика. Если расчетные документы должны оплачиваться с расчетного счета покупателя, а денег не оказалось, и если предприятие не имеет права на кредит, то эти документы помещаются в специальную картотеку несвоевременно оплаченных документов (картотека № 2). Об этом сообщается поставщику, и за день просрочки платежа с покупателя в претензионном порядке взыскивается пеня в размере, предусмотренном в договоре.

Расчеты платежными требованиями могут применяться, если они предусмотрены в договорах между поставщиками, покупателями и их банками, за отгруженные материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги и по другим претензиям, счета по которым не оплачены плательщиками. Под договором между организацией и банком подразумевается договор банковского счета, который должен быть заключен при его открытии. Банки не в праве отказывать в приеме к исполнению платежных требований, даже если форма расчетов не предусмотрена в договоре банковского счета.

В течение срока ожидания акцепта документы находятся в картотеке № 1. При отсутствии средств у плательщиков акцептованные платежные документы помещаются в картотеку № 2, и их оплата производится по мере поступления средств в установленной очереди.

*Инкассовые поручения* обычно используются при принудительном взыскании средств. Взыскатели представляют в банк инкассовое поручение со ссылкой на дату и номер исполнительного или приравненного к нему документа.

Поручения, основанные на приказах арбитража, решениях суда или исполнительных надписях, учиненных нотариусами, предъявляются вместе с подлинными исполнительными документами или их дубликатами. В исполнительных документах должны содержаться полное и точное наименование взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы, наименование счета плательщика, с которого сумма подлежит списанию.

Инкассовые поручения с приложением исполнительных документов, а также распоряжения на списке средств со счетов одногородних плательщиков представляются взыскателем на инкассо непосредственно банку, где ведется счет плательщика, а по иногородним плательщикам – банку, обслуживающему взыскателя.

При взыскании по исполнительным документам в пользу отдельных граждан банк, в котором находится счет плательщика, принимает исполнительные документы только через судебного исполнителя, состоящего при суде, в районе деятельности которого находится данный банк.

1. Расчеты с использованием чеков, векселей и банковских карт

***Расчеты чеками.*** Чек является классическим инструментом платежа. Однако в структуре платежного оборота РФ он занимает незначительный удельный вес – не более 0,1% общего объема безналичных платежей. [1, c. 158].

*Чек* – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. *Чекодателем* является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков. *Чекодержатель* – это лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек. Плательщиком является банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чек оплачивается банком за счет средств чекодателя, либо находящихся на его счете, либо депонированных им на отдельном счете. В отечественной банковской практике преимущественно используется вариант с предварительным депонированием средств. [1, c.159]. Депозит создается на основании представленных предприятием в банк заявления и платежного поручения о списании соответствующей суммы с его расчетного счета и зачислении ее на отдельный лицевой счет в банке «*Расчетные чеки»*. Депонирование средств может производиться также за счет ссуды банка.

При последующем документообороте владелец чековой книжки (чекодатель) при приобретении товаров, работ, услуг на основании счета поставщика выписывает расчетный чек и вручает его поставщику. Поставщик (чекодержатель) предъявляет полученный чек в свой банк на инкассо для взыскания платежа. Банк чекодержателя (инкассирующий банк) пересылает указанный чек в банк-плательщик. Последний обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что его предъявитель является уполномоченным по нему лицом. Убытки, возникшие вследствие оплаты подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются или на банк-плательщик, или на чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены. После проверки подлинности чека банк-плательщик списывает сумму платежа со счета «*Расчетные чеки»* и через систему межбанковских расчетов пересылает ее в банк поставщика для зачисления на расчетный счет последнего.

Современная правовая база предусматривает возможность использования в качестве платежного инструмента чеков, выпускаемых кредитными организациями. Форма данного чека определяется кредитной организацией самостоятельно, но при этом чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом РФ, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности. Сфера обращения чеков кредитных организаций ограничена: они не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России, а могут использоваться лишь во взаимоотношениях банков и его клиентов, а также в межбанковских расчетах при наличии прямых корреспондентских отношений между банками.

Порядок и условия использования чеков кредитных организаций определяется внутрибанковскими правилами, которые, в частности, должны предусматривать форму чека, перечень его реквизитов, перечень участников расчетов данными чеками, срок предъявления чеков к оплате, условия оплаты чеков, правила ведения расчетов и операций по чекообороту, бухгалтерское оформление операций, порядок архивирования чеков. [1. C.160].

***Расчеты при помощи векселей.*** Вексель в качестве платежного инструмента используется в расчетах между поставщиком и плательщиком за товары или услуги, если оплата последних совершается с отсрочкой платежа на условиях предоставления поставщиком плательщику коммерческого кредита. По отчетным данным Центрального банка РФ в настоящее время в расчетах российских предприятий за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги доля векселей среди других инструментов платежа составляет 7,7%. [1, c. 160]. Вексельный оборот в России регламентируется Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», в соответствии с которым признано действующим Постановление ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе».

*Вексель* – это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника оплаты обозначенной в векселе денежной суммы. В вексельном обращении могут участвовать как граждане РФ, так и юридические лица РФ. Векселя в бездокументарной форме запрещены.

Закон различает два основных вида векселей – простые и переводные.

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

*Переводной вексель* (тратта) – это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица:

* векселедатель (*трассант),* выдающий вексель;
* плательщик (*трассат)*, к которому обращен приказ произвести платеж по векселю;
* векселедержатель (*ремитент)* – получатель платежа по векселю.

Переводной вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом); только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя так же, как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок. Акцепт отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словами «акцептован», «принят», «заплачу» с обязательным проставлением подписи плательщика.

В Законе «О переводном и простом векселе» предусматривается, что платеж по простому либо по акцептованному плательщиком переводному векселю может быть дополнительно гарантирован посредством оформления *аваля*. Гарантом по оплате векселей в настоящее время выступает банк. При этом последний может гарантировать платеж как за первоначального плательщика, так и за каждого другого обязанного по векселю лица. В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя. Авалирование векселей повышает их надежность, способствует развитию вексельного обращения.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве платежного инструмента с помощью передаточной надписи – *индоссамента*. Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Векселедержатель на оборотной стороне векселя либо на добавочном листе (аллонже) пишет слова «*платите приказу»* или *«платите вместо меня (нас)»* с указанием того, к кому переходит платеж.

Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется *индоссантом*, а получающее вексель по индоссаменту – *индоссатом.* К последнему переходят все права и обязательства по векселю. Закон предусматривает, что все зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической силы. По векселю, оформленному передаточными надписями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платеж.

Вексельная форма расчетов предполагает обязательное участие в ее организации банковских учреждений. В частности, вексельное законодательство предусматривает *инкассирование* векселей банками, т.е. выполнение ими поручений векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Приняв вексель на инкассо, банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документа на инкассо. При получении платежа банк зачисляет его на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения.

В случае неоплаты вексель должен быть предъявлен к протесту. Протест векселя является публичным актом нотариальной конторы, которая официально фиксирует отказ от платежа по векселю. После совершения процедуры протеста вексель через банк возвращается векселедержателю, который получает право на взыскание суммы платежа по векселю в судебном порядке.

В вексельной форме расчетов помимо банка векселедержателя, инкассирующего векселя, может участвовать и банк плательщика в качестве домицилянта, т.е. выполнять поручение своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю, в то же время банк не несет никакой ответственности, если платеж не состоится.

В современной отечественной банковской практике используется банковский вексель. Он представляет собой одностороннее, ничем не обусловленное обязательство банка-эмитента векселя об уплате обозначенному в нем лицу или его приказу определенной денежной суммы в установленный срок. Банковские векселя могут приобретать юридические и физические лица прежде всего с целью извлечения дохода, но одновременно банковский вексель может быть использован его владельцем и в качестве покупательного и платежного средства. Таким образом, имея юридическую силу срочного обязательства банка со всеми вытекающими отсюда правами, банковский вексель является эластичным, гибким инструментом совершения платежей, обслуживания части платежного оборота хозяйства.

***Расчеты с использованием банковских карт.***

*Банковская карта* – это документ, изготовленный из пластика, согласно международным стандартам по качеству и размерам (86,5х53,9х0,76 мм). С ее помощью можно оплатить покупки в торгово-сервисной сети, а также снять наличные деньги со счета в банке. Порядок выпуска и использования банковских карт в РФ определяет Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям с их использованием от 9 апреля 1998 г. № 23-П (в ред. от 29.11.2000). [1, c. 165].

Банковские карты можно классифицировать по различным признакам.

По *источнику оплаты* товаров и услуг банковские карты делятся на расчетные (дебетовые) и кредитные. *Расчетная карта* дает возможность держателю карты совершать операции лишь в пределах остатка средств на карточном счете. *Кредитная карта* позволяет осуществлять расчеты сверх имеющегося остатка средств на счете за счет кредита, предоставленного держателю карты банком-эмитентом.

По *владельцам* банковские карты подразделяются на *индивидуальные* (для физических лиц) и *корпоративные* (для юридических лиц). С корпоративных могут быть оплачены хозяйственные расходы предприятий, командировочные и представительские расходы в России и за рубежом. При этом запрещается использовать корпоративные карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

По *технологии обработки и передачи информации* банковские карты делятся на карты с магнитной полосой и карты со встроенной микросхемой (чиповые). Карты с *магнитной полосой* имеют три дорожки, одна из которых предназначена для переписи данных во время каждой авторизации, а остальные две используются для идентификации владельца карты. Микропроцессорные *чиповые карты* (смарт-карты) благодаря встроенному микропроцессору хранят в памяти информацию о состоянии карточного счета, предыдущих расчетных операциях. Карта обменивается информацией с центральным компьютером (электронным терминалом), в результате чего происходит идентификация, проверка платежеспособности карты и списание суммы покупок с карты в режиме «офф-лайн».

Использование банковских карт как инструмента безналичных платежей имеет для клиентов банка целый ряд достоинств по сравнению с другими способами расчетов: удобство в использовании средств карточного счета, защищенность средств, хранящихся на счете (особенно на смарт-карте), быстрота совершения расчетных операций, возможность получения банковского кредита и т.д. Вместе с тем в РФ доля безналичных операций, совершаемых с использованием банковских карт, составляет в настоящее время менее 1% в общем объеме розничного товарооборота и платных услуг. [1, c. 167].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Деньги, кредит, банки. / Под ред. Г.Н.Белоглазовой: учебник.- М.: Юрайт-Издат, 2007.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. М.: КНОРУС, 2007.
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Г.Б.Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.