

ТЕМА 7. БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ

*ПРИБРЕТЕНИЕ ДЕНЕГ ТРЕБУЕТ ДОБЛЕСТИ;
СОХРАНЕНИЕ ДЕНЕГ ТРЕБУЕТ РАССУДИТЕЛЬНОСТИ; ТРАТА ЖЕ
ДЕНЕГ ТРЕБУЕТ ИСКУССТВА. (Б.АУЭРБАХ)*

- 1. Понятие безналичного денежного оборота**
 - 2. Принципы организации безналичных расчетов**
 - 3. Формы безналичных расчетов**
 - 4. Состояние и перспективы развития безналичных расчетов Российской Федерации в современных условиях**
-

□ 1. Понятие безналичного денежного оборота

- **Безналичный денежный оборот** – часть денежного оборота, в которой движение средств осуществляется без участия наличных денег (в порядке перечисления (перевода), зачета взаимных требований, с использованием других банковских операций). В безналичном денежном обороте деньги функционируют как средство платежа.
- **Участники** безналичного денежного оборота – банки, предприятия, организации, небанковские институты, население.
- **Экономическое значение** безналичного денежного оборота – ускорение оборачиваемости средств и совершения платежей, сокращение объемов наличности, необходимых для обращения, снижение издержек обращения.

□

□ **Расчетные отношения** включают в себя следующие элементы:

- участники расчетов (поставщики, покупатели)
- объекты расчетных операций (услуги, работы, финансовые требования, валюта)
- органы, которые осуществляют платежи (банки, РКЦ, клиринговые организации)
- посредники в расчетах (факторинговые компании, гаранты и другие посредники)

Различают движение расчетных документов и документооборот

Движение расчетных документов представляет собой последовательное прохождение документов по пунктам движения от начала до завершения расчетов

Документооборот представляет собой движение расчетных документов с учетом времени, необходимого для оформления документов при совершении расчетных операций

- В расчетах принимают участие 2 контрагента, если в одном лице совпадают поставщик и получатель денежных средств, покупатель и плательщик, если не совпадают - то возможны разные варианты:
- поставщик не является получателем денежных средств
- грузополучатель является плательщиком, но оплата идет в пользу третьих лиц
- поставщик и получатель денежных средств является одним лицом
- плательщик не является грузополучателем и не является третьим лицом

□ **Классификация** расчетов предполагает наличие разных признаков:

- по участникам расчетов (нефинансовый сектор и финансовый сектор- банки, расчеты в финансовом секторе называются межбанковскими, в нефинансовом - межхозяйственными)
- по объектам расчетов (по назначению платежа - по товарным и нетоварным операциям, нетоварные операции - это налоги, платежи по ссудам, векселям)
- по месту проведения расчетов (одногородные, иногородные, межгосударственные)
- по времени платежа (срочные, долгосрочные, плановые, отсроченные и просроченные, срочные - до начала торговой операции, авансовые платежи, сразу после операции и через определенный срок после операции, при отсрочке платежа возникают отношения коммерческого кредита - эти операции обслуживаются векселями)
- по форме расчетов (переводы, открытый счет, аккредитив и инкассо)

КЛАССИФИКАЦИЯ РАСЧЕТОВ ПРЕДПОЛАГАЕТ НАЛИЧИЕ РАЗНЫХ ПРИЗНАКОВ:

- по способу платежа – валовой (списание средств со счета в полной сумме, зачет взаимных требований - клиринг, списание со счета суммы сальдо зачета)
- по платежным инструментам
 - а) инструменты кредитных переводов (платежные поручения о кредитовых перечислениях или платежные требования-поручения)
 - б) инструменты дебетовых переводов (векселя, чеки, инкассовые поручения о дебетовых списаниях)
 - в) промежуточные инструменты (могут применяться и дебетовые и кредитовые переводы - аккредитивы, пластиковые карты)
- -по носителям платежных инструментов: бумажные, пластиковые карты, электронные.
- -по наличию гарантий:
 - а) гарантированные (с помощью векселей, чеков, аккредитивов)
 - б) негарантированные (платежные поручения на списание средств по обязательствам в бюджетные и внебюджетные фонды, помещенные в картотеку 2, платежные требования-поручения).
- -платежи бывают разные по наличию риска о очередности

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

- Поскольку рыночный оборот по существу представляет собой совокупность различных обязательств, связанных с исполнением обязанностей должника перед кредитором, то важнейшим является правовой аспект осуществления расчетов и платежей
- Ограничение налично-денежных платежей и лимитирование остатка денежных средств в кассе
- Материальная ответственность предприятий за правила совершения кассовых операций
- Свободный выбор клиентами банков для открытия счетов и возможность открытия нескольких счетов в разных банках
- Свободный выбор формы расчетов с учетом интересов предприятий, способов, условий и времени платежа

-
- Свободный выбор условий и способов поставки продукции
 - Материальная ответственность предприятий, банков и РКЦ за несвоевременное проведение платежей и зачислений средств на счета получателя
 - Материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств
 - Списание средств со счета плательщика только по его поручению или с его согласия, за исключением предусмотренных законом случаев
 - Осуществление платежей только в пределах остатка средств на счете плательщика или при наличии права на кредит
 - При отсутствии или недостатке средств на счете клиента претензии к нему в денежной форме удовлетворяются в соответствии с очередностью платежей
 - Списанию средств со счета плательщика предшествует списание средств с корреспондентского счета банка плательщика на корреспондентский счет банка поставщика.

При наличии средств на счете списание производится в календарной очередности, при недостатке средств – в соответствии с очередностью платежей согласно ГК РФ. Современная практика безналичных расчетов предполагает движение средств со счета плательщика через корреспондентский счет банка плательщика в РКЦ на корреспондентский счет банка получателя платежа в РКЦ далее на счет получателя платежа. Если получатель денег и поставщик обслуживаются в одном банке, то платежи не проходят через РКЦ.

Между РКЦ платежи перемещаются путем межфилиальных расчетов на основе «авизо», т. е. распоряжения одного банка другому о перечислении средств. «Авизо» бывают кредитовые – зачисление средств и дебетовые – списание средств. В ряде случаев движение денежных средств осуществляется медленно из-за совершаемых ошибок или отсутствия расчетных документов, или несвоевременного проведения расчетов по корреспондентским счетам банков. Следует шире внедрять современные системы автоматизации расчетов, электронные платежи и повышать квалификацию персонала.

Условия осуществления безналичных расчетов

обязательность хранения денег на счетах в банке всеми субъектами хозяйствования и проведение расчетов через банки

свобода выбора субъектами хозяйствования форм безналичных расчетов

срочность платежа предусматривает зачисление денежных средств на счет получателя в заранее определенный срок по договорам и инструкциям

платежи по счету осуществляются банками по распоряжению владельца и при наличии средств на счете или право на кредит

плательщик имеет право отказаться от оплаты предъявленного документа полностью или частично в случаях, предусмотренных законом или договором

общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта РФ, пяти дней в пределах России

Взаимные претензии по расчетам между плательщиками и получателями средств рассматриваются сторонами без участия банков через суд

На счет получателя средства зачисляются лишь после их списания со счета плательщика

Если платежи производятся структурами без образования юридического лица, банк принимает расчетные документы при наличии одной подписи

расчетный счет	открывается субъектам, обладающим правами юридического лица и действующим на принципах коммерческого расчета
расчетный субсчет	Открывается на имя субъекта, если он имеет вне места своего нахождения обособленное подразделение (филиал) для сбора выручки
временный расчетный счет	если субъект полностью не приступил к работе
текущий счет	если организация действует не на принципах коммерческого расчета, позволяет проводить ограниченные операции
бюджетный счет	для предприятий и организаций на бюджете, для целевого использования бюджетных средств
депозитный счет	для хранения временно свободных средств как юридических, так и физических лиц
валютный счет	для хранения валютных средств и проведения операций в валюте
ссудный счет	для учета предоставления и возврата кредита

Основные формы безналичных расчетов

платежное поручение - письменное распоряжение плательщика банку оплатить указанную в распоряжении сумму за счет средств, находящихся на расчетном счете

аккредитив- банк, действуя по поручению плательщика об открытии аккредитива и с соответствии с его указаниями, обязуется произвести платежи получателю денежных средств

чек- документ установленной формы, содержащей безусловное распоряжение чекодателя банку о выплате держателю чека указанной в нем суммы, может быть использован для получения по нему денег из банка, для оплаты товаров или услуг

инкассо-клиент дает банку поручение осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа в пользу клиента

иные формы:
-пластиковые карты,
-клиринг,
-расчеты дорожными чеками,
-электронные расчеты

выбор формы расчетов определяется

характером хозяйственных связей
между контрагентами

особенностями поставляемой
продукции и условиями ее приемки

местонахождением сторон сделки

способом транспортировки грузов

финансовым положением
контрагентов