

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»  
ФГБОУ «РГУТИС»**

**ВЫСШАЯ ШКОЛА БИЗНЕСА, МЕНЕДЖМЕНТА И ПРАВА**

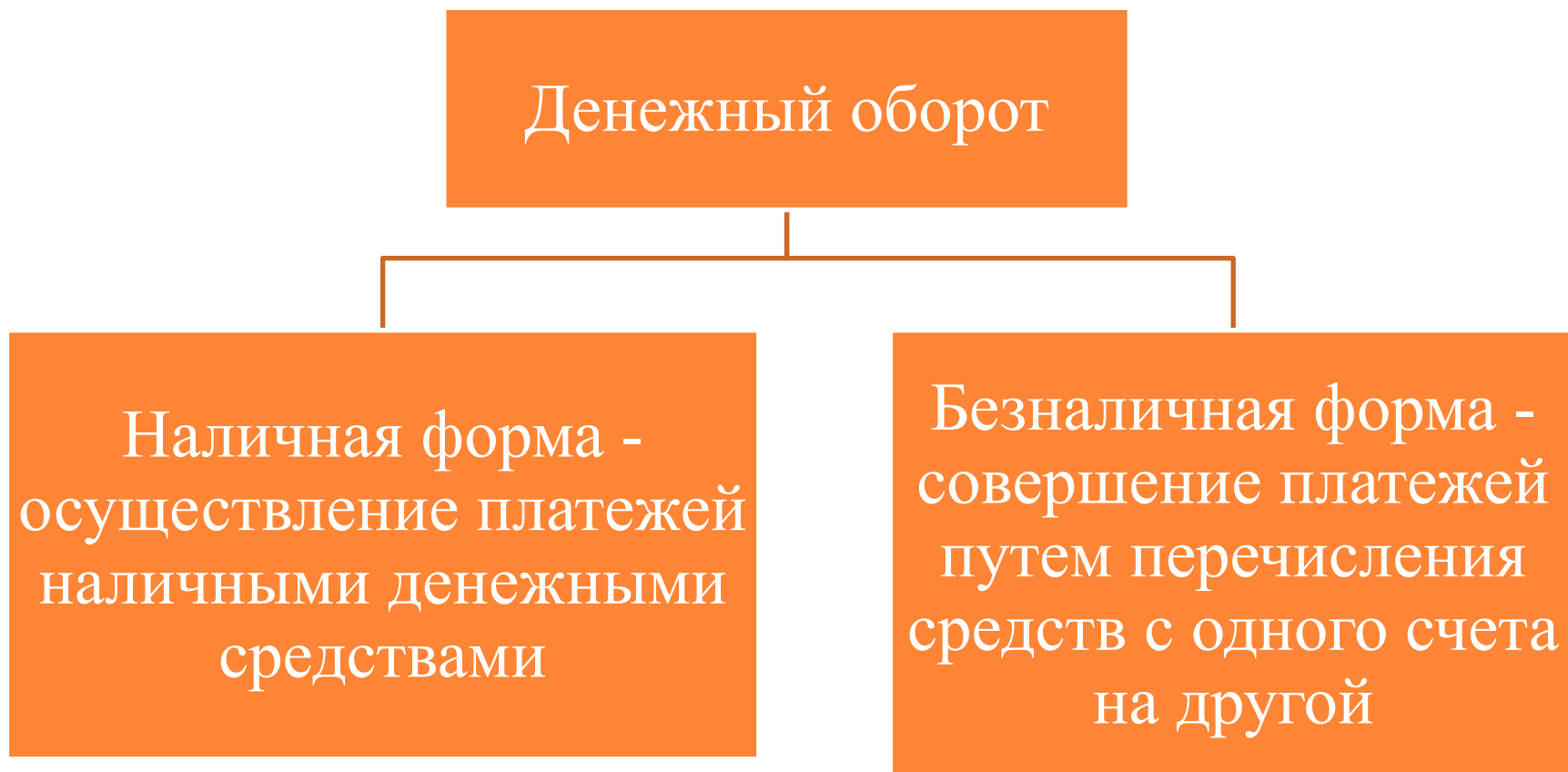
**Индивидуальный проект по дисциплине:  
«Кредитование, денежный оборот и расчёты предприятий  
(организаций)»**

**Тема: «Безналичный оборот и его особенности»**

Выполнила студентка 4 курса  
гр. 08.ЭКЗ-16-1 Микаилова А.С.

Руководитель:  
к.э.н., доцент Силаева А.А.

Денежный оборот – это процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах.



# БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ

Безналичный оборот осуществляется:

1. Посредством безналичных расчетов, которые представляют собой процесс движения безналичных денег

2. Платежных документов между двумя сторонами: плательщиком и получателем (взыскателем) средств

Движение каждой отдельной суммы носит название безналичного платежа



# В качестве плательщиков и получателей (взыскателей) выступают:

- Физические лица

- Юридические лица

- Государство в лице органов власти  
и управления

- Международные кредитные и  
финансовые институты



Центральный  
банк

Кредитная организация,  
уполномоченная на основании  
договора с Банком России  
обеспечивать расчеты по денежным  
средствам дилеров по сделкам с  
облигациями путем открытия счетов  
дилеров и осуществления операций по  
этим счетам

Клиринговые  
палаты

Посредничество  
осуществляют  
кредитные организации:

Расчётные  
центры

Посредники, финансовые  
организации,  
предлагающие услуги  
клиринга (взаимозачёта)

Коммерческие  
банки



# Безналичный денежный оборот делится на два вида:

## Товарный оборот

Основным является товарный оборот. Он отражает процесс производства и реализации совокупного продукта. В состав товарного безналичного оборота входят:


## Нетоварный оборот

В нетоварном безналичном обороте находят отражение платежи предприятий, организаций и учреждений, а также платежи населения. Преобладающим в нетоварном безналичном обороте является внутриэкономический оборот. В число нетоварных платежей предприятий, организаций и учреждений включаются:

## Товарный оборот

- Платежи предприятий, организаций и учреждений за товары и оказанные услуги
- Платежи населения за товары и услуги, осуществляемые путем перечисления денег, хранящихся в банках, на счетах торговых организаций и предприятий, оказывающих услуги бытового характера.

## Нетоварный оборот

- Платежи в процессе формирования, распределения и перераспределения национального дохода
  - Платежи, связанные с образованием централизованных фондов и резервов министерств и ведомств и их использованием
  - Платежи, осуществляемые в процессе кредитования банками предприятий и организаций
  - Страховые взносы государственных и кооперативных предприятий и организаций
- 

# Нетоварный оборот:

Уплата налогов путем удержания из заработной платы

Платежи за жилище, коммунальные и другие услуги

Погашение потребительского кредита

Перечисление заработной платы в сберегательные банки.



# Безналичные расчеты могут проводиться путем

1) Осуществления записей по счетам бухгалтерского учёта на основании первичных документов на бумажных носителях

2) Передачи специальных платежных инструментов — чеков и векселей

3) Проведения зачета взаимных требований

4) Передачи электронных сигналов



В современном обществе основным видом денежных расчётов являются безналичные расчёты. Придавая огромное значение рациональному использованию денежных средств и сокращению издержек обращения, государство организует безналичные расчёты, устанавливает условия их осуществления и порядок применения расчётных документов. Система безналичных расчётов представляет собой плановую организацию безналичного денежного оборота, регулируемого общегосударственными законами и банковскими правилами. Основными ее элементами являются: принципы организации безналичных расчётов, способы платежей, формы безналичных расчётов



## ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ:

Безналичный платёжный оборот в стране организуется на основе определённых принципов. Принципы организации расчётов – основополагающие начала их проведения.

Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчётов предъявляемым требованиям: своевременности, надёжности, эффективности.



# Первый принцип:

Правовой режим осуществления расчётов и платежей

Обусловлен ролью платёжной системы как основного элемента любого современного общества. Рыночный оборот по существу представляет собой совокупность различных обязательственных отношений, связанных с исполнением определённых обязанностей конкретными должниками в пользу кредиторов. Выполнение обязательств предприятиями, частными лицами, государством обеспечивается благодаря платёжной системе. В литературе высказана позиция, что безналичные расчёты – это не движение денежных средств, а движение денежных обязательств.

**Второй принцип –  
осуществление расчётов  
преимущественно по  
банковским счетам**

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

2. Наличие последних как у получателя, так и плательщика – необходимая предпосылка расчётов. Безналичные расчёты ведутся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счёт. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счёта – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор

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

Четвёртый принцип –  
наличие акцепта (согласия)  
плательщика на платёж

Пятый принцип –  
срочность платежа

4. Данный принцип реализуется путём применения:  
- либо соответствующего платёжного инструмента (чека, простого векселя, платёжного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;  
- либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платёжных требований-поручений, платёжных требований, переводных векселей).

5. Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счёт платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключёнными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счёте к платёжному кризису. Обязательными реквизитами представляемых в банк платёжных поручений служат срок и очередность платежа

Шестой принцип –  
контроль всех участников за  
правильностью совершения  
расчётов

Седьмой принцип –  
несоблюдение договорных  
условий

6. Большую роль в соблюдении данного принципа играет установление публичности бухгалтерской отчётности.

7. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчётов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности. Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если они не выполнены последними, - практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия.

# Особенности безналичных расчетов

В расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записи по счетам плательщика и получателя

Участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют

Перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией



## НЬИГЕН

1) Безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования

2) Безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве

3) Четкое разграничение безналичного и наличного денежного оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения

# КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ:





Плановые расчёты

Перечисление денег со счета покупателя на счет продавца исходя из плановой величины стоимости поступивших товаров или оказанных услуг

Взаимозачёты

Передача долговых обязательств предприятий факторинговым учреждениям

Способ организации платежа

Факторинг

Услуги по аренде с правом последующего выкупа

Лизинг

Расчеты в полной сумме платежа или частями

Указанной в расчетном документе (глобальный платеж), и расчеты в сумме сальдо взаимных требований плательщиков и получателей

Расчеты с гарантированным или негарантированным платежом

С предварительным депонированием средств на отдельных счетах в банке по месту нахождения плательщика и с последующим их списанием со счета после зачисления денег на счет покупателя, и расчеты без создания специального депозита в банке по месту нахождения плательщика



## РАЗВИТИЕ ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ В РОССИИ:

1921-1930 гг

1. Расчёты чеками

2. Расчёты в порядке  
банковских переводов

3. Расчёты с использованием  
векселей

1930-1932 гг

1. Акцептная форма расчётов

2. Аккредитивная форма  
расчётов

3. Расчёты по особым счетам

4. Расчёты чеками

5. Банковские переводы

1987-1992 гг.

1992-1999 гг.

1. Инкассовая (акцептная) форма расчётов

1. Расчёты платежными поручениями

2. Аккредитивная форма расчётов

2. Расчёты плановыми платежами

3. Расчёты платежными поручениями

3. Аккредитивная форма расчётов

4. Расчёты плановыми платежами

4. Расчёты чеками

5. Расчёты чеками

5. Расчёты платежными требованиями-поручениями

6. Расчёты в порядке зачёта взаимных требований

6. Расчёты в порядке зачёта взаимных требований

## ВЫБОР ФОРМЫ РАСЧЁТОВ В ОСНОВНОМ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ:

Характером хозяйственных связей между контрагентами

Особенностью поставляемой продукции и условиями ее приемки

Местонахождением сторон сделки

Способом транспортировки грузов

Финансовым положением юридических лиц

Выбор форм должен контролироваться банком на соответствие установленным правилам ведения расчётов. Банк должен рекомендовать клиентам руководствоваться при установлении форм расчётов необходимостью максимального их ускорения, упрощения документооборота, исключения встречного перераспределения средств между контрагентами



# РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ:

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.

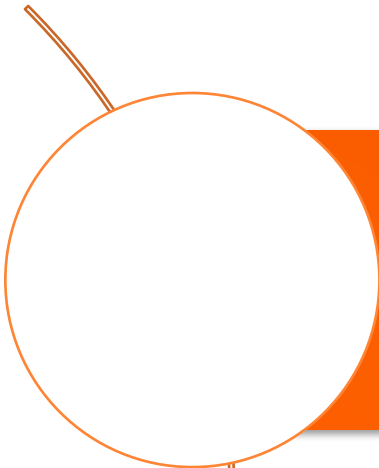


Отзывным аккредитивом является такой, который может быть изменен или отменен банком эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

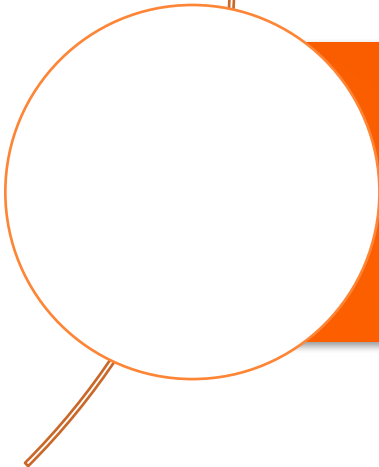
Безотзывным аккредитивом признается такой, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.




# **ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, КАК РЕЗИДЕНТАМ, ТАК И НЕРЕЗИДЕНТАМ, ЭМИТЕНТ МОЖЕТ ВЫДАВАТЬ БАНКОВСКИЕ КАРТЫ СЛЕДУЮЩИХ ТИПОВ:**



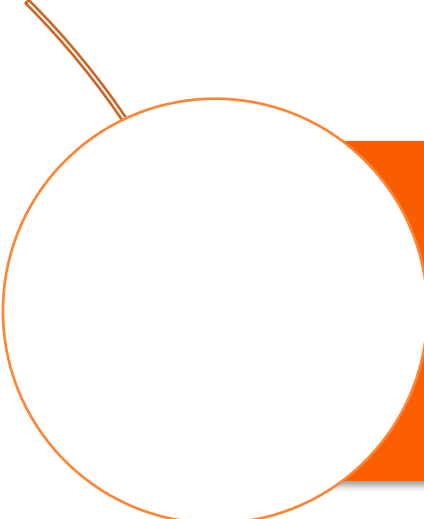
1) Расчетная, или дебетовая, карта — банковская карта, выданная владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю банковской карты согласно условиям договора между эмитентом и клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг или получения наличных денежных средств



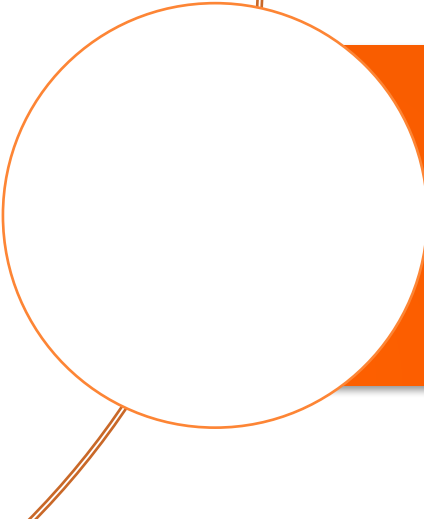
2) Кредитная карта — банковская карта, использование которой позволяет ее держателю согласно условиям договора с эмитентом проводить операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг или получения наличных денежных средств.



# ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ЭМИТЕНТ МОЖЕТ ВЫДАВАТЬ БАНКОВСКИЕ КАРТЫ СЛЕДУЮЩИХ ТИПОВ:



1) Расчетная корпоративная карта — банковская карта, использование которой позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете юридического лица, в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешённых операций



2) Кредитная корпоративная карта — банковская карта, использование которой позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций

# ЗА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПОЛУЧАЮТ СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:



Комиссии межбанковские — денежные средства, уплачиваемые эквайером эмитенту или эмитентом эквайеру, по операциям с использованием банковских карт



Комиссии за процессинг — денежные средства, взимаемые с эквайеров и эмитентов за проведение процессинга



Комиссия эквайера — денежные средства, взимаемые эквайером с держателя банковской карты за предоставленные услуги по операциям с использованием банковских карт



Комиссия эмитента — денежные средства, взимаемые эмитентом со своего клиента за проведение операций с использованием банковских карт

# В зависимости от степени индивидуализации владельца, карточки делятся на:

Индивидуальные (предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривают множество льгот для пользователей )

Корпоративные (рассчитанные на использование некоторым числом уполномоченных лиц, работающих в одной организации)

Ответственность перед банком по корпоративному счёту несёт организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карточек.



**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

