Организация безналичных расчётов в РФ

Шаркова Наталья Владимировна студентка 4 –го курса СТИ НИТУ МИСиС им. А.А. Угарова, г. Старый Оскол, Российская Федерация

Научный руководитель: кэн,старший преподаватель **Полякова Е.В.**

На данный момент проблема организации безналичных расчётов не прекращает оставаться одной из самых трудных и актуальных, так как непосредственно затрагивается круг интересов всех участников рынка – от большой промышленной организации до индивидуального предпринимателя, от Центрального банка РФ до коммерческих банков. Решение данной проблемы в существенной мере находится в зависимости от улучшения форм взаиморасчётов юридических и физических лиц.

Целью данной статьи является изучение организации безналичных расчётов.

Безналичные расчёты - это расчёты между физическими и/или юридическими лицами без использования наличных денег. Безналичные расчёты в экономике сформированы согласно конкретной системе, под которой подразумевается совокупность принципов организации безналичных расчётов, требований, предъявляемых к их организации, установленных определёнными критериями хозяйствования, а ещё форм и методов расчётов и связанного с ними документооборота.

В современном мире важнейшее место занимает безналичный расчёт – приблизительно 90% всего оборота денежных средств и включает следующие виды деятельности:

- приём расчётных документов, проверка правильности их составления;
- контроль законности и возможности проведения денежной операции;
- определение объёма остатков средств на счетах клиентов;
- зачисление или списание денег с расчётных, текущих и других счетов клиентов на основании поступлений, выдач, начисления налогов, дивидендов и т.д. [1].

Существуют определённые принципы организации безналичных расчётов, они представлены на рисунке 1.

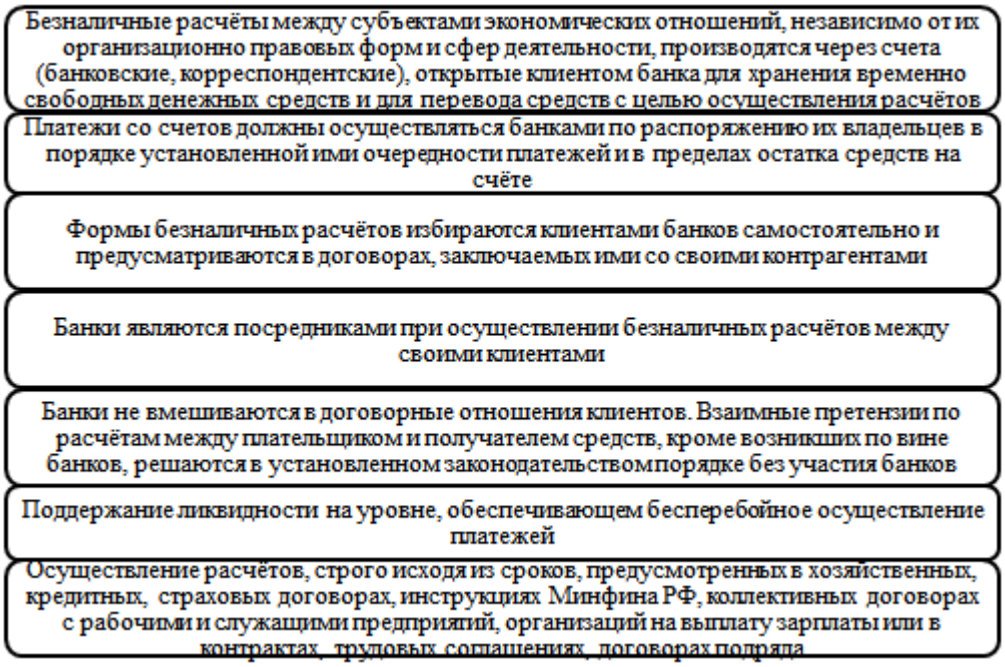


Рисунок 1 – Принципы организации безналичных расчётов

Причиной осуществления безналичных расчётов считается наличие заключённого соглашения между банком и клиентом. Тем не менее, в последнее время Национальный банк не обязательно связывает с наличием подобных соглашений вероятность выполнения безналичных расчётов.

Расчёты в безналичной форме в виде банковского перевода выполняются на основании платежных инструкций. Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода могут быть проведены кроме того на основании договора между банком и клиентом, включающего данные, требуемые с целью осуществления банковского перевода.

При исполнении безналичных расчётов применяются данные расчётные документы, которые изображены на рисунке 2.

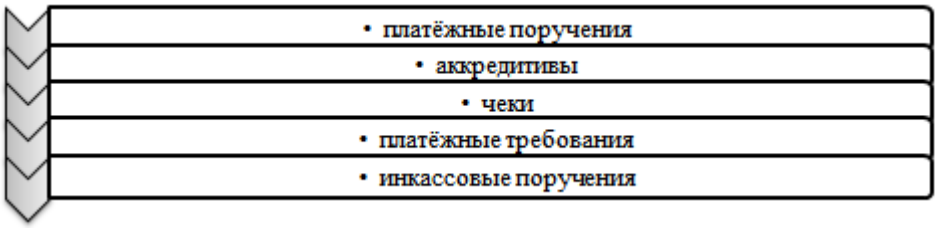


Рисунок 2 - Расчётные документы

Формы безналичных расчётов представляют собой методы платежа и соответствующий им документооборот, учреждающий форматы и порядок заполнения применяемых расчётных документов.

Формы безналичных расчётов регламентируются ст. 862 Гражданского кодекса РФ и Положением Центрального банка РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 г. № 383-П, в котором предусмотрены данные формы безналичных расчётов:

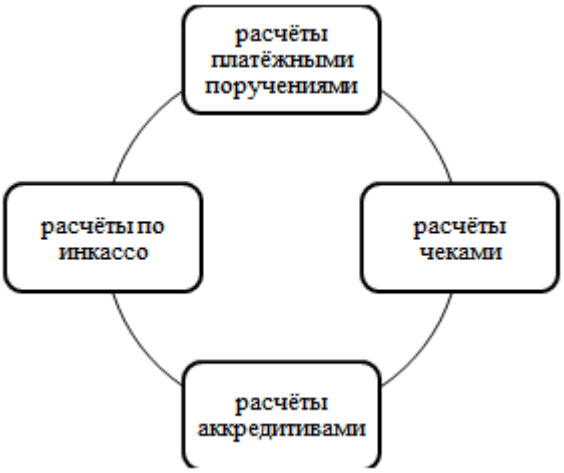


Рисунок 3 - Формы безналичных расчётов

Платёжные поручения – это письменное выражение воли владельца счёта банку, выражающееся в переводе конкретной суммы с его счёта на счёт получателя средств. В предоставленном случае поступление наличных средств считается гарантируемым условием, которое предоставляется организатору операции. О завершении выполнения перевода банк должен оповещать плательщика не позже 1-го трудового дня или же установленного в договоре срока.

При исполнении безналичных расчётов по расчётному счёту организации, как правило, в большинстве случаев используют платёжные поручения.

Для проведения безналичных расчётов предприятию открывают расчётные счета. Однако в процессе работы у предприятия может возникнуть необходимость иметь некоторое количество расчётных счетов.

Для данного вида безналичных операций свойственны случаи мошенничества - незаконной отправки и списания денег, по этой причине банки отыскивают наиболее надёжные средства для осуществления надежных перечислений.

Расчёты чеками – операции, проводимые при помощи чеков – ценных бумаг, включающих распоряжение чекодателя банку о переводе определённой сумме получателю – чекодержателю, в пользу которого данный чек был выдан.

Этот вид расчёта регулируется статьей 877 Гражданского Кодекса РФ «Общими положениями о расчётах чеками». Существуют установленные реквизиты, наличие которых обязательно на этих бумагах: наименование «чек», поручение плательщика в выплате конкретной денежной суммы, наименование плательщика, номер счёта, валюта, дата, номер платежа, подпись чекодателя.

Эта форма безналичных платежей комфортна в применении: все сведения в чеке, которого предостаточно для исполнения денежных операций, не имея наличных средств.

На сегодняшний день тяжело представить себе финансовую сферу без аккредитивов. Аккредитив — условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению приказодателя (плательщика по аккредитиву). Бывают 2 типа: отзывной и безотзывный.

Безотзывным признается аккредитив, который невозможно отменить без согласия получателя средств. Отзывной - аккредитив, который может изменить или отменить банк-эмитент без предварительного уведомления получателя денег (Согласно ст. 869; 868 Гражданского Кодекса

Российской Федерации).

Превосходствами этой формы расчёта считается гарантированность платежа поставщику, условия поставки и аккредитива банками строго контролируются, но сложный документооборот и большие комиссии являются отрицательными составляющими.

Инкассо – банковская процедура, в завершении которой банк получает согласно поручению клиента причитающиеся ему денежные средства от других компаний на основе расчётных, товарных и денежных документов. Порядок выполнения подобных расчётов урегулирован законом и установлен на его началах банковскими правилами. После выполнения этой процедуры банк обязан проинформировать лицо, от которого оно было получено и о случившихся проблемах в процессе расчёта. Банковская пластиковая карточка - индивидуальный платёжный атрибут, который даёт возможность пользующемуся лицу проводить безналичные операции с денежными средствами, находящимися на нём, а кроме того получать наличные средства в отделениях банка и банкоматах [2].

Таким образом, можно прийти к выводу, что безналичные формы расчёта открывают для общества массу возможностей, которые упрощают и ускоряют операцию использования и управления накоплениями. Но их применение влечёт за собой несколько недостатков. К примеру, при переводе денег с одного счёта на другой, хоть в рамках одной банковской структуры, необходимо значительное количество времени, так как списание со счёта плательщика на счёт получателя выполняется, как правило, не сразу, а только через конкретное количество часов.

Список используемой литературы:

1. Беридзе Д.М., Костянская М.Р. Безналичные расчеты // Новый университет. Серия «Экономика и право». 2012. №6(16). С. 51-52

2. Толмачёв К.С., Железцов Е.М. Правовое положение безналичного денежного расчета // Евразийский Союз Ученых. 2015. №7-5(16). С. 144-146