

СКОРАЯ ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

КРАТКИЙ КУРС

*Экзамен?! – Не вопрос!
Все ответы здесь!*

Скорая помощь студенту. Краткий курс

Коллектив авторов

**Деньги, кредит,
банки. Краткий курс**

«РИПОЛ Классик»

2013

УДК 336.7
ББК 65.26я73

Коллектив авторов

Деньги, кредит, банки. Краткий курс / Коллектив авторов —
«РИПОЛ Классик», 2013 — (Скорая помощь студенту.
Краткий курс)

ISBN 978-5-409-00460-6

Настоящее издание представляет собой учебное пособие, подготовленное в соответствии с Государственным образовательным стандартом по дисциплине "Деньги, кредит, банки". Материал изложен кратко, но четко и доступно, что позволит в короткие сроки подготовиться и успешно сдать экзамен и зачет по данному предмету. Издание предназначено для студентов высших образовательных учреждений. 5-е издание, исправленное.

УДК 336.7
ББК 65.26я73

ISBN 978-5-409-00460-6

© Коллектив авторов, 2013
© РИПОЛ Классик, 2013

Содержание

1. Происхождение и эволюция денег. Предпосылки появления денег, их значение и необходимость	5
2. Сущность и функции денег	7
3. Роль денег в экономике и социальной сфере. Особенности проявления роли денег при разных моделях экономики	9
4. Денежный оборот, его содержание и структура	11
5. особенности денежного оборота при разных моделях экономики. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений	13
6. Основы организации денежного оборота	15
7. Принципы организации безналичных расчетов	17
8. Расчеты платежными поручениями. Расчеты в порядке плановых платежей	20
9. Аккредитивная форма расчетов	22
10. Расчеты чеками	24
11. Зачет взаимных требований	26
12. Акцептная форма расчетов	27
Конец ознакомительного фрагмента.	29

Краткий курс по логистике.

Учебное пособие

1. Происхождение и эволюция денег. Предпосылки появления денег, их значение и необходимость

¡ **Деньги** – это историческая категория, присущая товарному производству.

До появления денег имел место натуральный обмен. Еще при первых актах обмена в процессе зарождения стоимостных отношений возникла меновая стоимость как форма проявления стоимости. Развитие обмена происходило путем смены следующих форм стоимости.

1. *Простая, или случайная, форма стоимости.* Вначале обмен носил случайный характер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоящем ему товаре. Продукты производились, как правило, для себя и обменивались от случая к случаю. Меновая стоимость при таком обмене резко колебалась во времени и в пространстве. Товары, попавшие на рынок, измеряли свою стоимость через посредство другого товара по следующей формуле:

Товар А = Товар Б.

Однако К. Маркс писал, что эта форма не так проста, как кажется на первый взгляд, поскольку уже здесь имеет место выражение двух сторон стоимости товара. С одной стороны, товар А, выражая в этом обмене свою стоимость, относит ее к потребительной стоимости товара Б, т. е. находится в относительной форме стоимости. Этот товар играет активную роль: на рынке он ищет своего антипода. С другой стороны, товар Б служит материалом для выражения стоимости первого товара и находится в эквивалентной форме стоимости. Данный товар играет пассивную роль, т. е. пассивно отражает общественный труд, затраченный на его производство. Таким образом, товар Б становится внешним проявлением общественного труда.

Эквивалентную форму стоимости отличает ряд особенностей:

#потребительная стоимость товара Б (товара-эквивалента) служит формой проявления своей противоположности – стоимости товара (товара А);

#конкретный труд, заключенный в товаре Б (эквиваленте), служит формой проявления своей противоположности – абстрактного труда, заключенного в товаре А;

#частный труд, затраченный на производство товара Б, находит свое проявление в общественном труде, заключенном в товаре А, т. е. в своей противоположности.

2. *Полная, или развернутая, форма стоимости* появилась в связи с общественным разделением труда, выделением скотоводческих и земледельческих племен. С развитием товарного производства в обмен втягивается все большее количество товаров, которые приобретают более или менее регулярный характер, и каждому товару противостоит множество товаров-эквивалентов. Формула полной стоимости:

$$\text{Товар А} = \begin{cases} \text{Товар Б} \\ \text{Товар В} \\ \text{Товар Г.} \end{cases}$$

Однако при данной форме в связи с множеством эквивалентов стоимость каждого товара не получает законченного выражения, что затрудняет обмен, так как не всегда в одном акте обмена можно получить желаемый товар. Чаще всего получалась целая цепочка последовательных обменов, до того как приобретался нужный товар, что было не совсем удобно.

3. *Всеобщая форма стоимости.* Дальнейшее развитие товарного производства и обмена привело к выделению из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена (соль, меха, скот и т. д.). Это были главные предметы обмена, имея которые можно было купить все остальные товары.

Однако роль всеобщего эквивалента не закрепились ни за одним товаром, и в разное время ее попеременно выполняли различные товары. Формула такого обмена:

$$\text{Товар Б} = \text{Товар В} = \text{Товар А} = \text{Товар Г.}$$

4. *Денежная форма стоимости.* Когда товарный обмен принял систематический характер, у товаропроизводителей возникла потребность в товаре, пригодном на роль всеобщего эквивалента. Постепенно роль всеобщего стоимостного эквивалента закрепляется за определенным товаром, который становится деньгами, а всеобщая форма стоимости превращается в денежную. В это время большое значение приобретают металлы. Роль денег вначале выполняли слитки разной формы. Использование их затрудняло и замедляло расчеты: их приходилось взвешивать, определять пробу, делить на части. Ситуация упростилась с появлением в XII в. до н. э. чеканки монет. Что же касается металла, то роль денег выполняли медь, бронза, серебро. Постепенно роль всеобщего стоимостного эквивалента монополизировалась за золотом или серебром в силу их естественных свойств (однородность, делимость, сохраняемость, портативность). Однако это не исключает появления других эквивалентов. Например, в Анголе до последнего времени всеобщим эквивалентом выступало баночное пиво, в Германии после Второй мировой войны – американские сигареты.

Появление денег позволило преодолеть узкие рамки обмена отдельных производителей товарами и создать условия для возникновения рынка, в операциях которого могут участвовать многие владельцы разных товаров. Это в свою очередь способствовало дальнейшему развитию производства и повышению его эффективности.

2. Сущность и функции денег

1. Чтобы понять сущность денег, необходимо рассмотреть противоречия товара и форму их разрешения.

#Противоречие между потребительной стоимостью, удовлетворяющей конкретные потребности человека, и стоимостью, которая проявляется при обмене в форме меновой стоимости. Любой товар, выступающий в роли эквивалента (например топор), имеет следующие свойства:

- полезность топора как топора, т. е. способность рубить дрова;
- полезность топора как эквивалента, т. е. способность топора выразить стоимость другого товара (например овцы).

У товарных денег (мех, скот, соль) эти две полезности равноправны и вступают в противоречие друг с другом. Противоречие заключается в том, что при использовании товара как стоимости приходится отказываться от его потребления, а при использовании товара как потребительной стоимости его невозможно обменять.

#Противоречие между конкретным и абстрактным трудом, затраченным на его производство. Как потребительная стоимость товар воплощает в себе конкретный труд, качественно разнородный и количественно несоизмеримый. Стоимость же создается абстрактным трудом, качественно однородным и количественно соизмеримым.

#Противоречие между частным и общественным характером труда. В результате углубления разделения труда развивается всеобщая зависимость отдельных частных товаропроизводителей. Производство товаров приобретает общественный характер, который проявляется только при обмене.

2. Формой разрешения противоречий товара явилось выделение особого товара, играющего роль всеобщего эквивалента – *денег*. Потребительная стоимость, конкретный, частный труд, затраченный на товар-эквивалент, служат формой проявления их противоположности – стоимости, абстрактного, общественного труда, воплощенных в товаре, находящемся в относительной форме стоимости. Тем самым товар-эквивалент, т. е. деньги, становится непосредственным и всеобщим воплощением стоимости, абстрактного и общественного труда и обладает способностью обмениваться на все другие товары.

Сущность денег проявляется в единстве всеобщей непосредственной обмениваемости, самостоятельной формы меновой стоимости, вещной меры труда.

3. Деньги обслуживают процесс обмена посредством 3 выполнения различных *функций*.

#Деньги как мера стоимости – посредством данной функции стоимость товаров получает качественное однородное измерение. Приравнивание товаров к определенной сумме денег дает и количественное соизмерение величины стоимости товаров. Для осуществления данной функции необходим масштаб цен. Это весовое количество металла, закрепленное за денежной единицей. Функция меры стоимости осуществляется сейчас через фактический рыночный масштаб цен, который выступает как единица соизмерения цен, причем следует заметить, что выполняют эту функцию идеальные (мысленно представляемые) деньги.

#Деньги как средство обращения. Назначение данной функции денег – быть посредником при обмене товаров ($T - D - T$): осуществив продажу товаров ($T - D$), товаропроизводитель на вырученные деньги покупает необходимые ему товары ($D - T$). Средством обращения выступают только реальные деньги. Посредническая роль денег мимолетна. Продавец придает значение не тому, имеют ли деньги собственную стоимость, а тому, в какой степени они пользуются общественным признанием. Вследствие этого возникает возможность замены благородных металлов условными знаками – бумажными деньгами.

#Деньги как средство накопления и образования сокровищ. Эту функцию выполняют деньги, изъятые из обращения. Если товаропроизводитель после продажи товара длительное время не покупает другой товар, то тем самым он изымает деньги из обращения, накапливает их, образуя сокровища. Накопление денег в виде сокровищ определяется стремлением каждого товаропроизводителя иметь известный денежный резерв, чтобы защитить себя от колебаний рыночной конъюнктуры. При этом функцию средства образования сокровищ могут выполнять только полноценные и реальные деньги: золото или серебро в виде монет и слитков. Кроме того, накопление сокровищ осуществляется в виде предметов роскоши, изготовленных из золота и серебра (тезаврация золота). Сокровища накапливают как частные лица, так и государство – в форме национальных золотых запасов, хранящихся в центральном банке страны. В условиях рыночной экономики сокровища как форма накопления богатства имеет второстепенное значение, поскольку главное – это оборот, ускорение движения денег.

#Деньги как средство платежа. Товары необязательно продавать и покупать только за наличные деньги. У покупателя не всегда имеются наличные деньги, продавец иногда заключает сделки по продаже будущих товаров. Иначе говоря, в силу разных причин возникает необходимость купли-продажи товаров в кредит, т. е. с отсрочкой платежа. При продаже товаров в кредит средством обращения служат не сами деньги, а выраженные в них долговые обязательства. Исполняя роль погашения долгового обязательства, деньги реализуют функцию платежа. Эта функция может осуществляться не только при оплате купленных в кредит товаров, но и при погашении других обязательств: выплате заработной платы, возврате денежных ссуд, уплате налогов.

#Функция мировых денег. Создание мирового рынка явилось предпосылкой появления и развития этой функции. Эту функцию деньги выполняют в процессе обслуживания экономических связей между странами. Обращаясь на мировом рынке, деньги выступают при этом:

- международным платежным средством – погашением долговых обязательств, возникающих между странами;
- международным покупательным средством – при покупке товаров за границей за наличные;
- всеобщим средством перенесения богатства из одной страны в другую – при уплате военных контрибуций, предоставлении внешних займов.

4. Сначала функцию мировых денег выполняло золото. Однако в современных условиях произошла утрата золотом своего монопольного статуса международного расчетного средства – демонетизация золота. Все шире в качестве мировых денег используются конвертируемые валюты (доллары, евро), международные счетные денежные единицы. Золото используется в крайних случаях для погашения сальдо платежного баланса.

3. Роль денег в экономике и социальной сфере. Особенности проявления роли денег при разных моделях экономики

1. Результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества характеризуют их роль, которая проявляется:

- # в участии денег в установлении цены товара;
- # процессе денежного оборота при выполнении функции средства обращения или средства платежа;
- # хозяйственной деятельности предприятий;
- # функционировании органов государства;
- # усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства;
- # экономном использовании ресурсов;
- # экономических отношениях с другими странами.

2. В связи с изменением условий роль денег меняется при разных моделях экономики.

При *административно-командной экономике* деньги имели немаловажное значение: давали возможность определять совокупный объем различных издержек (материалов, заработной платы и т. д.) на изготовление продукции, составляющих ее себестоимость, а также сводить объемы различных видов продукции и получать обобщенные показатели ее совокупного объема; усиливали возможность учета и контроля выполнения различных плановых показателей и способствовали определению мер по улучшению деятельности предприятий.

Однако при административно-командной экономике роль денег была ограничена: им отводилась вспомогательная роль главным образом как инструменту учета и контроля со стороны центральных и других органов управления хозяйством. Объем и ассортимент производимой продукции устанавливался вышестоящими органами для каждого предприятия в форме планов в натуральных и стоимостных показателях. При этом стоимостные показатели имели подчиненное значение и рассчитывались из цен, установленных центральными органами. Это также снижало роль денег, так как цены оставались неизменными при различных соотношениях спроса и предложения товаров.

Данной модели экономики присуща подавленная инфляция, которая сопровождается снижением роли денег, поскольку для приобретения товаров не столь важно было наличие денег у покупателя, сколь важна возможность их получения в соответствии с установленными нормами.

3. При переходе к модели *рыночной экономики* роль денег значительно повышается. Так, расширяется сфера применения денег при приватизации предприятий и имущества, усиливается роль денег в обоснованной оценке имущества и т. п.

Переход к рыночной экономике включает существенные изменения в формах собственности на орудия и предметы труда, производстве и реализации продукции, в результате чего товаропроизводители приобретают самостоятельность в установлении объема, ассортимента производимой и реализованной продукции. Усиливается роль денег, с помощью которых может быть дана оценка платежеспособному спросу, с учетом которого формируется объем и ассортимент производимой и реализуемой продукции.

При определении результатов деятельности в виде прибыли также существенную роль играют деньги.

4. Особенности проявления денег при разных моделях экономики состоят:

- # в воздействии на улучшение хозяйственной деятельности;

усилении заинтересованности различных звеньев хозяйства в развитии производства прежде всего с помощью обоснованного ценообразования, стимулирующего рост объема продукции и снижение издержек на ее изготовление;

создании режима зависимости денежных расходов от поступлений денег, что повышает заинтересованность трудящихся в увеличении денежных поступлений в результате роста производства и экономного использования ресурсов;

осуществлении в процессе денежного оборота контроля за ценами, объемом и качеством поставляемой продукции, призванного способствовать более полному удовлетворению потребности.

4. Денежный оборот, его содержание и структура

і **Денежный оборот** представляет собой процесс непрерывного движения денег как в наличной, так и безналичной форме.

1. Такое определение соответствует содержанию со временного денежного оборота, где движение совершают именно деньги, а не различные их заменители или суррогаты денег.

В условиях обращения денег, обладающих собственной стоимостью, денежный оборот, как и товарный оборот, выступал в качестве стоимостного оборота, поскольку золотая или серебряная монета имела собственную стоимость, отраженную в указанном на ней номинале. Стоимостной оборот объединял как денежный, так и товарный оборот.

Современный денежный оборот совершается с помощью денежных единиц (в налично-денежном и безналичном оборотах), не обладающих стоимостью, равной их номиналу. Поэтому стоимостным сейчас можно считать только товарный оборот.

2. В экономической литературе часто не разграничиваются понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение», «денежно-платежный оборот». Между тем все эти понятия различаются между собой. Так, понятие «денежный оборот» более узкое, чем понятие «платежный оборот».

і **Платежный оборот** – процесс движения средств платежа, применяемых в данной стране. Он включает не только движение денег как средств платежа в налично-денежном и безналичном оборотах, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т. д.).

Нельзя не обратить внимание на то, что определенная, сравнительно значительная часть расчетов между их участниками осуществляется без денежных оборотов, в форме бартера, зачета и др. Денежный оборот является, следовательно, составной частью платежного оборота. Денежное обращение, включающее оборот наличных денег, в свою очередь служит составной частью денежного оборота. Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим.

Обращаться могут только наличные деньги. Движение денежной единицы в безналичном обороте отражается в виде записей по счетам в банке. В подобной ситуации движение наличных денег замещается кредитными операциями, выполняемыми при участии банка, по счетам участников соответствующих операций, поэтому понятие «денежное обращение» можно отнести только к части денежного оборота, а именно к налично-денежному обороту.

і Под **денежно-платежным оборотом** понимается часть денежного оборота, где деньги функционируют как средство платежа независимо от того, безналичный это оборот или наличный.

3. Деньги, находящиеся в обороте, выполняют *три функции*: платежа, обращения и накопления. Последнюю функцию деньги осуществляют потому, что их движение невозможно без остановок. Когда же они временно прекращают свое движение, они и выполняют функцию накопления.

Функцию меры стоимости деньги, находящиеся в денежном обороте, не выполняют. Эту функцию деньги выполнили до вхождения в денежный оборот при установлении с их помощью цен на товары. Поэтому выполнение функции меры стоимости влияет только на потребность в деньгах для денежного оборота, следовательно, и на величину денежного оборота. Например, когда человек приходит на рынок, перед тем как купить товар и передать

деньги продавцу, он торгуется, в результате чего устанавливается цена товара, и только после этого деньги совершают движение – передаются в руки продавца.

4. Денежный оборот складывается из отдельных каналов движения денег:

- # между центральным банком и коммерческими банками; 0 коммерческими банками;
- # предприятиями и организациями;
- # банками и предприятиями и организациями;
- # банками и населением;
- # предприятиями, организациями и населением;
- # физическими лицами;
- # банками и финансовыми институтами различного назначения;
- # финансовыми институтами различного назначения и населением.

По каждому из этих каналов деньги совершают встречное движение.

5. Структуру денежного оборота можно определять по разным признакам. Из них наиболее распространенным является классификация денежного оборота в зависимости от *формы функционирующих в нем денег*. По этому признаку денежный оборот подразделяется на безналичный и налично-денежный. Однако, несмотря на всю важность такой классификации, она не отражает экономического содержания отдельных частей денежного оборота. Поэтому наряду с данным признаком классификации денежного оборота следует использовать и другой признак – характер отношений, которые обслуживает та или иная часть денежного оборота. В зависимости от этого признака денежный оборот разбивается на три части:

- # денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц;
- # денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве;
- # денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве.

6. Денежный оборот можно классифицировать в зависимости *от субъектов*, между которыми двигаются деньги:

- # оборот между банками (межбанковский оборот);
- # оборот между банками и юридическими и физическими лицами (банковский оборот);
- # оборот между юридическими лицами;
- # оборот между юридическими и физическими лицами;
- # оборот между физическими лицами.

5. особенности денежного оборота при разных моделях экономики. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений

1. Различные модели экономики накладывают свой отпечаток на характер денежного оборота.

В условиях *административно-распределительной модели экономики* денежному обороту были присущи следующие особенности:

- # как наличный, так и безналичный оборот обслуживал распределительные отношения в хозяйстве. Весь общественный продукт в виде средств производства и в виде продуктов и услуг (предметов потребления) распределялся: в первом случае – через систему материально-технического снабжения; во втором – через систему государственных торговых точек в соответствии с жалованьем (заработной платой), получаемым членами общества;

- # законодательно делился на безналичный и наличный оборот, причем государство устанавливало, какие отношения должны обслуживаться безналичным, а какие – налично-денежным оборотом. При этом безналичный оборот преимущественно обслуживал распределение средств производства, а наличный оборот – распределение предметов потребления;

- # служил объектом директивного планирования государством;

- # функционировал в рамках единой государственной формы собственности;

- # был централизован – его исходный и завершающий этапы были сосредоточены в государственном банке;

- # существовала монополия государственного банка на эмиссию как безналичных, так и наличных денежных знаков;

- # не существовал механизм банковского мультипликатора.

В условиях *рыночной модели экономики* денежному обороту присущи следующие особенности:

- # обслуживает преимущественно рыночные отношения в хозяйстве и только в незначительной части – распределительные отношения;

- # служит объектом прогнозного планирования государством, коммерческими банками, юридическими и физическими лицами;

- # функционирует в условиях существования различных форм собственности;

- # децентрализован – его исходный и завершающий этапы рассредоточены в разных коммерческих и государственных банках;

- # безналичный оборот и налично-денежный оборот тесно связаны друг с другом: налично-денежный оборот совершается только на базе безналичного оборота;

- # эмиссию безналичных денег осуществляет система коммерческих банков, эмиссию наличных денег – государственный банк.

2. Система рыночных отношений распадается на две сферы: денежно-товарных и денежно-нетоварных отношений. Особенностью *денежно-товарных отношений* является то, что происходит не только денежный, но и товарный (стоимостный) оборот, поскольку движение денег здесь всегда связано со встречным движением товаров. В сферу денежно-товарных отношений входят: рынок средств производства; рынок предметов потребления и услуг; рынок рабочей силы. Они являются составляющими денежно-расчетного оборота.

При *денежно-нетоварных отношениях* стоимостного оборота не происходит, меняются владельцы денег. Например, на рынке кредитных ресурсов у кредитора временно уменьшается количество имеющихся у него денег и тем самым уменьшается его право выйти в другие сферы рынка. У заемщика же увеличивается количество имеющихся у него денег, и

тем самым увеличивается его возможность выйти на другие рынки. К денежно-нетоварным отношениям относят: рынок кредитных ресурсов; рынок ценных бумаг; валютный рынок.

3. Каждая часть денежного оборота обслуживает свою сферу рыночных отношений, например, денежнокредитный оборот – рынок кредитных ресурсов, а денежно-финансовый оборот – рынок ценных бумаг. При этом деньги свободно переходят из одной части денежного оборота в другую, что позволяет оперативно перебрасывать их из одной сферы рыночных отношений в другую в соответствии со складывающейся в результате действия закона спроса и предложения конъюнктурой рынка. В отличие от других рынков валютный рынок не обслуживается конкретно какой-то частью денежного оборота, он только увеличивает или уменьшает этот оборот.

4. Таким образом, можно сформулировать *две основные задачи*, которые решает денежный оборот, обслуживая систему рыночных отношений:

денежный оборот, перераспределяя деньги между своими частями, обеспечивает свободный перелив капитала из одной сферы рыночных отношений в другую, тем самым осуществляя их взаимосвязь;

в денежном обороте создаются новые деньги, обеспечивающие удовлетворение потребности в них всех сфер рыночных отношений.

Как было отмечено ранее, денежный оборот в условиях рыночной модели экономики обслуживает не только рыночные, но и *распределительные отношения* в хозяйстве. Это прежде всего финансовые отношения, связанные с существованием федерального и местного бюджетов; кредитные отношения, связанные с предоставлением центральным банком кредитов правительству, а также льготных кредитов коммерческим банкам.

6. Основы организации денежного оборота

1. Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов между собой, а также с внешними агентами из других стран. Основой этих взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства.

С помощью денежного оборота как совокупности всех платежей, опосредующих движение стоимости в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны за определенный период, обеспечиваются реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике.

2. Главные составляющие денежного оборота: налично-денежный и безналичный обороты. Основная часть его – *платежный оборот*, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств. Весь безналичный оборот платежный, ибо предполагает разрыв во времени движения товара в различных его разновидностях и денежных средств, т. е. функционирование денег в качестве средства платежа.

Безналичный платежный оборот, являясь преобладающим (70–80 % всего денежного оборота), осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, путем зачетов взаимных требований и передачи оборотных документов (векселей, варрантов и т. п.).

3. Счет в банке – сердцевина взаимоотношений с клиентом при безналичном платежном обороте, а рост суммы средств на счете нередко рассматривается как главный показатель работы предприятия. Типы счетов, используемых для расчетных операций, самые разнообразные, среди них выделяются счета до востребования для обслуживания текущей (основной) деятельности, называемые с учетом особенностей каждой страны, например, во Франции – текущие, в США – чековые, Германии – жиросчета, России – расчетные.

Операции по расчетному счету предприятия показывают изменения его долговых требований и обязательств и в рамках предприятия отражают распределение и перераспределение валового национального продукта и национального дохода. Сюда поступает выручка от реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг), включая часть экспортной выручки от нерезидентов в результате обязательной продажи на внутреннем валютном рынке, и пр. С расчетного счета удовлетворяются долговые обязательства по выплате заработной платы работающим, отчислениям налогов в бюджет, взносам во внебюджетные фонды, страховым платежам, оплате сырья, материалов, топлива, энергии, комплектующих соответствующим поставщикам, погашению ссуд, векселей и других финансово-кредитных инструментов. В целом же банковская система выступает исходным пунктом кругооборота наличных денег и безналичных платежей, а создание платежных средств, являющееся ее важнейшей функцией, тесно связано с проводимыми этой системой кредитными операциями.

4. Денежные средства на расчетных и других аналогичных счетах в банках отражаются посредством записи остатков, оборотов по лицевым счетам вследствие безналичных расчетов. Главный источник этих средств – ссуды банков по известной формуле *Loans make deposits* (ссуды создают вклады). Когда банк предоставляет кредит клиенту, он открывает ему счет до востребования в пассиве своего баланса на сумму выданной ссуды. При этом активы банка увеличиваются на данную сумму долгового требования клиенту и одновременно увеличиваются пассивы, куда поступает ссуда.

Поскольку предприятия, частные лица в процессе расчетно-кассового обслуживания напрямую связаны с банками, прерогативой именно последних выступает превращение долговых требований к своим клиентам в платежные средства. Открывая им счета до востребования, банки тем самым увеличивают денежную массу. Затем вклады мобилизуются клиентами посредством чеков или поручений по перечислениям в процессе безналичных расчетов. Связь последних с кредитными отношениями очевидна: во-первых, в силу того что при их проведении деньги выполняют функцию средства платежа (погашения долгов); во-вторых, разрыв во времени между началом и окончанием платежа придает последнему кредитный характер, а проводимая при этом платежная операция является, по сути, и кредитной, опосредующей кредитные отношения с организациями, оказывающими платежные услуги, как правило, банками.

5. Таким образом, денежная масса представляет собой результат взаимодействия двух потоков. Один поток – *выпуск денег*, означающий распределение платежных средств через банки экономических агентов, испытывающих потребность в деньгах, другой – *возврат должниками*, имеющий место при уменьшении долговых требований в активах банков из-за уплаты долгов. Ввиду того что выпуск платежных средств происходит активнее, чем возврат, денежная масса имеет тенденцию к увеличению. Производные денежного оборота – денежная масса и объем кредитов – наряду с валютным курсом служат главными объектами денежно-кредитной политики. В управлении этими объектами значительную роль играет исследование их исходных начал – денежных и кредитных потоков (оборотов) путем учета и анализа всех операций (сделок), осуществляемых посредством денег и кредита. Такие потоки могут подразделяться по основным видам сделок, подразделениям и секторам экономики, регионам, вплоть до потоков в первичном звене общественного производства – предприятии.

6. Министерством финансов РФ сделана попытка изучения платежного оборота на микроуровне. Введена отчетность для юридических лиц (кроме бюджетных учреждений, страховых организаций и банков) о движении денежных средств. Она во многом сходна с формой платежного календаря как элемента оперативного финансового планирования и по существу представляет отчет о выполнении намеченных показателей. Подобная информация обеспечивает оперативный контроль над поступлением и использованием денежных (особенно наличных) средств предприятий-налогоплательщиков, а также состоянием расчетов в народном хозяйстве. Обобщение информации по отраслям, регионам и другим массивам данных позволяет проанализировать и соответствующие денежные потоки реального сектора экономики.

7. Принципы организации безналичных расчетов

Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе определенных принципов. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности.

1. К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся: Гражданский кодекс РФ (далее – ГК РФ), Гражданский процессуальный кодекс РФ, Арбитражный процессуальный кодекс РФ.

Специальные законодательные и подзаконные акты включают: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России), Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», положение о чеках, утвержденное постановлением ЦИК и СНК СССР от 06.11.1929, положение о переводном и простом векселе, утвержденное постановлением ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 № 104/1341, Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», положение Центрального банка РФ от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее – Положение о безналичных расчетах).

Главный регулирующий орган платежной системы – Центральный банк РФ (далее – Банк России). Согласно Закону о Банке России среди трех его основных задач значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. На Банк России возложены следующие обязанности:

- #установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов;

- #координация, регулирование и лицензирование организации расчетных, в том числе клиринговых, систем.

По мнению правоведов, сложившаяся нормативная база, регулирующая платежно-расчетные отношения, имеет ряд недостатков:

- # существенное отставание нормотворчества от динамики развития денежного рынка;

- # недостаточно активное обновление правовых норм и замедленное введение современных категорий.

2. *Первый* принцип организации безналичных расчетов – правовой режим осуществления расчетов и платежей. Он обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Все гражданские правоотношения подразделяются на вещные (разд. 2 ГК РФ) и обязательственные (разд. 3, 4 ГК РФ). Рыночный оборот по существу представляет собой совокупность различных обязательственных отношений, связанных с исполнением определенных обязанностей конкретными должниками в пользу кредиторов. Выполнение обязательств предприятиями, частными лицами, государством обеспечивается благодаря платежной системе.

Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяют необходимость установления единообразия посредством регулирования. Базой для последнего служит комплекс законов и подзаконных актов (указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ), а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования расчетов. Развитие международных расчетов в связи с либерализацией внешнеэкономической деятельности обуславливает необходимость использования соответствующих конвенций и нормативных актов.

3. *Второй* принцип – осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика – необходимая предпосылка расчетов.

Безналичные расчеты ведутся юридическими или физическими лицами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор об обслуживании – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке предопределяются действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом, а также Положением о безналичных расчетах.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» (ст. 3) в договоре должны быть указаны:

- # процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам);
- # стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов;
- # имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей;
- # порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом. На практике это приводит к негативным моментам.

Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета друг у друга (заключается договор корреспондентского счета) и в обязательном порядке – в учреждениях Банка России (договор на расчетное обслуживание банка).

4. *Третий принцип* – поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия, банки и т. п.) должны планировать поступления и списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

5. *Четвертый принцип* – наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж. Данный принцип реализуется путем применения:

- # либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;
- # либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требований, переводных векселей);
- # либо при наличии специального списка предприятий, с которыми ведутся расчеты при помощи акцептной формы расчетов.

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам – на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей, а также безакцептного списания за тепловую и электрическую энергию, коммунальные услуги и услуги железнодорожного транспорта.

6. *Пятый принцип* – срочность платежа – вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходующиеся средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счете – к платежному кризису.

Обязательными реквизитами представляемых в банк платежных поручений служат срок и очередность платежа. Принцип срочности относится не только ко времени (периоду) оплаты счетов за товары и услуги, но и к составной части этого периода – времени выполнения банками услуг по проведению расчетных операций. В форме бухгалтерского баланса предприятия дебиторская задолженность в активах и кредиты банков, займы в пассивах показываются с подразделением на долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года).

7. *Шестой принцип* – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения, подразделяется на предварительный, текущий, последующий, внутренний и внешний. Большую роль в соблюдении данного принципа играет установление согласно ст. 16 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» публичности бухгалтерской отчетности. Так, акционерные общества открытого типа, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

В международной практике именно обслуживание счетов клиентов и комиссии за дополнительные услуги приносят банку львиную долю доходов. Многие российские банки переходят к подобной системе работы. Все больше получает развитие финансовый менеджмент клиента как система управления денежными потоками клиентов, позволяющая обеспечивать оптимальные финансовые решения как для банков (сбалансирование ликвидности и диверсификацию вложений), так и для клиента (финансовое обеспечение коммерческой деятельности и инвестирование высвобождающихся средств).

8. *Седьмой принцип* – имущественная ответственность за несоблюдение договорных условий – тесно связан с принципом взаимного контроля участников расчетов. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов 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.

9. Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота. В зависимости от вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота в банке, у плательщиков и получателей средств различают следующие основные *формы безналичных расчетов*:

- # расчеты платежными поручениями;
- # аккредитивную форму расчетов;
- # расчеты платежными требованиями;
- # расчеты чеками и по инкассо;
- # зачет взаимных требований;
- # расчеты в порядке плановых платежей.

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются договором (соглашением, отдельными договоренностями).

8. Расчеты платежными поручениями. Расчеты в порядке плановых платежей

10. Расчеты платежными поручениями – самая рас[] пространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. Платежное поручение представляет собой *распоряжение* предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего расчетного счета. Эта форма расчетов имеет тенденцию более широко использоваться в условиях рыночной экономики.

Расчеты платежными поручениями используются для совершения широкого спектра платежей: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, уплате банку комиссионных и т. д.

2. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня их выписки (день выписки при этом в расчет не берется) и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное (получение ссуды для совершения платежа) не оговорено между банком и владельцем счета.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. *Срочный платеж* совершается при авансовых платежах (до и после отгрузки товара), т. е. путем прямого акцепта товара либо при перечислении частичных платежей при крупных сделках.

Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

3. В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для конкретной оплаты. Акцептованные платежные поручения принимаются к исполнению только в полной сумме. Получение с них сдачи наличными или обмен на наличные не допускаются. Сфера расчетов платежными поручениями, акцептованными банком, в настоящее время ограничена оплатой почтовых, телефонных и телеграфных услуг, разовых операций по перевозке грузов и пассажиров. К недостаткам данной разновидности расчетов платежными поручениями относят значительное усложнение и удлинение документооборота и отвлечение средств из хозяйственного оборота клиента при предоплате.

4. Расчеты в порядке плановых платежей нередко рассматривают как разновидность расчетов платежными поручениями. Происходит это из-за того, что платежное поручение является основным видом платежного документа, используемого в расчетах плановыми платежами. Однако это отнюдь не означает, что при расчетах плановыми платежами не могут использоваться иные расчетные документы (чеки, векселя).

При равномерных и постоянных поставках между поставщиками и покупателями расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании договоров (соглашений) с использованием в расчетах платежных поручений. Поставщик по условиям договора берет на себя обязательство отгружать продукцию покупателю в установленных размерах и в определенные сроки исходя из согласованного графика поставок. Покупатель обязуется в сроки, определенные договором (ежедневно или периодически), производить плановые платежи исходя из установленной периодичности платежей и планового объема поставок.

При переходе на расчеты плановыми платежами стороны сделки направляют в обслуживающие их банки копии соглашений с реквизитами контрагента сделки, указанием длительности расчетных периодов, сроков перечисления платежей, указанием счетов, с которых будут производиться платежи и на которые будут зачисляться средства, сроков выверки фактической отгрузки с плановыми платежами и порядка завершения расчетов.

5. На каждый плановый платеж выписывается и передается банку отдельный документ – платежное поручение (выписываемое покупателем) или платежное требование (выписываемое поставщиком).

Ежемесячно проверяется правильность осуществления платежей, их соответствие стоимости фактически отгруженной продукции или оказанных услуг. Перерасчеты производятся в зависимости от результатов уточнения расчетов, увеличением суммы планового платежа (при недоплате) или уменьшением вплоть до нуля суммы планового платежа и дальнейшего уменьшения следующего планового платежа (при переплате).

Плановые платежи сводят к минимуму разрыв во времени между отгрузкой продукции и поступлением денежных средств за нее, упрощают технику расчетов, дают возможность сторонам более четко регулировать свой денежный оборот.

9. Аккредитивная форма расчетов

1. Сфера применения аккредитивной формы расчетов недостаточно широка, ее удельный вес в структуре форм безналичных расчетов относительно невелик, но стабилен. Сущность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива.

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.

Если банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк – банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет «Аккредитивы».

2. В соответствии с Положением о безналичных расчетах в нашей стране могут открываться следующие виды аккредитивов:

покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);

отзывные или безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит, перечисляемый в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

При установлении между банками корреспондентских отношений *непокрытый* (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Каждый аккредитив должен быть отзывным или безотзывным. При отсутствии такого определения аккредитив считается отзывным. *Отзывной аккредитив* может быть изменен или отозван банком-эмитентом по просьбе покупателя без предварительного согласования с поставщиком (например при несоблюдении условий, предусмотренных договором, досрочном отказе банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву).

Безотзывный аккредитив не может быть изменен или отозван без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

3. В России аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком.

Открытие банком-эмитентом гарантированных аккредитивов осуществляется по договоренности с покупателем и в соответствии с условиями корреспондентских отношений с другим банком. Выплаты по аккредитиву производятся в течение срока его действия, установленного в договоре сторон.

При аккредитивной форме расчетов полностью соблюдаются все правила осуществления безналичных расчетов: продукция оплачивается после ее отгрузки; оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива; плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора. Аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа. Вместе с тем этой форме расчетов присущ следующий недостаток (который и предопределил ограниченную сферу ее применения): замедляется товарооборот у поставщика, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению. На практике поставщики стараются требовать от покупателя предоплаты за товары.

10. Расчеты чеками

1. При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение банку, выдавшему расчетные чеки, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, выступают платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами Российской Федерации. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами.

Допускается прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета в банках на условиях, определенных банком-эмитентом или банком-корреспондентом.

Чек удобен для расчетов в случаях, когда:

плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик передавать товар до получения гарантии платежа;

продавец заранее неизвестен.

Расчетный чек, эмитированный российским банком, имеет хождение только на территории Российской Федерации. Чек служит ценной бумагой. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

2. Чековая книжка представляет собой бланки чеков «Расчетный чек», сброшюрованные в книжки установленного образца по 10, 25 и 50 листов. Бланки чековых книжек являются документами строгой отчетности, их форма устанавливается Банком России, а коммерческие банки определяют порядок обращения чеков данного банка.

Для получения чековой книжки предприятия представляют в обслуживающий их банк заявления. Банк депонирует средства заявителя на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки. Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки.

Клиентам с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной при наличии соответствующего договора может быть выдана чековая книжка под гарантию банка (без депонирования средств).

Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение 10 дней, не считая дня его выдачи.

Приобретая товар или получая услуги, предприятие (через полномочного представителя) выписывает расчетный чек и передает его поставщику – получателю средств. Чеки, поступившие в платеж, как правило, должны сдаваться чекодержателем в банк на следующий день со дня выписки с приложением платежного требования поставщика к покупателю.

3. На современном этапе в экономических отношениях чек потерял свою самостоятельность и является документом, подтверждающим согласие на оплату платежного требования в межбанковских расчетах. Во внутрибанковских расчетах чек остается самостоятельной формой расчетов, и после проверки правильности заполнения реквизитов чека и соблюдения сроков его действия банк зачисляет сумму, указанную в чеке, на счет получателя денежных средств, списав ее со счета, на котором депонированы средства.

В мировой банковской практике в зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делят на именные, ордерные, предъявительские. Платеж *по именному чеку* может быть совершен только в пользу лица, указанного в чеке, *по ордерному* – как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу (оформленному на обороте чека) другому лицу, *по предъявительскому* – в пользу любого лица, предъявившего чек в банк. Именные чеки передаче не подлежат. Предъявительские могут передаваться другому лицу путем простого вручения, ордерные – путем оформления передела точной надписи (индоссамента).

4. Положение о безналичных расчетах установило порядок расчетов чеками и закрепило за коммерческими банками право самим устанавливать порядок и условия использования чеков. Последнее выразилось в том, что банки устанавливают дополнительно следующие условия:

- # чекодателью запрещен индоссамент чека;
- # чекодатель не может передать чеки поставщику путем индоссамента;
- # требуется обязательно предварительное депонирование чекодателем средств на отдельном счете.

Положением о безналичных расчетах предусматривается возможность использования в платежном обороте и других видов чеков. Это дает банкам возможности эмитировать свои чеки. В настоящее время многие российские банки эмитируют и размещают свои чековые книжки.

При расчетах чеками из чековых книжек с депонированием средств гарантируется платеж поставщику, но средства отвлекаются из хозяйственного оборота плательщика на достаточно длительный срок. Кроме того, в настоящий момент на арену выходит новая форма безналичных расчетов – расчеты по пластиковым карточкам. И у российских коммерческих банков в настоящий момент нет заинтересованности в развитии расчетов чеками, поскольку они замедляют расчеты на один-два дня по сравнению с пластиковыми карточками, осуществляющими платежи в режиме реального времени.

11. Зачет взаимных требований

1. В сложной системе хозяйственных связей существует возможность появления встречных потоков движения товарно-материальных ценностей и услуг. Эта ситуация служит основой применения такой специфической формы безналичных расчетов, как зачет взаимных требований, т. е. перечисление со счета одной организации на счет контрагенту только разницы (сальдо) встречных требований. Основное преимущество данной формы безналичных расчетов состоит в относительной простоте и экономичности.

К зачету могут быть представлены различные расчетные документы: платежные требования-поручения, платежные поручения, расчетные чеки и др. При зачете взаимных требований происходит резкое сокращение движения средств. Они требуются только в сумме разности, оставшейся после зачета.

2. Зачеты взаимных требований бывают постоянно действующие и разовые. *Постоянно действующие* периодические расчеты по сальдо производятся обычно один раз в 10 дней между двумя хозяйственными организациями на основе встречных, примерно равных поставок. Оба участника зачетов ведут у себя счета взаимных расчетов, на которых учитываются все суммы к платежам. Расчетные документы не сдаются в банк, а направляются сразу покупателю. Периодически представители сторон выверяют счета взаимных расчетов, устанавливают, в чью пользу имеется сальдо, и на эту сумму выписывают либо платежное поручение, либо другой расчетный документ, который совершает традиционный документооборот.

Разовые зачеты взаимных требований между двумя юридическими лицами осуществляются в том случае, если одна сторона при совершении платежа в пользу другой стороны имеет к ней встречные требования и претензии. Незачтенный остаток средств погашает сторона, которая должна была больше заплатить. Разовые групповые зачеты могут проводить банки на определенную дату (конец квартала, начало года) для устранения образовавшейся взаимной просроченной задолженности юридических лиц по расчетам друг с другом.

3. Предприятия и организации могут осуществлять взаимозачеты через клиринговые палаты (центры). Банки, их учреждения могут вводить расчеты путем зачета взаимных требований, организовывать свои расчетные (клиринговые) центры для совершения расчетов обслуживаемой клиентуры, проводить в них зачетные операции взаимных требований, а также открывать корреспондентские субсчета в других банках, их учреждениях для расчетов своих клиентов. Сальдо взаимных плат погашается путем перевода средств по корреспондентским счетам этих банков, их учреждений, а также в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) Банка России.

Клиринговые центры создаются обычно банками на акционерных началах, на условиях взаимной выгоды с целью ускорения и рационализации платежного оборота.

12. Акцептная форма расчетов

1. Акцепт означает согласие плательщика на оплату платежных документов.

При расчетах за товарно-материальные ценности и услуги длительное время доминирующей формой безналичных расчетов была *акцептная форма с применением платежных требований*.

Введенная в хозяйственную практику в ходе проведения кредитной реформы 1930–1932 гг. данная форма расчетов оказалась хорошо приспособленной к решению многих задач в области расчетов. Кроме того, она удачно сочеталась с использованием имевшихся средств вычислительной техники, автоматизацией вычислительных и учетных работ на предприятиях и в учреждениях банков. Эти обстоятельства позволили акцептной форме пройти долгий путь совершенствования и при этом оставаться основной при оплате товаров, услуг, работ. Процесс ее совершенствования шел по пути упрощения техники совершения операций и ускорения документооборота.

2. Суть расчетов платежными требованиями (акцептной формы расчетов) состояла в том, что получатель средств представлял в обслуживающий его банк на инкассо расчетный документ, содержащий требование к плательщику об уплате получателю определенной суммы через банк.

Бланк платежного требования сдавался в банк, и к нему должны были прилагаться товарно-транспортные документы, в которых содержалась характеристика поставки: наименование товара, его количество, цена и стоимость.

Кроме вышеперечисленных обязательных реквизитов поставщик должен был указать в требовании: дату и номер договора, дату отгрузки, номера товарно-транспортных документов, способ отправки.

3. Различают положительный и отрицательный акцепты. *Положительный акцепт* предполагал письменное уведомление банка плательщиком о согласии на оплату, отсутствие последнего в течение определенного срока означало отказ от акцепта. При *отрицательном акцепте* молчанием плательщика в течение определенного срока давалось согласие на оплату, а отказ от акцепта оформлялся письменно.

В зависимости от хронологической последовательности акцепта и совершения платежа различают предварительный и последующий акцепт.

Оплата при *последующем акцепте* проводилась в течение операционного дня по мере поступления требований в банк плательщика. Отрицательный акцепт хронологически следовал за оплатой платежного требования. Банк принимал отказы от акцепта в течение трех рабочих дней, не считая дня поступления требований в банк. В день поступления отказа от акцепта сумма платежа восстанавливалась на том же счете плательщика, с которого была списана. Если по договору сторон был установлен предварительный акцепт, в верхней части требования на полях проставлялся штамп или отличительная надпись «Предварительный акцепт». В этом случае платежное требование выставлялось на обозрение покупателю. Покупатель в течение трех рабочих дней банка должен был заявить положительный или отрицательный акцепт.

В условиях *предварительного акцепта* платежное требование оплачивалось на следующий рабочий день после истечения срока акцепта (три дня, не считая дня поступления требования в банк, при отрицательном акцепте).

4. Для максимального ускорения расчетов и сокращения документооборота наиболее выгоден *последующий отрицательный акцепт*, что повлияло на широкое использование данной формы безналичных расчетов в нашей стране.

Предварительный положительный акцепт применялся, если такой порядок предусматривался условиями договора в расчетах между предприятиями разных форм собственности. Здесь требовалось письменное уведомление банка о согласии на оплату. При его отсутствии в течение трех дней требование считалось неакцептованным и возвращалось в банк поставщика. В случае специальной договоренности между сторонами сделки возможно было применение и отрицательного акцепта, когда оплата производилась на следующий рабочий день по истечении срока акцепта при отсутствии письменного отказа. Данный вид расчетов применялся в основном с предприятиями и партийными и комсомольскими организациями. При этом необходимо было письменное уведомление банка плательщика о факте договора.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.