

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ
РАСЧЕТОВ**

Кожемякина Е.В.¹

студентка,

Пермский национальный исследовательский политехнический университет,

Пермь, Россия

Аннотация

В данной статье рассматривается понятие и сравнительная характеристика систем безналичных расчетов, а также правила, в соответствии с которыми исполняют безналичные расчеты. Приводится характеристика безналичных расчетов. Делается вывод о том, что система безналичных расчетов имеет как достоинства, так и недостатки.

Ключевые слова: безналичный расчет, принципы организации расчетов, формы безналичных расчетов, платежные требования, платежные поручения, аккредитив, преимущества и недостатки форм безналичного расчета.

**COMPARATIVE CHARACTERISTIC OF FORMATS OF UNKNOWN
CALCULATIONS**

Kozhemyakina E. V.

Student,

Perm National Research Polytechnic University,

Perm, Russia

¹

Научный руководитель – Мухина Е. Р., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономик и управления промышленным производством ПНИПУ.

Annotation

This article deals with the concept and comparative characteristics of cashless settlement systems, as well as the rules in accordance with which non-cash settlements are performed. The characteristics of non-cash settlements are given. It is concluded that the system of non-cash payments has both advantages and disadvantages.

Key words: cashless settlement, principles of settlement organization, forms of non-cash settlements, payment requirements, payment orders, letter of credit, advantages and disadvantages of non-cash forms.

В современном мире денежные расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную формы. Как правило, безналичным денежным расчетам отдают предпочтение. Благодаря использованию безналичных расчетов достигается значительная экономия затрат на их осуществление. Такому широкому применению безналичных расчетов способствуют банковские учреждения. Наше государство заинтересованно в них не только с точки зрения экономного расходования средств, но и с точки зрения регулирования и контроля денежного оборота.

Тема данной статьи является актуальной для всех возрастных категорий, так как система безналичных расчетов очень проста и удобна в использовании, а также не малую роль играет быстрота в осуществлении безналичных платежей. С каждым годом производится огромное количество изменений в данной системе, что приводит к повышению уровня жизни и другим благоприятным факторам.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты, которые осуществляются с помощью записей на счетах в банках, когда деньги (средства) списываются со счета трассата и переводятся на счет получателя средств. [4]

Безналичные расчеты осуществляются в различных формах. Формы безналичных расчетов — это урегулированные законодательством способы

исполнения через банк денежных обязательств предприятий и организаций. Клиенты банков самостоятельно выбирают любую из допустимых форм безналичных платежей и предусматривают их в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. При этом каждая из форм имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. [6, с. 368-369]. Рассмотрим становление этой системы в таблице 1.

Таблица 1. [7].

Развитие форм безналичных расчетов в России

1921-1930 гг.	1930-1932 гг.	1987-2002 гг.	2002 г. – по настоящее время
Расчеты чеками	Акцептная форма расчетов	Инкассовая (акцептная) форма расчетов	Расчеты платежными поручениями
Расчеты в порядке банковских переводов	Аккредитивная форма расчетов	Аккредитивная форма расчетов	Расчеты плановыми платежами
Расчеты с использованием векселей.	Расчеты по особым счетам	Расчеты платежными поручениями	Аккредитивная форма расчетов
	Расчеты чеками	Расчеты чеками	Расчеты чеками
	Банковские переводы	Расчеты в порядке зачета взаимных требований	Расчеты платежными требованиями - поручениями
			Расчеты в порядке зачета взаимных требований

Анализируя данную таблицу, можно сделать вывод о том, что с каждым годом происходят преобразования форм безналичных расчетов. Также можно заметить появление новых видов безнала.

В системе безналичных расчетов существуют определенные особенности, а также правила их реализации. Рассмотрим некоторые из них:

- Банк обязан хранить денежные средства клиента, зачислять на его расчетный и другие счета поступающие суммы, выполнять предписания клиента о перечислении средств и выдаче их наличными.
- Средства с расчетного счета списываются на основании документально оформленного распоряжения владельца счета.
- Без предписаний клиента денежные средства списываются либо по решению суда, либо в законодательно установленных случаях.
- При наличии на счете клиента капитала, достаточного для удовлетворения всех требований, предъявленных счету, средства списываются по аналогии с предписаниями клиента.
- При недостатке капитала на счете для удовлетворения всех предъявленных требований, списание сумм для погашения задолженности перед организацией осуществляется в очередности, установленной законом.
- Средства списываются со счета по условиям, относящимся к одной очереди, в порядке календарной очередности поступления документов.
- Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются в договоре. [5]

Помимо правил существуют так же и основополагающие принципы начала. Результативность деятельности экономики в целом и каждого отдельного предприятия в значительной степени зависит от организации расчетов.

Безналичные расчеты проводятся посредством:

- записей по счетам в кредитных организациях о перечислении денежных средств;
- зачетов взаимных требований и обязательств с участием или без участия кредитных организаций;

- передачи ряда оборотных документов — простых и переводных векселей, вариантов и других подобных обязательств, нередко называемых долговыми деньгами. [6, с. 368].

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях рассмотрим схему (рис. 1.), в которой представлены следующие формы безналичных расчетов:

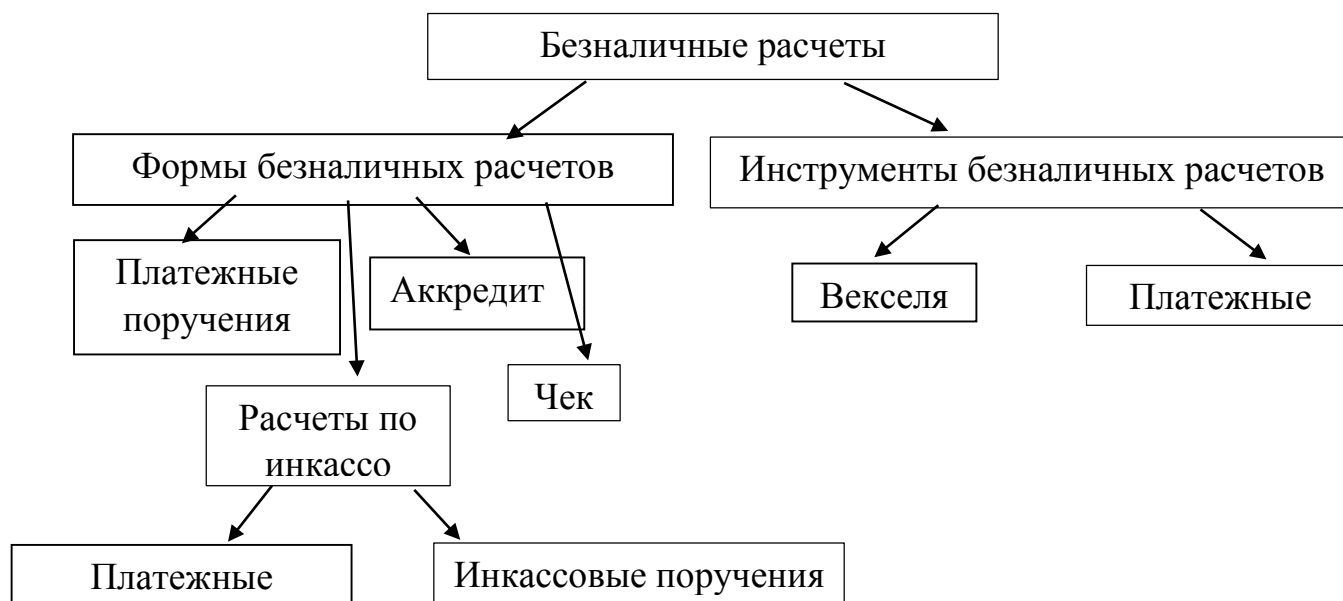


Рис. 1. Формы безналичных расчетов. [5]

Всякая система имеет как положительные свойства, так и отрицательные. Рассмотрим некоторые из форм с их достоинствами и недостатками.

Основной формой безналичных расчетов является платежное поручение.

Платежное поручение представляет распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. С помощью платежных поручений совершаются расчеты в хозяйстве, причем как по товарным, так и по нетоварным операциям. [3].

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов.

Платежное требование представляет собой расчетный документ, содержащий требование кредитора – получателя средств по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Эта форма расчета более соответствует финансовым и хозяйственным интересам поставщиков и покупателей. [3].

Несомненно, платежное требование является ни менее важной формой безнала, но стоит заметить, что эта форма значится более зависимой от Банка, чем форма платежного поручения, что так же служит недостатком данной системы.

Третьей, ничуть не уступающей формой, является аккредитив. По своей сущности, эта форма все же немного уступает платежным поручениям и платежным требованиям.

Аккредитив - это расчетный документ с поручением одного кредитного учреждения другому произвести за счет специально за депонированных средств оплату документов за отгруженный товар.

Поставщик подает в банк, который его обслуживает, заявление с указанием условий использования за депонированные средства. После сообщении об открытии аккредитива поставщик отгружает товар и не позднее трех рабочих дней после этого подает в учреждение банка реестры счетов и транспортные или иные документы, подтверждающие отгрузку. Если документы соответствуют условиям аккредитива, средства того же дня зачисляются на счет поставщика. По операциям с аккредитивами все заинтересованные стороны имеют дело только с документами, а не с товарами, услугами или другими видами исполнения обязательств, с которыми могут быть связаны эти документы. [1].

В таблице 2 рассмотрим достоинства и недостатки форм безналичных расчетов. [1], [2].

Таблица 2.

Сравнительная характеристика основных форм безналичных расчетов

Форма безналичного расчета	Достоинства	Недостатки
Платежное поручение	<ul style="list-style-type: none"> • относительно простой и быстрый документооборот; • высокая скорость движения средств; • возможность использования этой формы расчетов по нетоварным платежам. 	<ul style="list-style-type: none"> • отсутствие должной гарантии платежа;
Платежное требование	<ul style="list-style-type: none"> • укрепляет договорные отношения в хозяйстве; • ускоряет оформление расчетных документов; • платежи осуществляются с согласия плательщика после предварительной проверки расчетных и товаротранспортных документов поставщика. 	<ul style="list-style-type: none"> • нет должной гарантии платежа и возникновения взаимной задолженности.
Аккредитив	<ul style="list-style-type: none"> • гарантия на получение всей суммы от покупателя; • власть со стороны банка соблюдения условий договора; • полный залог возврата денег покупателю в случае отмены сделки; • юридическая ответственность кредитных организаций за законность сделок, в которых применяется аккредитив. 	<ul style="list-style-type: none"> • некоторые сложности, связанные с большим количеством документов на разных этапах оформления аккредитива; • небольшие дополнительные расходы на банковскую комиссию.

Итак, проанализировав все достоинства и недостатки форм безналичных расчетов, можно сделать вывод о том, что сейчас, больший приоритет принимают платежные поручения, т.к. они просто и удобны в использовании. Вообще говоря, безналичные расчеты выигрывают у наличных, так как по сравнению с наличными расчетами, безналически экономичнее. Он имеет

широкое применение, а также высокую скорость обращения средств, надежность и удобство. Пожалуй, одним из главных, на мой взгляд, недостатком выступает - увеличение расходов, связанных с появлением различных дополнительных выплат Банку за произведенные операции.

В основном, данный вид расчета имеет явные преимущества перед наличным расчетом, а недостатки можно устранить, если тщательно подойти к вопросу выбора Банка и работать в рамках действующего законодательства.

Библиографический список:

1. Азаренкова Г. М., Финансы предприятий / Азаренкова Г. М. // Харьков : Гриф, 2005. - 119 с.
2. Лернер Ю. И., Финансы. Лекции, 2010 / Лернер Ю. И. //
3. Мягкова Т. Л., Деньги, кредит, банки: учебник по экономике / Мягкова Т. Л. // М.: Аллель, 2010, 64с., стр. 32
4. Поддериогин А. М., Финансы предприятий: Учебник / Поддериогин А. М. // перераб. и доп. - К.: КНЭУ, 2001. - 460 с., стр. 221-225
5. Поляк Г. Б., Финансы. Денежное обращение. Кредит. /под ред. Поляка Г. Б.// 2-е изд. - М.: 2002 - 512с, стр. 23
6. Трошин А. Н., Финансы и кредит, Финансы в системе экономических отношений: Учебник / Трошин А. Н. // М.: ИНФРА-М, 2009. - 408 с., стр. 361
7. Банковская система России (Настольная книга банкира). М.: ДеКа, 1995, Статья «Формы безналичных расчетов» из категории «Деньги»: [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://www.econbook.ru/money/circulation/forms-cashless-payments> (Дата обращения Октябрь 2015 года).