

Автор:

Харченко Валерия Александровна

студентка

Научный руководитель:

Шумакова Оксана Сергеевна

преподаватель

ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет»

г. Курск, Курская область

БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ

Аннотация: в данной статье рассмотрены принципы безналичных денежных расчетов, понятие и формы безналичных расчетов, а также их преимущества и недостатки.

Ключевые слова: безналичные денежные расчеты, денежные средства, расчеты, банковские счета, плательщик, получатель, услуги.

Из года в год в Российской Федерации растет количество людей, пользующихся безналичными денежными расчетами. За последние три года количество россиян, использующих безналичные расчеты, увеличилось практически в два раза.

Для начала стоит определить, что входит в понятие «безналичные расчеты». Часто физические и юридические лица совершают денежные операции без использования наличных средств, через банк, со счета плательщика на счет получателя – это и есть безналичный денежный расчет.

Безналичные расчеты регулируются двумя нормативными актами. К ним относятся:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации – здесь в главе 46 «Расчеты» можно наблюдать основные базовые определения и положения обо всех разрешенных формах безналичного обращения;

2. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств №383-П, утвержденное 19 июня 2012 года Банком России. Именно здесь более

подробно дается описание безналичных форм расчетов, и требования к платежным документам.

Согласно общим правилам, осуществление расчетов с банковских счетов хозяйствующих субъектов в соответствии с условиями заключенного договора и требованиями закона, а также с соблюдением ряда принципов правового регулирования безналичных расчетов, основные среди которых следующие:

- в совершении операций, которые предусмотрены законом, если иное не прописано в договоре банковского счета, банки не могут отказывать клиентам;
- только по распоряжению самого владельца денежные средства со счета могут быть списаны банком. За отсутствием данного списание денежных средств со счета допускается только по решению суда;
- безналичные расчеты совершаются через банковские счета, правовой режим которых позволяет осуществлять платежи по распоряжению клиентов за счет остатков денежных средств на этих счетах;
- при проведении безналичных денежных расчетов банк отвечает лишь за исполнение своих обязанностей по договору банковского счета перед клиентом;
- банк не имеет право на определение и контроль направления или использования денежных средств клиента, установление других непредусмотренных законами или договорами банковского счета операций;
- по поручению владельца платежи могут осуществляться только в том случае, когда на нем имеются денежные средства.

Установление правил проведения безналичных расчетов осуществляется Центральным банком РФ. В настоящее время действует положение, содержащее правила реализации безналичных расчетов для юридических лиц. Оно утверждено 12 апреля 2001 года, №2-П, Центральным банком РФ.

Открытие счетов клиентов, а также заключение договоров осуществляют кредитные организации. Банки, для проведения межбанковских безналичных расчетов, открывают в других финансово-кредитных организациях корреспондентские счета. Кроме того, каждый банк для проведения межбанковских расчетов и других операций имеет в ЦБ РФ корреспондентский счет.

Основная база системы безналичных расчетов существует на следующих принципах (таблица).

Таблица

Принципы	Пояснение
Принцип законности	Осуществление безналичных расчетов происходит строго в рамках закона и регламентируются им. Источниками данного принципа являются «Положение о правилах осуществления денежных средств», Федеральный закон «О национальной платежной системе», Гражданский кодекс РФ глава 46 «Расчеты».
Принцип достаточности средств	Определенная сумма денежных средств, достаточных для осуществления расчета, необходима для того, чтобы совершить ту или иную расчетную операцию.
Принцип акцепта	Только с согласия владельца счета происходят списания денежных средств при совершении расчетов.
Принцип ведения всех операций на основании договора	Строго в рамках соглашения между обслуживающим банком и держателем счета могут происходить действия.
Принцип свободы выбора формы расчета	Лица, являющиеся участниками расчета, могут выбирать любую, удобную для них форму безналичного денежного платежа и банки, предоставляющие услуги, при этом не вправе им отказывать.
Принцип срочности платежа	Абсолютно каждый платеж, производящийся с банковского счета клиента должен осуществляться в рамках определенных временных границ, определяемых плательщиком.

Существуют определенные формы безналичного расчета. А именно:

1. Расчеты платежными поручениями, т.е. поручение плательщика, которое оформляется специальным документом в банке, которым он пользуется, с требованием перевода определенной суммы средств получателю.

2. Расчеты по аккредитиву – денежное обязательство, которое принимается по поручению плательщика банком, произвести платежи в пользу получателя средств при предъявлении им документов.

3. Расчеты чеками – оформляется и предоставляется плательщиком, без участия банка, непосредственно получателю платежа, предъявляющему данный чек в банк для получения денежных средств.

4. Расчеты по инкассо – банковская операция, по поручению и за счет клиента, через которую банк осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Безналичные денежные расчеты имеют ряд преимуществ. К ним относят:

- устранение затруднений при передаче крупных сумм наличными;
- безопасные операции; деньги, которые являются безналичными не поддаются подделке, а все проводимые операции, фиксируются системой;
- не происходит изнашивание знаков на денежных средствах;
- минимум по временным рамкам между расчетами. При безналичном расчете деньги переводятся крайне быстро, что в свою очередь помогает, если контрагенты находятся далеко друг от друга;
- платежи на налоги в бюджет легко отслеживаются;
- не имеется никаких сложностей при переводе денежных средств из безналичной формы в наличную форму в любое время.
- при проведении платежа необходимость в сдаче не возникает;
- защищенность от подделки и хищения;
- в любой момент времени можно оплатить мобильную связь, коммунальные услуги и т. д.;

Но также существуют и недостатки:

– для оборота и сбережения безналичных средств необходимы специальные инструменты. Сюда можно отнести:

- терминалы;
- банкоматы;
- пластиковые карточки;
- сами платёжные системы и т. д.

К тому же, если каким-либо образом разрушить носитель электронных денег, то это приведет к их полной потере. Носителем является не пластиковая карточка, а сервер, на котором хранится вся информация. Например, можно открыть счёт в банке, а уже чуть после заполучить к нему доступ не по нескольким

картам. Если одна карта будет испорчена, то снять можно с помощью другой эти же средства. Потому что карточка является ключом к вашему счёту;

– не все торговые отделы принимают безналичный расчет. Часто случается, что мы покупаем товары в местах, где отсутствуют терминалы. Часто это вещевые и продуктовые рынки, небольшие киоски и прочее. А вот во многих крупных магазинах, где совершаются большие покупки, использование карты имеет место. Поэтому у электронных денег есть все перспективы для их развития;

– безопасность хранения денежных средств в безналичной форме крайне низкая. Все данные по счетам хранятся на серверах банков, и вернуть свои денежные средства будет невозможно, если данные сервера будут взломаны. В защите платёжных систем всё-таки находятся пробелы, которыми как раз пользуются мошенники. Поэтому так часты кражи персональных данных;

– в нашей стране пока удобнее снимать деньги с карты. Часто банки, пользуясь разными методами укрытия от налогов, берется дополнительная комиссия за карты, которые используются, соответственно, безналичная оплата оказывается дороже наличной. Например, при покупке мотоцикла 3% комиссии – уже не малые деньги. Хотя, в этом случае, оплата безналичными средствами выгодна и продавцу тоже, поскольку исчезают затраты на инкассацию.

– для оплаты услуг присутствует наличие постоянного денежного потока. Необходимая сумма на банковских карточках не всегда имеется в нужный момент времени. Если срочно нужно оплатить какую-либо услугу, а не хватает для этого средств, то необходимо искать терминалы или банки для пополнения счета, а это занимает много времени.

Таким образом, безналичная форма расчетов может использоваться всеми – юридическими и физическими лицами. Выполняются платежи с помощью банковских и кредитных учреждений, у которых есть разрешение на свою работу.

Список литературы

1. Положение банка России от 19.06.12 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

2. Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. От 05.12.2017) ст. 862 ГК.
3. Экономика: Учебник / Под редакцией А. С. Булатова. – М.: БЕК, 2007.
4. Аверченко В.А. О совершенствовании системы безналичного денежного обращения в России // Бизнес и банки. – 2012. – №11.
5. Ковалева А.М. Правовое регулирование безналичных расчетов. – М., 2010.