Министерство образования и молодёжной политики Свердловской области

ГАПОУ СО «КРАСНОУФИМСКИЙ АГРАРНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

ПРОЕКТ

на тему: Современные виды безналичных расчетов

ПМ 01 Ведение расчетных операций

МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

38.02.07 «Банковское дело»

Выполнили: Приемщикова Мария  
Шакирова Элина   
студентки группы 21 БД

Проверил руководитель: Шарова О.В.

Красноуфимск

2020

Содержание

Введение

1. История возникновения современных безналичных расчетов

1.1 Понятие и принципы безналичных расчетов

1.2 Преимущества и недостатки системы безналичных расчетов

2. Современные безналичные расчёты и их роль в платежной системе

2.1 Востребованные виды безналичных расчетов и их преимущества и недостатки

2.2 Будущее безналичных расчетов

Заключение

Список литературы

Введение

Актуальность темы обусловлена тем, что существующая в настоящее время система безналичных расчетов возникла не сразу, она сложилась в результате многолетних трудов практиков и теоретиков в области экономики. Безналичные расчеты предполагают обязательное участие экономических посредников – банков или других видов кредитных организаций, специализирующихся на осуществлении расчетов, поэтому было бы правильным появление безналичных расчетов связывать с возникновением кредитно-банковской системы.

В современных условиях деньги являются неотъемлемой частью жизни страны. Поэтому все сделки, связанные с поставками товаров и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Подобные сделки могут осуществляться в наличной и безналичной форме. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо более востребовано платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии и регулировании макроэкономических процессов.

Система безналичных расчетов между различными хозяйствующими субъектами, обеспечение бесперебойности и непрерывности платежей являются важнейшими условиями нормального функционирования экономики.

В денежных переводах находят свое воплощение практически все виды экономических отношений в обществе. Лишь на основе безналичных расчетов, осуществляемых через банки, можно совершать расчеты: предприятий друг с другом по поводу купли-продажи товаров (услуг), с финансовыми органами для уплаты налогов, с банками по ссудам, со страховыми компаниями по страхованию имущества, с собственным персоналом по выплате заплаты и т.д.

Безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования, способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве. В современных условиях при избытке ресурсов в коммерческих банках безналичные расчеты должны способствовать вовлечению денежных средств в реальный сектор экономики, что позволит банкам увеличить прибыльность своих операций, а предприятиям развивать производство. Расширение сферы безналичных расчетов позволяет более точно определить размер эмиссии и изъятия наличных денег из обращения. Развитие безналичных расчетов приводит к сокращению потребности в наличных деньгах и к экономии издержек обращения.

Авторы поставили цель, раскрыть современные виды безналичных расчётов и их роль в современном финансовом обществе.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

1. более подробно исследовать историю возникновения и принципы безналичных расчётов;
2. определить преимущества и недостатки безналичных расчётов;
3. рассмотреть современные виды и технологии безналичных расчётов.
4. История возникновения современных безналичных расчетов

1.1 Понятие и принципы безналичных расчетов

Развитие безналичного денежного обращения в России происходило под руководством государства. Система безналичных расчётов является одним из старейших расчётных механизмов. По сравнению с другими странами безналичные расчёты между банками в царской России были развиты слабо: расчётные отделы существовали не во всех городах, а там, где они были, охватывали не все кредитные учреждения. Первый расчётный отдел был организован при Петербургской конторе Госбанка в 1908 г., он производил погашение взаимных долгов банков через их текущие счета в Госбанке. В 1914 г. расчетные отделы имелись уже при 30 конторах и крупных отделениях Госбанка.

Все денежные обороты производственных объединений, предприятий и организаций были сосредоточены в Государственном банке СССР. Расчётная система затрагивала две сферы денежного оборота: налично-денежную и безналичную. Наличные деньги обслуживали движение доходов и расходов населения. Безналичные расчёты применялись в отношениях социалистических предприятий, государственных и кооперативных организаций между собой.

Экономической основой безналичных расчётов в СССР являлась общественная собственность на средства производства, ведение хозяйства, монополия банковского дела и концентрация платёжного оборота государственных, кооперативных предприятий, бюджетных и общественных организаций в едином банке.

Существовавшая с 30-х гг. вплоть до 1993 г. в нашей стране система безналичных расчётов была приспособлена к затратному механизму хозяйствования и характеризуется административным контролем государства за расходованием денежных средств со счетов организаций и учреждений.

Переход от административно-командной системы управления экономикой к рыночным отношениям вызвал необходимость создания новой платёжной системы, базирующейся на двухуровневой системе банков. Потребовались разделение денежных ресурсов хозяйствующих рыночных субъектов, формирование самостоятельных коммерческих банков, введение корреспондентских отношений между ними и государствами - бывшими республиками СССР.

С начала 90-х годов в России происходит переход к платёжной системе. Она охватывает расчёты между предприятиями и организациями между банками и другими кредитно-финансовыми институтами.

Качественные изменения в формах проведения денежных расчетов произошли за счёт возрастания экономической активности субъектов рынка, расширения числа и объемов сделок. Появилось множество новых коммерческих структур, что сказалось на резком росте документооборота, связанного с обслуживанием платёжной системы. Её перестройка потребовала изменения принципов организации безналичных расчётов, использования новых форм и способов осуществления платежей.

Безналичные расчеты — расчеты, осуществляемые между физическим и юридическим лицом без использования наличных денег, путём перевода средств через банк с расчётного (текущего) счёта плательщика на счёт их получателя.

Такой формат платежей доступен всем – юридическим лицам, предпринимателям и обычным гражданам.

По итогам рабочего дня владельцу счета предоставляется выписка по счету, в которой отражается остаток на начало и конец дня, а также все приходно-расходные операции, что позволяет владельцу счета контролировать денежные потоки.

Существуют, несколько принципов безналичных расчетов и их соблюдение позволяет расчетам соответствовать требованиям: своевременности, надежности и эффективности.

Первый принцип вытекает из требования обязательного хранения всех средств предприятий в банках и состоит в том, что все расчеты осуществляются **только через банковские учреждения.**

Второй принцип - принцип **обеспеченности** платежей - состоит в том, что платежи осуществляются в пределах остатка средств на счете плательщика, который должен планировать все поступления, списания со счета.

Третий принцип - получение **акцепта** (согласия) плательщика на платеж. Акцепт бывает предварительный и последующий, положительный и отрицательный. В современной российской практике распространён предварительный положительный акцепт. Однако, в предусмотренных законом случаях возможно безакцептное или бесспорное списание средств со счета плательщика.

Четвертый принцип - принцип **срочности** платежа - состоит в требовании выполнять платежное обязательство точно в договорные сроки, согласованные с получателем платежа (бенефициаром) и закрепленными в соответствующем договоре. Нарушения этого принципа ведут к разрыву кругооборота средств и могут служить причиной платежных кризисов.

Пятый принцип закрепляет **свободу выбора форм расчетов** за субъектами платежных отношений. Обычно, при выборе той или иной формы безналичных расчетов последнее слово остается за плательщиком.

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов.

1.2 Преимущества и недостатки системы безналичных расчетов

Безналичная оплата – это один из наиболее удобных вариантов ведения расчетов по причине высокой скорости осуществления платежей и практически полном отсутствии нормативных ограничений в их осуществлении. У данного вида оплаты есть свои преимущества и недостатки.

Преимущества:

1. наличие банковских документов, благодаря которым можно легко доказать о наличии проведения расчетов;
2. безопасность операций. Безналичные деньги не поддаются подделке, а все проводимые операции, фиксируются системой;
3. отсутствие изнашивания денежных знаков и необходимости выпуска дополнительных денежных знаков для страны, что приводит к экономии расходов;
4. минимальные временные рамки между расчетами. Безналичным путем деньги переводятся в считанные секунды, тогда как расчет наличными деньгами может быть затруднен удаленностью контрагентов друг от друга.

Недостатки:

1. необходимость выпуска пластиковых карт, установление банкоматов и терминалов;
2. низкая безопасность хранения денежных средств в безналичной форме. Если данные сервера будут взломаны, вернуть свои денежных средства будет невозможно;
3. пока еще многие торговые отделы не принимают безналичный расчет.

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.

2. Современные безналичные расчеты и их роль в платежной системе

2.1 Востребованные виды безналичных расчетов и их достоинства и недостатки

В Российской Федерации Центральным банком установлены следующие виды безналичных расчетов:

1) Платёжное поручение — это распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платёжные поручения могут быть в бумажном и электронном виде.

Обычно платёжное поручение составляется в четырёх экземплярах: 1-й экземпляр предназначен плательщику, 2-й — банку плательщика, 3-й и 4-й передаются в банк получателя. Платёжные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счёте плательщика, но исполняются только при наличии достаточных средств на нём.

Достоинства:

* 1. наличие возможности возврата денежных средств;
  2. скорость расчётов;
  3. простой и быстрый документооборот.

Недостатки:

1. риск не получить денежные средства;
2. высокая ошибаемость;
3. необеспеченность платежей.

2) Аккредитив— это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению приказодателя (плательщика по аккредитиву), осуществить платеж в пользу получателя средств по аккредитиву, указанной суммы по представлении последним в банк документов в соответствии с условиями аккредитива в указанные в тексте сроки, или оплатить, акцептовать или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку).

При данной форме расчетов обеспечена гарантия платежа поставщику, контроль за выполнением условий поставки. Так же при этой форме расчетов присутствует сложный документооборот и высокие комиссии банков.

Достоинства:

1. гарантия платежа;
2. контроль выполнения условий сделки со стороны банка;
3. не отвлечение средств клиента из хозяйственного оборота.

Недостатки:

1. сложный документооборот;
2. высокие комиссии банка.

3) Инкассовое поручение – расчётный документ, на основании которого производятся списание денежных средств со счёта плательщика в бесспорном порядке.

Данный вид безналичных расчётов применяется при взыскании денежных средств в установленных законом случаях (налоги, штрафы, неустойки) или для взысканий по решению суда.

Такие расчеты возможны только при наличии у взыскателя (получателя) средств прав на предъявление требований к счету должника (плательщика).

Эти права могут быть предусмотрены законом либо договором, который заключен между должником и банком.

Достоинства:

1. покупатель может быть твердо уверен в том, что после оплаты всех распорядительных документов он получит товар и отгрузочные документы;
2. товары до получения денежных средств от покупателя будут находиться в распоряжении поставщика.

Недостатки:

1. большой временной разрыв между отгрузкой товаров, передачей документов в банк и получением платежа;
2. к моменту поступления пакета документов в банк импортера последний может отказаться их оплачивать или оказаться неплатежеспособным;
3. Расчеты с использованием пластиковых карточек.

Пластиковая карточка — это платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты и получать наличные денежные средства. Расчеты пластиковыми карточками предполагают наличие определенной системы, в состав которой входят банки и иные участники, которые совместно осуществляют выпуск в обращение и операции с использованием пластиковых карточек.

Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек совершаются согласно договору, заключаемому банком с владельцем системы расчетов по установленным им стандартам и правилам.

Достоинства:

1. надёжность – в случае потери карты, ее можно заблокировать, а позже восстановить;
2. удобство использования – не нужно постоянно иметь при себе большое количество наличных;
3. доход – некоторые банки начисляют проценты на остаток по счету;
4. лимит на дневные операции – это ограждает пользователей от незапланированных трат и позволяет не допустить перерасход.

Недостатки:

1. не во всех торговых точках есть терминал;
2. комиссии, взимаемые банками за выпуск и ежегодное обслуживание карт;
3. мошенничество.
4. Расчеты в виде перевода электронных денег.

Банки могут осуществлять переводы, включающие различные

преобразования электронных денежных средств в традиционные (наличные, безналичные) денежные средства и обратно, в том числе:

1) переводы денежных средств по банковским счетам. Осуществляются посредством списания денежных средств с банковских счетов плательщиков.

2) переводы денежных средств без открытия банковских счетов.

При данном виде оплаты возможны следующие варианты:

1) прием наличных денежных средств по распоряжению плательщика;

2) уменьшение остатка ЭДС (электронные денежные средства) плательщика и зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств;

3) уменьшение остатка ЭДС плательщика и выдача наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу.

Достоинства:

1) объединяемость и делимость – использование электронных денег позволяет обойтись без сдачи;

2) низкая стоимость эмиссии – отсутствует необходимость в чеканке монет, выпуске банкнот и т.д.;

3) легкость в процессе расчетов – пересчитывать электронные деньги не нужно, поскольку этот процесс автоматически осуществляется при помощи платежного инструмента;

4) идеальная сохраняемость – свои качества электронные деньги могут сохранять в течение длительного времени;

Недостатки:

1) необходимость в использовании специальных инструментов обращения и хранения;

2) отсутствие узнаваемости – сумму электронных денег невозможно определить без специальных технических средств;

3) высокая вероятность того, что персональные данные плательщиков могут отслеживать мошенники;

4) невысокий уровень безопасности – при отсутствии необходимых мер защиты электронные деньги достаточно легко украсть непосредственно со счета владельца.

2.2 Будущее безналичных расчетов

Еще в 70-80-е годы двадцатого века футурологи (ученые, изучающие вероятность возможного будущего) предсказали, что в скором будущем мир откажется от материальных денег и перейдет на безналичный цифровой расчет.

В настоящее время уровень расчетов наличными в России - около 25%, в развивающихся странах - около 15%, в развитых - около 7%.

Во второй половине XXI веке из употребления могут выйти даже банковские карты: благодаря системам бесконтактных платежей (система PayPass - это система платежей, совершаемых бесконтактным способом) чипы теперь могут "вшиваться" не только в карты, но в и любую удобную вещь: наручные часы, одежду и даже в тело человека. Мобильный телефон находится при вас практически постоянно. В конце 2000-х годов именно в телефоны стали вставляться чипы NFC, которые и позволяют получить доступ к банковскому счету на бесконтактной основе. Так что не исключено, что в ближайшем будущем в магазин не надо будет носить с собой даже кредитку.

Так, объемы покупок в интернете год от года стабильно увеличиваются, а ведь для того, чтобы платить в интернете, совсем не обязательно иметь банковскую карту как физический носитель: достаточно знать определенную информацию, которая на ней записана - имя человека, номер карты, код. При этом такие платежи становятся безопасными - например, банк при проведении операции присылает пользователю SMS-сообщение со специальным кодом, который нужно ввести в Сети.

Подобный сервис есть и у Сбербанка - "Сбербанка онлайн". Можно платить за связь, за ЖКХ, за ряд услуг и переводить деньги на другой счет, не выходя из квартиры.

Ближайшее будущее денег заключается именно в массовом переходе на безналичные (часто и кредитные) расчеты в обычных государственных валютах или электронных валютах с помощью использования новых технических средств - в первую очередь, систем бесконтактной оплаты.

Заключение

Подводя итог данной работы, необходимо еще раз отметить всю важность и актуальность безналичных расчетов в экономике любой страны. Тем более, что весь платежный оборот современной России в подавляющей своей массе производится в безналичном виде.

Формы безналичных расчетов могут быть самыми разнообразными. Они зависят от исторических и экономических особенностей отдельных стран, специфики кредитной системы, степени развития электронных средств связи, компьютеризации банковского дела. Наиболее распространены аккредитивы, кредитные карточки, электронные переводы, векселя, сертификаты, а в России - также платёжные поручения и платёжные требования-поручения. Безналичное обращение доминирует, обусловливая всё большую дематериализацию денежного обращения. Причинами этого являются: 1) сокращение издержек обращения; 2) ускорение денежного оборота; 3) удобство безналичных расчётов.

Довольно сложно выделить самый важный и самый лучший вид безналичных расчетов. В данной работе были названы достоинства и недостатки каждой формы обращения из используемых в России сейчас и даже неудачи прошлой формы денежного обращения, применяемой в СССР.

Таким образом, можно смело говорить о том, что безналичные формы расчетов просто необходимы, хотя российская система безналичных расчетов еще очень далека от совершенства. В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами.

Список литературы

1) О.И. Лаврушин «Основы банковского дела» : учебник для СПО - М: Кнорус 2018

2) Studwood - <https://studwood.ru/940660/bankovskoe_delo/sovremennye_vidy_beznalichnyh_raschetov>

3) Allbest - <https://otherreferats.allbest.ru/bank/00125104_0.html>

4) Audit - <https://www.audit-it.ru/terms/accounting/beznalichnyy_perevod.html>

5) ДелаСупер.Ру - <http://www.delasuper.ru/view_post.php?id=11621>

6) Мир знаний - <https://mirznanii.com/a/4427/vidy-beznalichnogo-rascheta/>

7) Studbooks.net - <https://studbooks.net/1236136/bankovskoe_delo/istoriya_razvitiya_sistemy_beznalichnyh_raschyotov_rossii_sovremennoe_sostoyanie>

8) Студопедия - <https://studopedia.su/20_3906_vozniknovenie-i-razvitie-beznalichnih-raschetov.html>

9) Академик - <https://investments.academic.ru/1555/Электронные_деньги>

10) «Положение о платежной системе Банка России» от 06.07.2017 №595-П

11)Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»