Государственное бюджетное образовательное учреждение

средняя общеобразовательная школа

с углубленным изучением экономики №240

**XVI городская открытая научно-практическая конференция**

**старшеклассников по экономике и предпринимательству**

**Роль безналичных расчетов в экономике**

Автор работы: Сергиенко Анастасия Дмитриевна 10а класс

Руководитель: Еремеева Ольга Александровна

2013 г.

**Содержание работы**

1. Понятие безналичных расчетов.

2. Плюсы и минусы безналичных расчетов.

3. Виды безналичных расчетов.

4. Безналичные расчеты в Российской Федерации.

5. Выводы.

6. Список литературы.

**1. Понятие безналичных расчетов.**

**Безналичные расчеты**— это [платежи](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6), осуществляемые без использования наличных [денег](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8), посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и согласования взаимных требований. Посредником в таких опрециях являются банки. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения; организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть [банков](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA), а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов. Расчетные операции относятся к числу важнейших банковских операций. Они включают инкассовые, переводные и аккредетивные операции.

Различия в организации безналичных расчетов обусловлены историческим и экономическим развитием отдельных стран. В США, Канаде, Великобритании, Франции, Италии широкое распространение получила система чековых расчетов. В ряде стран континентальной Европы (Австрии, Бельгии, Венгрии, Германии, Голландии, Франции, Италии, Швейцарии) преобладают [жирорасчеты](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=Giro&action=edit&redlink=1) — разновидность безналичных расчетов вначале через специальные жиробанки, а затем через коммерческие банки и сберегательные кассы. Сущность этих расчетов состоит в перечислении средств по особым счетам на основе поручений — жироприказов, то есть письменных распоряжений о перечислении денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

С развитием и совершенствованием автоматизации банковских операций с середины 70-х годов в развитых странах стала применяться система электронных платежей, используемых для кредитных и платежных операций и контроля за состоянием банковских счетов посредством передачи электронных сигналов, без участия бумажных носителей информации. Для своевременного перемещения средств от отправителя денежного перевода к получателю при оптовых платежных операциях используются телеграфные переводы.

В электронной системе денежных переводов в настоящее время действуют банковские автоматы, позволяющие клиенту банка самостоятельно подключаться к банковской ЭВМ и осуществлять наиболее распространенные операции: получение наличных денег со счета, внесение вклада, перевод средств по счетам и др. Некоторые банковские автоматы служат только для выдачи наличных денег.

В России средства безналичного расчета - первые кредитные карточки - проникли вместе с иностранными туристами и бизнесменами в конце 60-х годов. Работа с ними была строго регламентирована и находилась под бдительным государственным контролем. Сегодня независиые коммерческие банки России имеют полную свободу действия в отношении пластиковых карточек. В силу слабости и неразвитости банковской системы в основном выпускаются не кредитные, а дебетовые карточки.

**2. Плюсы и минусы безналичных расчетов.**

Плюсы:

1) Гибкость расчетов, так как могут обслуживаться «цепочки» сделок с различными доплатами.

2) Наличие банковских документов, т.е. легкая доказуемость проведения расчетов.

3) Невозможность мошенничества с фальшивыми деньгами, «куклами» и т.п.

4) Снижение издержек обращения;

5) Неограниченный срок хранения денежных средств на счетах банка;

6) Отсутствие кассы и необходимости ее обслуживания;

7) Все наличные деньги подлежат обязательной сдаче в Банк по истечении трех дней с момента их поступления в кассу (исключение составляют денежные средства для оплаты труда сотрудников- зарплаты, которые можно хранить в кассе не более 5 дней), то есть наличные деньги все равно подлежат обязательному переводу в безналичную форму, поэтому первоначальный расчет безналичкой позволит не совершать дополнительных операций с банком и сэкономить время и деньги.

Минусы:

1) Существует  опасность столкнуться или попасть в зависимость от «проблем» Банка,  то есть с затруднениями или даже невозможностью перевести или снять деньги со счета.

2) Увеличение расходов, связанных с появлением различных дополнительных выплат Банку за произведенные операции.

3) Необходим регулярный поток денежных средств, для оплаты услуг банка и выплаты заработных плат сотрудникам, что не очень удобно для начинающих малых предпринимателей;

4) Требуется постоянное взаимодействие с банком, что включает в себя  определенные затраты;

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.

**3. Виды безналичных расчетов**

В Российской Федерации Центральным банком установлены следующие виды безналичных расчетов:

• Расчёты платёжными поручениями

• Расчёты по аккредитивам

• Расчёты чеками

• Расчёты по инкассо

• Расчёты платёжными требованиями

**Расчеты платежными поручениями.**

Платежное требование-поручение — расчетный платежный документ, представленный получателем средств в обслуживающий его банк; содержит, с одной стороны, требование получателя денежных средств к их плательщику об уплате положенной суммы, с другой стороны, поручение плательщика своему банку о перечислении данной суммы получателю. Введено в оборот в РФ с 1990 г. Обычно с помощью таких документов поставщики, продавцы товаров, исполнители работ и услуг выставляют требования о перечислении денежных средств на их счет со счета тех организаций, предприятий, кому поставлены, проданы товары и для кого выполнены работы и услуги.

**Расчеты по аккредитивам**.

Аккредитив — специальный банковский счет, на котором можно зарезервировать средства для расчетов с поставщиком. Аккредитив открывается для каждого поставщика (подрядчика), с которым вы осуществляете расчеты. Получить средства с аккредитива поставщик (подрядчик) сможет только после представления в банк документов, подтверждающих выполнение им договорных обязательств (поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг). Перечень этих документов определяется в договоре с поставщиком (подрядчиком).Существуют виды аккредитивов: покрытые; непокрытые. Аккредитив является покрытым, если денежные средства списываются с расчетного счета покупателя и депонируются банком для последующих платежей поставщику (подрядчику). Распоряжаться денежными средствами, находящимися в покрытых аккредитивах, покупатель не может. Аккредитив является непокрытым (гарантированным), если банк поставщика списывает денежные средства с корреспондентского счета банка покупателя в пределах суммы, на которую открыт аккредитив. Средства самого покупателя остаются в обороте до момента списания денег с корреспондентского счета обслуживающего его банка.

Преимущества данной формы безналичных расчётов: гарантия платежа поставщику; контроль выполнения условий поставки и условий аккредитива банками; как правило не отвлекаются средства из хозяйственного оборота. Недостатки: сложный документооборот; высокие комиссии банков.

**Расчеты чеками**.

Чек ([фр.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%86%D1%83%D0%B7%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *chèque*, [англ.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *cheque/check*) — [ценная бумага](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B1%D1%83%D0%BC%D0%B0%D0%B3%D0%B0), содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя [банку](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) произвести платёж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путём выставления чеков, чекодержателем — лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Существуют денежные чеки и расчётные чеки. Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы и т. д.

Расчётные чеки — это чеки, используемые для безналичных расчётов, это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определённой денежной суммы с его счета на счёт получателя средств.

**Расчеты по инкассо.**

Инкассо — банковская расчётная операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчётных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в адрес плательщика товарно-материальные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на счёт клиента в банке.

Инкассо может быть чистым и документарным.

Чистое инкассо — это инкассо финансовых документов (переводные и простые [векселя](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%B5%D0%BB%D1%8C), [чеки](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D0%B5%D0%BA) и другие подобные документы, используемые для получения платежей), когда они не сопровождаются коммерческими документами.

Документарное инкассо — это инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами (счета, транспортные и страховые документы и пр.), а также инкассо только коммерческих документов. Документарное инкассо в международной торговле представляет собой обязательство банка получить по поручению экспортёра от импортёра сумму платежа по контракту против передачи последнему товарных документов и перечислить её экспортёру.

**Расчеты по платежным требованиям.**

Платёжное требование  — это расчётный документ, содержащий требование кредитора (поставщика) к должнику (плательщику) об уплате определённой денежной суммы через [банк](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA).

Наибольшее распространение платёжные требования получили при командно-административной экономике.

**4. Безналичные расчеты в Российской федерации.**

Безналичные расчеты являются преобладающей формой денежных расчетов в экономике. В настоящее время структура денежного оборота Российской Федерации весьма нерациональна и характеризуется высокой долей наличных денег. Объем безналичных платежей в прошлом году составил около 19 млрд рублей, и доля безналичных средств в денежной массе растет (с 65% в 2005 году до 76% в 2012-м).

Таблица 1

**Удельный вес безналичных расчетов в структуре денежной массы страны**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | Денежная масса (М2) млрд. рублей | В том числе безналичные средства, млрд.рублей | Удельный вес безналичных средств в М2, % |
| **2005** | 4353,9 | 2819,1 | 64,75 |
| **2006** | 6032,1 | 4022,9 | 66,69 |
| **2007** | 8970,7 | 6185,6 | 68,95 |
| **2008** | 12869 | 9166,7 | 71,23 |
| **2009** | 12975,9 | 9181,1 | 70,76 |
| **2010** | 15267,6 | 11229,5 | 73,55 |
| **2011** | 20011,9 | 14949,1 | 74,70 |
| **2012** | 24543,4 | 18604,8 | 75,80 |

Источник: Госкомстат России.

Однако среди компаний, которые принимают к оплате банковские карты, доля безналичных платежей на данный момент невелика, в среднем она составляет 17%. А у половины опрошенных компаний эта доля вообще не превышает 10%. Почему все-таки наличные в России, в отличие от множества других стран, не сдают позиции? Да, понятно, что, имея дело с наличностью, проще уклоняться от уплаты налогов. И это, увы, важное для России соображение, но это не единственная причина.

Один из важных аргументов против расчета по карточкам для компаний с большим количеством операций (прежде всего для супермаркетов и заведений фастфуда) – это, конечно, скорость. Обслуживание безналичных операций требует больше времени, чем осуществление наличных платежей. Исследование показало, что среднее время кассового обслуживания покупателя при наличных платежах составляет 1,8 минуты, в то время как среднее время кассового обслуживания покупателя при безналичных платежах – 2,2 минуты.

Еще одним минусом (и он уже распространяется на всех) является стоимость обслуживания. Средний размер торговой уступки по стандартным банковским картам заметно выше стоимости обслуживания наличного оборота. Особенно значителен этот разрыв при использовании интернет-эквайринга. Монополистам на нашем рынке являются Visa и MasterCard. Для этих карт ставка торговой уступки в среднем 2% (в диапазоне от 1,3 до 2,5%), в отдельных случаях ставка доходит до 3,2%. Прием к оплате карт American Express обходится дороже – ставка доходит до 4%. А стоимость обслуживания наличного оборота для двух третей компаний (66%) не превышает 1%, а для подавляющего большинства (89%) – меньше 2%.

Поскольку цена товара, как правило, одна для покупателя с наличным и безналичным способом оплаты, то высокая торговая уступка оказывается вычетом из дохода предприятия. Причем при возвращении покупки товар остается непроданным, а сумма уже уплаченной комиссии предприятию не возвращается.

Половина представителей торговых компаний (51%) считают ставки торговой уступки по безналичным платежам завышенными, для 49% они кажутся приемлемыми, но желательно ее снижение. Величина торговой уступки разнится в зависимости от размера компании. Крупные федеральные торговые сети, как правило, имеют лучшие условия.

Еще один довод в пользу того, чтобы не пользоваться карточкой, – риски, связанные с безопасностью. Чуть менее трети опрошенных (27–30%) признали риски хищения или незаконных платежей высокими или очень высокими. Риск мошенничества с банковскими картами оценили как высокий или очень высокий 37% опрошенных представителей торговых компаний.

Итак, если смотреть на вещи глазами продавца, пока все говорит против безналичного расчета. Но существует и по меньшей мере один довод за. Средняя сумма чека при безналичных платежах больше, чем при наличных. Причем разница впечатляющая. В магазинах у дома (шаговой доступности) средний чек при наличных платежах составляет 673 рубля, а при безналичных платежах – 1109, в супермаркетах – 911 и 1147 соответственно, в гипермаркетах – 1101 и 1300 соответственно. Это объясняется в большей степени психологией покупателей: мол, с деньгами расставаться легче, когда их не видят, не держат в руках. А потому продавцам выгоднее безналичные расчеты, даже с учетом всех вышеперечисленных их недостатков.

Теперь рассмотрим роль безналичных расчетов для покупателей в России. 17 июня 2012 года Фондом общественного мнения был проведен опрос, в ходе которого выяснилось, что банковские карты используют лишь 40% населения страны ( для сравнения: в США эта цифра больше в 1,5 раза) и еще 40 вообще не планируют их заводить. И то 78% владельцев карт пользуются ими только из-за того, что предприятие начисляет им зарплату на карточки, и отказаться от этого введения они не в силах. Летом 2012 года в 42 регионах России был проведен опрос, чтобы выяснить, для чего россияне используют свои банковские карты. Оказалось, что 52% никогда не используют карту в магазинах, 31% оплачивают покупки м помощью карты, если не имеют при себе наличности, 17% чаще всего платят картой.

Почему же россияне так не любят банковские карты? 34% участников опроса не пользуются картой, так как считают, что их принимает недостаточное количество магазинов. 29% опрошенных считают такой способ оплаты попросту неудобным, так как это занимает много времени и за сохранность карты приходиться постоянно беспокоиться. 24% людей труднее себя контролировать при наличии кредитки. 4% придерживаются мнения, что цены в магазинах, принимающих карты, завышены.

Велика роль безналичных расчетов и в жизни школьников. Учащиеся могут оформить социальную карту, которая в свою очередь является банковской картой Банка Москвы. Кроме того, во многих школах используется система оплаты банковскими карточками. Например, проект ФиаБанка “Школьная карта”. В 2007 году ЗАО “ФИА-БАНК” совместно с тольяттинской школой №31 приступило к реализации проекта, учащимся одного из страших классов были выданы пластиковые карты, при помощи которых школьники могли оплачивать обеды в школьной столовой. Проект оказаля удачным и вскоре вышел за пределы Тольятти. Также был проведен эксперимент с введением в школах “Карты учащегося” и в Москве, он был признан успешным и получил поддержку Мосгордумы. Видимо, в течение ближайших двух-трех лет такие карты появятся у всех школьников столицы.

**5. Выводы**.

Безналичный оборот обслуживает движение товаров и услуг, капиталов и кредитов между всеми участниками процесса хозяйственной деятельности. От степени его организации зависят финансовая устойчивость субъектов рыночной экономики, полнота и своевременность формирования доходов бюджетов разных уровней и соответственно экономическая и политическая стабильность государства. Поэтому создание стройной системы платежей, развитие системы безналичных расчетов имеют огромное значение для России.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных перечислений гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку разрешает экономить наличные денежные средства, сокращать издержки обращения, выполнять контроль за операциями организаций, соблюдением ими налоговой, платежной и расчетной дисциплины.

Расчеты с помощью банковских карт наиболее перспективны. В связи с этим требуются масштабные меры государственного уровня по увеличению оборота безналичных средств: развития действующего законодательства, сокращения теневого сектора экономики, дополнительных инвестиций в банковскую инфраструктуру. В будущем электронные расчеты с использованием банковских карт должны занять достойное место в платежной системе России.