

**Система денежных расчетов и
платежный механизм.
Система межбанковских
расчетов**

- **Безналичные расчеты** – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, при которых деньги списываются со счета плательщика, и зачисляется на счет получателя. Безналичные расчеты организованы на основе совокупности принципов их организации, форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Безналичный денежный оборот (расчет) охватывает расчеты между:

- предприятиями, учреждениями, организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных организациях;
- юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита;
- юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;
- физическими лицами и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также по получению бюджетных средств.

Система безналичных расчетов состоит из взаимосвязанных элементов

- **Расчетные, текущие, бюджетные и другие счета в банках**
- **Расчетно-денежные документы**
- **Расчеты по товарным операциям**
- **Расчеты по нетоварным операциям**

Способы платежа

Виды платежа

Принципы организации безналичных
расчетов

Формы расчетов

Безналичные расчеты осуществляются по товарным и нетоварным операциям

- **Расчеты по товарным операциям** - расчеты за отгружаемую предприятиями продукцию, что сопровождается движением платежных документов и денег.
- **Расчеты по нетоварным операциям** – это расчеты с финансовой системой – по уплате процентов за кредит и комиссионных; с вышестоящими и прочими организациями.

Применяются следующие способы платежа:

- перечисление денежных средств с расчетных (других) счетов плательщиков на счета получателей;
- зачет взаимных требований плательщиков и получателей (клиринг) с перечислением на соответствующие счета участников зачета лишь незачетной суммы;
- гарантированный платеж получателю, который может осуществляться банком из средств специально созданного депозита плательщика, а также без создания такового.

Виды платежа следующие:

- полной суммой,
- частями,
- по сальдо взаимных требований.

Принципы организации расчетов:

- **1-й принцип:** Безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам, которые открываются клиентам как физическим, так и юридическим лицам для хранения и перевода средств.
- **2-й принцип:** Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев *в порядке установленной ими очередности* платежей и в пределах остатка средств на счете.
- **3-й принцип:** Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков.

- **4-й принцип:** *Принцип срочности платежа.* Срочный платеж может осуществляться: до начала торговой операции, немедленно или через определенный срок после совершения торговой операции, Досрочный платеж-выполнение денежных обязательств до истечения оговоренного срока.

Отсроченный платеж – при невозможности погасить денежное обязательство в намеченный срок осуществляется продление первоначального срока.

Просроченные платежи – при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения кредита при наступлении срока платежа.

- **5-й принцип:** *Принцип обеспеченности* платежа предполагает наличие у плательщика или у его гаранта ликвидных средств для погашения обязательств перед получателем денежных средств.

- Действующими нормативными актами дано предприятиям право без ограничений открывать в банках счета различных видов, которые предусмотрены действующим законодательством.
- Счет является инструментом, позволяющим фиксировать движение денежных средств при ведении бухгалтерского учета и отчетности.
- Счета различаются по их назначению, по валюте учета, по субъектному составу их владельцев, по объему осуществляемых операций и другим признакам.
- В соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью банки вправе открывать расчетные, текущие, бюджетные, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные и иные счета.

- Для расчетных операций используются разнообразные типы счетов. Среди них для обслуживания **основной** деятельности выделяется **расчетный счет**.
- Расчетный счет является основным счетом предприятия и открывается в порядке, установленном законодательством РФ, для ведения расчетно-денежных операций по его деятельности.

- **Текущие счета** открываются юридическим лицам – резидентам по законодательству РФ, являющимся некоммерческими организациями. Традиционно такие счета открываются общественным организациям, учреждениям и организациям, состоящим на федеральном, республиканском или местном бюджете.
- Текущие счета предназначены для осуществления расчетных операций в соответствии с целями деятельности, предусмотренными учредительными документами юридического лица, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- Текущие счета могут открываться филиалам (отделениям) и представительствам юридических лиц, а также филиалам (отделениям) и представительствам при предоставлении ходатайства юридического лица. По текущим счетам могут проводиться расчетные операции, связанные с оплатой труда, административно-хозяйственными расходами и т.д.

- **Бюджетные счета** открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет бюджетов для целевого их использования.
- Остатки неиспользованных средств на бюджетном счете распорядителя перечисляются платежным документом распорядителя бюджетных средств на счет органа федерального казначейства.
- **Бюджетные счета распорядителей бюджетных средств** открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет федерального и местного бюджетов для целевого их использования.

Система межбанковских расчетов

Вся система межбанковских расчетов основана на двух типах счетов – счета ЛОРО и счета НОСТРО.

Корреспондентский счет "ЛОРО" – корреспондентский счет, открываемый банком–корреспондентом банку–респонденту, по которому банк–корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств в соответствии с действующим законодательством и договором.

Он же является корреспондентским счетом "НОСТРО" в банке–респонденте.

- **Банк - корреспондент** - кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет (счет "ЛОРО") другой кредитной организации (филиалу) (банку - респонденту) и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними.
- **Банк - респондент** - кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) и являющаяся его распорядителем.

Счет **ЛОРО** является **пассивным** счетов. Счет ЛОРО банк открывает своему банку-корреспонденту на своем балансе.

Принято говорить, что "для банка открыт счет ЛОРО в <расчетном банке>".

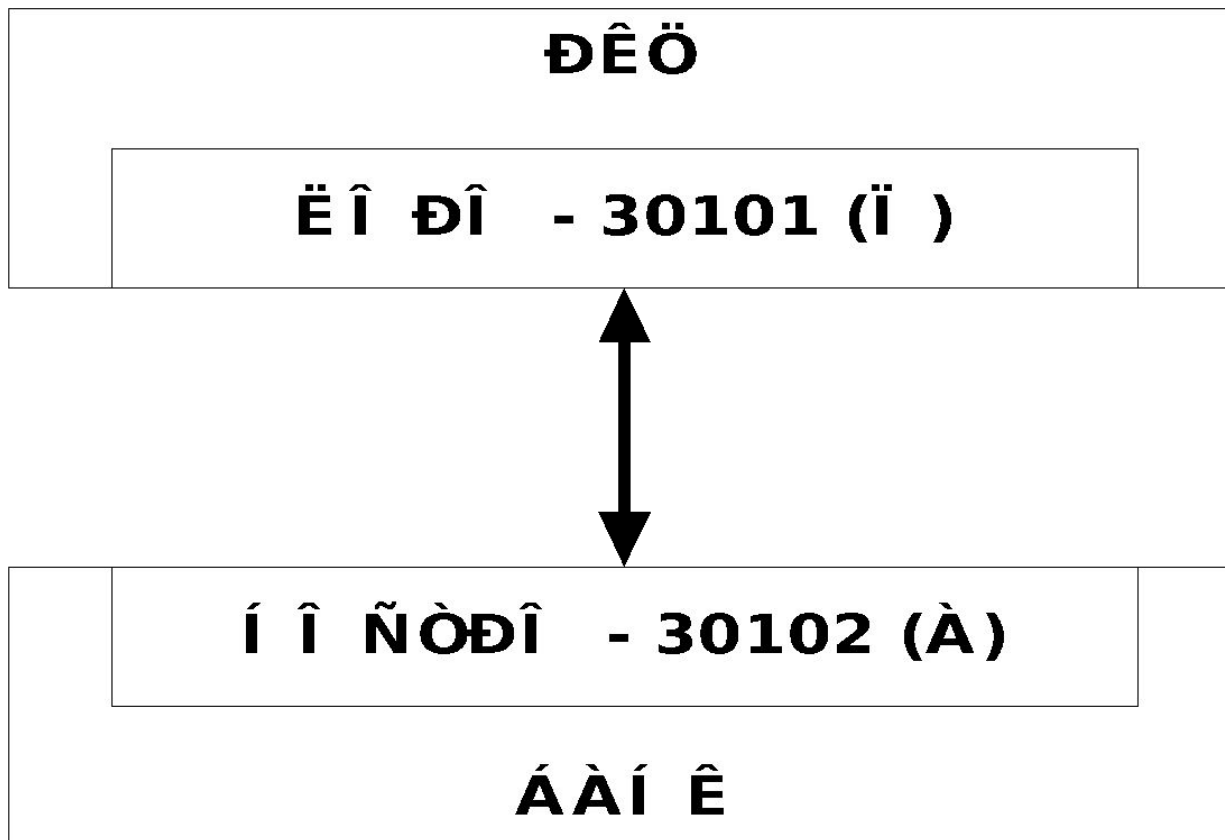
Счет **НОСТРО** является **активным** счетом, то есть на нем отражаются средства банка, открывшего этот счет в другом банке. Счет НОСТРО открывается банку в рамках какой-либо расчетной системы. Частным случаем расчетной системы может служить установление прямых корреспондентских отношений.

Принято говорить, что "банк имеет счет НОСТРО в <расчетном банке>".

- Счета ЛОРО и НОСТРО являются **зеркальным отражением друг друга**. Остаток и обороты по счету НОСТРО выверяется на основании выписки по счету ЛОРО.
- Например, рассмотрим открытие корреспондентского счета коммерческого банка в ЦБ РФ. В балансе коммерческого банка это будет лицевой счет, открытый на балансовом счете 30102. Этот счет называется счетом НОСТРО. В балансе коммерческого банка он является **активным**.

- Соответствующий ему зеркальный счет ЛОРО открывается на балансе ЦБ РФ (РКЦ). Это счет является пассивным, и он открывается на балансовом счете 30101

Счета ЛОРО и НОСТРО



На территории Российской Федерации расчеты между кредитными учреждениями производятся **расчетно-кассовыми центрами** Центрального банка Российской Федерации (**РКЦ**), организованными в местах нахождения учреждений банков.

Для открытия корреспондентского счета в РКЦ заключается договор о корреспондентских отношениях и представляется заявление учреждения банка, образцы подписей и оттиска печати

Внутри банковские расчеты осуществляются, минуя корсчета. Расчеты между РКЦ осуществляются через систему межфилиальных оборотов.

Операции друг у друга РКЦ осуществляет на основании "**авизо**", т.е. официального извещения о выполнении расчетной операции.

Они могут быть почтовыми и телеграфными, а также дебетовыми или кредитовыми в зависимости от содержания операции.

Клиринговые расчеты

- Важное место в системе межбанковских расчетов занимают **клиринговые расчеты**, которые проводятся ЦБР между одногородними коммерческими банками.

Клиринг

Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги.

Концентрация платежей при клиринге позволяет значительно уменьшить баланс платежей и общую сумму обращающихся платежных средств, расширяет сферу безналичного оборота и облегчает управление ими.

Посредством клиринга упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная (кассовая) наличность и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников расчетов.

Организацию клиринговых расчетов могут брать на себя специальные небанковские структуры – Клиринговые центры и расчетные палаты, которые в сфере своей деятельности могут включать и межрегиональные расчеты.

- Примерно $3/4$ платежного оборота – это расчеты по товарным операциям, остальная часть – это расчеты с бюджетом, государственными органами и кредитными учреждениями.
- По территориальному признаку расчеты бывают одногородними (местными) и иногородними.

- Форма расчетов включает в себя способ платежа и соответствующий ему **документооборот**, т.е. система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.
- В соответствии с действующим законодательством допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

Формы безналичных расчетов