Алексеева Любовь Владимировна. Безналичные расчеты как элемент денежного оборота : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 158 c. РГБ ОД, 61:01-8/1753-6

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Экономическая характеристика денежного оборота и системы безналичных расчетов 8

1.1. Денежный оборот: экономическое содержание и составные части 8

1. 2. Характеристика системы безналичных расчетов и ее роль в рыночной экономике 23

1.3. Эволюция системы безналичных расчетов 37

Глава 2. Анализ безналичных расчетов в Российской Федерации 55

2. 1. Специфика форм безналичных расчетов в реальном секторе экономики 55

2. 2. Особенности вексельной формы расчетов 82

2. 3. Очередность платежей и правовая база бесспорного списания денежных средств с банковских счетов 91

Глава 3. Повышение роли краткосрочного кредита в обеспечении расчетов 109

Заключение 128

Библиографический список использованной литературы 139

Приложения 151

**Введение к работе**

Банковская система должна активно содействовать решению многих социально-экономических задач. В деле повышения доверия к отечественным банкам со стороны предпринимателей большое значение имеет укрепление и развитие национальной расчетно-платежной системы. В развитых странах практика проведения безналичных расчетов достаточно отработана, накоплен значительный опыт государственного регулирования этих операций. В нашей стране при переходе к рыночной экономике возникла потребность в изменении системы безналичных расчетов, и в настоящее время она носит переходный характер, поскольку наблюдается недостаток методической и методологической базы безналичных расчетов, ряд нерешенных проблем в денежной сфере. В этих условиях проблема создания действенного механизма проведения безналичных расчетов в реальном секторе экономики приобретает особую актуальность и требуют всестороннего анализа и осмысления влияющих на него факторов.

При этом важная роль принадлежит Центральному банку РФ как органу, обеспечивающему бесперебойное функционирование системы расчетов. В свою очередь, коммерческие банки должны способствовать оперативности, качественности и конфиденциальности расчетных операций, осуществлять их на мировом уровне с использованием современных и перспективных технологий.

С целью вовлечения денежных средств в банковский оборот развиваются прогрессивные формы обслуживания клиентов: расчеты пластиковыми карточками, расчеты через Интернет с управлением банковским счетом в реальном масштабе времени, использование "электронных денег".

Исследование теории безналичных расчетов нашло свое отражение в трудах многих отечественных экономистов: М.С.Атлас, Н.Д.Барковского, В.С.Захарова, Е.Ф.Жукова, О.И.Лаврушина, A.M.Косого, В.С.Пашковского, Е.А.Правдухина, О.Л.Роговой, Ю.Е.Шенгера. Однако их исследования были

посвящены сущности, способам платежа и формам безналичных расчетов главным образом в условиях административно-командной системы управления экономикой.

Применительно к рыночным условиям хозяйствования отдельные практические вопросы организации безналичных расчетов рассматривались в публикациях экономистов-практиков М.П.Березиной, В.С.Геращенко, Ю.С.Крупнова и др., в том числе правовые аспекты - в работах С.Бабиковой, В.К.Белова, Л.Г.Ефимовой, Е.П.Козловой, Н.Ю.Рассказовой и др. Однако, комплексное исследование широкого круга юридических, организационных и экономических проблем, связанных с мероприятиями по расширению безналичных расчетов в отечественной экономической литературе еще не получило достаточного развития. В то же время, неспособность многих предприятий рассчитываться деньгами, нехватка ликвидных оборотных средств требует научного анализа накопленного опыта по кредитному обеспечению расчетов, обоснования рекомендаций по дальнейшему совершенствованию расчетно-кредитных отношений в хозяйстве.

Изложенные обстоятельства послужили основанием для всестороннего исследования вопросов становления и путей дальнейшего совершенствования безналичных расчетов в Российской Федерации, определения перспектив развития платежных инструментов в нашей стране. Это предопределило выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка методических и методологических основ формирования системы безналичных расчетов применительно к нынешнему уровню развития экономики и банковской системы Российской Федерации, обоснование практических рекомендаций по повышению ее эффективности.

В соответствии с указанной целью в работе поставлены следующие задачи, определившие внутреннюю структуру исследования:

определение сущности безналичных расчетов, их роли и места в платежной системе страны на современном этапе;

изучение современного состояния расчетов между поставщиками и покупателями продукции и их влияния на реальное развитие экономики;

анализ действующей практики организации отдельных форм межхозяйственных расчетов в Российской Федерации, выявление перспектив их использования в условиях создания расчетно-платежной системы рыночного типа;

изучение возможности использования кредита в своевременном осуществлении расчетных операций и выявление связанных с этим проблем;

обобщение зарубежного опыта осуществления расчетов с целью определения возможностей его использования в России;

разработка рекомендаций по совершенствованию механизма расчетов и созданию системы безналичных расчетов, адекватной рыночным условиям хозяйствования.

Объектом исследования выступает современный денежный оборот Российской Федерации, от которого зависит эффективность функционирования всех субъектов рынка.

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся в процессе безналичных расчетов в реальном секторе экономики. Межбанковские расчеты как составная часть системы безналичных расчетов в данном исследовании не рассматриваются.

Методологическая основа исследования. При выполнении исследования автором применялись элементы экономического анализа, сравнительный анализ, метод экспертных оценок и др. Использовались труды отечественных и зарубежных специалистов, законодательные акты Российской Федерации и нормативные документы Банка России, отдельные разработки международных финансовых организаций и официальный статистический материал, а также материалы периодической печати.

Научная новизна диссертационной работы заключается в теоретическом обосновании основных направлений развития системы безналичных расчетов в РФ и разработке практических и методических рекомендаций по ее совершенствованию с целью приближения к международным стандартам и требованиям.

Наиболее существенными являются следующие результаты, характеризующие новизну диссертационной работы:

уточнено экономическое содержание понятия безналичных расчетов как способа урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег;

обоснована классификация безналичных расчетов по ряду признаков (по объектам и субъектам платежа, формам расчетов, степени гарантии и др.);

предложена методика проведения разовых обследований денежного оборота на уровне региона;

на основе исследования причин негативных явлений в системе расчетов Российской Федерации выработаны рекомендации и даны предложения по совершенствованию механизма расчетов в реальном секторе экономики;

на основе изучения опыта зарубежных стран и российской практики определены оптимальные платежные инструменты для осуществления межхозяйственных расчетов;

раскрыта роль краткосрочного кредита в обеспечении бесперебойности расчетов и даны предложения по его эффективному использованию в целях своевременного завершения расчетов.

В диссертации содержатся и другие научные результаты более частного характера, отражающие личный вклад диссертанта в исследуемую проблему.

Теоретическая и практическая значимость работы. Диссертация представляет собой самостоятельное, завершенное научное исследование одной из актуальных проблем банковской системы: созданию условий для эффективного и бесперебойного осуществления расчетов в экономике.

Практическая значимость работы заключается в том, что внедрение в практику прогрессивных методов расчетов, рекомендованных автором для реформирования системы платежей, а также новых правовых норм, будет способствовать упорядочению системы безналичных расчетов, снижению неплатежей и повышению эффективности функционирования платежно-расчетной системы Российской Федерации. Реализация предложений по совершенствованию безналичных расчетов позволит:

устранить негативные явления в денежно-кредитной сфере, проявляющиеся в использовании денежных суррогатов при осуществлении расчетов;

нормализовать денежный оборот путем укрепления финансовой дисциплины и сокращения наличноденежного обращения;

расширить кредитные вложения в реальный сектор экономики;

внедрить современные электронные технологии платежей;

повысить роль краткосрочного кредита в обеспечении расчетов. Апробация работы. Основные положения работы прошли апробацию на сессиях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов СПбГУЭФ, КФЭИ.

Отдельные теоретические и практические положения, разработанные автором, по укреплению платежной дисциплины и использованию традиционных и прогрессивных форм безналичных расчетов могут быть использованы в преподавании дисциплин "Банковское дело", "Денежное обращение и банки", в разработке бюджетной темы "Банковская система России и факторы ее устойчивости" кафедры "Банковское дело" СПбГУЭФ, а также при определении стратегии развития безналичных расчетов в Российской Федерации.

## Денежный оборот: экономическое содержание и составные части

Современная платежная система является сложным механизмом, функционирование которого зависит от взаимодействия операционной и финансовой составляющих. Существуют различные структуры, способные удовлетворять потребности проведения различных видов операций, возникающих в экономике. Но независимо от общей композиции банки всегда находятся в центре расчетного процесса, поскольку межбанковские переводы, и особенно переводы с депозитов, хранящихся в Центральном банке, обеспечивают расчеты по исходным платежам.

В денежных расчетах и платежах, проводимых преимущественно банками, находят свое воплощение практически все виды экономических отношений в обществе. Денежные расчеты могут осуществляться как с помощью наличных денег, так и безналичным путем. Одним из условий повышения действенности хозяйственного механизма в период реформирования экономики является дальнейшее совершенствование управления безналичным оборотом страны.

Но прежде, чем перейти к исследованию безналичного оборота, необходимо рассмотреть сущность денежного оборота, поскольку безналичный оборот является его составной частью. Такое базовое для банковской деятельности понятие, как денежный оборот, не имеет в отечественной литературе однозначных и убедительных трактовок.

Так Е.А.Правдухин рассматривает денежный оборот как совокупность всех денежных платежей за определенный период.

По мнению О.Л.Роговой, под денежным оборотом следует понимать систему связей, синтезирующую и взаимоуравновешивающую все денежные (в том числе финансовые и кредитные) отношения, разные по форме проявления, но единые по своей сути. В данном случае определение денежного оборота строится на его качественных характеристиках. В тоже время Ю.П.Савинский в основу трактовки ставит структуру денежного оборота, считая, что "Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах".3

В.С.Захаров, как бы обобщая приведенные определения указывает, что "Денежный оборот- проявление сущности денег в их движении".4

На наш взгляд, более полное толкование дают те экономисты, которые объединяют его качественные и количественные характеристики и считают, что денежный оборот- это совокупность платежей, производимых наличными деньгами и в безналичном порядке, выступающая в функции средства платежа, средства обращения и накопления за определенный период времени. Такое определение соответствует понятию современного денежного оборота.

Действительно, по своему экономическому содержанию денежный оборот охватывает весь оборот ценностей, распределение и перераспределение национального дохода и временно высвобождающихся средств. Огромные потоки платежей, которые опосредуют движение стоимости в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем оборотах страны, обеспечивают реализацию валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике. Поэтому вместе с ростом производства и обращения развивается и денежный оборот.

## Специфика форм безналичных расчетов в реальном секторе экономики

В последние годы произошли изменения в оценке места и роли системы безналичных расчетов, которые связаны с необходимостью постоянного повышения эффективности ее функционирования, с одной стороны, и увеличением рискованности проводимых платежей с другой.

Отсутствие в течение ряда лет концепции развития платежной системы на перспективу сковывало развитие расчетов. В то же время не придавалось большого значения роли реального сектора экономики в развитии платежной системы, его экономическому состоянию и рыночной конкуренции в определении выбора и формы платежных услуг.

Значение четко организованной системы безналичных расчетов многократно возрастает: в условиях необходимости преодоления серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержки платежей в каком-либо одном звене затрагивают работу большого числа хозяйствующих субъектов, отражаются на важнейших показателях их производственной и хозяйственной деятельности. Немаловажным представляется вопрос и о том, каким способом и в какой форме стороны осуществляют свои взаиморасчеты.

Для бесперебойного осуществления безналичных расчетов большое значение имеют экономические условия. И здесь немало проблем. Среди них отсутствие опыта, большая территориальная протяженность страны, слабая развитость телекоммуникационной среды. Серьезного внимания заслуживает и правовое регулирование денежных расчетов. Наше российское законодательство в области платежно-расчетных отношений характеризуется значительной усложненностью, противоречивостью, отставанием правовых норм от уже сложившейся практики проведения расчетов. В частности, формы расчетов, принятые в деловом обороте, еще недостаточно урегулированы национальным правом.

В настоящее время безналичные расчеты регулируются "Положением о безналичных расчетах в РФ" от 8 сентября 2000 года № 120-П. Данный документ определяет порядок применения форм безналичных расчетов, устанавливает общие правила проведения расчетов по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в подразделениях расчетной сети Банка России. Определяются также особенности проведения расчетных операций по корсчетам, открытым в других банках. Впервые вводятся принятые в международной практике понятия безотзывного и окончательного платежа.

С принятием данного положения нормативная база по безналичным расчетам приводится в соответствие с Гражданским кодексом. Но, несмотря на это проблемы в области расчетов остаются.

Гражданский кодекс РФ (ст. 862) дает такую классификацию форм безналичных расчетов. Допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками и расчеты по инкассо. Инкассо как самостоятельная форма расчетов впервые закреплена в ГК РФ. В нашей стране расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, которая осуществляется посредством платежных требований, платежных требований-поручений, требований на бесспорное списание денежных средств. Это связано с тем, что такие документы выставляются на инкассо в обслуживающий банк поставщиком (кредитором) уже после отгрузки товаров или выписки товарных документов.

## Повышение роли краткосрочного кредита в обеспечении расчетов

Глобальный рост неплатежей, который произошел за годы реформ, негативно отразился на развитии реального сектора российской экономики. Недостаток оборотного капитала у предприятий, ограниченность свободных денежных ресурсов резко повышает плату (процент) за их привлечение. Поэтому для многих хозорганов в настоящее время кредит недоступен. Одной из причин платежного кризиса можно назвать упразднение кредитных функций Государственного банка, который осуществлял все расчеты в хозяйстве и в стране. Оказавшись в принципиально новой обстановке, многие предприятия все же считали, что все вопросы расчетов и задолженности будет решать государство, т.е. банк. Однако в новой системе расчетов, создаваемой на основе коммерческих банков и расчетно-кассовых центров ЦБ РФ, расчеты должны были осуществляться за счет средств самих предприятий, а не "автоматических" кредитов банка, как в советское время. В таких условиях у предприятий резко возросла потребность в собственных оборотных средствах и в заемных средствах. Но коммерческие банки отказались от выдачи расчетных и платежных кредитов, поскольку были более выгодные сделки. Кроме того, в результате либерализации цен собственные оборотные средства предприятий обесценились. Из-за возросших в результате инфляции доходов предприятия не смогли сформировать оборотные средства, израсходовав их на другие нужды. Произошел рост неплатежей. Государство в 1992 году провело централизованный взаимозачет долгов предприятий с погашением оставшегося сальдо за счет кредитной эмиссии. Но в последние годы такие меры уже не принимались.

Разрыв во времени между отгрузкой товара и получением платежа теперь ничем не покрывался, что явилось одной из причин развития предоплаты товаров. Поиск путей нормализации хозяйственного оборота и подъема производства заставляет нас возвратиться к опыту банковского кредитования в сфере безналичного оборота, существовавшему в дореформенный период в нашей стране.

В условиях плановой экономики кредит являлся неотъемлемым элементом хозяйственной деятельности предприятий. Кредиты, связанные с проведением безналичных расчетов, занимали значительное место в системе кредитных отношений. Их динамика и место в сумме краткосрочных кредитных вложений представлена следующими данными: