
13,5%. Поэтому наряду с глобализацией Интернет приводит и к «цифровому» неравенству. Возникает социокультурный разрыв между теми, кто имеет доступ в Интернет, и теми, кто к нему доступа не имеет. У первых появляются новые возможности, свободный и оперативный доступ к информации, что, безусловно, дает им большие преимущества. Если Интернет станет доступен каждому, это станет колоссальным преимуществом для культуры общества в целом. Поэтому очень важны программы информатизации сельской местности, предоставление Интернета малоимущим слоям населения.

Говоря о роли Интернета в развитии общества, важно помнить еще и о том, какие проблемы он порождает: проблемы с безопасностью личной информации, порнография, вирусы, мошенники, хакеры, манипулирование массовым сознанием и многое другое. Поэтому пользоваться сетью нужно не бездумно, нужно быть осторожными в сети и использовать возможности Интернета только для благих целей.

УДК 657

УЧЕТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

*Т.Н. Глазова, студентка 4 курса экономического факультета УГСХА
Научный руководитель – к.э.н., доцент М.А.Суркова*

Безналичные расчеты приобретают особую актуальность в условиях перехода к рыночной экономике, поскольку позволяют:

- заметно увеличить эффективность банковской деятельности;
- снизить до минимума затраты на банковские операции;
- значительно ограничить сферу движения наличных денег;
- сократить издержки обращения наличных денег, связанные с затратами труда для изготовления, транспортировки, хранения и учета денежных знаков.

Внедрение эффективных форм безналичных расчетов способствует ускорению платежей и оборачиваемости денежных средств в расчетах и, в конечном счете, ускорению банковского оборота денег.

Безналичные расчеты опосредствуют «обмен веществ», хозяйственные связи в народном хозяйстве, и от их четкости и непрерывности зависит общая эффективность функционирования экономики в целом.

Безналичный расчет — вид денежного обращения, при котором хранение и движение денежных средств, происходят без участия наличных денег, путем зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя.

В соответствии с «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится в следующих формах:

- а) расчеты платежными поручениями;

б) расчеты по [аккредитиву](#);

в) расчеты [чеками](#);

г) расчеты по [инкассо](#),

а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом.

Наиболее подробно мне хотелось бы рассмотреть расчеты по инкассо.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа, то есть посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании **платежных требований** и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщиков (в беспорядном порядке).

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору (но не менее 5 рабочих дней). При отсутствии в договоре такого срока сроком для акцепта считают 5 рабочих дней.

Различают несколько **видов** инкассовых операций:

Простое (чистое) инкассо - операция, по которой банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами и выставленного фирмой-клиентом через банк.

Документарное (или коммерческое) инкассо - операция, в результате которой банк должен предъявить третьему лицу полученные от фирмы-клиента документы, как правило, товарораспределительные, и выдать их этому лицу только против платежа.

Документарное инкассо обычно применяется:

- при наличии доверительных отношений между торговыми партнерами;

- при расчетах незначительными денежными суммами.

Основные преимущества инкассо по сравнению с другими формами расчетов:

- товарораспорядительные документы вручаются импортеру банком только против их оплаты либо акцепта тратты;

- гибкость проведения расчетов и отсутствие многих формальных требований позволяют легко и без задержек проводить расчетные операции;

- тарифы на инкассо, как правило, ниже, чем на аккредитив.

Для продавца инкассо имеет следующие преимущества:

- документы не передаются покупателю его банком до тех пор, пока им не будет произведен платеж или акцептована тратта;

- операция является несложной и недорогой.

Для покупателя инкассо привлекательно по следующим причинам:

- платеж за товар может быть отсрочен до прибытия товаров или даже на более поздний срок.

Банки предоставляют своим клиентам полный комплекс услуг по ин-

кассо:

- прием документов на инкассо при расчетах по экспорту;
- изменение условий инкассо;
- отзыв инкассо;
- выдача документов против платежа или акцепта тратт.

Рассмотрим наиболее подробно расчеты по инкассо на конкретном примере. По заключению договора о сделке, ООО «Волга» отгрузила товар заводу ОАО «УАЗ» на сумму 100 тыс. руб. ООО «Волга» является клиентом АКБ «Лидер», а ОАО «УАЗ» - клиентом АКБ «Гранит».

Рассмотрим порядок совершения операций по инкассо.

Первая операция: заключается договор о сделке между ООО «Волга» и ОАО «УАЗ».

Вторая операция: ООО «Волга» отгружает товар заводу «УАЗ» на сумму 100 тыс. руб.

Третья операция: ООО Волга предоставляет отгрузочные документы в свой банк (АКБ «Лидер»).

Четвертая операция: АКБ «Лидер» передает отгрузочные документы в банк плательщика (АКБ «Гранит»).

Пятая операция: происходит уведомление ОАО «УАЗ» о получении документов от банка поставщика.

Шестой операцией: происходит оформление документов на оплату.

Седьмой операцией: передается покупателю платежное требование о снятии денежных средств со счета ОАО «УАЗ» в банке «Гранит»

Восьмой операцией: происходит снятие денежных средств с расчетного счета ОАО «УАЗ» в АКБ «Гранит» и будет отражаться следующей проводкой:

В банке плательщика: Дт. 40702 - Кт.30102

Девятой операцией: происходит перечисление денежных средств на корреспондентский счет ООО «Волга» в АКБ «Лидер».

Десятой операцией: происходит зачисление денежных средств на счет поставщика (ООО «Волга») и отражается бухгалтерской проводкой

В банке поставщика: Дт. 30102 – Кт. 40702.

Одиннадцатая операция: АКБ «Лидер» оповещает ООО «Волгу» о поступлении денежных средств на расчетный счет. А АКБ «Гранит» оповещает ОАО «УАЗ» о снятии денежных средств и их перечислении.

Такая форма, **наиболее выгодна** для покупателя.

Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ и недостатков.

Преимущества:

- документы не передаются покупателю до тех пор, пока не будет произведен платеж или не будет акцептована тратта;

- несложный документооборот;

- относительно недорогая форма расчетов;

Недостатки:

- ограниченная способность покупателя управлять движением денежных средств по расчетному счету;

- возможность необоснованного отказа от акцепта;

- длительный «пробег» документов;

- отсутствие гарантии оплаты документов;

Таким образом, из выше изложенного материала видно, что в сложившихся современных экономических условиях использование безналичных расчетов является более выгодным и экономически более целесообразным.

Использование безналичных расчетов в бухгалтерском учете способствует ускоренному денежному обороту и, благодаря государственной стандартизации, простоте применения расчетных документов на всей территории РФ, а так же возможен полный контроль за денежными средствами предприятия, их движением, сохранностью и целевым использованием.

Это делает безналичные расчеты самыми удобными и ими начинают пользоваться не только предприятия, но и физические лица.

Библиографический список:

1. Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

2. Куницына Н.Н., Хисамудинов В.В. Банковский аудит: Учеб. пособие – М.: Финансы и статистика, 2008, 128с.

3. Селеванова Т.В. Бухгалтерский учет в банках. Учеб. Пособие.- Издание 2ое, Феникс, 2008.

УДК 657

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

*А.А. Гурышина, студентка 4 курса экономического факультета УГСХА
Научный руководитель – к.э.н., доцент Е.М. Болтунова*

Правовое регулирование кредитных операций в РФ основано на законодательном акте, содержащим правовые нормы о банковском кредитовании, которым является Гражданский кодекс РФ (ст.819-821, а также статьи о договоре займа 807-819), а также на нормах, посвященных банковскому кредитованию, которые содержатся в «Законе о банках и банковской деятельности» и Законе «О Центральном банке РФ».

Ст. 33 Закона «О банках и банковской деятельности» посвящена способам обеспечения возврата кредитов. В соответствии с данной статьей кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственного и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

В соответствии с законом «О Центральном Банке РФ», Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций может устанавливать им обязательные нормативы, в том числе максимальный размер риска на од-