

Введение

Деньги - это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны; одно из величайших человеческих изобретений. Происхождение денег связано с 7 - 8 тыс. до н. э., когда у первобытных племен появились излишки каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продукты. Исторически в качестве средства облегчения обмена использовались с переменным успехом - скот, сигары, раковины, камни, куски металла. Но чтобы служить в качестве денег, предмет должен пройти лишь одно испытание: он должен получить общее признание и покупателей, и продавцов как средство обмена. Деньги определяются самим обществом; все, что общество признает в качестве обращения - это и есть деньги. Действительно, деньги - это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента.

Деньги это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны. Они служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счёта во всех, кроме самых начальных экономических системах.

Стабилизация денежного обращения является важной предпосылкой нормализации экономического положения, обеспечения на рынке и создания условий для экономического роста. Расстройство же денежных отношений, значительная инфляция ведут к подрыву рыночных механизмов, падению производства, угрозе разрушения социально-экономической системы.

В рыночных условиях особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота капитала играет огромную роль в деятельности экономических субъектов. Значение четко организованной системы безналичных расчетов многократно возрастает в условиях необходимости преодоления кризиса неплатежей, когда взаимная задолженность, задержка платежей на каком-либо одном звене влияет на важнейшие показатели их производственной и коммерческой деятельности.

Курсовая работа посвящена теме денежного обращения. В ее рамках я попытался рассмотреть теоретические вопросы денежного обращения: понятие денежного обращения, структура денежного обращения, законы денежного обращения.

1. Денежное обращение и его структура

Началу движения денег предшествует их концентрация у субъектов. Они сосредотачиваются в кошельках населения, в кассах юридических лиц, на счетах в кредитных учреждениях, в казне государства. Чтобы зародилось движение денег, необходимо возникновение потребности в деньгах у одной из двух сторон. Спрос на деньги возникает при осуществлении сделок, деньги нужны для обращения, платежей за товары и услуги. Их объем определяется номинальным валовым внутренним продуктом. Чем больше общая денежная стоимость товаров и услуг, тем

больше требуется денег для заключения сделок. Спрос на деньги предъявляют и для накопления, которое выступает в разных формах: вкладах в кредитных учреждениях, ценных бумагах, официальных государственных запасах.

Денежное обращение подразделяется на наличное денежное и безналичное.

Наличные и безналичные формы денежных расчетов хозяйственных субъектов могут функционировать только в органическом единстве. Между ними существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот. Поступления безналичных средств на счета в банке, - неперенное условие для выдачи денег. Поэтому безналичный платежный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

1.1 Понятие денежного обращения

Объективной основой денежного обращения является товарное производство, при котором товарный мир разделяется на товар и деньги, порождая противоречия между ними. С углублением общественного разделения труда и формированием общенациональных и мировых рынков при капитализме денежное обращение получает дальнейшее развитие. Оно обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредствует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта, включая доходы различных классов. С помощью денег в наличной и безналичной формах осуществляется процесс обращения товаров, а также движение ссудного и фиктивного капиталов.

Сменяя форму стоимости (товар на деньги, деньги на товар) деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: физическими лицами, хозяйствующими субъектами; органами государственной власти. А движение денег при выполнении ими всех своих функций в наличной и безналичной форме и представляет собой денежное обращение.

В современной экономике деньги выполняют 3 основные функции:

- 1) являются средством обмена, выполняют роль посредника при обмене товарами. Они движутся навстречу товарам при реализации последних и навстречу факторам производства при их покупке;
- 2) деньги служат единицей счета, позволяя оценивать не только стоимость товаров, но и национальный объем производства, экономическое положение нации;
- 3) деньги служат также средством накопления богатства, т.к. их удобнее хранить, чем какие-либо товары, и получать доход при помещении денег в банки.

С учетом названных функций денег, основной вопрос государственного регулирования экономики в области денежной политики сводится к поддержанию необходимого объема денег в обращении, позволяющего удерживать равновесие на денежном рынке. А это, в свою очередь, предупреждает инфляцию, т.е. переполнение каналов денежного обращения бумажными знаками, покупательная способность которых падает и вызывает рост цен.

В основе денежного обращения лежит товарное производство. Многочисленные сделки купли-продажи образуют непрерывный процесс товарного обращения в

обществе. В качестве средства обращения деньги позволяют заменить натуральный оборот Т-Т на более универсальную схему Т-Д-Т. Употребление денег как универсального средства обращения позволяет эффективно осуществлять товарообменные операции как с точки зрения экономии времени, так и расширения возможностей и свободы товарообмена.

Дадим определение денежного обращения:

Денежное обращение - это движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник / Под ред. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005, с.29.

Денежное обращение отражает направленные потоки денег между центральным банком и коммерческими банками (кредитными организациями); между коммерческими банками; коммерческими банками и предприятиями, организациями, учреждениями различных организационно-правовых форм; между коммерческими банками и физическими лицами; и финансовыми институтами различного назначения; между финансовыми институтами и физическими лицами. Финансы, деньги, кредит. Учебник / Под ред. О.В. Соколовой. - М.: Юрист, 2005., с. 49

Из процесса денежного обращения возможно вычленение денежного оборота. Денежный оборот есть проявление сущности денег в их движении. Денежный оборот охватывает процессы распределения и обмена. На его объем и структуру оказывают влияние стадии производства и потребления. Длительный производственный процесс, требующий повышенного объема производственных запасов, увеличивает денежный оборот, связанный с их приобретением. Выпуск трудоемких изделий относительно увеличивает размеры денежного оборота по оплате труда и соответственно денежных доходов населения, направленных на потребление. Денежный оборот страны равен сумме всех платежей, совершаемых тремя субъектами в наличной и безналичной форме за определенный период. Деньги обслуживают обмен стоимости ВВП и НД, в том числе кругооборот капитала, обращение товаров и оказание услуг, движение ссудного капитала, обращение товаров и оказание услуг, движение ссудного и фиктивного капитала и доходов различных социальных групп.

Составной частью денежного оборота является платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа и используются для погашения обязательств. Платежный оборот осуществляется как в безналичной, так и в наличной формах.

1.2 Структура денежного обращения

Денежное обращение подразделяется на две сферы: наличную и безналичную. Налично-денежное обращение -- движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими 2-х функций: средства платежа и средства обращения. Наличные деньги используются: для оплаты товаров, работ, услуг; для расчетов, не связанных с движением товаров и услуг (расчетов по выплате заработной платы, премий, пособий, стипендий, пенсий, по выплате страховых возмещений по договорам страхования, при оплате ценных бумаг и выплате дохода по ним, по платежам

населения, на хозяйственные нужды, на оплату командировок, на представительские расходы, на закупку сельхозпродукции и т.д.). Налично-денежное движение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот (банковских билетов), бумажных денег (казначейских билетов), разменных монет, других кредитных инструментов (векселей, чеков, кредитных карточек).

Разменные монеты (в настоящее время) - это разновидность неполноценных денег (монет), выпускаемых государством, собственная стоимость которых ничтожно мала по сравнению с номиналом.

Разменные монеты составляют лишь несколько процентов от общей наличной денежной массы в большинстве стран, и их объем постепенно снижается (исторически преходящая разновидность денег).

Бумажные деньги - это разновидность неполноценных денег, являющихся лишь знаком стоимости и не обладающих собственной стоимостью.

Бумажные деньги, как бумажные знаки стоимости, выпускаются государством для покрытия бюджетного дефицита, наделены принудительным курсом и неразменны на золото. Эмиссия бумажных денег осуществляется государством в лице государственного казначейства или Минфина (казначейские билеты).

Поскольку размеры эмиссии определяются не потребностями товарооборота в деньгах, а размерами бюджетного дефицита, то при их выпуске выше потребности товарооборота в деньгах, происходит их обесценивание (снижение их покупательной способности). Это приводит к росту цен на товары и снижению курса национальной валюты (т.е. приводит к инфляционным процессам).

Банкноты - это банковские билеты, выпускаемые ЦБ страны. Для граждан в обыденной жизни казначейские билеты и банкноты практически неразличимы и представляют собой государственные бумажные деньги, но в то же время следует отметить, что банкноты относятся к кредитным деньгам - это прежде всего обязательства банка (в данном случае ЦБ).

Классическая банкнота обладала высокой степенью устойчивости в силу ее золотого обеспечения (золотым запасом ЦБ). Обязательства ЦБ состояли в его обязанности в любой момент обменять банкноту на золото, благодаря чему автоматически действовал механизм изъятия излишне выпущенных банкнот из обращения.

Однако по мере обострения кризисных явлений в мировой экономике (в частности во время мировых войн), а также ограниченности производства драгоценных металлов, государства все чаще выпускали банкноты для целей кредитования (например, под обеспечение госзаймов).

Со времен «великой депрессии» 30-х годов золотое обеспечение банкнот было отменено практически во всех странах, а с 1971 года был отменен обмен доллара на золото для ЦБ иностранных государств. В настоящее время ни одна из стран не имеет золотого обеспечения банкнот.

Эти процессы привели к тому, что современная банкнота в отличие от классической может быть неустойчивой. Эмиссия банкнот может превышать потребности товарооборота в деньгах, и банкноты перестали быть разменными на золото.

Тем самым, банкнота, оставаясь видом кредитных денег, приблизилась по характеру

своего обращения к казначейским билетам - бумажным деньгам.

В настоящее время можно выделить три вида эмиссии банкнот:

1. банковское кредитование хозяйства;
2. банковское кредитование государства;
3. прирост валютных резервов в странах с активным платежным балансом.

Следует отметить, что наличные деньги обладают рядом достоинств. Это достаточно универсальное платежное средство. Они легко могут быть обращены в безналичные (но не наоборот). Наличное денежное обращение менее прозрачно (нет фиксации платежей на счетах) и т. д. В то же время, наличные деньги - это исторически преходящая форма, уступающая свое место безналичным денежным средствам.

Налично-денежный оборот страны - это часть денежного оборота, равная сумме всех платежей, совершенных в наличной форме за определенный период времени.

Под безналичным денежным обращением понимают изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельцев счетов в виде чеков, пластиковых карт, платежных поручений, электронных средств платежа и других расчетных документов (т.е. движение стоимости без участия наличных денег).

Безналичные деньги - это основная масса денежных средств, в которые входят как денежные средства предприятий и организаций, использующих во взаиморасчетах между собой и банками безналичный денежный оборот, так и личные денежные средства граждан, хранящиеся на банковских счетах.

Безналичный оборот - сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов.

Прогресс денежного обращения в большинстве стран проявляется в изменении соотношения между наличным и безналичным денежным оборотом в пользу последнего. Кроме того, прослеживается тенденция к объединению способов наличного и безналичного денежного оборота.

Наличное и безналичное денежное обращение взаимосвязаны, они образуют общий денежный оборот, в котором действуют единые деньги. Деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую; в частности, наличные деньги переходят в безналичную форму при размещении банковских депозитов и наоборот.

Соотношение между наличным и безналичным денежным обращением определяется уровнем развития платежно-расчетной системы страны. Так, в большинстве развитых стран сфера наличного денежного обращения составляет от 10 до 25%, в Российской Федерации - около 35%. На это соотношение, кроме чисто технических характеристик развития банковской системы, во многом определяющих возможности увеличения скорости прохождения платежей, влияют и такие факторы, как нормативно-правовая система, регулирующая денежное обращение страны (банковское, налоговое законодательство и т.п.); наличие у предприятий и населения свободных денежных средств, которые они могут разместить в виде банковских депозитов (в том числе и долгосрочных) и т. п.; способностью государства эффективно с помощью политики ЦБ воздействовать на состояние денежно-

кредитной системы и т. д.

В то же время, следует отметить, что, несмотря на тесную и неразрывную связь между наличным и безналичным денежным обращением, последнее характеризуется рядом принципиальных особенностей и закономерностей, которые не имеют места в сфере наличного денежного обращения. Эти особенности связаны со специфическими свойствами кредитных денег (кредитных орудий обращения) и, в частности, депозитных денег, которые проводятся операции безналичного оборота, а также с действием принципа банковского мультипликатора.

В безналичных расчетах принимают участие так называемые кредитные деньги (или кредитные орудия обращения), такие как депозитные деньги, чеки, векселя и другие ценные бумаги.

Наиболее важным с этой точки зрения является понятие депозитных денег (банковских депозитов), представляющих собой остатки безналичных денежных средств на банковских счетах.

Эмиссия депозитных денег может быть осуществлена любым банком. Например, ЦБ, который создает депозит, кредитует КБ путем открытия его корреспондентского счета. Основными же эмитентами депозитных денег являются коммерческие банки. Депозитные деньги в настоящее время составляют основную массу денежных средств.

Банковские депозиты могут быть созданы путем размещения в банке наличных денег клиента (вклада, депозита). В этом случае происходит замена банкнот на депозит - долговое обязательство банка (пассивная операция банка).

Здесь различают вклады до востребования, когда владельцам предоставляется возможность свободного использования своих денежных средств. К таким депозитам относят расчетные счета предприятий и организаций, открываемые для безналичных расчетов с клиентами и контрагентами, чековые, бюджетные и внебюджетные счета, текущие счета.

Депозиты до востребования наименее прибыльны для банков, поскольку неопределенность сроков изъятия денежных средств не позволяет их размещать в высокоприбыльные активы.

Значительно более выгодными с точки зрения эмиссии депозитных денег являются срочные вклады (особенно долгосрочные - на срок более одного года), а также накопительные сберегательные вклады (депозиты). Процент по таким вкладам определяется сроком вклада и его размером.

Еще более привлекательными являются депозитные сертификаты - ценные бумаги, которые банк продает клиенту на определенный срок с обязательством его выкупа под определенный процент.

При пассивных операциях коммерческих банков не происходит роста денежной массы в целом, а происходит замена наличных денег на безналичные. В то же время эмиссия депозитных денег в результате пассивных операций КБ создает предпосылки для эмиссии новых депозитных денег, а соответственно росту денежной массы в целом. В частности это происходит в результате активных операций КБ по размещению банковских депозитов. Банк может создать депозит

путем предоставления ссуды (кредита) клиенту, зачислив его на счет должника-заемщика.

Именно в активных операциях банков проявляется эффект банковского мультипликатора, то есть многократного расширения или сокращения депозитов в результате банковских операций. Этот эффект лежит в основе эмиссии депозитных денег коммерческими банками. Эффект банковского мультипликатора связывает кредитные операции банков с размерами банковских депозитов и банковскими резервами.

В результате межбанковских операций банки на основе договоров могут привлекать и размещать друг у друга денежные средства в форме депозитов, совершать различного рода взаимные операции. При недостатке кредитных ресурсов банки могут получать кредиты у ЦБ. В целом коммерческие банки выдают кредиты и совершают другие активные операции (в том числе и на фондовом рынке) на денежные суммы во много раз превышающие их собственные ресурсы.

В случае необходимости оживления экономической ситуации ЦБ может снизить учетную ставку по своим кредитам и норму обязательных резервов для банков. Это приводит к росту депозитных денег, а, следовательно, и инвестиций в производственную, социальную и потребительскую сферы. Рост спроса вызывает оживление в экономике. В то же время возможен перегрев экономики, что связано с избытком денежной массы, инфляцией, неуправляемым ростом цен.

1.3 Принципы безналичных расчетов

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.

Первый принцип безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств. В рыночных условиях хозяйствования проведение расчетов через банк должно обуславливаться экономической целесообразностью, сочетаться с экономической самостоятельностью субъектов рынка и их материальной ответственностью за свои действия. Важно подчеркнуть, что первый принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение, как к юридическим, так и физическим лицам.

Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. Однако, в связи с ухудшением платежной дисциплины в хозяйстве в условиях спада производства, инфляционных процессов на основании Указа Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. № 1005 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» ЦБР с 1 июля 1994 г. вновь была установлена календарная очередность платежей с расчетных счетов клиентов (за исключением выплат денежных средств на неотложные нужды, платежей в бюджеты всех уровней, а также в Пенсионный фонд РФ, которые должны

осуществляться в первоочередном порядке). Эта административная мера продиктована заботами Правительства РФ о полноте и своевременности формирования в данный период развития экономики доходной базы бюджета и обеспечения необходимых расходов в интересах поддержания приоритетных и жизнеобеспечивающих отраслей хозяйства.

В этом принципе закреплено право субъектов рынка самим определять очередность платежей с их счетов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической самостоятельности хозяйственников. Далее в формулировке данного принципа обращает на себя внимание отсутствие указания на источник платежа, что тоже важно для утверждения экономической самостоятельности владельца счета в распоряжении имеющимися у него в обороте средствами и ответственности обеспечения платежа. Главное требование, предъявляемое в данном случае банком к субъекту рынка - участнику расчетов, - это осуществление последним платежей в пределах имеющегося остатка средств на счете.

Третий принцип - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от форм собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах. В Положении о безналичных расчетах, принятом 9 июля 1992г., видна тенденция к превращению плательщика в главный субъект платежной операции, так как во всех формах безналичных расчетов инициатива платежа принадлежит плательщику. Данное обстоятельство соответствует рыночным отношениям в экономике страны.

Все три названных принципа безналичных расчетов хотя и не четко, но прослеживаются в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации от 9 июля 1992 г. Однако, в последнее время стали добавлять еще два принципа организации безналичных расчетов: срочность платежа и обеспеченность платежа.

Принцип срочности платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятие и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидностью своего баланса.

Срочный платеж может совершаться:

до начала торговой операции, т.е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания им услуг (авансовый платеж);

немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;

через определенный срок после завершения торговой операции - на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя.

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

Досрочный платеж - это выполнение денежного обязательства до истечения оговоренного срока.

Отсроченный платеж характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу, т.е. продление первоначально установленного срока платежа, производимое по согласованию с получателем средств.

Просроченные платежи возникают при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

Принцип обеспеченности платежа тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативную обеспеченность обуславливает наличие у плательщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного характера, а также такую форму их организации, которая гарантирует своевременное погашение обязательства).

Оперативное обеспечение платежей может иметь разнообразные формы (в том числе и в виде внесения средств за счет клиента или банка для последующего их перечисления получателю).

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а, следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

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

1.4 Организация налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот организуется государством в лице центрального банка. Для этого ЦБ систематически издает документ, который называется «Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве». Последний раз этот документ в России издавался в сентябре 1993 года.

Для всех предприятий установлены единые правила, которые обеспечивают четкость в обороте наличных денег, их сохранность, экономичное использование.

Налично-денежный оборот организуется на основе следующих принципов:

- Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках;
- Банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности;
- Обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;
- Управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;
- Организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения;
- Наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

Деньги предприятия могут получить при соблюдении следующих условий: наличии источника средств (свободный остаток на расчетном или ином счете или разрешение на кредит); если потребность в средствах в соответствии с установленными правилами должна удовлетворяться наличными деньгами, наступлении сроков выплаты средств.

Выдача наличных денег под отчет производится из касс предприятий на операционные, хозяйственные, командировочные расходы; расходы экспедиций, геологоразведочных партий, уполномоченных отдельных подразделений, филиалов; в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий по согласованию с учреждением банка, осуществляющим их кассовое обслуживание.

Неизрасходованные наличные деньги, выданные под отчет, должны быть возвращены в кассу предприятия не позднее 3 дней по истечении срока, на который они были выданы.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам за подписью главного бухгалтера или лица им уполномоченного.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или другим документам (платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.)

2. Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота. В зависимости от вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота в банке, у плательщиков и получателей средств различают следующие основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивную форму расчетов, расчеты чеками, расчеты платежными требованиями-поручениями, зачет взаимных требований, инкассо.

2.1 Расчеты платежными поручениями

Это - самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета.

Расчеты платежными поручениями используются для совершения широкого спектра платежей: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, при уплате банку комиссионных и т.д.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня их выписки и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара; после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара; либо при частичных платежах при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для оплаты. Акцептованные платежные поручения принимаются к исполнению только в полной сумме. Получение с них сдачи наличными или обмен на наличные не допускается. Сфера расчетов платежными поручениями, акцептованными банком, в настоящее время ограничена оплатой почтовых, телефонных и телеграфных услуг, разовых операций по перевозке грузов и пассажиров. К недостаткам данной разновидности расчетов платежными поручениями относят значительное усложнение и удлинение документооборота и отвлечение средств из хозяйственного оборота клиента.

2.2 Аккредитивная форма расчетов

Сущность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. Если банк, выставивший аккредитив (банка-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк - банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет «Аккредитивы».

В соответствии с Положением о безналичных расчетах в нашей стране могут

открываться следующие виды аккредитивов:

- Покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
- Отзывные или безотзывные

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

При установлении между банками корреспондентских отношений непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Каждый аккредитив должен быть отзывным или безотзывным. При отсутствии такого определения аккредитив считается отзывным. Отзывный аккредитив может быть изменен при аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, при несоблюдении условий, предусмотренных договором, досрочном отказе банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву).

Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

В России аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком.

При аккредитивной форме расчетов полностью соблюдаются все основные правила осуществления расчетов: продукция оплачивается после ее отгрузки; оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива; плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора; аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение. Положительной стороной этой формы расчетов является гарантия платежа. Вместе с этим этой форме присущ ряд существенных недостатков, которые и предопределили ограниченную сферу ее применения: средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива; замедляется товарооборот, т.к. поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению.

2.3 Расчеты чеками

При расчетах чеками владелец счета (чекодержатель) дает письменное распоряжение банку, выдавшему расчетные чеки, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, выступают платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами РФ. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами.

Чек удобен для расчетов в случаях:

§ Когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик - передавать товар до получения гарантии платежа;

§ Когда продавец заранее не известен.

Чек служит ценной бумагой. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Клиентам с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной при наличии соответствующего договора может быть выдана чековая книжка под гарантию банка.

Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение десяти дней, не считая дня его выдачи.

В мировой банковской практике в зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делят на именные, ордерные, предъявительские. Платеж по именному чеку может быть совершен только в пользу лица, указанному в чеке, по ордерному - как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу (оформленному на обороте чека) другому лицу, по предъявительскому - в пользу любого лица, предъявившего чек в банк. Именные чеки передаче не подлежат. Предъявительские - могут передаваться другому лицу путем простого вручения, ордерные - путем оформления передаточной надписи (индоссамент).

В России «Положение о безналичных расчетах» (1992 г) конкретизировало порядок расчетов чеками и одновременно несколько ограничило возможности их использования. Последнее выразилось тем, что:

- чекодержателю запрещен индоссамент чека;
- чекодержатель не может передать чеки поставщику путем индоссамент;
- требуется обязательно предварительное депонирование чекодержателем средств на отдельном счете.

2.4 Расчеты платежными требованиями-поручениями

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета. Оно выписывается поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику для акцепта. Плательщик обязан вернуть в банка акцептованное платежное требование-поручение или заявить отказ от акцепта. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.

2.5 Зачет взаимных требований

Зачет взаимных требований - это перечисление со счета одной организации на счет контрагента только разницы (сальдо) встречных требований. Основное

преимущество данной формы безналичных расчетов состоит в относительной простоте и экономичности.

К зачету могут быть представлены различные расчетные документы: платежные требования-поручения, платежные поручения, расчетные чеки и др. При зачете взаимных требований происходит резкое сокращение движения средств. Они требуются только в сумме разницы, оставшейся после зачета.

Зачеты взаимных требований бывают постоянно действующие и разовые. Постоянно действующие периодические расчеты по сальдо производятся обычно один раз в десять дней между двумя хозяйственными организациями на основе встречных, примерно равных поставок. Оба участника зачетов ведут у себя счета взаимных расчетов, на которых учитываются все суммы к платежам. Расчетные документы не сдаются в банк, а направляются сразу покупателю с отражением их суммы на счете взаимных требований.

Разовые зачеты взаимных требований между двумя юридическими лицами осуществляются в том случае, если одна сторона при совершении платежа в пользу другой стороны имеет к ней встречные требования и претензии. Незачтенный остаток средств погашает сторона, которая должна была больше заплатить. Разовые групповые зачеты могут проводить банки на определенную дату (конец квартала, начало года) для устранения образовавшейся взаимной просроченной задолженности юридических лиц по расчетам друг с другом.

В настоящее время предприятия и организации, так же, как, впрочем, и банки, могут осуществлять взаимозачеты через клиринговые палаты (центры), которые создаются обычно банками на акционерных началах, на условиях взаимной выгоды с целью ускорения и рационализации платежного оборота.

2.6 Акцептная форма расчетов

Акцепт означает согласие плательщика на оплату платежных документов. Различают положительный и отрицательный акцепты. Положительный акцепт предполагал письменное уведомление банка плательщиком о согласии на оплату, отсутствие последнего в течение определенного срока означало отказ от акцепта. При отрицательном акцепте молчанием плательщика в течение определенного срока давалось согласие на оплату, а отказ от акцепта оформляется письменно.

Для максимального ускорения расчетов и сокращения документооборота наиболее выгоден последующий отрицательный акцепт, что повлияло на широкое использование данной формы безналичных расчетов в нашей стране.

Важным условием выполнения сделки при данной форме расчетов является право плательщика отказаться от акцепта платежного требования при нарушении поставщиком определенных положений договора, четко зафиксированных в нормативных актах.

2.7 Инкассо

Это операция по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам. На инкассо принимаются чеки, векселя, ценные бумаги и т.д.

Различают два основных вида инкассовых операций. Простое инкассо - операция, по

которой банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами и выставленного клиентом через банк. Простое инкассо применяется при расчетах неторгового характера. Документарное инкассо - операция, в результате которой банк должен предъявить третьему лицу полученные от клиента документы и выдать их ему только против платежа наличными или против акцепта. При переводных операциях клиент поручает своему банку перевести определенную сумму с его счета указанному адресату.

3. Закон денежного обращения

Товарно-денежные отношения требуют определенного количества денег для обращения.

Закон денежного обращения, открытый Карлом Марксом, устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

Количество денег, потребное для выполнения функций денег как средства обращения, зависит от трех факторов:

- количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);
- уровня цен товаров и тарифов (связь прямая);
- скорости обращения денег (связь обратная).

Вес факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уровень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цены.

Скорость обращения денег определяется числом оборотов денежной единицы за известный период, так как одни и те же деньги в течение определенного периода постоянно переходят из рук в руки, обслуживая продажу товаров и оказание услуг.

При функционировании золотых денег их количество поддерживалось на необходимом уровне стихийно, поскольку регулятором выступала функция сокровища. Эта функция устанавливала сравнительно правильное соотношение между денежной массой и товарами, необходимыми для обращения. Лишние деньги в обращении исключались, они уходили в сокровище. При росте товарной массы деньги возвращались из сокровищ.

С появлением функции денег как средства платежа общее количество денег должно уменьшиться. Кредит оказывает обратное влияние на количество денег. Такое уменьшение вызывается погашением путем взаимного зачета определенной части долговых требований и обязательств. Количество денег для обращения и платежа определяется следующими условиями:

- общим объемом обращающихся товаров и услуг (зависимость прямая);
- уровнем товарных цен и тарифов на услуги (зависимость прямая, поскольку чем выше цены, тем больше требуется денег);
- степени развития безналичных расчетов (связь обратная);
- скоростью обращения денег, в том числе кредитных денег (связь обратная).

При металлическом обращении количество денег стихийно регулировалось функцией сокровища, т.е. денежная масса увеличивалась и сокращалась, свободно приспосабливаясь к потребностям товарного производства, количество денег всегда сохранялось на требуемом уровне. Это обеспечивало устойчивость денежного обращения.

При отсутствии золотого стандарта стал действовать закон бумажно-денежного обращения, в соответствии с которым количество знаков стоимости приравнивалось к оценочному количеству золотых денег, потребных для обращения. При таком положении стабильность денег пошатнулась, стало возможным их обесценение.

Ныне в условиях демонетизации золота, т.е. утраты им своих денежных функций, закон денежного обращения претерпел модификацию. Теперь уже нельзя оценить количество денег с точки зрения даже приблизительного их расчета через золото. Оно ушло из обращения и не выполняет функции не только средства обращения и средства платежа, но и меры стоимости.

Мерой стоимости товаров и услуг стал денежный капитал, измеряющий стоимости не на рынке при обмене путем приравнивания товара к деньгам, а в процессе производства -- товара к товару. Следовательно, количество неразменных кредитных денег должно определяться стоимостью всех ценностей в стране через денежный капитал. Стихийный регулятор общей величины денег при господстве кредитных денег отсутствует. Отсюда вытекает роль государства в регулировании денежного обращения. Эмиссия кредитных денег без учета реальной стоимости произведенных товаров и оказанных услуг в стране в процессе производства, распределения и обмена неизбежно вызовет их излишек и в конечном счете приведет к обесценению денежной единицы. Главное условие стабильности денежной единицы страны -- соответствие потребности хозяйства в деньгах фактическому поступлению их в наличный и безналичный оборот. В условиях бумажно-денежного обращения роль регулятора денежного обращения принадлежит государству. денежный товарный банкнота

Различия между безналичными денежными расчетами и безналичным оборотом, который совершается с помощью передачи ценных бумаг, проявляется и в том, что в состав денежной массы в обращении не входят ценные бумаги.

3.1 Денежная масса

Денежная масса - это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству.

Денежная масса в обращении характеризуется величиной денежного агрегата M_2 , в состав которого включаются наличные деньги в обращении M_0 (сумма наличных денег в обращении вне банков, т.е. за вычетом остатков в кассах банков, а также остатки средств в национальной валюте на расчетных, текущих счетах и депозитах нефинансовых предприятий, организаций и физических лиц, являющихся резидентами РФ. В этот агрегат не включаются депозиты в иностранной валюте). Сравнительно недавно в РФ для характеристики величины денежной массы стал применяться показатель $M_2 X$, в состав которого помимо величины M_2 включаются

также все виды депозитов в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте - X). При этом для характеристики относительной обеспеченности оборота денежной массой используется коэффициент $K_2 = M_2 X / \text{ВВП}$. Величина этого коэффициента (K_2) призвана характеризовать относительную обеспеченность оборота платежными средствами. В РФ величина K_2 в 1995 г. составила 0,16, в то время как в других (развитых) странах его величина достигает 0,6-1,0. Это свидетельствует об относительно невысокой обеспеченности оборота платежными средствами в РФ, что косвенно проявляется в росте неплатежей в хозяйстве, задержках в выдаче заработной платы и пенсий.

Совокупный объем денежной массы, в том числе и ее прирост, во многом определяется увеличением абсолютных размеров кредита банков. С этой стороны величина денежной массы в обращении представляет собой результат денежно-кредитной политики.

В РФ структура денежной массы характеризуется сравнительно большим удельным весом наличных денег, который достигает в отдельные периоды 35% ее совокупного объема, что намного больше, чем в развитых странах. Поэтому по мере развития безналичных расчетов будет улучшаться и структура денежной массы в направлении уменьшения доли наличных денег и повышения удельного веса денег безналичного оборота.

Для характеристики объема и слагаемых денежной массы в РФ приведем следующие данные.

Эти данные подтверждают сравнительно большой удельный вес наличных денег в совокупном объеме денежной массы, превысивший к 1 июля 1997 г. 37%. Вместе с тем приведенные данные характеризуют наличие значительных резервов экономии с помощью замещения налично-денежных оборотов безналичными расчетами. Переход денег из безналичного оборота в наличный вызывает нехватку наличных денег в стране; ведет к возникновению теневой экономики; способствует уклонению предприятий от уплаты налогов; свидетельствует о снижении возможности государства влиять на реальные хозяйственные процессы. На денежную массу влияют два фактора: количество денег в обращении и скорость их оборота. Количество денег в обращении определяется государством, исходя из потребностей товарного оборота и дефицита Федерального бюджета. На скорость обращения денег влияют длительность технологических процессов (тяжелая промышленность или легкая), структура платежного оборота (соотношение наличных и безналичных денег), уровень развития кредитных операций и взаиморасчетов, уровень процентных ставок за кредит, использование электронных технологий в банковском деле.

3.2 Скорость обращения денег

Денежные единицы можно использовать снова и снова в круговом потоке доходов. Чем чаще деньги используют для платежей в данный период - чем быстрее «оборачиваются» деньги - тем меньше требуемый объем денежной массы для данного объема реального дохода при фиксированном уровне цен. Скорость оборота денежных запасов называется скоростью обращения денежных доходов, так как она

равняется скорости, с которой расходуются деньги на товары и услуги в пределах данного периода времени. Следовательно, скорость обращения денег - это показатель частоты, с которой средняя единица национальной валюты используется на выполнение операций в течение данного промежутка времени. Скорость обращения денег, в основном, зависит от принятых обычаев оплаты. В нашем обществе, например, рабочие получают оплату еженедельно, каждые две недели, или ежемесячно, а не ежедневно и не раз в год. Частота получения заработной платы и жалования оказывает влияние на количество денег, которые рабочие удерживают от одного дня оплаты до другого; их средние денежные накопления будут уменьшаться при увеличении частоты заработной платы и наоборот. Эта обратная зависимость между средними денежными накоплениями и частотой получек верна и для других источников дохода семей, а также для доходов предпринимательских фирм. Таким образом, для данного уровня дохода, чем меньше средние денежные накопления разных хозяйственных единиц экономики, тем больше будет скорость накопления денег и наоборот. Среднюю сумму денежных накоплений, а, следовательно, и скорость оборота денежных запасов определяет, главным образом, общепринятая схема получек и платежей. Правда, некоторые другие экономические переменные тоже оказывают влияние на среднюю сумму наличных денег в семьях и у предпринимательских фирм неоспоримое влияние. Доходы и благосостояние хозяйственных единиц оказывают следующее влияние: запасы наличных денег обладают тенденцией к увеличению при увеличении дохода и общего благосостояния. Процентные ставки тоже оказывают влияние на денежные запасы (и, следовательно, на скорость денежного обращения). Чем выше процентные ставки, тем больше образуется неиспользованных наличных денег, и наоборот. Таким образом, можем ожидать, что скорость обращения будет возрастать (средние накопления наличных денег будут сокращаться) при возрастании процентных ставок и сокращаться при снижении процентных ставок. Однако, величина так называемой эластичности спроса на деньги по проценту (степени чувствительности желаемого размера средних денежных накоплений на изменения процентных ставок) - носит проблематичный характер. Другим значительным фактором, имеющим отношение к выбору населения сколько наличных денег держать на руках, являются ожидания предстоящих экономических событий. Например, если ожидается высокая инфляция, население держит меньше наличных денег, т.к. их покупательская способность снижается с повышением цен. С другой стороны, ожидания снижения цен и/или занятости приводит к стремлению увеличить денежные накопления. Ожидания, связанные с предстоящими процентными ставками, тоже могут оказать влияние на запас наличных денег. Когда ожидают, что процентные ставки возрастут, население может воздержаться от вкладов до тех пор, пока не будут объявлены более высокие ставки и, поэтому держит больше наличных денег.