

Содержание

Введение

1. Деньги: понятие и виды
2. Функции денег
3. Деньги в рыночной экономике на современном этапе
4. Пластиковые карты
5. Перспективы использования денег
6. Наличные и безналичные деньги

Заключение

Список использованной литературы

Введение

В экономически развитом государстве денежное обращение является важнейшим элементом экономики. В течение последних 15 лет в России в результате реформ было изменено государственное устройство, сформировалась новая экономика. За это непродолжительное время кардинально изменилось законодательство, возникли новые денежные, бюджетная и налоговая системы. В этих условиях перед отечественной наукой финансового права ставятся принципиально новые задачи и открываются новые возможности. Ученым все более необходимо не только следить за новеллами в законодательстве, но и знать основы современных экономических теорий, быть способными применять междисциплинарные, комплексные научные подходы при анализе как правовых реалий современного общества, так и направлений развития протекающих в нем социально-экономических процессов. Все более востребован сегодня не простой анализ эволюции научной мысли, но непосредственно выработка новых, современных финансово-правовых концепций, имеющих прикладной характер. Концепций, способных активно содействовать развитию не только правовой системы в части финансовой деятельности государства, но и развитию смежных научных отраслей и социально-экономических отношений в целом.

В течение последних лет в российском финансовом праве возникла новая школа, изучающая современное бюджетное, налоговое, эмиссионное и банковское право. Эта школа дала науке не только новую плеяду докторов и кандидатов наук, но и новую систему знаний, опирающуюся на знания и опыт советского периода, свободную при этом от догм и идеологических рамок, открытую для новых идей, находящуюся в постоянном научном поиске.

Из числа наиболее интересных и дискуссионных вопросов как современного финансового права, так и экономической мысли является на сегодняшний день согласованная экономико-правовая теория денег. Например, выработка согласованного легального определения понятия денег даст возможность комплексного правового регулирования оборота всех денежных форм - от наличных до электронных.

Целью данной работы является создание более полного представления о деньгах. Для достижения данной цели мы выполним ряд задач: во-первых, определим сущность денег; во-вторых, охарактеризуем основные функции денег; в-третьих,

рассмотрим развитие денег в условиях рыночной экономики; в-четвертых, пластиковые карты; в-пятых, дадим характеристику перспективам использования денег; в-шестых, проанализируем особенности наличных и безналичных денег. При написании данной курсовой работы была проведена большая и интересная работа, результатом которой будут прочные и надежные знания по вопросам денег, что позволит свободно ориентироваться во всех хитросплетениях данной категории. Знания об историческом опыте, как мирового, так и российского процесса функционирования денег необходимы для выработки теоретических позиций и принятия правильных практических решений проблем современности. Данная работа окажет помощь в изучении предмета и даст возможность наглядно представить целостную картину по изучаемому вопросу, что, в конечном счете, позитивно отразится на изучении дисциплины.

1. Деньги: понятие и виды

Деньги - экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: деньги выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления.

В современных условиях в повседневной жизни людей, в деятельности предприятий, государственных и других органов, в различных сферах экономической деятельности деньги используются при:

определении цен и реализации товаров и услуг;

определении себестоимости продукции и величины прибыли;

оплате труда;

составлении и исполнении бюджетов;

осуществлении кредитных и расчетных операций;

осуществлении операций с ценными бумагами;

сбережении и накоплении в качестве средства;

оценке объема ресурсов, участвующих в процессе производства (основные и оборотные фонды) и т.п.

Деньги возникают при определенных условиях осуществления производства и экономических отношений в обществе и способствуют дальнейшему их развитию.

Под влиянием меняющихся условий развития экономических отношений изменяются и особенности функционирования денег.

Деньги - неотъемлемый элемент товарного производства и развиваются вместе с ним, принимая на каждой стадии его зрелости такие формы, которые адекватно соответствуют характеру и потребностям этого производства на данной стадии.

Эволюция денег и их история являются, таким образом, составной частью эволюции и истории товарного производства, или, как теперь его принято называть, рыночной экономики. Критерием каждого этапа является переход товарных отношений на очередную ступень и появление соответствующих им форм денег.

Сущность денег характеризуется их участием в:

осуществлении различных видов общественных отношений; сущность денег не может быть неизменной: она должна отражать развитие экономических отношений в обществе и изменения самих денег;

распределении валового национального продукта (ВНП), в приобретении недвижимости, земли. Здесь проявление сущности неодинаково, так как различные возможности денег обусловлены разными социально-экономическими причинами; определении цен, выражающих стоимость товаров. Изготовление товаров (оказание услуг) осуществляется людьми с помощью орудий труда, с использованием предметов труда. Произведенные товары обладают стоимостью, которая определяется совокупным объемом перенесенной стоимости орудий и предметов труда и вновь созданной живым трудом стоимости.

Однако величина стоимости определенного товара, изготовленного отдельным товаропроизводителем, выражается ценой, зависящей не столько от индивидуальных затрат отдельного товаропроизводителя, сколько от существующего в обществе уровня затрат на изготовление тех или иных товаров. Поэтому при реализации товара его владелец может претендовать лишь на цену, обусловленную общественно необходимым уровнем затрат на изготовление определенного товара.

Это означает, что цена, определяемая в соответствии с общественно необходимым уровнем затрат на изготовление отдельных товаров, позволяет товаровладельцам претендовать на получение других товаров в сумме, равной стоимости произведенных товаров. Этому способствует соблюдение требования эквивалентности, осуществляемое с помощью денег. Последние также создают возможность регулирования оценки отдельных товаров и приобретения (покупки) лишь определенной части общественного продукта. Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом.

Кроме того, сущность денег характеризуется тем, что они:

* служат средством всеобщей обмениваемости на товары, недвижимость, произведения искусства, драгоценности и др. Эта особенность денег становится заметной при сравнении с непосредственным обменом товаров (бартером). Дело в том, что отдельные товары также способны обмениваться на другие на условиях бартера. Однако, как уже отмечалось, подобные возможности обмена ограничены рамками взаимной потребности и соблюдением требования эквивалентности таких операций. Только деньгам присуще свойство всеобщей непосредственной обмениваемости на товары и другие ценности.

В различных социально-экономических условиях проявление данного свойства денег меняется. Если при административно-командной модели экономики возможности непосредственной обмениваемости денег на товары были ограничены, то при переходе к рыночной экономике такие возможности существенно расширились, значение денег в обменных операциях повысилось. Изменения были обусловлены различиями характера товарно-денежных отношений и сфер их применения;

* улучшают условия сохранения стоимости. При сохранении стоимости в деньгах, а не в товарах уменьшаются издержки хранения и предотвращается порча. Поэтому предпочтительнее сохранять стоимость в деньгах.

При характеристике денег нередко обращается внимание на их товарное происхождение и, соответственно, товарную природу. Товарное происхождение

денег вряд ли может вызвать сомнение. Однако постепенно, в том числе в связи с переходом от применения полноценных денег к использованию денежных знаков, не обладающих собственной стоимостью, а также в связи с развитием безналичных расчетов, деньги утрачивали такую присущую товарам особенность, как наличие у них стоимости и потребительской стоимости.

В современных условиях денежные знаки и деньги безналичного оборота не обладают собственной стоимостью, но сохраняется возможность применения их в качестве меновой стоимости. Это свидетельствует о том, что деньги все больше отличаются от товара и превратились в самостоятельную экономическую категорию с сохранением некоторых свойств, придающих им сходство с товаром.

В процессе исторического развития общества и, соответственно, товарно-денежных отношений, следует выделять два вида денег: действительные деньги и знаки стоимости (заместители действительных денег).

Действительные деньги -- это деньги, номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) которых соответствует их реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: сначала штучные, затем весовые. Монета более позднего развития денежного обращения имела установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание). Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась аверс, обратная -- реверс и обрез -- гурт. С целью предотвращения монеты от порчи гурт делался нарезным.

Для действительных денег характерна устойчивость, что обеспечивалось свободным разменом знаков стоимости на золотые монеты, свободной чеканкой золотых монет при определенном и неизменном золотом содержании денежной единицы, свободным перемещением золота между странами. Благодаря своей устойчивости действительные деньги беспрепятственно выполняли все пять функций.

Бумажные деньги -- представители действительных денег. Исторически они появились как заместители находившихся в обращении золотых монет. Объективная возможность обращения этих денег обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда деньги являлись мимолетным посредником товаров.

Впервые бумажные деньги (ассигнации) появились в России в 1769 г. По сравнению с золотыми такие деньги создавали товаровладельцам определенные преимущества (легче хранить, удобны при расчетах за мелкие партии).

Право выпуска бумажных денег присваивает себе государство. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание) образует эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений. На начальном этапе бумажные деньги выпускались государством наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивались на них. Однако появление, а затем и рост дефицита бюджета вызвал расширение эмиссии бумажных денег, размер которой зависел от потребности государства в финансовых ресурсах.

Бумажные деньги выполняют лишь две функции: средство обращения и средство

платежа. Отсутствие золотого обмена не дает возможности им уйти из обращения. Государство, постоянно испытывающее недостаток средств, увеличивает выпуск бумажных денег без учета товарного и платежного оборота. Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажноденежного обращения, так как выпуск их не регулируется потребностями товарооборота и механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует. В результате бумажные деньги, застрявшие в обращении независимо от товарооборота, переполняют каналы обращения и обесцениваются. Причины обесценения: избыточный выпуск бумажных денег государством, упадок доверия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны.

Кредитные деньги возникают с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Их появление связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами. Кредитные деньги имели несколько ступеней развития: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

Вексель представляет собой письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и установленном месте. Банкнота -- это вид кредитных денег, выпускаемых центральным (эмиссионным) банком страны. Впервые банкноты были выпущены в конце XVII в. на основе переучета частных коммерческих векселей. Первоначально банкнота имела двойное обеспечение: коммерческую гарантию, поскольку выпускалась на базе коммерческих векселей, связанных с товарооборотом, и золотую гарантию, обеспечившую ее обмен на золото. Такие банкноты назывались классическими, имели высокую устойчивость и надежность. Центральный банк располагал золотым запасом для обмена, что исключало обесценение банкноты.

В отличие от векселя банкнота представляет собой бессрочное долговое обязательство и обеспечивается общественной гарантией центрального банка, который в большинстве стран стал государственным.

Чек -- денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека указанной суммы. Чековому обращению предшествует договор между клиентом кредитного учреждения и этим учреждением об открытии на сумму внесенных средств или предоставленного кредита счета. Клиент на эту сумму выставляет чеки, а кредитное учреждение их оплачивает.

Различают три основных вида чеков:

именной -- на определенное лицо без права передачи;

предъявительский -- без указания получателя;

ордерный -- на определенное лицо, но с правом передачи посредством индоссамента на обороте документа.

Быстрое расширение чекового обращения после второй мировой войны потребовало изменения форм платежей. Научно-технический прогресс и развитие электронно-

вычислительной техники обеспечили создание в передовых зарубежных странах автоматизированных электронных установок для обработки чеков и ведения текущих счетов. Электронные устройства и система связи для осуществления кредитных и платежных операций (зачисление и списание средств, переводы со счета на счет, начисление процентов, контроль за состоянием счетов) посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей способствовали возникновению электронных денег.

Внедрение ЭВМ в кредитных учреждениях создало условия для замены чеков кредитными карточками. Это по существу не деньги, а средство получения краткосрочной ссуды в кредитном учреждении. Выпускаются они кредитными учреждениями на базе счета клиента в форме пластиковой карточки с нанесенной на ней встроенной микросхемой. За рубежом кредитные карточки применяются в розничной торговле и сфере услуг. Наиболее распространены банковские карточки, торговые карточки, карточки для приобретения бензина, карточки для оплаты развлекательных мероприятий. В России также появляются кредитные карточки, но для этого требуются значительные вклады в иностранной валюте.

2. Функции денег

"Деньги - это то, что они выполняют" - в этой знаменитой фразе американского экономиста прошлого века Ф. Уокера содержится достаточно много экономического смысла. Действительно, всякий феномен, чтобы обнаружить свое существование и характеристики, должен проявить себя в действии. Так и деньги: они возникают и развиваются, становятся неотъемлемым элементом рыночной экономики и на этой основе дают возможность понять их сущность, формы проявления и принципы действия.

Сущность денег проявляется в их функциях, которые отражают возможности и особенности их использования, а также в роли денег, состоящей в достижении с их помощью определенных результатов.

Функциям денег присущи устойчивость, стабильность, они мало подвержены изменениям, в то время как, например, роль денег в различных условиях может меняться.

Функции денег рассматриваются как проявление их сущности. Вместе с тем они могут выполняться только при участии людей. Именно люди, используя возможности денег, могут определять цены товаров, применять деньги в процессах реализации и платежей, а также использовать их в качестве средства накопления.

Общепринято, что деньги выполняют пять функций:

- меры стоимости;
- средства обращения;
- средства платежа;
- 4) средства накопления;
- 5) мировых денег.

Рассмотрим подробнее эти функции.

Выполнение деньгами функции меры стоимости заключается в оценке стоимости товаров путем установления цен.

Основой установления цен товаров является величина их стоимости, зависящая прежде всего от величины затрат общественно необходимого труда на изготовление товаров. При установлении цены исходной величиной служит не индивидуальный уровень затрат труда отдельного товаропроизводителя на изготовление товара, а общественно необходимый уровень затрат. Соответственно в ценах фиксируются общественно необходимые затраты на производство отдельных видов товаров. В случаях одинаковых цен на отдельные виды товаров преимущества имеют производители, у которых затраты на изготовление товаров ниже общественно необходимых. Напротив, у производителей, у которых затраты на изготовление товаров выше общественно необходимых, возникают потери вплоть до того, что они вынуждены сократить или прекратить производство таких товаров. В этом проявляется активность воздействия денег, благодаря применению которых стимулируется снижение издержек на изготовление товаров.

Ориентиром при установлении цен с использованием денег, т.е. с помощью функции меры стоимости, служит, главным образом, величина стоимости товаров. Однако при установлении цен этим не ограничиваются, учитывают еще некоторые обстоятельства, в том числе потребительную стоимость товаров, а также стоимость и цены имеющихся взаимозаменяемых товаров.

При установлении цен на отдельные виды товаров необходимо учитывать уровень цен взаимозаменяемых товаров. Игнорирование этого обстоятельства может привести к ограничению возможности реализации отдельных товаров.

Кроме того, при установлении цен на товары должно быть учтено наличие платежеспособного спроса, фактически складывающиеся соотношения объема предложения товаров и платежеспособного спроса и др. В частности, при превышении предложения над спросом цены могут понизиться и, соответственно, для возможности реализации товаров оказывается необходимым снизить цену товаров, предлагаемых к реализации.

Поэтому при установлении цен на отдельные виды товаров исходной величиной является их стоимость, но, кроме того, должны быть учтены и другие обстоятельства. В частности, цены могут изменяться под влиянием мер, предпринимаемых государством, в том числе в виде установления налогов (налог на продажу), акцизов, таможенных пошлин.

Разностороннее применение денег в процессах ценообразования свидетельствует о необоснованности и ограниченности характеристики их участия в таких процессах в качестве счетной единицы или, как утверждают некоторые авторы, в качестве "счетных денег", или единицы счета.

Деньги как средство обращения используются для оплаты приобретаемых товаров. При этом особенностью такой функции денег служит то, что передача товара покупателю и его оплата происходят одновременно. В этой функции употребляются наличные денежные знаки. Следует иметь в виду, что в РФ ее может выполнять лишь российская валюта (рубли). Применение иностранной валюты при реализации или покупке товаров не разрешается.

Как средство оплаты приобретаемых товаров деньги используются кратковременно.

Одни и те же денежные знаки могут применяться многократно в различных сделках, перемещаясь от одних участников сделок к другим. Здесь большое значение приобретает скорость обращения денег: чем быстрее совершается оборот, тем меньше нужно денег для обращения товаров. Соответственно скорость обращения денег важна для регулирования массы денег, необходимых для обращения.

В участии денег в качестве средства обращения заложены возможности воздействия на экономические отношения между продавцами и покупателями. Так, покупатель товара предварительно должен убедиться в том, что потребительная стоимость предлагаемого товара соответствует предъявляемым требованиям. Без соблюдения этого требования реализация не осуществляется. Покупатель подвергает также контролю цену предлагаемого товара. При этом учитываются уровень цен, соотношение спроса и предложения по товару, намеченному к реализации, а также уровень цен на товары, которые могут заменить предлагаемый товар.

Размер оплаты приобретаемого товара может регулироваться сторонами, участвующими в реализации (продавцом и покупателем) и отклоняться от первоначально запрашиваемой цены.

Со своей стороны продавец должен убедиться в наличии средств у покупателя. Все это означает, что в функции средства обращения деньги могут использоваться как инструмент взаимного контроля участников сделки по реализации товара.

Широко используются деньги как средство платежа. Такую функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при платежах за приобретаемые товары и оказанные услуги, при денежных взаимоотношениях с финансовыми органами (налоговые платежи, получение средств от финансовых органов), а также при погашении задолженности по заработной плате и др.

Функцию средства платежа выполняют и наличные деньги, главным образом во взаимоотношениях, в которых участвуют физические лица. Лишь небольшая часть платежей юридических лиц (в основном на не очень крупные суммы) производится наличными деньгами. Однако преобладающая часть денежного оборота, в котором деньги выступают как средство платежа, приходится на безналичные денежные расчеты между юридическими лицами и в определенной части в расчетах физических лиц (перечисление средств из вклада в банке в уплату за коммунальные услуги и др.).

Выполнение деньгами функции средства накопления является важной предпосылкой развития кредитных отношений, с помощью которых становится возможным использование временно свободных средств, образующихся в различных звеньях хозяйства и у населения для предоставления ссуд предприятиям и организациям других звеньев хозяйства и отдельным гражданам. Возникающие и систематически возобновляемые кредитные отношения способствуют целесообразному использованию ресурсов хозяйства, развитию производства и более полному удовлетворению потребностей населения. Таковы народнохозяйственные результаты использования денег при выполнении ими функции средства накопления.

При решении проблемы целесообразного размещения денежных сбережений

принимается во внимание следующий комплекс требований:

возможность беспрепятственного использования размещенных денежных средств;

надежность вложений;

минимизация риска;

* возможность получения дохода от вложении средств. Накопление наличных денег у населения обладает таким немаловажным преимуществом, как практически беспрепятственная возможность их использования для различных затрат. Это служит немалым побудительным мотивом увеличения таких накоплений.

Функция мировых денег проявляется во взаимоотношениях между странами или между юридическими и физическими лицами, находящимися в различных странах. В таких взаимоотношениях деньги используются для оплаты приобретаемых товаров, при совершении кредитных и некоторых других операций. При применении различными странами полноценных денег, обладавших собственной стоимостью, не возникали сколько-нибудь серьезные осложнения с их использованием в международных отношениях. Здесь деньги отдельных стран могли применяться для расчетов с другими странами, исходя из действительной стоимости денежной единицы каждой страны.

3. Деньги в рыночной экономике на современном этапе

деньги платеж пластиковый карта безналичный

Результаты применения и воздействие денег на различные стороны деятельности и развития общества характеризуют их роль. Разностороннее использование денег и их влияние на развитие страны основывается во многом на том, что продукция производится предприятиями не для собственных нужд, а для других потребителей, которым она продается за деньги. Иными словами, производимая продукция принимает форму товара; между участниками процессов производства и реализации товаров складываются товарно-денежные отношения.

Роль денег меняется в связи с изменениями условий развития экономики. При переходе к рыночной экономике их роль повышается. Так, расширяется сфера применения денег при приватизации предприятий и имущества, включая недвижимость. Усиливается роль денег в обоснованной оценке имущества, а также при приобретении имущества (включая недвижимость), так как необходимо располагать соответствующей суммой денег, накопление которых требует немалых усилий.

В рыночной экономике роль денег значительно повышается, чему способствуют создание и использование предпосылок, характерных для новых условий хозяйственной деятельности.

Переход от административно-командной к рыночной экономике включал различные существенные изменения, в том числе в формах собственности на орудия и предметы труда, в производстве и реализации продукции, что послужило предпосылкой для создания новых условий управления процессами производства и реализации продукции.

В рыночной экономике товаропроизводители, действующие на основе различных форм собственности (государственной, кооперативной, частной), приобретают

самостоятельность в установлении объема, ассортимента производимой и реализуемой продукции. Этому уже не препятствуют плановые показатели, которые прежде устанавливались вышестоящими органами. В новых условиях возрастают возможности проявления инициативы в хозяйственной деятельности.

При этом усиливается роль денег, с помощью которых может быть дана оценка такому ориентиру, как платежеспособный спрос: с его учетом формируются объем и ассортимент производимой и реализуемой продукции. Вместе с тем принимаются во внимание соображения выгоды отдельных направлений производственно-хозяйственной деятельности, которые предполагают учет уровня цен на изготавливаемые и реализуемые товары и уровня издержек на их производство. Повышение роли денег в рыночной экономике происходит и в сфере розничной торговли, в которой отменено распределение по нормам, карточкам, талонам, и решающее значение при определении возможности покупки товаров приобретают деньги.

В отмеченных сторонах деятельности и при определении ее результатов в виде прибыли также существенную роль играют деньги.

Специфика деятельности предприятия не означает, что в рыночной экономике отсутствует централизованное регулирование. Оно осуществляется не с помощью административных, а главным образом экономическими методами.

Особенности проявления роли денег при различных моделях экономики состоят в: воздействии на улучшение хозяйственной деятельности; усилении заинтересованности различных звеньев хозяйства в развитии производства, прежде всего с помощью обоснованного ценообразования, стимулирующего рост объема продукции и снижение издержек на ее изготовление; создании режима зависимости денежных расходов от поступлений денег, что повышает заинтересованность трудящихся, предприятий, государственных органов в увеличении денежных поступлений в результате роста производства и экономного использования ресурсов; осуществлении в процессе денежного оборота контроля за ценами, объемом и качеством поставляемой продукции, призванного способствовать более полному удовлетворению потребности.

Эффективность применения денег предполагает использование устойчивой денежной единицы, что усиливает стремление к преодолению таких негативных процессов, как инфляция.

Таким образом, повышение эффективности развития экономики обуславливает проведение мероприятий по усилению роли денег. Для этой цели первостепенное значение имеет преодоление инфляции, а также расширение сферы применения денег, совершенствование организации их обращения, последовательная увязка денежной массы с потребностями оборота.

Вместе с тем следует учитывать, что для последовательного усиления роли денег в повышении эффективности развития экономики необходимы обоснованные меры по обеспечению денежного оборота платежными средствами в соответствии с потребностью в них, а также меры по достижению устойчивости денежной единицы,

выражающейся в постоянной покупательной ее способности.

4. Пластиковые карты

Пластиковые карты получили широкое распространение, особенно в последние годы. Двери большинства магазинов пестрят яркими наклейками с брендами международных платежных систем - значит, в них можно расплатиться кредиткой. Главные преимущества пластиковой карты перед кошельком, набитым наличностью, отнюдь не в компактности или в приятных мелочах типа скидок. Если карточка потеряна или украдена, деньги со счета никуда не денутся. Достаточно просто сообщить в службу поддержки клиентов банка-эмитента об этом происшествии, и карту заблокируют. Да и, например, отправляясь за рубеж, деньги на карте не нужно декларировать на таможне. Даже если путешественник вывозит больше установленных ограничений. Но это точка зрения покупателя.

Продавец же, решив принимать "кредитки", напротив, взваливает на себя проблемы. Нужно устанавливать специальные терминалы и лишний раз обращаться в банк, разобраться, как отражать в приходном кассовом ордере всю дневную выручку или только наличные. Не совсем понятно, в какой момент суммы, полученные через "кредитку", следует отражать в учете, а значит, облагать налогами. На эти и многие другие вопросы и призвана дать ответ эта книга.

Сегодня многие компании предоставляют скидки по дисконтным картам. Для этого они выпускают собственные карты либо присоединяются к уже существующим дисконтным системам. Практика показывает, что бухгалтеры предприятий, реализующих товары по дисконтным картам, нередко допускают ошибки - избежать их также поможет издание, которое перед вами.

Выплачивать зарплату сотрудникам организация может не только наличными, выдав их из кассы. Есть еще один способ - перечислять деньги на пластиковые карточки работников. О преимуществах выплаты заработной платы сотрудникам с использованием пластиковых карточек, а также об особенностях отражения в бухгалтерском и налоговом учете связанных с этим затрат мы расскажем в данной книге.

Все больше фирм в настоящее время использует удобное и выгодное средство расчетов за ГСМ - топливные карты. Крупные нефтяные компании, такие как ЛУКОЙЛ, выпускают и обслуживают такие карты. Рассказ о том, как отразить расчеты по ним, вы найдете на страницах книги.

Пластиковая карта - это обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различающихся по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям. Это и банковские карты, и карты экспресс-оплаты, дисконтные карты различных торговых сетей или конкретных фирм... По выбору оказываемых услуг пластиковая карта может служить пропуском, водительским удостоверением, проездным документом и просто эффективным средством безналичных платежей. Однако не стоит думать, что пластиковые карты придуманы недавно. Идея стара как мир. С развитием технологий менялись и вид карт, и их возможности.

На российском рынке в настоящее время представлены все основные

международные карточки, получившие распространение во всем мире. Например, VISA предлагает целый ряд платежных карт, предназначенных для разных категорий клиентов, которые отвечают их образу жизни и индивидуальным потребностям: VISA Electron, VISA Classic, VISA Virtual, VISA Corporate, VISA Business, VISA Gold, VISA Platinum.

VISA Electron - самая популярная карта в России. Все торговые операции проходят электронную авторизацию банка-эмитента, который подтверждает наличие достаточных денежных средств на счете держателя карт. Данные меры безопасности означают, что карты VISA Electron могут выдаваться клиентам с ограниченной или нулевой банковской историей, а также клиентам, не имеющим опыта использования карт. Карточные программы по продвижению VISA Electron часто ориентируются на студентов и молодежь, на клиентов с ограниченным доходом и потребителей, впервые приобретающих платежную карту. Карты VISA Electron малопривлекательны для мошенников - статистика случаев мошенничества по ним практически равна нулю по сравнению с любыми другими картами с магнитной полосой.

Карта VISA Classic - это универсальный платежный инструмент, который принимается во всем мире в любых точках, обозначенных логотипом VISA, включая банкоматы, обычные и виртуальные магазины, а также магазины, предлагающие товары и услуги по почте и телефону. Эта кредитка предназначена для тех клиентов, у кого уже есть опыт обращения с банковскими картами. Она также пользуется популярностью у потребителей со средним доходом, поскольку удобна и доступна. Большинство российских банков могут предложить своим клиентам такие престижные карты, как VISA Gold и VISA Platinum. Карта VISA Gold является вариантом карты VISA Classic с расширенными возможностями. На всех таких картах преобладающим цветом является золотой. По карте VISA Gold можно не только совершать обычные операции: снимать наличные деньги и совершать покупки в любом торговом и сервисном предприятии с логотипом VISA, но и получать скидки и выгодные предложения по международной программе специальных предложений VISA (VISA World's Best Offers). Карты VISA Gold обычно предлагаются постоянным клиентам банка, у которых уже сформирована банковская история. Кроме того, по таким картам ее держатель может получить большой кредитный лимит. Особенно "золотые" карты привлекательны для людей, которые часто ездят по работе или на отдых. Скажем, дополнительно в сервисы по этим картам обычно включаются страховка ущерба арендованному автомобилю, страховка путешественника, а также дополнительная гарантия на некоторые виды товаров, приобретенных с помощью этой карты.

Карта VISA Platinum предоставляет набор дополнительных сервисов, но следует учесть высокие требования банка к ее владельцу. При оплате покупок, товаров и услуг с помощью карты VISA Platinum действуют специальные предложения и призы. В частности, в гостиничных сетях, клубных отелях (участвующих в специальном предложении) предоставляется возможность повышения категории номера при проживании в гостиницах. В гольф-клубах, участвующих в специальных

предложениях, предлагаются скидки до 50% от стандартных тарифов. Чартерные компании также предлагают скидки при заказе круизов, яхт. Все специальные предложения описаны в брошюрах, которые можно получить при оформлении карты VISA Platinum.

Прежде чем принять решение об оформлении платиновой карты, тщательно проанализируйте условия ее предоставления. С целью повышения доверия потребителей к электронной коммерции, а также для того, чтобы позволить людям разделять их расходы в реальных и виртуальных магазинах, VISA представила виртуальную карту VISA Virtual, предназначенную исключительно для использования в Интернете. Карта VISA Virtual имеет свой номер и срок истечения действия. Клиентам выдается карта, которая не может быть использована в реальном мире ввиду отсутствия на ней основных характеристик карты VISA, таких как магнитная полоса, торговая марка платежной системы и место для подписи. Платежная система MasterCard также предлагает несколько видов карт. Среди них: MasterCard Electronic предлагается тем, кто впервые решил завести себе карточку и у кого еще нет кредитной истории. С помощью MasterCard Electronic можно быстро и безопасно совершать покупки, за исключением, правда, интернет-магазинов. Соответствует карте VISA Electron;

MasterCard Standard - аналогична карте VISA Classic. Гибкая система расчетов, глобальная сеть приема, круглосуточный доступ к наличным средствам через банкоматы, услуги MasterCard(R) Global Service(TM), круглосуточная помощь и консультации на более чем 30 языках и другие услуги;

MasterCard Gold - ваша повышенная покупательная способность, увеличенный лимит расходования средств и много других преимуществ;

MasterCard Platinum - ваш пропуск в мир привилегий - все преимущества карт Standard и Gold, плюс еще больший лимит расходования средств;

MasterCard World Signia - ваша финансовая независимость и высокий статус - отсутствие заранее установленного лимита, специальные льготы в поездках, персональное обслуживание. Для этой карточки отсутствует заранее определенный лимит расходов. Авторизация индивидуальных операций держателей карточек World MasterCard зависит от многих факторов, включая кредитную историю держателя карты. Максимальный размер кредита счета держателя карты определяется банком-эмитентом в индивидуальном порядке.

Таким образом, рынок пластиковых карт продолжает свое активное развитие в России, вытесняя тем самым все больше наличные деньги из оборота.

5. Перспективы использования денег

Перспективы дальнейшего развития использования денег связывают с переходом на электронные средства расчетов. В скором времени электронные средства расчетов полностью вытеснят с рынка наличные деньги и чеки, поскольку они представляют более удобный способ оплаты за товары и услуги.

Вскоре могут вытеснить наличные деньги и чеки, поскольку уже сегодня каждая вторая покупка в магазине совершается с использованием электронных средств оплаты. Наличные остаются главным средством оплаты в традиционных магазинах

лишь для 33% покупателей.

В то время как большинство онлайн-покупок совершается при помощи кредитных карт, почти половина респондентов используют в электронной коммерции чеки и денежные почтовые переводы, а четверть виртуальных покупателей пользуются P2P-платежами.

Две трети потребителей оплачивают хотя бы один ежемесячный счет электронными средствами, включая кредитные/дебетовые карточки, прямые платежи или пользуются услугами онлайн-банков. Вскоре онлайн-оплата счетов достигнет значительных объемов, поскольку большинство пользователей начнет использовать или увеличит использование этой платежной опции. Вместе с этим значительно сократится использование "бумажных" платежей.

С момента своего образования на российском рынке биржи, торговые площадки используют современные технологии, создавая практически с нуля уникальные по своим характеристикам системы, пытаясь охватить весь рынок, все регионы Российской Федерации. Развиваясь в русле передовых мировых тенденций, организованная электронная торговля становится все более привлекательной на мировом рынке. Возникли предпосылки для сближения и связи торговых площадок как внутри России, так и за ее пределами. Сегодня информационные технологии определяют лицо мирового финансового рынка. Мировые финансовые рынки становятся все более глобальными, и Россия идет в русле этого процесса.

Вызовом времени является интернационализация мировой экономики, которая сегодня выступает в качестве глобально интегрированной хозяйственной системы. Наша страна собирается сделать важный шаг - вступить во Всемирную торговую организацию (ВТО). Необходимым условием вступления в ВТО является интеграция России в международный финансовый рынок. Поэтому, говоря о перспективах развития российского рынка, в качестве одного из главных этапов можно выделить интеграцию в инфраструктуру мирового рынка капитала. Эта работа уже началась. Электронные технологии стремительно развиваются. Сегодня уже трудно представить нашу жизнь без Интернета. В последние несколько лет в мире быстро растет популярность торговли акциями компаний через Интернет. Индивидуальные инвесторы получили возможность заключать сделки, по сути, не выходя из дома. Торговля через Интернет сегодня наиболее простой и удобный доступ частных инвесторов на финансовых рынках. С распространением Интернет-трейдинга стало увеличиваться число сделок небольшого объема.

Иными словами, опережающими темпами растет активность клиентов на фондовом рынке и доля клиентских операций в общем обороте. Интересно отметить, что лидерами во внедрении и продвижении Интернет-трейдинга на российском фондовом рынке оказались не крупные, а динамичные брокерские компании, которые теперь устойчиво входят в первую десятку участников рынка по оборотам. В то же время крупные брокерские компании и банки начали осваивать новую услугу значительно позже. Сегодняшние реалии таковы, что побеждает не "большая", а "быстрая" компания.

С появлением Интернет-технологий возникла реальная необходимость соединить

разрозненные технологические звенья процесса обслуживания клиентов в единую цепочку. Инвесторы теперь могут с помощью автоматизированных систем следить за всем процессом инвестирования и управлять своими активами в режиме реального времени. Такой подход требует постоянной модернизации программных продуктов и всех систем различного функционального назначения с целью возможности их информационной взаимосвязи в режиме реального времени либо их объединения в единые программно-технические комплексы многофункционального назначения.

6. Наличные и безналичные деньги

Деньги обслуживают кругооборот совокупного продукта, распределение и перераспределение национального дохода. С помощью потока денег в наличной и безналичной формах - денежного оборота как совокупности всех платежей, опосредующих движение стоимости в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны за определенный период, - обеспечиваются реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике. Денежный оборот является отражением всех денежных отношений, в которых находят проявление функции денег как средства обращения и средства платежа. Непрерывность воспроизводственного процесса предполагает непрерывный характер денежного оборота.

Главные составляющие денежного оборота: налично-денежный и безналичный обороты. Основная часть его - платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств. Он производится как в наличной, так и в безналичной формах. Весь безналичный оборот - платежный, ибо предполагает разрыв во времени движения товара в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирование денег в качестве средства платежа. Безналичный платежный оборот, являясь преобладающим (до 90% всего денежного оборота), осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, путем зачетов взаимных требований и передачи оборотных документов (векселей, warrants и т.п.). Соответственно экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно безналичным платежным оборотом.

Безналичный оборот является результатом экономических отношений между предприятиями, организациями и учреждениями, а также между ними и населением. Безналичный денежный оборот делится на два вида: товарный оборот; нетоварный оборот.

Основным является товарный оборот. Он отражает процесс производства и реализации совокупного продукта. В состав товарного безналичного оборота входят: платежи предприятий, организаций и учреждений за товары и оказанные услуги; платежи населения за товары и услуги, осуществляемые путем перечисления денег, хранящихся в банках, на счетах торговых организаций и предприятий, оказывающих услуги бытового характера.

В нетоварном безналичном обороте находят отражение платежи предприятий, организаций и учреждений, а также платежи населения. Преобладающим в

нетоварном безналичном обороте является внутриэкономический оборот. В число нетоварных платежей предприятий, организаций и учреждений включаются: платежи в процессе формирования, распределения и перераспределения национального дохода; платежи, связанные с образованием централизованных фондов и резервов министерств и ведомств и их использованием; платежи, осуществляемые в процессе кредитования банками предприятий и организаций; страховые взносы государственных и кооперативных предприятий и организаций; уплата налогов путем удержания из заработной платы; платежи за жилище, коммунальные и другие услуги; погашение банковского кредита; погашение потребительского кредита; перечисление заработной платы в сберегательные банки. Безналичный денежный оборот зависит от непрерывности осуществления платежей, связанных с распределением и перераспределением национального дохода. Для этого необходимо, чтобы созданный общественный продукт был реализован и его стоимость приобрела денежную форму. Если в процессе реализации товаров, т.е. превращении товарной стоимости в денежную, деньги не поступят своевременно к поставщикам товаров, то нарушаются сроки выплаты заработной платы, возникают задержки платежей в бюджет и замедляется формирование денежных фондов предприятий и организаций. Реализация считается завершенной после поступления денег на счёт поставщика.

В нетоварном безналичном обороте первое место по удельному весу занимает оборот, связанный с формированием, распределением и перераспределением национального дохода, второе место - оборот, отражающий операции кредитной системы.

Счёт в банке - сердцевина его взаимоотношений с клиентом, а рост суммы средств на счёте нередко рассматривается как главный показатель работы предприятия. Типы счетов, используемых для расчётных операций, самые разнообразные, среди них выделяют счёт до востребования для обслуживания текущей (основной) деятельности, называемые с учетом особенностей каждой страны, в России - это расчетные. Операции по расчетному счету предприятия показывают изменение его долговых требований обязательств и в рамках предприятия отражают распределение и перераспределение ВВП и НД. Сюда поступают: выручка от реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг), включая часть экспортной выручки от нерезидентов в результате обязательной продажи на внутреннем валютном рынке и пр. С расчётного счёта удовлетворяются долговые обязательства по выплате заработной платы рабочим, отчислениям налогов в бюджет, взносам во внебюджетные фонды, страховым платежам, оплате сырья, материалов, топлива, энергии, комплектующих соответствующим поставщикам, погашению ссуд, векселей и других финансово-кредитных инструментов. В целом же банковская система выступает исходным пунктом кругооборота наличных денег и безналичных платежей, а создание платежных средств, являющееся ее важнейшей функцией тесно связано с проводимыми этой системой кредитными операциями. Денежные средства на расчетных и других аналогичных счетах в банках отражаются посредством записи остатков, оборотов по лицевым счетам вследствие безналичных

расчетов. Главный источник этих средств - ссуды банков по известной формуле Loans make deposits - ссуды создают вклады. Когда банк предоставляет кредит своему клиенту, он открывает ему счёт до востребования в пассиве своего баланса на сумму выданной ссуды. При этом активы банка увеличиваются на данную сумму долгового требования к клиенту и одновременно увеличиваются пассивы, куда поступает ссуда. Поскольку предприятия, частные лица в процессе расчетно-кассового обслуживания напрямую связаны с банками, прерогативой именно последних выступает превращение долговых требований к своим клиентам в платежные средства. Открывая им счета до востребования, банки тем самым увеличивают денежную массу. Затем вклады мобилизуются клиентами посредством чеков или поручений по перечислениям в процессе безналичных расчетов. Связь последних с кредитными отношениями очевидна: во-первых, в силу того, что при их проведении деньги выполняют функцию средства платежа (погашения долгов); во-вторых, разрыв во времени между началом и окончанием платежа придает последнему кредитный характер, а проводимая при этом платежная операция является по сути и кредитной, опосредующей кредитные отношения с организациями, оказывающими платежные услуги, как правило, банками.

Между налично-денежным и безналичным обращением 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. Поступление безналичных средств на счета в банке - неременное условие для выдачи денег. Поэтому безналичный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования. С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца XIX века преобладали платежи наличными деньгами. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например в США он составляет около 8%. Уменьшение доли наличности в денежной массе происходит потому, что в период становления банковской системы это было связано с увеличением безналичной эмиссии и безналичного оборота, введением в механизм платежных отношений новых технологий; в настоящее время изменение содержания наличных денег в денежной массе также связано с внедрением инноваций и дальнейшим развитием безналичных расчетов и в большей степени с рядом других, неэкономических факторов - социальными, политическими, психологическими проблемами.

Безналичные платежи в сравнении с платежами наличными имеют следующие преимущества:

позволяют увеличивать кредитные ресурсы банковской системы, развивать кредитные отношения;

способствуют укреплению наличного денежного обращения, поскольку уменьшают сумму наличных средств, необходимых для совершения оборота;

ускоряют оборот денежных средств и в результате - материальных ресурсов.

В безналичном обороте могут участвовать и деньги, являющиеся личной собственностью граждан и хранящиеся в виде сбережений на счетах банков. Оплата расходов населения безналичным путем может осуществляться со счетов по вкладам. Замещение в этих случаях наличных денег безналичными расчетами также сокращает издержки обращения.

Денежные отношения в современном обществе остаются неизменными независимо от того, возникают ли они при перечислении денег с одного банковского счета на другой или при платежах, совершаемых наличными деньгами. Сущность денег как экономической категории не может раздваиваться под влиянием особенностей их использования. Деньги играют одинаковую роль в безналичном и в налично-денежном оборотах. Например, измерение стоимости производимых товаров - средств производства и предметов потребления, т.е. использование денег в функции меры стоимости, происходит независимо от того, оплачиваются ли реализуемые товары наличными деньгами или путем безналичных перечислений.