1. Деньги, денежное обращение и денежная система
   1. **Сущность и эволюция денег**

Деньги являются самостоятельной формой меновой стоимости всех других товаров и имеют товарное происхождение. Существует 2 основных теории происхождения денег: рационалистическая и эволюционная. Рационалистическая концепция объясняет происхождение денег установлением особых соглашений между людьми, которые убедились в том, что для движения товарных стоимостей необходимы специальные инструменты. Современные западные экономисты считают, что затруднения при обмене в бартерной экономике привели к заключению соглашения между людьми об использовании единицы счета, стандартного средства обращения, а затем это соглашение было закреплено государственным законом. Бартером называется непосредственный обмен товара на товар без посредничества денег (Т-Т). Затруднения при обмене в бартерной экономике объясняются тем, что нет обоюдного совпадения желаний; нет единой единицы измерения и дорогостоящее хранение товара, обмененного в процессе бартера. По мнению выдающегося исследователя денег Пола Эйнцига (1897-1973) общество может быть безденежным по следующим причинам:

* низкий уровень общественного интеллекта;
* низкая стадия экономического развития;
* отсутствие развитой системы платежей;
* религиозные предрассудки относительно денег;
* наличие изолированных самодостаточных хозяйственных единиц;
* чрезвычайная нехватка денег;
* чрезвычайное недоверие к денежной системе как результат злоупотреблений.

Эволюционная концепция происхождения денег доказывает, что деньги появились помимо воли людей в результате длительного развития обмена, когда из товарного мира выделился особый товар, выполняющий роль денег. Развитие обмена происходило путем смены следующих форм стоимости

1. Простая или случайная (1 товар меняется на другой товар). Древнейшим предком рынка был обмен излишками продуктов (продуктообмен).
2. Полная или развернутая (1 товар меняется на другой из множества товаров). Связана с развитием обмена, вызванного первым крупным разделением общественного труда (выделением скотоводческих и земледельческих племен). Продуктообмен сменил прямой товарообмен, когда товар непосредственно обменивается на товар.
3. Всеобщая форма стоимости (множество товаров эквивалентно одному - посреднику). С развитием производства осуществлять прямой товарообмен становилось все сложнее и дороже. Появляется товар, который обладает определенной ценностью и может обмениваться на остальные товары (шкуры, соль, меха, скот, камни, бивни мамонта и др.). Но обмен связан с

5

определенными трудностями. Товар противостоит множеству товаров- эквивалентов, но стоимость каждого товара не получает законченного выражения.

4 Денежная форма (деньги как единый эквивалент). Со временем у людей появился один товар, который можно было с относительной легкостью использовать для торговли (обмена). Этим товаром было золото (или серебро). Его преимущества очевидны:

* запасы ограничены, поэтому стоимость велика;
* оно делимо, поэтому легко создать деньги разных масштабов;
* оно необходимо всем. Физические свойства благородных металлов (однородность, прочность, собственная ценность) отвечают требованиям к денежному товару.

Эмиссия - право выпуска денег в обращение. Это право принадлежит государству в лице ЦБ.

Выделяют:

1. Реальную внутреннюю стоимость денег - это стоимость того денежного материала, который пошел на их создание, плюс издержки производства денег.
2. Представительную стоимость, отражающую экономическую силу объекта, который выпускает деньги, его возможность поддерживать их постоянную покупательную способность (т.е. обмениваться на определенное количество товаров и услуг). Она определяется доверием населения к деньгам.
3. Номинальную стоимость - это нарицательная стоимость, указанная на денежных знаках. Если номинальная стоимость денег совпадает с реальной, деньги называются полноценными. Если номинальная стоимость превышает реальную, такие деньги называются неполноценными.

Сущность денег заключается в том, что это специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента. Сущность денег выражается в единстве 3-х свойств:

1. всеобщей непосредственной обмениваемости;
2. кристаллизации меновой стоимости;
3. материализации всеобщего рабочего времени.

В своей эволюции деньги выступают в виде: металлических (медных, серебряных, золотых), бумажных, кредитных и электронных денег. Вначале чеканились металлические деньги. Металлические деньги позволили перейти к чеканке монет. Затем появились бумажные деньги. Они являются знаками, представителями полноценных денег. Исторически бумажные деньги возникли из металлического обращения и появились в обороте как заменители серебряных и золотых монет. Этапы этого процесса:

1. Происходило стирание монет, в результате чего полноценная монета превращалась в знак стоимости.
2. осуществлялась сознательная порча металлических денег властью, т.е. снижение металлического содержания монет с целью получения дополнительного дохода в казну.
3. происходил выпуск казначейских бумажных денег с принудительным курсом с целью получения эмиссионного дохода.

Для внедрения в обращение бумажных денег государство прошло длительный путь между выпуском первых монет (Лидия, VII век до н.э.) и первых бумажных денег (Китай, XII век, Европа и Америка - XVII-XVIII в.в. н.э.). В России бумажные деньги (ассигнации) были введены в 1769г. Сущность бумажных денег (казначейских билетов) в том, что это - денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, но наделенные государством принудительным курсом. Эмитентом бумажных денег является либо государственное казначейство, либо Центральный банк. В 1-м случае государство прямо использует выпуск бумажных денег для покрытия своих расходов. Во 2-м случае оно это делает косвенно: ЦБ выпускает неразменные банкноты и предоставляет их в ссуду государству, которое направляет их на бюджетные расходы. Разность между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу и печатание) образует эмиссионный доход государства. Экономическая природа бумажных денег такова, что исключает возможность устойчивого бумажно - денежного обращения:

1. выпуск бумажных денег не регулируется потребностью товарооборота в деньгах;
2. отсутствует механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения.

Бумажные деньги непригодны к выполнению функции сокровища, их излишек не может сам уйти из обращения. Бумажные деньги застревают в каналах обращения, переполняют их и обесцениваются. Типичным является инфляционное обесценение этих денег, обусловленное чрезмерной эмиссией. Особенностями бумажных денег является их неустойчивость и обесценение, причины которых:

* избыточный выпуск в обращение;
* упадок доверия к правительству;
* неблагоприятный платежный баланс.

Кредитные деньги

Основным объектом меновых отношений при капитализме стал не товар как таковой, а товарный капитал; роль денег выполняет не денежный товар, а денежный капитал. Не деньги выступают в форме денежного капитала, а денежный капитал - в форме кредитных денег. Кредитные деньги прошли эволюцию: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

Вексель

Различают: коммерческие и финансовые векселя. Коммерческий вексель бывает простым (письменное обязательство должника) и переводным (приказ кредитора должнику об уплате). Финансовый вексель - это долговое обязательство, возникшее из предоставления в долг определенной суммы денег. Разновидностью является казначейский вексель (должником выступает государство). Дружеские векселя выставляются друг на друга с целью их последующего учета в банке. Бронзовые (дутые) векселя не имеют реального обеспечения. Особенностями векселя являются:

1. абстрактность (на нем не указан конкретный вид сделки);
2. бесспорность (обязательная уплата долга);
3. обращаемость (передача другому лицу с передаточной надписью на обороте - жиро или индоссамент, - что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств).

Циркулярная сила векселя возрастает по мере увеличения числа передаточных надписей. Но такие векселя имели ограниченное обращение из-за недостатка информации о платежеспособности жирантов. Это было преодолено при помощи банковского акцепта векселей, которые получали платежную гарантию со стороны банков.

Банкнота

Выпускается ЦБ путем переучета векселей. От векселя банкнота отличается:

1. по срочности - вексель на срок, а банкнота - бессрочное долговое обязательство;
2. по гарантии - вексель имеет индивидуальную гарантию, а банкнота - государственную.

Классическая банкнота (разменная на металл) отличается от бумажных денег:

а) по происхождению - бумажные деньги возникли из функции денег как средства обращения, а банкнота - средства платежа;

б) по методу эмиссии - бумажные деньги выпускает Минфин (Казначейство), а банкноты - ЦБ;

в) по возвратности - банкноты по истечение срока векселя, под который они выпущены, возвращаются в ЦБ, а бумажные деньги не возвращаются;

г) по разменности - классическая банкнота по возвращении в банк разменивалась на золото или серебро, бумажные деньги не разменивались.

Механизм свободного размена банкнот (классических) на золото исключал избыточное количество банкнот в обращении и их обесценение. С прекращением размена банкнот на золото из двойного обеспечения банкнот (золотого и кредитного) отпало золотое, а вексельное ухудшилось. Современные банкноты не размениваются на золото, но сохраняют товарную природу, или кредитную основу. Существуют 3 канала эмиссии современных банкнот:

1. банковское кредитование хозяйства;
2. банковское кредитование государства (банкноты эмитируются взамен государственных долговых обязательств);
3. прирост официальных валютных резервов.

Чек

Чек как кредитное орудие обращения появился позже с созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на

текущих счетах. Это - разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на банк. Впервые чеки возникли в Англии в 1683г. Чек - письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой счет. Чеки бывают: именные, ордерные, на предъявителя, кассовые, расчетные, акцептованные, когда банк дает согласие произвести платеж.

1. служит средством получения наличных денег в банке;
2. выступает средством обращения и платежа;
3. является орудием безналичных расчетов.

Электронные деньги

Механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию ЭВМ способствовали возникновению новых методов погашения долга с применением электронных денег. Это записи на счетах в банках. Электронные деньги представляют собой систему, которая посредством передачи электронных сигналов, без участия бумажных носителей осуществляет кредитные и бумажные операции, гот новый вид денег имеет ряд преимуществ увеличение скорости передачи платежных документов; упрощение обработки банковской корреспонденции; снижение стоимости обработки платежных документов. В настоящее время в межбанковских расчетах используются следующие электронные системы перевода денежных средств:

Пластиковые карточки

С развитием во второй половине XX в. платежных систем, позволяющих осуществлять розничные платежи в электронной форме, появляется новый платежный инструмент — пластиковая карта. Пластиковая карта — это именной денежный документ, выпущенный банком или иной специализированной организацией, удостоверяющий наличие в организации- эмитенте счета держателя пластиковой карты и дающий право на приобретение товаров и услуг по безналичному расчету, а также на снятие наличных денег со счета.

По виду проводимых расчетов карточки могут быть кредитными и дебетовыми. Кредитные карточки - это средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки, а также позволяющее владельцу получить в банке краткосрочную ссуду. Существуют банковские, торговые карточки, таможенные, для оплаты туризма и развлекательных мероприятий. Кредитные карты, связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд. Владельцу кредитной карточки открывается специальный карточный счет и устанавливается лимит кредитования по ссудному счету на весь срок действия карты, а также разовый лимит на сумму одной покупки. Многими банками допускается овердрафт (превышение кредитных средств). Разумеется, пользование кредитными ресурсами осуществляется под проценты, причем в данном случае повышенными. Дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для оплаты товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете.

* 1. **Функции денег**

Функции денег представляют собой основные задачи, выполняемые деньгами:

1. Средство обращения товаров и услуг.

Каждый продавец (будь то продавец товара, производитель сырья, рабочий - продавец труда) получает деньги и вправе купить на них все, что ему заблагорассудится. Иными словами, выполняя функцию средства обращения, деньги избавляют от старой, неудобной и менее надежной процедуры бартера.

1. Средство измерения ценности благ (мера стоимости).

При взаимодействии люди могли бы оценивать результаты своей деятельности (которыми они обмениваются) в каких-либо других оценках. Деньги служат универсальной мерой стоимости, масштабом, на котором основывается подавляющее количество расчетов.

Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Формой проявления стоимости является цена товара.

1. Средство накопления (сбережения денег для будущих рыночных активов).

Относительная дешевизна, удобство хранения и ликвидность делают деньги средством накопления богатства. Поскольку деньги наиболее ликвидное имущество, они являются очень удобной формой хранения богатства. Владение деньгами за редкими исключениями не приносит денежного дохода, который извлекается при хранении богатства, например, в форме недвижимого имущества. Однако деньги имеют то преимущество, что они могут быть безотлагательно использованы для удовлетворения любого финансового обязательства.

1. Средство платежа.

В этой функции деньги используются при: продаже товаров в кредит; выплате зарплаты работникам. При функционировании денег как средства обращения имеет место встречное движение денег и товаров, а при использовании их в качестве средства платежа в этом движении имеется разрыв.

1. Функция мировых денег.

В 1867 г. Парижским соглашением единственной формой мировых денег было признано золото. В 1970 г. МВФ ввел первую международную денежную единицу - SDR (специальные права заимствования). Определяется на основе средневзвешенного курса валют 5 стран: США, Японии, Великобритании, Г ермании, Франции.

В 1979 г. введена новая международная денежная единица ЭКЮ. Определяется на основе средневзвешенного курса валют 11 европейских стран. С 01.01.2000 г. заменена на евро. Мировые деньги имеют троякое значение и служат:

а) всеобщим платежным средством (при расчетах по международным балансам);

б) всеобщим покупательным средством (при покупке товаров за границей);

в) материализацией общественного богатства (перенесение из одной страны в другую путем займов, процентов).

Все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности как всеобщего эквивалента товаров и услуг; они находятся в тесной связи и единстве. Логически и исторически каждая последующая функция предполагает известное развитие предыдущих функций.

* 1. **Денежное обращение и денежная система**

Деньги в хозяйственном обороте в условиях рынка существовали и существуют всегда. Новые деньги в оборот поступают из банков, создающих их в результате кредитных операций. Поэтому кредитный характер денежной эмиссии является одним из основополагающих принципов организации денежной системы государства. Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег» неравнозначные. Выпуск денег в оборот происходит постоянно. Безналичные деньги выпускаются в оборот, когда коммерческие банки предоставляют ссуду своим клиентам. Наличные деньги выпускаются в оборот, когда банки в процессе осуществления кассовых операций выдают их клиентам из своих операционных касс. Однако одновременно клиенты погашают банковские ссуды и сдают наличные деньги в операционные кассы банков. При этом количество денег в обороте может и не увеличиваться. Под эмиссией понимается такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Существует эмиссия безналичных и наличных денег. Эмиссия наличных денег также называется эмиссией денег в обращение. В условиях административно-распределительной экономики оба вида эмиссии осуществлял Государственный банк. Эмиссия безналичных денег осуществлялась на основе кредитных планов путем расширения предоставляемых в соответствии с ними кредитов. В странах с рыночной моделью экономики, когда не существует монополии на эмиссии, действие подобного механизма становится невозможным. Эмиссионная функция в условиях рыночной экономики разделяется:

1. эмиссия безналичных денег производится системой коммерческих банков;
2. эмиссия наличных денег - государственным центральным банком.

При этом первична эмиссия безналичных денег. Прежде чем наличные деньги появятся в обороте, они должны отражаться в виде записей на депозитных счетах коммерческих банков. Главная цель эмиссии безналичных денег в оборот - удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах. Коммерческие банки удовлетворяют эту потребность, предоставляя предприятиям кредиты. Кредиты банки могут выдавать только в пределах имеющихся у них ресурсов. С помощью этих ресурсов можно удовлетворить лишь обычную, а не дополнительную потребность хозяйства в оборотных средствах. Между тем в связи с ростом производства или ростом цен на товары постоянно возникает дополнительная потребность хозяйства и населения в деньгах. Поэтому должен существовать механизм эмиссии безналичных денег, удовлетворяющий эту дополнительную потребность. Эмиссию наличных денег производят Центральный банк и его расчетно­кассовые центры. Они открываются в различных регионах страны. Для эмиссии наличных денег в расчетно-кассовых центрах открываются резервные фонды и оборотные кассы, В резервных фондах хранится запас денежных знаков, предназначенных для выпуска их в обращение, в случае увеличения потребности хозяйства данного региона в наличных деньгах. В оборотную кассу расчетно-кассового центра постоянно поступают наличные деньги от коммерческих банков, но и из нее постоянно выдаются наличные деньги. Денежное обращение представляет собой циркулирование денежных потоков в наличной и безналичной форме. Такое циркулирование возможно благодаря тому, что у кого-либо есть избыток денег (предложение), а кто-то ощущает потребность (предъявляет спрос). Денежное обращение обслуживает поток товаров, работ и услуг, и именно через него осуществляется функционирование финансовой системы (накопление и перераспределение ресурсов). Денежное обращение - это кровеносные сосуды для финансовой системы. Денежное обращение имеет две основные формы: наличную и безналичную.

Наличное денежное обращение - это движение наличности, т е. банкнот от одного владельца к другому. Налично-денежный оборот — совокупность платежей наличными деньгами в функциях средства обращения и средства платежа в стране за определенный период времени. Наличное обращение наиболее трудоемкий и наименее защищенный процесс перераспределения благ. В налично-денежном обращении заложены ограничения (по удобству и практичности) для хозяйствующих субъектов. Оно в меньшей степени поддается контролю со стороны государства, поэтому в определенных случаях более желательно для предприятий. Осознавая это, государство устанавливает определенные ограничения на наличный оборот, который касается, в основном предельных сумм расчетов наличными и сроков хранения наличности в кассе предприятия. Сфера использования налично­денежных платежей связана в основном с реализацией доходов населения.

Наличными деньгами производятся расчеты:

* предприятий, учреждений и организаций с населением;
* расчеты между отдельными гражданами на товарных и продуктовых рынках;
* частично расчеты населения с финансово-кредитной системой;
* в ограниченных размерах платежи между предприятиями в пределах ограничений, устанавливаемых правительство. Налично-денежный оборот организуется на основе следующих принципов:

1. все предприятия должны хранить наличные деньги, за исключением установленного лимита, в коммерческих банках;
2. банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий;
3. обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;
4. управление денежным обращением осуществляется в

централизованном порядке;

1. организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения;
2. наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

Исключительное право выпуска (эмиссии) денег в обращение принадлежит Центральному банку России, в связи с его основной функцией - эмиссионного центре страны. Основной задачей Центрального банка России является управлением денежным обращением в целях обеспечения устойчивости денежной единицы (рубля). Предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег предприятиями в расчетах с населением должен проводиться с применением контрольно-кассовых машин. Коммерческий банк для кассы предприятия устанавливает лимит остатка наличных денег, который к концу рабочего дня не должен превышаться. Излишки наличной выручки должны сдаваться в банк и приходоваться на расчетный счет предприятия. Превышения лимита остатков наличных денег в кассах предприятий допускаются в течение, как правило, 3 рабочих дней при выдаче заработной платы. Полученные в банке деньги приходуются в кассу по приходному кассовому ордеру, и делается соответствующая запись в кассовой книге. Выдача наличных денег из кассы предприятия производится по расходным кассовым ордерам или платежным, расчетно-платежным ведомостям, заявлением на выдачу денег, счетам и др. с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег подписываются руководителем и главным бухгалтером предприятия.

Безналичное денежное обращение - это движение электронных денег, т.е. записей на счетах. Развитое безналичное обращение возможно лишь при развитой банковской системе, когда скорость, гарантия прохождения платежей, качество сопутствующих услуг, - предоставляет большие удобства по сравнению с наличным обращением, что происходит отказ от наличного обращения. Основными инструментами безналичного обращения являются ценные бумаги (векселя, чеки) и также кредитные карточки. Особенно важен такой показатель как скорость оборота средств. Количество денег можно регулировать не выпуском новых денег, а ускорением оборота существующих. Форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством, называется денежной системой. Денежные системы сформировались в XVI-XVII вв. с возникновением и утверждением капиталистического способа производства.

Основные формы денежных систем:

1. Система металлического обращения.

2. Система бумажного денежного обращения, постепенно на смену приходят пластиковые карты.

Металлическое денежное обращение было двух видов:

1. Биметаллизм.
2. Монометаллизм.

Биметаллизм- когда в обращении являются эквивалентными два благородных металла: серебро и золото. В 1865 г. 4 государства: Франция, Бельгия, Швейцария, Италия заключили соглашение «Латинский монетный союз», закрепив биметаллизм, пропорция обмена была 1 зол : 15,5 сер. Но т.к. цены на золото и серебро имели разную динамику, рост цен на серебро отставал от роста цен на золото, деньги перестали быть всеобщим эквивалентом, т.е. золотая монета стоила выше своего номинала.

Монометаллизм- двух видов:

1. Серебряный - в России был до денежной реформы Витте, т.е. до 1897 г.
2. Золотой - был узаконен в 1816 г. в Великобритании. Существовал в трех формах:

* золотомонетный стандарт;
* золотослитковый стандарт;
* золотодевизный или золотовалютный стандарт.

Золотомонетный стандарт - в стране находятся золотые монеты и неполноценные деньги 100% разменные на золотые монеты, т.е. золота в казне не меньше, чем бумажных денег. Перестал существовать после I Мировой Войны, когда золота стало не хватать.

Золотослитковый стандарт - золотых монет в обращении нет, но государство обменивало неполноценные деньги на золотые слитки (1700 фунтов стерлингов на 12,5 кг. (слиток) золота).

Золотодевизный или золотовалютный стандарт - еще более урезанная форма, нет золотых монет, отсутствует обмен неполноценных денег на золотые слитки. Государство обменивает национальную валюту на валюту стран с золотослитковым стандартом. В 1944 г. Бреттон-Вудская конференция (США) заложила основы золотодолларового стандарта, который существовал только для центральных банков (ЦБ менял валюту, а валюту на золото). Казначейство США меняло доллары на золото, но только для ЦБ стран, подписавших конференцию. В 1976 г. Ямайская конференция (золотые запасы оскудели). Правительство США отказалось менять доллары на золото, теперь бумажные деньги на золото не меняются.

В настоящее время во всех странах сложилась государственно­организованная денежная система. Элементами денежной системы являются те ее составляющие части, на которых основывается организация кругооборота денежных ресурсов:

1. Денежная единица - денежный знак, установленный в законодательном порядке. В РФ - это рубль.
2. Масштаб цен - установление содержания цены денежной единицы через весовое содержание золота (сейчас его нет).
3. Виды денег. Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами ЦБ и обеспечиваются всеми его активами. Они обязательны к приему при всех видах платежей.
4. Эмиссионная система. Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляются исключительно ЦБ.

Современная денежная система имеет следующие характерные черты:

* правительство не устанавливает золотое содержание национальных денежных единиц;
* завершен переход к не разменным на золото кредитным деньгам, произошло стирание между бумажными и кредитными деньгами;
* преобладание в денежном обращении безналичного оборота;
* усиление государственного регулирования денежного обращения.

Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе определенных принципов. Принципы организации расчетов - основополагающие начала их проведения.

Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности.

Первый принцип - правовой режим осуществления расчетов и платежей.

Второй принцип - осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам.

Третий принцип - поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.

Четвертый принцип - наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.

Пятый принцип - срочность платежа.

Шестой принцип - контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

Седьмой принцип - их имущественной ответственности за несоблюдение договорных условий.

Источниками проведения безналичных платежей могут являться привлеченные, собственные и заемные средства.

Для хранения денежных средств и осуществления расчетных операций каждому хозоргану в коммерческом банке в зависимости от статуса предприятия, характера деятельности и источника финансирования открываются расчетные, текущие, ссудные, депозитные и другие счета.

Для открытия расчетного счета предприятие должно предоставить банку определенный перечень документов.

С предприятиями, открывшими разные счета, банк заключает договор о расчетно-кассовом обслуживании, в котором отражены права и обязанности сторон, стоимость, оказываемых услуг и материальная ответственность за нарушения условий договора.

В процессе осуществления хозрасчетных операций иногда возникает ситуация, когда остатки денежных средств на расчетном счете предприятия недостаточно для удовлетворения имеющихся претензий со стороны поставщиков, подрядчиков, бюджета. Возникает проблема, какие платежи производить в первую, вторую и т.д. очередь. Для обеспечения единого подхода, избежания дискриминации тех или иных предприятий и организаций, устанавливается так называемая очередность платежей.

Существуют следующие виды очередности платежей:

1. целевая очередность.
2. календарная очередность.
3. календарно-целевая очередность.
4. преференциальная очередность (очередности по усмотрению плательщика).

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований в настоящее время списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

* в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов (группа 1);
* во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору (группа 2);
* в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования РФ (группа 3);
* в четвертую очередь списание по платежных документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые на предусмотрены в третьей очереди (группа 4);
* в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований (группа 5);
* в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности (группа 6).

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов: платежными поручениями; аккредитивами; чеками; инкассовая форма. Платежное поручение (ПП) - письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы с его счета на счет другого предприятия - получателя средств в том же или другом банке. С помощью ПП совершаются расчеты в хозяйстве, как по товарным, так и по нетоварным

операциям. При этом все нетоварные платежи совершаются исключительно ПП. Расчеты 1111 имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров или услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах. Аккредитив представляет собой поручение банка покупателя банку поставщика оплатить расчетные документы. При получении заявления на аккредитив банк плательщика бронирует эти средства на отдельном счете. Таким образом, депонирование денег гарантирует поставщику своевременную оплату. Зачисление средств на счет поставщика производится банком после того, как будут предоставлены документы, подтверждающих отгрузку или выполнение работ, услуг. Аккредитив может быть денежным и товарным. В случае денежного аккредитива выплата денег его держателю осуществляется против предъявления им документа, удостоверяющего личность. Поручитель может также в качестве получателя денег указать самого себя, чтобы зарезервировать крупные суммы денег для поездок в другие города. Товарный аккредитив применяется в расчетах между поставщиком и покупателем. Покупатель открывает аккредитив в банке поставщика и дает поручение оплачивать счета против передачи поставщиком оговоренных документов. Тем самым поставщик получает гарантию того, что сумма по счету поступит к нему, а покупатель - что товар действительно был ему отгружен. Инкассо - банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий на основе расчетных, товарных и денежных документов. Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку оплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Вексель

- это долговое обязательство векселедателя или иного указанного в векселе лица уплатить обозначенную денежную сумму в определенный срок в конкретном месте. Преимуществом вексельной формы расчетов перед чековой является возможность совершения индоссамента.

Межбанковские расчеты - система безналичных расчетов между банками, основанная на прямых переводах денежных средств и регулярных зачетах их взаимных требований и обязательств. На основе расчетов между различными банками можно окончательно завершить расчеты в рамках национальной экономики. Для проведения расчетов коммерческие банки устанавливают между собой на договорной основе корреспондентские отношения. Предметом этих отношений являются два вида операций: по обслуживанию клиентов и собственно межбанковские операции. К первым относятся операции по коммерческим сделкам клиентов и оказанию им трастовых услуг. Собственные операции банков включают предоставление и получение кредитов, депозитов, покупку (продажу) валюты, ценных бумаг и др. Корреспондентские отношения обычно сопровождаются открытием счетов на взаимной основе (друг у друга). Имеют место также отношения между корреспондентами без счета, когда взаимные расчеты осуществляются по счетам, открытым ими в третьем кредитном учреждении. Частный случай такой структуры договорных связей - расчеты по корреспондентским счетам, открытым в подразделениях Банка России. Однако они могут проводиться и по счетам, открытым в каком-либо коммерческом банке, обычно являющимся крупным центром межбанковских расчетов, так называемом расчетном банке .Возможно также установление корреспондентских отношений через клиринговые центры, в которых открываются клиринговые счета как разновидность корсчета для проведения клиринга. При этом равновеликие финансовые требования и обязательства погашаются, а сальдо списывается или зачисляется на основной корреспондентский счет. Корреспондентский счет - это счет одного банка, открытый в другом банке. На нем отражаются платежи, проведенные последним по поручению и за счет первого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора. В нашей стране большая часть межбанковских расчетов осуществляется через расчетную систему ЦБ РФ. Проведение расчетов между банками осуществляют специально создаваемые для этих целей подразделения Банка России - расчетно-кассовые центры (РКЦ). В РКЦ по месту нахождения правлений коммерческих банков открываются корреспондентские счета банков.

Клиринг- один из способов безналичных расчетов. Он основан на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары и услуги, ценные бумаги. При клиринге равновеликие суммы взаимных требований кредиторов и обязательств должников друг к другу погашаются, а платежи осуществляются лишь на разницу. Клиринг может проводиться между двумя хозяйствующими субъектами, групповые и межотраслевые без участия коммерческих банков или с помощью банков. При проведении разового зачета через банки каждому участнику обслуживающим его банком открывается временный (в период зачета) параллельно с расчетным счетом отдельный счет по зачету. По нему списываются и зачисляются суммы. Затем счета по зачету закрываются и выводится сальдо по каждому участнику. Возможно применения клиринга и при осуществлении межбанковских расчетов. Ведь каждый банк одновременно или попеременно выступает как получатель и плательщик денег. Клиринговые расчеты можно организовать между двумя банками, когда долговое требование первого является долговым обязательством второго и наоборот. При этом погашаются взаимные долги. Но наибольшей результативности клиринг достигает при большом количестве участников. Клиринг может быть организован как через крупнейшие коммерческие банки, так и через клиринговые палаты (центры). При этом необходимо, чтобы клиринговый центр учитывал все долговые требования каждого участника по отношению к другим участникам клиринга и обязательства перед ними с последующим погашением отрицательных и положительных величин. Банки открывают в клиринговых палатах свои счета, на которые переводят часть своих средств. В свою очередь клиринговые палаты открывают свои корреспондентские счета в Центральном банке.

* 1. **Ликвидность**

Платежная функция денег порождает главную проблему денег - проблему ликвидности. Ликвидность - это способность любого реального актива выступить в роли средства платежа.

Все, что выступает в качестве денег, и есть деньги. Платежным средством может выступить любой актив, на который на рынке имеется спрос. Степень ликвидности означает сравнительную величину затрат обмена данного актива и аналогичных затрат на обмен другого актива (трансакционные издержки). Активы располагаются по степени ликвидности (в балансе возрастает). Абсолютно ликвидным активом являются наличные деньги, затраты на обмен равны нулю. Ликвидность характеризует 3 свойства любого актива:

* реальную возможность использовать его в качестве средства платежа;
* скорость превращения актива в средство оплаты;
* способность актива сохранять во времени и пространстве свою номинальную стоимость (антиинфляционная устойчивость).

Обращение денег не происходит стихийно - оно подчиняется определенным законам. Их знание позволяет оперативно реагировать на или иные изменения, принимать соответствующие решения и воздействовать на экономическое развитие. Эти правила обращения называются законами денежного обращения. Основной закон денежного обращения, формула которого была представлена К. Марксом, связывает цены, скорость обращения и количество денег:

Количество денег = Сумма цен / Число оборотов денежных единиц.

Указанная формула в большей степени справедлива для золотого обращения. При обращении золота в качестве денег из-за ограниченности золотых запасов соотношение между количеством золота (монет) и товарами устанавливается стихийно, но относительно точно: избыток денег изымается из обращения и переходит в сферу накопления (сокровищ), а при недостатке монет их изъятая часть возвращается их сокровищ в обращение. Когда появляются кредитные деньги, происходит необеспеченная эмиссия. В этом случае неизбежно появление инфляции, т.е. обесценения денег из-за их возросшего количества. Необходимо отслеживать ту часть денежных обязательств, которые могут быть взаимно погашены без дополнительной эмиссии. В количественной теории денег используется уравнение Фишера:

MV = PY.

где: М - обращаемая денежная масса; (1)

* - скорость обращения денежной единицы;

P - средний уровень цен;

* - количество товаров и услуг.

Этот закон называют законом бумажно-денежного обращения. Поскольку количество денег теперь может возрастать неограниченно, роль государства в денежном регулировании колоссальна. Одним из видов регулирования является поддержание структуры и объема денежной массы - совокупной покупательной способности денежных средств. Для измерения денежной массы предусмотрены денежные агрегаты, отличающиеся между собой по степени ликвидности (таблица 1.1).

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Агрег  ат | Комментарии | |
| М0 | наличные средства, находящиеся в обращении (монеты и банкноты) | В развитых странах преобладающее значение имеет безналичное обращение (оно тесно связано с кредитом, а кредит дает существенную экономию издержек обращения). Роль этого агрегата невелика. |
| М1 | М0 + остатки на счетах, чеки и вклады «до востребования» | Средства на счетах в банках используются для совершения текущих платежей. Поэтому объем данного агрегата в значительной степени характеризует ликвидность денежной массы. Вместе с тем, чем большие оборотные средства предприятия "заморожены" на счете, тем меньше средств может быть инвестировано в основной капитал. Данный агрегат в большей степени выполняет функцию средства обращения. |
| М2 | М1 + срочные и сберегательные депозиты в КБ | "Депозитные деньги" обладают меньшей ликвидностью, но могут быть в течение какого-либо времени обращены в денежные средства (к примеру, в агрегат М1). Агрегат М2 в большей степени выполняет функцию средства накопления, хотя частично служит и средством обращения. |
| М3 | М2 +  сберегательные вклады, а также ценные бумаги | Этот агрегат выполняет функцию средства накопления. Вместе с тем, если под ценными бумагами, составляющими данный агрегат, понимать и векселя, то в таком случае этот агрегат может выполнять функцию средства обращения. |
| М4 | М3 + депозитные сертификаты крупных банков |  |

Домашнее задание:( по фамилиям )

**Темы рефератов:**

1. Сущность и функции денег в трактовке зарубежных и отечественных экономистов.

2. Золото: прошлое и настоящее.

3. Происхождение бумажных денег в России.

4. Виды денег в современной Росси.

5. Электронные деньги.

6. Характеристика основных форм безналичных расчетов.

7. Контроль банков за ведением безналичных расчетов.

8. Эмиссия денег в зарубежных странах.

9. Характеристика денежной массы развитых западных стран.

10. История возникновения инфляции.

11. Инфляция и безработица.

12. Теории инфляции.

13. Методы снижения инфляции на современном этапе.

14. Причины инфляции в Российской Федерации.

15. Денежная реформа Е. Глинской.

16. Денежная реформа Петра I.

17. Денежные реформы 90-х годов.

18. Проблемы денежного оборота в РФ.

Рефераты отправляем на электронную почту [Lyub.eremina@yandex.ru](mailto:Lyub.eremina@yandex.ru)

Оформление рефератов согласно методическим рекомендациям