Министерство образования и науки РФ

**Федеральное агентство по образованию**

НПК ДВГТУ

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

По дисциплине Налоговое право

**ТЕМА: Денежная система. Денежные знаки**

Выполнила: студентка

группы Ю-31 Николайчук А. В.

Преподаватель: Нетленная Е. Ю.

Находка

2005

Содержание

Введение……………………………………………………………………...3

1.Правовое регулирование денежного устройства в РФ………………….5

2. Денежная система и эмиссионное право в РФ…………………………11

1. Сущность и функции денег……………………………………………..16
	1. Виды денег………………………………………………………….24

4. Понятие денежного обращения……………………………....................32

4.1. Основы организации безналичных расчетов……………………..34

4.2. Расчеты пластиковыми карточками……………………………….37

Заключение…………………………………………………………….........39

Библиография………………………………………………………….........41

Приложение

Введение

В данной своей работе говорится о наиболее важной и значимой для всего государства теме, которая связана с денежной системой.

Денежная система РФ составляет основу всего Российского государства и Мира в целом. Во всем мире кредитно-финансовая сфера интенсивно развивается, используя новые методики, современные достижения в области информационных технологий, формируя новые направления деятельности. Мировая валютная система и международный рынок ссудных капиталов постоянно эволюционируют. Создаваемые при этом международные финансовые организации, валютные союзы и другие образования оказываются успешными и стабильными в разной степени, а сама валютная система развивается далеко не безкризисно и денежное обращение составляют основу всего государства.

Денежная система – есть нечто, напоминающее один огромный сад. Она несет в себе эстетическое единство, порожденное разнообразием, а ее кажущаяся простота скрывает почти непостижимую сущность; брошенный на поверхность взгляд растворяется в бесконечной перспективе, и все зримое осознается как единое целое, лишь рассмотренное с разных сторон, не спеша и пристально. Отдельные элементы ее могут доставить удовольствие независимо от общей картины, но реализуются лишь полностью, потому что составляют часть целого.

Слово «деньги» используются в различных значениях, так например:

1. Как «денежный запас» - это относится к бумажным знакам, которые мы носим в своих карманах, или к кредиту на нашем банковском счете, - именно в этом смысле мы и будем использовать это слово.
2. Как «делать деньги» - относится не к фальшивомонетчику, а к получателю дохода.
3. Как «денежные рынки» - относится к «займу» или «кредиту», а также к денежным требованиям, которые включают широкий набор инструментов, а не то, что обозначено как деньги в первом смысле.

Все сказанное выше еще раз подтверждает о том, что деньги, денежное обращение и денежная система составляют основу РФ.

Главная цель при написании курсовой работы заключается в выявлении проблемы, связанной с денежной системой Российского Государства.

Еще одна немаловажная цель заключается в том, чтобы дать Вам общее представление о роли денег в изменяющейся рыночной экономике. При этом будут рассматриваться следующие задачи:

- деньги как средства платежа на рынках товаров и услуг;

- деньги как объект купли-продажи на финансовых рынках.

В данной работе были использованы следующие источники:

Грачева Е. Ю., Толстопятенко Г. П. Финансовое право; Ковалева А. П. Финансы и кредит; Колбачев Е. Б. Ресурсы производственных систем и их оценка; Самсонова Н. Ф. Финансы, денежное обращение.

1. Правовое регулирование денежного устройства в

Российской Федерации

Эффективное развитие экономики страны во многом определя­ется, состоянием денежного обращения, стабильным функциониро­ванием денежной системы. Особую роль деньги играют в рыночной эко­номике, являясь важнейшим ее атрибутом. Как экономическая категория деньги представляют собой средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей товара.

Сущность денег проявляется через их функции, к которым от­носятся: 1) определение меры стоимости; 2) средство накопления (тезаврации); 3) средство обращения; 4) средство платежа; 5) функ­ция мировых денег, проявляющаяся в обслуживании международ­ного товарообмена.

Особенностью денег является то, что они находятся в постоян­ном движении. Процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах называетсяденежным обращением. Денежное обращение отражает направленные потоки денег между Централь­ным банком и иными кредитными организациями; между самими кредитными организациями; кредитными организациями и пред­приятиями, организациями, учреждениями различных организаци­онно-правовых форм; между банками и физическими лицами; предприятиями и физическими лицами; между банками и иными институтами финансовой системы; между финансовыми института­ми и физическими лицами.

Главная задача финансово-правового регулирования денежного обращения заключается в поддержании правильного соотношения между дохода­ми населения и организаций в денежной форме и стоимостью товаров и платных услуг, предлагаемых на внутреннем рынке, поскольку имен­но в этом случае в обращении находится достаточное, необходимое количество денег, в чем и заинтересовано государство.Сумма пла­тежных средств в экономике страны, совокупный объем наличных денег и безналичного оборота образуют денежную массу, которая характеризует покупательные, платежные и накопительные средст­ва, необходимые для развития экономики страны в целом, а также для удовлетворения потребностей физических и юридических лиц. Регулирование денежной массы является задачей Центрального банка. Так, в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ст. 42 предусмотрено, что «Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или несколь­ких показателей денежной массы..». Инструментами регулирования денежной массы являются эмиссия денежных средств, проведение операций на открытом рынке (купля-продажа государственных ценных бумаг), регулирование нормы обязательных резервов бан­ков и определение размера ставки рефинансирования.

Денежное обращение подразделяется на два вида: наличное
и безналичное. В процентном соотношении налично-денежный оборот меньше, чем безналичный, и обслуживает в основном получение и расходование денежных доходов населения, а также часть платежей предприятий и организаций.

Наличный денежный оборот является непрерывным процессом
движения наличных денег в форме банкнот (банковских билетов), казначейских билетов, металлических монет.

Наличный денежный оборот в стране организуется государством в лице центральных (национальных) банков. В Российской Федера­ции субъектами, организующими данный вид денежного обраще­ния, являются Банк России, его территориальные учреждения, а также система расчетно-кассовых центров (РКЦ). Наличный обо­рот начинается с указания Банка России РКЦ о переводе наличных денег из резервных фондов в оборотные кассы, из которых налич­ные деньги направляются в операционные кассы кредитных орга­низаций (банков). Частично деньги направляются на обслуживание межбанковских расчетов, но в основном они выдаются юридиче­ским и физическим лицам.

В соответствии с законодательством деятельность по организа­ции и управлению наличным денежным обращением осуществляет­ся в централизованном порядке Центральным банком Российской Федерации.

Любое государство, в том числе и Российская Федерация, заинтересованы в сокращении объема наличного денежного обращения и в расширении безналичных форм расчетов.

Безналичное денежное обращение состоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организа­ции и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной кре­дитной организации либо в иной форме, при которой наличные денеж­ные знаки каксредство платежа отсутствуют*.* В соответствии с Федеральным законом о Центральном банке РФ Банк России ус­танавливает предельный размер расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, расчеты на сумму, превышающую установленную, должны производиться только в безналичном порядке.

Современный безналичный оборот в Российской Федерации организован в соответствии со следующими принципами: 1) предприятия всех форм собственности обязаны хранить свои средства на счетах в банках; 2) основная часть безналичных рас­четов должна осуществляться через банк; 3) требование платежа должно выставляться или перед отгрузкой товаров (выполнением работ, оказанием услуг), или после этого; 4) оплата клиентом банка полученных товаров и услуг осуществляется банком только с согласия обслуживаемого юридического или физического лица; 5) формы безналичных расчетов платежей выбираются организацией по своему усмотрению в соответствии с требованиями зако­нодательства.

Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции Российской Федерации, Федеральные законы «О Цен­тральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г. с после­дующими изменениями и дополнениями, Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г., иные за­коны, нормативные акты Президента и Правительства Российской Федерации, а также подзаконные акты Центрального банка Россий­ской Федерации. В соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции РФ к компетенции Российской Федерации отнесено «установление пра­вовых основ единого рынка; денежная эмиссия», а в ст. 106 Консти­туции закреплено, что «обязательному рассмотрению в Совете Феде­рации подлежат принятые Государственной Думой федеральные за­коны по вопросам финансового, валютного, кредитного, таможенно­го регулирования, денежной эмиссии».

В процессе осуществления и регулирования денежного обраще­ния возникают различные общественные отношения, регулируемые нормами нескольких отраслей права, в том числе конституционного, административного, гражданского, уголовного и финансового. Нор­мами финансового права регулируются отношения, складывающиеся в процессе организации наличного и безналичного денежного обра­щения, в том числе при проведении денежных реформ, деномина­ций, эмиссий, при организации расчетов, в частности установления обязательного порядка хранения средств юридических лиц на счетах в банках, ограничения наличных форм расчетов между организация­ми, определения порядка ведения кассовых операций. Названные отношения могут складываться между Центральным банком и кре­дитными организациями; между кредитными организациями; между кредитными организациями и их клиентами; между юридическими и физическими лицами; между кредитными организациями и иными институтами финансовой системы; между институтами финансовой системы и организациями и физическими лицами.

Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких методов, как денежная реформа, деноминация и эмиссия.

Денежная реформа — полное или частичное преобразование денеж­ной системы с целью стабилизации и укрепления денежного обраще­ния.Мировая практика свидетельствует, что денежная реформа достигает названных целей только в том случае, если она проводит­ся в условиях стабилизации экономической и политической ситуации в стране.

Деноминация в отличие от денежной реформы является техниче­ской операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с при­равниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему, коли­честву рублей в старых знаках. В процессе осуществления деномина­ции не затрагиваются экономические основы государства, а проис­ходит сокращение денежной массы, находящейся в обращении, а также лишь изменяется масштаб цен. Деноминация может прово­диться как отдельно, так и одновременно с денежной реформой.

В нашей стране в советский период было проведено две денеж­ные реформы: 1922—1924гг. и 1947г.

Первая денежная реформа была вызвана необходимостью созда­ния твердой национальной валюты и проводилась в несколько эта­пов, включавших в себя ряд деноминаций. Успех данной реформы во многом был обусловлен кардинальными экономическими преоб­разованиями, начатыми в стране в тот период, в результате которых уже к концу 1924 г. было резко сокращено наличное денежное об­ращение, введена твердая национальная валюта, обеспеченная зо­лотом и другими драгоценными металлами, что позволило ей стать конвертируемой валютой.

Проведение денежной реформы 1947 г. было обусловлено разбалансированностью денежной системы во время Великой Отечест­венной войны, а также тем, что в обращении находилось большое количество наличных обесцененных, а также фальшивых денежных средств, заброшенных на оккупированные территории немецкими войсками.

Данная реформа проводилась одним разовым актом, в ходе ко­торого отменялась карточная система на продукты питания первой необходимости, устанавливались новые цены на продукцию, а так­же вводились новые денежные знаки. Старые деньги обменивались на новые в соотношении 10:1, вклады в сберкассах до 3 тыс. руб. переоценке не подлежали, вклады от 3 до 10 тыс. руб. пересчитыва­лись по курсу 3:2, свыше 10 тыс. — 2:1[[1]](#footnote-1).

В 1961 г. в стране была проведена деноминация как самостоя­тельная денежная операция, денежные знаки обменивались в соот­ношении 1:10 одновременно с изменением масштаба цен. Послед­няя деноминация была проведена в 1998 г., при этом номинал де­нежных знаков и система цен сокращались пропорционально в ты­сячу раз.

Целью регулирования денежного обращения в стране является создание стабильно функционирующей денежной системы, кото­рая, в свою очередь, создает необходимые предпосылки для эффек­тивного развития экономики.

2.Денежная система и эмиссионное право Российской Федерации

Под денежной системой государства понимается законодательно закрепленное устройство денежного обращения, включающее взаимодействие образующих ее элементов. Первые денежные системы начали формироваться в XVI—XVII вв. в условиях становления централизованных государств и их национальных товарных и фи­нансовых рынков.

В зависимости от вида денег различают два типа денежных систем: системы металлического обращения и сис­темы бумажно-кредитного обращения. Если первый тип был ха­рактерен для начальных этапов развития денежных систем, то в настоящее время в различных государствах установился второй тип денежных систем.

В результате правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации создана денежная система, включающая следующие элементы: 1) официальную денежную единицу (рубль, со­стоящий из ста копеек); 2) эмиссию наличных денег; 3)организацию наличного денежного обращения.

Первым элементом денежной системы является валюта Россий­ской Федерации. В соответствии с Федеральным законом о Цен­тральном банке официальной денежной единицей (валютой) Россий­ской Федерации является рубль, состоящий из ста копеек. В Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» данное по­нятие несколько уточнено, и понятием «валюта Российской Феде­рации» охватываются: 1) находящиеся в обращении, а также изъя­тые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банкнот Центрального банка РФ и монеты; 2) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных организациях в Рос­сийской Федерации; 3) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных организациях за пределами РФ на основании соглаше­ния, заключенного Правительством РФ и ЦБ РФ с соответствую­щими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.

Введение на территории страны других денежных единиц и вы­пуск денежных суррогатов запрещаются.

С 1990 г. официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами, существовавшее ранее, не устанавливается. Такое положение характерно для большинства стран мира. Официальный курс рубля к денежным единицам других государств устанавливается и публикуется Центральным банком. Валюта Рос­сийской Федерации включает в себя банкноты (банковские билеты) и монеты Банка России, являющиеся единственным законным средством платежа на территории страны. Их подделка и незакон­ное изготовление преследуются по закону.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей терри­тории страны.

Банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам или субъектам обмена.

При обмене банкнот и монет на денежные знаки срок изъятия банкнот и монет из обращения не может быть менее одного года, но и не превышает пяти лет. Банк России вправе обменивать без ограничений ветхие и поврежденные банкноты. Решение о выпуске в обращение новых банкнот и монет и об изъятии старых принимает Совет директоров Центрального банка РФ. Он же утверждает номиналы и образцы новых денег. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой инфор­мации.

Очень важно, что о выпуске новых денежных знаков Банк Рос­сии обязан предварительно информировать Правительство страны.

Вторым элементом денежной системы является осуществление эмиссии наличных денег. Эмиссионная система представляет собой установленный законодательством порядок эмиссии и обращения денег. Существует ряд общих черт в проведении эмиссии в различ­ных странах, в том числе выпуск банкнот возлагается на главный банк страны (центральные, национальные банки, в США — Цен­тральная резервная система), а казначейских билетов и монет — на казначейства.

Обслуживая хозяйственный оборот, деньги постоянно выпуска­ются в оборот и изымаются из оборота. Такого рода операции не влияют на увеличение денежной массы и этим отличаются от эмис­сии денег, под которой понимается выпуск денег в оборот, ведущий к увеличению денежной массы, находящейся в обороте.Существует эмиссия наличных и безналичных денег. В условиях рыночной эко­номики эмиссию наличных денег осуществляют центральные бан­ки, а эмиссию безналичных денег — коммерческие банки, что регу­лируется также центральным банком страны.

Контроль за объемом денежной массы осуществляет Банк Рос­сии. Количество денег в обращении определяется как сумма налич­ных денег и банковских депозитов. Предоставляя кредиты, банки увеличивают объем денежной массы. Задача Центрального банка РФ заключается в ограничении или расширении возможности бан­ков эмитировать кредитные деньги. Для этого Банк России уста­навливает систему обязательных резервов банков, предусматриваю­щую депонирование кредитными организациями в Банке России определенной части привлеченных ими денежных средств. Обязательные резервы — один из инструментов осуществления денежно-кредитной политики Центробанком. Изменяя норматив резер­вирования, ЦБ РФ поддерживает на определенном уровне объем денежной массы, находящейся в обращении в стране. Чем меньше сумма обязательных резервов, тем большее количество денег может создать банковская система.

Эмиссия наличных денег представляет собой их выпуск в обра­щение, при котором, как уже отмечалось, увеличивается общая масса наличных денег. На основе кассовых оборотов банков и со­ставляемой аналитической отчетности Банк России прогнозирует размер предполагаемой эмиссии, а также регионы ее проведения. В осуществлении эмиссии принимает участие не только Банк Рос­сии, но и его региональные РКЦ, содержащие резервные фонды и оборотные кассы.

В резервных фондах РКЦ хранится запас денежных знаков, предназначенных для выпуска их в обращение в случае увеличения потребности хозяйства данного региона в наличных деньгах. Эти деньги не относятся к находящимся в обращении, поскольку не со­вершают движения, не накапливаются, не служат средством плате­жа и являются резервными. В оборотную кассу постоянно поступа­ют и из нее выдаются наличные деньги от банков. Эти деньги находятся в постоянном движении, в обращении.

Если сумма поступлений наличных денег на счете банков пре­вышает установленный лимит для данного РКЦ, то деньги изыма­ются из обращения и переходят в резервный фонд. При, потребно­сти банка в наличности происходит обратный процесс. Со счета банка в пределе его свободного резерва РКЦ выдает требуемую сумму наличности, перемещая ее из резервного фонда в оборотную кассу РКЦ с разрешения Центрального банка. Для данного РКЦ это будет эмиссионной операцией. Правление ЦБ РФ составляет ежедневный баланс на основе сведений по сети РКЦ: где прошла эмиссия наличных денег, а где - их изъятие.

В соответствии с Федеральным законом о Центральном банке РФ, в целях организации наличного денежного обращения на терри­тории страны на Банк России возлагаются следующие функции:

- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;

- установление правил хранения, перевозки и инкассации на­личных денег для кредитных организаций;

- установление признаков платежеспособности денежных зна­ков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения}

- определение порядка ведения кассовых операций для кредит­ных организаций.

3. Сущность и функции денег

Развитие товарного обмена происходило путем последовательной смены следующих форм стоимо­сти товаров:

- простая, или случайная, форма стоимости со­ответствовала ранней ступени обмена между об­щинами, когда он имел случайный характер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоящем ему товаре;

- полная, или развернутая, форма стоимости связана с развитием обмена, вызванного пер­вым крупным общественным разделением тру­да с выделением сообществ земледельцев и скотоводов. В связи с этим в обмен включа­ются многочисленные предметы общественно­го труда, а каждый товар, который находится в относительной форме стоимости, сопостав­ляется с множеством других товаров-эквива­лентов;

- всеобщая форма стоимости. Дальнейшее раз­витие товарного производства и обмена привело к выделению из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена. Особенность этой формы стоимости заключается в том, что роль всеобщего эквивалента еще не закрепилась за каким-то одним товаром, и в разное время ее попеременно выполняли различные товары (соль, меха, скот и пр.);

- денежная форма стоимости характеризуется выделением в результате дальнейшего обмена на роль всеобщего эквивалента одного товара. Такая роль с развитием обмена и созданием мирового рынка закрепилась за благородными металлами — золотом и серебром. Выделение этих товаров произошло в силу их естествен­ных природных особенностей (качественная од­нородность, количественная делимость, способ­ность неизменно сохранять свои свойства, вы­сокая концентрация стоимости по причине сложности его добычи и переработки). С этого момента из товарного мира выделился особый товар, в дальнейшем ставший всеобщим экви­валентом, этот товар — деньги. Таким образом, сущность денег заключается в том, что они являются специфическим товаром, с натуральной формой которого соединилась общественная функция всеобщего эквивалента.

Сущность денег выражается в единстве трех свойств:

- деньги непосредственно обеспечивают неогра­ниченный обмен на любой товар;

- деньги выражают меновую стоимость товаров. С помощью денег определяется цена товара, что дает возможность количественно сравнивать товары, имеющие различные потребитель­ские стоимости;

- деньги выступают материализацией всеобще­го рабочего времени, заключенного в товаре.

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу, содержание денег.

Деньги выполняют следующие пять функций: мера стоимости, средство обращения, средство пла­тежа, средство накопления и сбережения, мировые деньги.

1. Функция денег как меры стоимости. Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Все товары выступают продукта­ми общественно необходимого труда, поэтому действительные деньги (серебро и золото), обладающие стоимостью, могут стать мерой их стоимости.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, назы­вается ценой. Она определяется общественно необ­ходимыми затратами труда на его производство и реализацию. В основе цен и их движения — закон стоимости. Цена товара формируется на рынке, и при равенстве спроса и предложения на товары она зависит от стоимости товара и стоимости денег. При функционировании действительных денег цена на товары прямо пропорциональна стоимости этих то­варов и обратно пропорциональна стоимости денег. В связи с несоответствием спроса и предложения на рынке цена товара неизбежно отклоняется от его стоимости. По таким отклонениям цен (вверх и вниз) от стоимости товаропроизводителя определяют, каких товаров произведено недостаточно, а каких — в избытке.

При золотом стандарте цена зависит от стоимости товара, поскольку стоимость обмена денег на золото остается относительно постоянной. При бумажно-де­нежной и банкнотной системах цены на товары вы­ражаются в знаках стоимости, не обладающих собст­венной стоимостью, поэтому они не могут точно от­ражать ценность товаров. Отсюда вытекают разли­чия в ценах одного и того же товара, что затрудняет принятие товаропроизводителем правильных рацио­нальных решений о производстве товаров.

Количественная оценка стоимости товара в день­гах, т.е. цена товара, обеспечивает возможность со­измерения не только продуктов общественного тру­да, но и части одного и того же денежного товара — серебра или золота. Для сравнения цен разных по стоимости товаров необходимо свести их к одному масштабу, т.е. выразить их в одинаковых денеж­ных единицах. Масштабом цен при металлическом обращении называется весовое количество денеж­ного металла, принятое в данной стране за денеж­ную единицу и служащее для измерения цен всех других товаров.

Между деньгами как мерой стоимости и деньга­ми как масштабом цен имеются существенные раз­личия. Деньги как мера стоимости относятся ко всем остальным товарам, возникают стихийно, изменя­ются в зависимости от количества общественного труда, затраченного на производство денежного то­вара. Деньги как масштаб цен устанавливаются го­сударством и выступают как фиксированное весо­вое количество металла, изменяющееся со стоимостью этого металла. Первоначально весовое содержание денежной единицы совпадало с масштабом цен, что нашло отражение в названиях некоторых денежных единиц. Так, английский фунт стерлингов в прошлом действительно весил фунт серебра. В ходе исторического развития масштаб цен обособился от весового содержания денежной единицы.

При золотом обращении масштаб цен предпола­гал установление денежной единицы, приравненной к определенному количеству золота. В XX в. на­блюдается снижение покупательной способности денег, что выразилось в уменьшении количества золота в денежной единице.

Ямайская валютная система, введенная в 1976— 1978 гг., отменила официальную цену золота и зо­лотое содержание денежных единиц стран — участ­ниц Международного валютного фонда (МВФ). Ныне официальный масштаб цен этих стран складывает­ся стихийно в процессе рыночного обмена путем со­измерения стоимости товаров посредством цены. В России также с 1992 г. официальное соотношение рубля и золота не предусмотрено. В современных условиях произошел процесс демонетизации золо­та, т.е. утрата им функций денег, в том числе и функции меры стоимости. Золото вытеснено из внут­реннего и внешнего оборота неразменными кредит­ными деньгами.

Деньги обслуживают не просто обмен товаров, а обмен производительного, товарного, финансового капитала, выступая как денежный капитал. Совре­менные деньги становятся денежным капиталом в результате участия их в кругообороте промышлен­ного капитала, в процессе функционирования кото­рого создается добавочная стоимость (прирост капитала). Денежный капитал, с одной стороны, обеспечивает производство товаров, а с другой — со­здает условия для реализации товарного капитала, включающего прирост.

Товарный капитал, созданный на предприятии, получил общественное признание не в сфере обмена на рынке путем приравнивания товара к деньгам, а непосредственно в самом производстве. Заключен­ный в товаре общественно необходимый труд опре­деляется в производстве через соизмерение товаров друг с другом до момента их реализации. Отсюда следует, что функция меры стоимости кредитных денег находит выражение прежде всего непосред­ственно в производстве до рынка.

Цена товара, определяемая общественно необхо­димыми затратами труда на его производство и об­ращение, устанавливалась при золотом обращении на рынке в соответствии с требованиями закона сто­имости. В условиях развитых рыночных отноше­ний она формируется в процессе производства с по­мощью приравнивания товаров друг к другу. На рынке цена товара подвергается некоторой моди­фикации в результате сохранения действия закона стоимости.

Таким образом, при современных кредитных день­гах, не разменных на золото, цена товара находит свое выражение не в одном специфическом денежном товаре, а во всех других товарах, напоми­ная развернутую форму стоимости.

2. Функция денег как средства обращения. Вотличие от первой функции, где товары идеально оцениваются в деньгах до начала их обращения, деньги при обращении товаров должны присут­ствовать реально. Товарное обращение включает: продажу товара, т.е. превращение его в деньги, и покупку товара, т.е. превращение денег в товары. В этом процессе деньги играют роль посредника в процессе обмена.

Возникновение денег как средства обращения усиливает противоречия процесса обмена. При пря­мом товарообмене (товар на товар) купля и продажа совпадали, и разрыва между ними не было. Товар­ное же обращение предполагает два самостоятель­ных акта: куплю товара и его продажу, разделенных во времени и пространстве. Это создает объектив­ную возможность нарушения обмена и, в конечном счете, кризисную ситуацию.

К особенностям денег как средства обращения следует отнести прежде всего реальное присутствие денег в обращении и мимолетность их участия в обмене. В связи с этим функцию средства обраще­ния могут выполнять неполноценные деньги — бу­мажные и кредитные. В настоящее время господ­ствующее положение заняли кредитные деньги.

3. Функция денег как средства платежа. Всилу определенных обстоятельств товары не всегда про­даются за наличные деньги. Причины: неодинаковая продолжительность периодов производства и обра­щения различных товаров, а также сезонный харак­тер производства и сбыта ряда товаров, что создает нехватку дополнительных средств у хозяйствующе­го субъекта. В результате возникает необходимость купли-продажи товара с рассрочкой платежа, т.е. в кредит. Деньги в качестве средства платежа имеют специфическую форму движения: Т — О, а через заранее установленный срок: О — Д (где О — долго­вое обязательство). При таком обмене нет встречно­го движения денег и товара, погашение долгового обязательства является завершающим звеном в про­цессе купли-продажи. Разрыв между товаром и день­гами во времени создает опасность неплатежа дол­жника кредитору.

В условиях развитого товарного хозяйства день­ги в функции средства платежа связывают между собой множество товаровладельцев, каждый из ко­торых покупает товары в кредит. В результате раз­рыв в одном из звеньев платежной цепи неизбежно приводит к разрушению всей цепи долговых обяза­тельств и возникновению массовых банкротств то­варовладельцев.

Решению ускорения платежей между предприятиями может способствовать расширение использования таких видов кредитных денег, как банковские векселя, электронные деньги и возникшие на их основе пластиковые карточки.

4. Функция денег как средства накопления и сбережения. Деньги, являясь всеобщим эквивален­том, т.е. обеспечивая его владельцу получение лю­бого товара, становятся всеобщим воплощением об­щественного богатства. Поэтому у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению. Для образования сокровищ деньги извлекаются из обра­щения, т.е. акт продажа-купля прерывается. Одна­ко простое накопление и сбережение денег владельцу дополнительного дохода не приносят.

В отличие от предыдущих двух функций деньги как средство накопления и сбережения должны об­ладать способностью сохранять стоимость хотя бы на определенный период и обязательно быть реаль­ными.

При металлическом обращении эта функция вы­полняла экономическую роль стихийного регулято­ра денежного оборота: лишние деньги уходили в сокровище, недостаток денег пополнялся за счет сокровища.

По мере развития товарного производства значе­ние функции как средства накопления и сбереже­ния возрастало. Без накопления и сбережений ста­новилось невозможным осуществлять воспроиз­водство. В отличие от простого товарного производ­ства, когда деньги накапливались в виде «мертвого сокровища», в условиях свободных рыночных от­ношений предпринимателю невыгодно хранить деньги, их пускают в оборот для получения прибы­ли. Кроме того, аккумуляция временно свободных средств — необходимое условие кругооборота капи­тала. Именно создание денежных резервов на пред­приятии обеспечивает сглаживание возникающих нарушений у отдельного хозяйствующего субъекта, а резервы в масштабе страны — диспропорций в народном хозяйстве.

Золотое обращение требовало накопления цент­ральными (эмиссионными) банками золотого запа­са, который использовался для пополнения внут­реннего обращения, размена знаков стоимости на золото, международных платежей. Это назначение золотого запаса в настоящее время отпало в связи с изъятием золота из обращения. Однако золото продолжает играть роль сокровища, сосредотачиваясь в резервах центральных банков, казне государства, правительственных валютных органах. Величина золотого резерва свидетельствует о богатстве стра­ны и обеспечивает доверие резидентов и иностран­цев к национальной денежной единице. Золотой запас некоторых стран мира представлен в приложении.

Отдельные граждане также накапливают золото в форме слитков, монет, украшений (тезаврация золота), покупая его на рынке в обмен на свою на­циональную денежную единицу. Цель такого накоп­ления в условиях господства знаков стоимости — обезопасить себя от обесценивания денег. Основная масса членов общества при отсутствии золотого об­ращения накапливает и сберегает кредитные деньги, которые являются бумажными символами, и не создают реального богатства для владельцев. Хозяй­ствующие субъекты сосредотачивают краткосрочный капитал в кредитных учреждениях, а долгосрочный капитал — с помощью ценных бумаг, получая при этом доход.

Важное значение этой функции — стихийно ре­гулировать денежное обращение при господстве зна­ков стоимости — утрачено: теперь кредитные день­ги не могут эластично расширять или уменьшать количество необходимых для обращения денег, как это было при золотых деньгах.

5. Функция мировых денег**.** Внешнеторговые свя­зи, международные займы, оказание услуг внешне­му партнеру вызвали появление мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства. Мировые деньги в качестве международного средства выступают при расчетах по международным балансам: если платежи данной страны за определенный пе­риод превышают ее денежные поступления от дру­гих стран, то деньги представляют собой средство платежа.

Международным покупательным средством миро­вые деньги служат при нарушении равновесия обме­на товарами и услугами между странами, тогда их оплата производится наличными деньгами. Как все­общее воплощение общественного богатства мировые деньги используются при предоставлении займа или субсидий одной страной другой либо при выплате репараций победившей стране с побежденной. В этом случае происходит перемещение части богатства од­ного государства в другое посредством денег.

3.1. Виды денег

Деньги в своем развитии выступали в двух ви­дах: действительные деньги и знаки стоимости (за­местители действительных денег).

Действительные деньги — деньги, у которых но­минальная стоимость (обозначенная на них сто­имость) соответствует 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).

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.

Золотое обращение просуществовало в мире от­носительно недолго — до первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расхо­дов осуществляли эмиссию знаков стоимости. По­степенно золото исчезло из обращения.

Заместители действительных денег (знаки сто­имости) — деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производ­ство общественного труда. К ним относятся:

- металлические знаки стоимости — мелкая мо­нета, изготовленная из дешевых металлов, на­пример меди, алюминия;

- бумажные знаки стоимости, сделанные, как правило, из бумаги. Различают бумажные и кредитные деньги.

Появление знаков стоимости было вызвано объек­тивной необходимостью:

- золотодобыча не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полную потребность в деньгах;

- золотые деньги высокой портативности не мог­ли обслуживать мелкий по стоимости оборот;

- золотое обращение не обладало в силу объектив­ности экономической эластичностью, т.е. спо­собностью быстро расширяться и сжиматься;

- золотой стандарт в целом не стимулировал производство и товарооборот.

Бумажные деньги — представители действитель­ных денег. Исторически они появились как замес­тители ранее находившихся в обращении золотых и серебряных 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 возможность 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 бумажно-денежного 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.

Итак, сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпус­каемыми государством для покрытия бюджетного дефицита. Обычно они не разменны на золото и на­делены государством принудительным курсом.

Кредитные деньгивозникают 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. Изначально экономическое значение этих денег — сделать де­нежный оборот эластичным, способным отражать потребности товарооборота в наличных деньгах; экономить действительные деньги; способствовать развитию безналичного оборота.

В ус­ловиях господства капитала кредитные деньги вы­ражают не взаимосвязь между товарами на рынке, как было раньше (Т - Д - Т), а отношение денеж­ного капитала (Д - Т - Д), поэтому денежный ка­питал выступает в форме кредитных денег.

Кредитные деньги прошли следующий путь раз­вития: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

Вексель — письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и установленном месте. В настоя­щее время в обращении находятся и казначейские векселя, выпускаемые государством для покрытия дефицита бюджета и кассового разрыва, дружеские векселя, выписанные одним лицом на другое с це­лью учета их в банке, бронзовые векселя, не имею­щие товарного покрытия.

Вексель характеризуется следующими особенно­стями:

- абстрактностью, т.е. отсутствием на докумен­те информации о виде сделки;

- бесспорностью, означающей обязательную оп­лату векселя;

- обращаемостью, т.е. передачей векселя как платежного средства другим кредиторам, что создает возможность взаимного зачета вексель­ных обязательств. Платежная гарантия еще бо­лее возрастает при акцепте (согласии) векселя банком (акцептованный вексель).

Вексель имеет определенные границы обращения:

- функционирует между лицами, хорошо инфор­мированными о платежеспособности друг дру­га и осуществляющими торгово-экономические отношения;

- обслуживает преимущественно оптовую тор­говлю;

- погашается между участниками вексельного обращения наличными деньгами.

В СССР векселя применялись во внутреннем об­ращении в 1922-1930 гг. Принятие постановления Правительства РСФСР (24 июня 1991 г.) «О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР» возродило вексельное обращение в стране. Оно имеет большое народнохо­зяйственное значение, поскольку позволяет смяг­чить платежный кризис, ускорить вовлечение в хозяйственный оборот готовой продукции с ограни­ченным спросом, реализовать излишние товарно-материальные ценности.

В России в разных сферах действуют коммерчес­кий, банковский, казначейский векселя и др. его виды.

Коммерческий вексельвыдается под залог това­ра. Банковский вексель выдается банком-эмитентом при наличии определенной суммы клиента на депо­зите. В отличие от коммерческого банковский век­сель в своем российском варианте имеет депозит­ную форму. Это, по существу, простой вексель, так как выписывается клиентом банка своему постав­щику в оплату за товары, но может быть индосси­рован третьему лицу. Банковский вексель дает пред­приятию новое платежное средство, гарантирован­ное банком. Кроме получения дохода по депозиту, на основе которого банком выдается вексель, пред­приятие получает возможность расчета со своими партнерами.

Банкнота *—* кредитные деньги, выпускаемые 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.

Банкнота представляет со­бой бессрочное долговое обязательство и обеспечива­ется общественной гарантией центрального банка.

Современная банкнота потеряла, по существу, обе гарантии: не все векселя, переучитываемые цент­ральным банком, обеспечены товарами, и отсутству­ет обмен банкнот на золото. Ныне банкнота посту­пает в обращение путем банковского кредитования государства, банковского кредитования хозяйства через коммерческие банки, обмена иностранной ва­люты на банкноты данной страны.

В настоящее время центральные банки стран выпускают банкноты строго определенного досто­инства. По существу, они являются национальны­ми деньгами на всей территории государства. Мате­риальное обеспечение в виде товаров или золота от­сутствует.

В Российской Федерации эмитентом банкнот яв­ляется Центральный банк России (Банк России), осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом о Центральном банке РФ от 26 апреля 1995 г.

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 оттачивает. В чековом обращении участвуют: чекодатель (владелец счета), чекополучатель (кредитор чекодателя) и платель­щик по чеку (кредитное учреждение).

Впервые чеки появились в обращении в XVI — XVII вв. в Великобритании и Голландии одновре­менно. С развитием кредитной системы они полу­чили широкое распространение. 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.

Во внутреннем обороте чеки используются для получения наличных денег в кредитном учрежде­нии, как средства платежа и обращения, а также в качестве инструмента безналичных расчетов, осу­ществляемых посредством перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачета взаимных требований.

При расчетах между разными банками чеки учитываются расчетной палатой. В международных расчетах также используются банковские чеки для осуществле­ния коммерческих платежей, но в основном при платежах неторгового характера.

В соответствии с Положением о чеках, утверж­денным в 1929 г., в СССР действовали два вида че­ков: расчетные и денежные.

Денежные чекислужат для получения предприя­тиями и организациями наличных денег в кассе коммерческого банка.

Расчетные чеки *—* это письменные поручения банку произвести денежный платеж со счета чеко­дателя на счет чекодержателя.

С 1 марта 1992 г. Постановлением ВС России принято «Положение о чеках», которое определило порядок чекового обращения в стране. В настоящее время в России создан «Чековый синдикат», объе­диняющий крупнейшие коммерческие банки. Кли­ент заключает соглашение с банком, входящим в этот синдикат, вносит вклад, на сумму которого открывается счет, и получает чековую книжку. В пределах депозита выписываются чеки.

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. С их помощью происходит подавляющая часть межбанков­ских операций.

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. Наиболее распространены банковские карточки, торговые карточки, карточки для приобретения бензина, карточки для оплаты развлекательных мероприятий.

4. Понятие денежного обращения

Денежное обращение — это движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее товарный оборот в стране.

Деньги из наличного оборота постоянно переходят в безналичный, и наоборот. Налично-де­нежное обращение и безналичное обращение денег образуют единый денежный оборот страны, в кото­ром циркулируют единые деньги или деньги, име­ющие единое наименование.

Количество денег в обращении. Масса денег в обращении определяется рядом факторов:

1. Ценами товаров. Деньги представляют реаль­но ту сумму золота, которая идеально выражена в сумме цен товаров, или просто сумму цен товаров. Предположим, что масса товаров постоянна, тогда количество денежной массы будет изменяться только благодаря колебанию цен. Таким образом, повыше­ние цен на основные товары (например, энергоно­сители) повлечет за собой рост цен на все другие товары и, следовательно, необходимость увеличения денежной массы. Эта взаимосвязь показывает несо­стоятельность теории монетаризма, нашедшей при­менение в последнее десятилетие в России и потер­певшей крах. Регулирование (ограничение) денеж­ной массы не повлекло за собой снижения цен, а вызвало лишь нехватку денег в обращении.

2. Стоимостью золота (курсом доллара), так как при неизменной стоимости товаров их цены из­меняются с изменением стоимости золота (курса дол­лара).

3. Массой обращающихся товаров. При посто­янных ценах количество денег должно увеличиться в обороте при росте производства (товарной массы).

4. Числом оборотов одноименных денежных еди­ниц. Это фактор обратного действия: если число оборо­тов растет, то масса денег уменьшается, и наоборот.

Таким образом, масса денег в обращении опреде­ляется по следующей формуле:

Масса денег = Сумма цен товаров/Число оборо­тов одноименных денежных единиц.

Анализируя эту формулу, можно составлять раз­личные комбинации ее частей и изучать их влия­ние на денежную массу в стране:

1. Цены неизменны, масса обращающихся това­ров растет или уменьшается быстрота обращения денег либо эти факторы действуют совместно. Вы­вод: масса денежных средств в обращении может расти, и наоборот.

2. Цены повышаются повсеместно, масса обра­щающихся товаров уменьшается в той пропорции, в которой растет цена, или быстрота обращения де­нег увеличивается пропорционально росту цен, но при этом масса обращающихся товаров постоянна, т.е. масса средств обращения остается неизменной.

Масса средств обращения может расти, если то­варная масса растет или скорость обращения умень­шается быстрее, чем снижаются товарные цены.

Вариации различных факторов могут взаимно компенсировать друг друга. Поэтому денежная масса имеет тенденцию оставаться на среднем уровне значительное время. Сильные изменения денежной массы происходят во время кризисов.

Закон денежного обращения может быть выражен следующим образом: при определенной сумме стоимостей товаров и средней скорости их обращения количество денег зависит от собственной стоимости последних (речь идет о полноценных деньгах).

Если же полноценные деньги заменены кредитными деньгами, то их количество в обращении должно заменять необходимое для обращения количество полноценных денег и, следовательно, от стоимости последних будет зависеть количество денег в обращении.

Важнейшим количественным показателем денежного обращения является денежная масса, которая представляет собой совокупный объем покупательных и платежных средств. Изменение денежной массы в обороте зависит от изменения самой массы денег и скорости их обращения. Скорость обращения денег поддается только косвенной оценке. В России скорость роста оборота денег определяется исходя из двух показателей:

* скорость возврата денег в кассы учреждений Банка России. Рассчитывается как отношение суммы поступлений денег в кассы банка к среднегодовой массе денег в обращении;
* скорость обращения денег в налично-денежном обороте. Рассчитывается путем деления суммы поступлений и выдачи наличных денег кас­сой Банка России, включая обороты почты, Сбербанка, на среднегодовую массу денег в об­ращении.

При прочих равных условиях ускорение обора­чиваемости денег равносильно выпуску в оборот дополнительной массы денег, что может способство­вать росту инфляции.

4.1. Основы организации безналичных расчетов

Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

1) платежные поручения;

2) платежные требования-поручения;

3) чеки;

4) аккредитивы.

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет другого предприятия в одногородоном или иногородном учреждении банка. С помощью платежного поручения осуществляются расчеты по товарным и нетоварным операциям.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Чек – письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму.

Различают денежные чеки и расчетные чеки.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т.д.

Расчетные чеки – это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

Расчеты аккредитивами. Аккредитив — это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитив­ном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов.

Аккредитивная форма расчетов используется только в иногородном обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним по­ставщиком. Срок действия аккредитива устанавлива­ется в договоре между поставщиком и покупателем. При данной форме расчетов платеж совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от дру­гих форм безналичных расчетов аккредитивная фор­ма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.

Аккредитивы могут открываться двух видов: по­крытые непокрытые.

Покрытым считается аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком. В этом случае банк плательщика списывает средства с расчетного счета плательщика и переводит их в банк поставщика на отдельный балансовый счет «Аккредитивы».

Непокрытый *—* это аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк.

Основанием для открытия аккредитива платель­щиком является телеграмма поставщика о том, что товар готов к отгрузке. Для открытия аккредитива плательщик представляет в свой банк заявление на стандартном бланке, где обязан указать:

- номер договора, в соответствии с которым от­крывается аккредитив;

- срок действия аккредитива;

- наименование плательщика и номер его счета;

- наименование поставщика и номер его счета;

-наименование и номер банка поставщика.

Для получения средств по аккредитиву постав­щик после отгрузки товаров представляет в свой банк товарно-транспортные документы на отправленную продукцию.

4.2. Расчеты пластиковыми карточками

Развитие чековой формы безналичных расчетов на основе использования компьютерных технологий привело к созданию пластиковых карточек. Суть расчетов характеризует их как разновидность чековой формы расчетов. Пластиковая карточка стала клю­чом к специальному карточному счету клиента в банке, с помощью которого передается информация, необходимая банку для проведения операции по списанию средств со счета плательщика и их зачислению на счет получателя.

В зави­симости от вида используемых счетов и механизма расчетов карточки подразделяются на дебетовые и кредитные. Наибольшее распространение в России имеет дебетовая карточка. Ее называют также карточкой наличных средств, или карточкой активов. С помощью дебетовой карточки происходит прямое уменьшение размеров денежных активов платель­щика. Она может автоматически стать кредитной, если предоставляется овердрафт. Кредитная карточ­ка не предполагает депонирования средств на спе­циальном карточном счете. Платежи с применени­ем данной карточки производятся за счет банков­ского кредита в пределах установленного банком лимита.

В зависимости от технологии рас­четов карточки подразделяются на слип- и смарт-карты. На слип-карту нанесена магнитная полоса, содержащая информацию о реквизитах карточного счета, открытого в банке при приобретении карточ­ки. Продавец магазина при расчете за покупки с помощью специального терминала считывает с кар­ты эту информацию и проводит авторизацию, т.е. через особую линию связи соединяется с процессинговым центром, где хранится информация о состоянии карточного счета клиента, и узнает, может ли клиент оплатить покупку. Слип-карта содержит приказ клиента перевести деньги за покупку со специального карточного счета на счет магазина.

Смарт-карта имеет встроенный микропроцессор — чип. В банке в память смарт-карты со специального карточного счета клиента списывается некоторая сумма. В магазине владелец карточки при расчете вставляет ее в специальный кассовый терминал, оборудованный считывающим устройством, и набирает свой личный пароль (pin-код).Кассир с помощью считывающего устройства проверяет подлинность карты, а затем дебетует карту (списывает необходимую сумму) и кредитует кассо­вый терминал (зачисляет списанную с карточки сумму), соединенный с банком.

Кар­точки могут быть индивидуальными (собствен­ными), когда один карточный счет соответствует одной карточке; семейными,когда члены одной семьи — владельцы нескольких карточек — пользу­ются одним карточным счетом; корпоративными *—* для юридических лиц с назначением доверенного лица или нескольких доверенных лиц, которые бу­дут распоряжаться счетом в пределах персонально­го лимита или без него, с единой или несколькими карточками. Карточки могут различаться и по предназначению: только для обналичивания в банках и банкоматах; для безналичной оплаты за товары и услуги и дополнительно для обналичивания для расчетов на АЭС («бензиновые карточки»), за услу­ги телефонной связи, для проезда в метро.

Эмиссия платежных карточек может стать для банка довольно доходным бизнесом. За выдачу кар­точек и их обслуживание банк взимает с клиента комиссионное вознаграждение.

Заключение

Можно сказать следующее: «Денежное обращение – кровеносные сосуды для финансовой систему».

Раскрывая это понятие, денежное обращение представляет собой циркулирование денежных потоков в наличной и безналичной форме. Такое циркулирование возможно благодаря тому, что у кого-либо есть избыток денег, а кто-то ощущает потребность. Денежное обращение обслуживает поток товаров, работ и услуг и именно через него материализуется функционирование финансовой системы (накопление и перераспределение ресурсов). Ведь невозможно заплатить военному содержание, а учителю зарплату частью продукции крупного транспортного завода – налогоплательщика. Он уплачивает налоги в денежной форме, в денежной же форме эти средства поступают военному и учителю. Именно это и объясняет сказанные мною в начале слова.

Само денежное обращение не происходит стихийно. Поэтому Российскому Государству необходимо принимать соответствующее корректирующее решение и воздействовать на экономическое развитие самым благоприятным образом. Одним из ярких примеров является инфляция, с которой необходимо бороться.

Как же бороться с инфляцией?

Практика выработала различные способы преодоления галопирующей инфляции, снижения негативных последствий инфляции, однако не дала однозначного и окончательного ответа на этот вопрос. Поэтому ниже представлены те меры, которые использовались и используются для борьбы с (но неокончательной победы над) инфляцией.

Денежные реформы:

1. Нуллификация – замена одной (как правило, чрезмерно обесцененной) валюты другой.
2. Реставрация – введение вновь золотого содержания денежной единицы.
3. Девальвация – снижение золотого содержания денежной единицы.
4. Деноминация – изменение масштаба денежных знаков.

Антиинфляционная политика:

1. Дефляция – ограничение спроса посредством изъятия части средств (как правило, через механизм налогообложения).
2. Ценообразование (политика, доход). Эта политика означает контроль за ростом цен и его сдерживание. В данном случае понимается, что государство принимает комплекс мер по недопущению роста заработной платы, цен на некоторые виды товаров, однако перестает поддерживать убыточные и низкорентабельные отрасли.

Библиография

 Нормативные акты:

1. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (принят 21.11.2003).
2. Федеральный Конституционный закон от 25.12.2004 №173-ФЗ «О федеральном бюджете на 2005 г.».
3. Федеральный закон от 23.12.2003 №186-ФЗ «О федеральном бюджете на 2004 г.».
4. Федеральный закон от 17.07.99 №176-ФЗ «О почтовой связи».

Основная литература:

1. Грачева Е. Ю., Толстопятенко Г. П. Финансовое право. ООО «ТК Велби», г. Москва, Хлебников пер., 2003 г.
2. Ковалева А. П. Финансы и кредит. Учебное пособие. – Ростов-н/Д: Ф59 Феникс, 2001 г.
3. Колбачев Е. Б. Ресурсы производственных систем и их оценка. – Новочеркасск, 2000.
4. Самсонова Н. Ф. Финансы, денежное обращение. – М.: ИНФРП-М, 2001 г.

Приложение

Динамика золотых запасов

(на конец года; миллионов тройских унций1)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 |
| Россия2 | - | - | - | 10,20 | 8,42 | 9,41 | 13,49 | 16,30 | 14,74 |
| Великобритания | 18,94 | 18,89 | 18,61 | 18,45 | 18,44 | 18,43 | 18,43 | 18,42 | 23,00 |
| Германия | 95,18 | 95,18 | 95,18 | 95,18 | 95,18 | 95,18 | 95,18 | 95,18 | 119,0 |
| Италия | 66,67 | 66,67 | 66,67 | 66,67 | 66,67 | 66,67 | 66,67 | 66,67 | 66,67 |
| Китай | \_ | 12,70 | 12,70 | 12,70 | 12,70 | 12,70 | 12,70 | 12,70 | 12,70 |
| Нидерланды | 43,94 | 43,94 | 43,94 | 35,05 | 34,77 | 34,77 | 34,77 | 27,07 | 33,83 |
| США | 261,9 | 261,9 | 261,8 | 261,8 | 261,7 | 261,7 | 261,7 | 261,6 | 261,6 |
| Франция | 81,85 | 81,85 | 81,85 | 81,85 | 81,85 | 81,85 | 81,85 | 81,89 | 102,37 |
| Швейцария | 83,28 | 83,28 | 83,28 | 83,28 | 83,28 | 83,28 | 83,28 | 83,28 | 83,28 |
| ЮАР | 4,09 | 6,47 | 6,65 | 4,76 | 4,20 | 4,25 | 3,79 | 3,99 | 4,00 |
| Япония | 24,23 | 24,23 | 24,23 | 24,23 | 24,23 | 24,23 | 24,23 | 24,23 | 24,23 |

Примечание. 1Одна тройская унция = 31, 1035 г. 2 По данным Банка России — 13,33 млн тройских унций.

1. Грачева Е. Ю., Толстопятенко Г. П. Финансовое право. ООО «ТК Велби», г. Москва, Хлебников пер., 2003 г. [↑](#footnote-ref-1)