Содержание

ВВЕДЕНИЕ ...…………………………………………………………………. 3

ГЛАВА 1 ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

 Понятие и специфика денежного оборота и денежного обращения ……... 4

1.2 Классификация структуры денежного оборота ………………………… 8

1.3 Характеристика налично-денежного обращения ………………………. 11

Глава 2 БЕЗНАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ЕГО ИНСТРУМЕНТЫ

2.1 Характеристика безналичного денежного обращения ………………… 13

2.2 Формы безналичных расчетов …………………………………………... 15

Глава 3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ ……….. 23

Заключение …………………………………………………………………... 28

Список используемой литературы …………………………………………. 29

Введение

Деньги - это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны.

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

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

В курсовой работе проанализированы основные категории денежного оборота и денежного обращения. Работа состоит из трех разделов, заключения, списка литературы.

Цель курсовой работы: рассмотреть организацию денежного оборота и денежного обращения в целом.

Задачами работы являются:

* рассмотреть понятие и структуру денежного оборота и денежного обращения;
* изучить организацию налично-денежного оборота
* изучить формы безналичного денежного обращения.
* Рассмотреть перспективы развития электронных денег.

Реформирование банковской системы и ввод собственных мощностей по производству денежных банкнот коренным образом меняет ситуацию в Казахстане с денежной наличностью. В этой связи в республике уже созданы предпосылки к стабилизации и управлению сферой налично-денежного обращения экономическими методами взамен директивной политики, введенной в период острого дефицита денежной наличности в 1992-1993 гг.

В развитых странах этот процесс уже давно получил широкое развитие там преобладает безналичное денежное обращение. Так, в США только 25-27% всех платежей населения осуществляется наличными деньгами, остальные расчеты - с помощью чеков, кредитных карточек и т.п.

Жизнь подсказывает, что невозможно денежное обращение разъединить с денежным оборотом. Жесткое разграничение денежного оборота на наличный и безналичный ученые называют несостоятельной идеей.

Глава 1 Экономическое содержание денежного оборота и денежного обращения

1.1 Понятие и специфика денежного оборота и денежного обращения

В доперестроечные времена существовало четкое разграничение понятий «денежный оборот» и «денежное обращение». Под денежным обращением понималось только движение наличных денег. Денежный оборот как более емкое понятие отражал и наличный и безналичный обороты. При этом сфера движения наличных денег отражает распределение денежных доходов населения, а безналичных - распределение средств производства.

Денежные знаки имели разное обеспечение. Наличный рубль обеспечивался совокупностью предметов потребления и услуг, безналичный – совокупностью средств производства, предназначенных для распределения.

Такая система могла существовать только в условиях планово-централизованной экономики, где заранее известно, сколько будет денег у предприятия и населения, сколько товаров и по каким ценам будут их продавать. С распадом СССР, отпуском цен, разгосударствлением и т.д. это практически становится невозможным. По существу стерлись грани между денежным обращением и денежным оборотом. Движение наличных денег в процессе обращения товаров, оказании услуг и при осуществлении платежей, а также при перемещении денежных средств между предприятиями и финансово-кредитными учреждениями называется денежным обращением.

Объективной основой денежного обращения является товарное производство и обращение товаров. Смена форм стоимости, т.е. превращение товара в деньги, и дальнейшее использование денег для приобретения новых товаров создают возможность их постоянного движения, т.е. обращения.

Однако денежное обращение не является простым повторением товарного обращения. Эти два процесса протекают несколько обособленно. Так, товары после их реализации, как правило, покидают сферу обращения и потребляются. Деньги же, опосредствующие общи товара, не покидают сферы обращения и вновь вступают в нее.

Находясь в обращении, деньги попеременно выполняют то функцию средства обращения, то средств платежа. Так, деньги от продажи товара могут быть использованы для погашения долга. В свою очередь деньги, поступившие в уплату долга, могут быть использованы для приобретения товаров.

Объем совокупного денежного оборота всегда значительно превышает сумму цен товаров. Это объясняется тем, что функционирование денег не ограничивается только рамками купли-продажи товаров. Деньги используются для выдачи заработной платы, пенсий, стипендий, осуществления платежей в бюджет, получения и погашения банковских ссуд и т.д.

Важный элемент регулирования денежного обращения - сужение сферы применения наличных денег. У нас этот вопрос пока решается только путем ограничения использования наличных денег в расчетах между предприятиями четырехкратным размером минимальной заработной платы, внедрением расчетных чеков, используемых вкладчиками для расчетов в розничной торговле.

Они настолько взаимосвязаны, переплетены, что разграничение становится совсем ненужным. Деньги в своем обращении постоянно переходят из наличных в безналичные и наоборот. Выручка предприятия розничной торговли, сданная в банк, превращается в безналичные денежные средства на его расчетном счете, с которого оно может перечислить суммы своим поставщикам. Поставщики же могут использовать поступившие на расчетный счет безналичные деньги для выдачи заработной платы своим работникам и т.д.

Переход наличных денег в безналичные означает, что население или использует свои денежные доходы на покупку товаров, оплату услуг, или ведет сбережение денег.

Наличные деньги начинают свое движение из касс банков путем выдачи заработной платы, пенсий, пособий и т.д. и возвращаются в банки в виде выручки от торговых, транспортных, зрелищных предприятий, вкладов населения и т.д.

Таким образом, весь денежный оборот делится на наличный и безналичный, а также на:

* денежный оборот, отражающий процесс производства и реализации продукции, т.е. связанный с расчетами товарного характера;
* денежный оборот, связанный с платежами нетоварного характера (зарплата, страховые платежи, налоги и т.д.).

Исторически денежное обращение прошло несколько стадий и совершалось с помощью металлических, бумажных и кредитных денег.

*Денежное обращение* - это движение денег во внутриэкономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве. Объективной основой денежного обращения является товарное производство, где товарный мир разделяется на два вида товаров: собственно товары и товар-деньги. С помощью денег в наличной и безналичной формах осуществляется процесс обращения товаров, а также движение ссудного и фиктивного капиталов.

Из процесса денежного обращения, таким образом, возможно вычленение понятия денежного оборота.

*Денежный оборот* есть проявление сущности денег в их движении. Денежный оборот охватывает процессы распределения и обмена. На его объем и структуру оказывают влияние стадии производства и потребления. Длительный производственный процесс, требующий повышенного объема производственных запасов, увеличивает денежный оборот, связанный с их приобретением. Выпуск трудоемких изделий относительно увеличивает размеры денежного оборота по оплате груда и соответственно денежных доходов населения, направленных на потребление.

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

Таким образом, сменяя форму стоимости, деньги и находятся в постоянном движении между тремя основными субъектами: физическими лицами, юридическими лицами и государственными органами. А движение денег при выполнении ими всех своих функций в наличной и безналичной формах и представляет собой денежное обращение.

Денежное обращение - достаточно сложная конструкция, соединяющая в себе как основные сущностные характеристики денег, так и механизмы, способы использования денег для содействия экономическому и социальному развитию страны.

Роль денежного обращения, его правильная организация проявляются в следующих моментах:

* отлаженность хозяйственного оборота и платежно-расчетной системы;
* способность обеспечить сбалансированность спроса и предложения на
товарном рынке, не допускать дефицита товаров;
* характер и степень влияния денежной массы на рост цен и инфляцию;
* хронический недостаток денежных средств у субъектов
* рынка для своевременной выплаты заработной платы и финансирования
оборотных средств.

Денежное обращение подразделяется на две сферы: наличную и безналичную. Налично-денежное обращение - это движение наличных денег в сфере обращения. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими билетами).

Товарно-денежные обращения требуют определенного количества денег необходимых для выполнения ими функции средства обращения. Количество денег зависит от следующих факторов:

* количество проданных на рынке товаров;
* уровень товарных цен;
* наличие кредита, взаимопогашающихся и безналичных платежей;
* скорость обращения денег.

На основании закономерностей товарного обращения К. Марксом был сформулирован закон денежного обращения:

где, М - количество денег, необходимых для обращения;

PQ - сумма цен реализуемых товаров и услуг;

К - сумма цен товаров, проданных в кредит

а - наступившие платежи;

b - взаимопогашающиеся обязательства;

V - скорость оборота одноименной денежной единицы.

Таким образом, количество денег необходимых для обращения, изменяется прямо пропорционально сумме цен реализуемых товаров, проданных в кредит, а также размеру наступивших платежей, не включая взаимопогашаемые обязательства, и обратно пропорционально скорости обращения денег.

Отклонение от общего закона денежного обращения обусловлено функционированием не пол неценных денег, а знаков стоимости. В результате выпуск бумажных денег, превышающий пределы потребностей, определяемых законом денежного обращения, неизбежно влечет за собой повышение общего уровня товарных цен.

Следует отметить, что не цены товаров определяются количеством денег в обращении, а наоборот количество денег в обращении зависит от цен товаров. Цены товаров, являясь денежным выражением товарных стоимостей, складываются до обращения, в обращение же поступает количество денег необходимое для реализации данной суммы товарных цен. Цены товаров в среднем определяются стоимостью товаров и стоимостью самих денег. Отсюда следует, что количество денег в обращении находится в обратной зависимости от стоимости денег.

Рассмотренный закон денежного обращения относится к любому виду денег. Вместе с тем существуют особые законы обращения металлических, бумажных и кредитных денег.

Особенность металлического обращения заключается в том, что количество денег в обращении всегда поддерживается на необходимом уровне, то есть в обращения не может быть ни излишка, ни недостатка денег. В условиях бумажно-денежного обращения, как правило, выпускается денег больше, чем требуется золота для обращения. Избыточный выпуск бумажных денег влечет за собой их обесценивание.

1.2. Классификация структуры денежного оборота.

Денежный оборот име­ет соб­ст­вен­ную клас­си­фи­ка­цию. В ча­ст­но­сти, по фор­ме су­ще­ст­во­ва­ния день­ги бы­ва­ют на­лич­ные и без­на­лич­ные. На­лич­ные день­ги в свою оче­редь под­раз­де­ля­ют­ся на ре­аль­ные день­ги (это мо­не­ты из дра­го­цен­ных ме­тал­лов, слит­ки), кре­дит­ные день­ги (банк­но­ты и ка­зна­чей­ские би­ле­ты) и раз­мен­ные мо­не­та. Без­на­лич­ные день­ги мо­гут су­ще­ст­во­вать как в рам­ках на­цио­наль­ной де­неж­но-кре­дит­ной сис­те­мы в фор­ме на­цио­наль­ной ва­лю­ты, так и в фор­ме меж­на­цио­наль­ных пла­теж­ных средств в сис­те­ме ме­ж­ду­на­род­ных рас­че­тов.

В за­ви­си­мо­сти от ви­да об­ра­щае­мых де­нег мож­но вы­де­лить два ос­нов­ных ти­па сис­тем де­неж­но­го об­ра­ще­ния:

1) сис­те­мы об­ра­ще­ния ме­та­лли­че­ских де­нег, ко­гда в об­ра­ще­нии нахо­дят­ся пол­но­цен­ные зо­ло­тые и (или) серебряные мо­не­ты, ко­то­рые вы­пол­ня­ют все функ­ции де­нег, а кре­дит­ные день­ги мо­гут сво­бод­но обме­ни­вать­ся на де­неж­ный ме­талл (в мо­не­тах или слит­ках);

2) си­сте­мы об­ра­ще­ния кре­дит­ных или бу­маж­ных де­нег, ко­то­рые не мо­гут быть об­ме­ня­ны на зо­ло­то, а са­мо зо­ло­то вы­тес­не­но из обращения. Вы­пуск как бу­маж­ных, так и кре­дит­ных де­нег ока­зал­ся в совре­мен­ных ус­ло­ви­ях мо­но­по­ли­зи­ро­ван го­су­дар­ст­вом. Цен­тробанк РФ, на­хо­дя­щий­ся в соб­ст­вен­но­сти го­су­дар­ст­ва, ино­гда пы­та­ет­ся компенсировать не­хват­ку де­неж­ных на­ко­п­ле­ний пу­тем уве­ли­че­ния де­неж­ной мас­сы, эмис­сии из­бы­точ­ных зна­ков стои­мо­сти. Де­неж­ная мас­са - это со­во­куп­ность на­лич­ных и без­на­лич­ных по­ку­па­тель­ных и платежных средств, обес­пе­чи­ваю­щих об­ра­ще­ние то­ва­ров и ус­луг в народ­ном хо­зяй­ст­ве, ко­то­рым рас­по­ла­га­ют ча­ст­ные ли­ца, институциональ­ные соб­ст­вен­ни­ки и го­су­дар­ст­во.

 В струк­ту­ре де­неж­ной мас­сы вы­де­ля­ет­ся ак­тив­ная часть, к ко­то­рой от­но­сят­ся де­неж­ные сред­ст­ва, ре­аль­но об­слу­жи­ваю­щие хо­зяй­ст­вен­ный обо­рот, и пас­сив­ная часть, вклю­чаю­щая де­неж­ные на­ко­п­ле­ния, ос­тат­ки на сче­тах, ко­то­рые по­тен­ци­аль­но мо­гут слу­жить рас­чет­ны­ми сред­ст­ва­ми (рис.1).

Рис. 1 - Струк­ту­ра де­неж­ной мас­сы.

Та­ким об­ра­зом, струк­ту­ра де­неж­ной мас­сы дос­та­точ­но слож­на и не сов­па­да­ет со сте­рео­ти­пом, ко­то­рый сло­жил­ся в соз­на­нии ря­до­во­го по­тре­би­те­ля, счи­таю­ще­го день­га­ми, пре­ж­де все­го на­лич­ные сред­ст­ва - бу­маж­ные день­ги и мел­кую раз­ме­нную мо­не­ту. На де­ле до­ля бу­маж­ных де­нег в де­неж­ной мас­се весь­ма низ­ка (ме­нее 25%), а ос­нов­ная часть сде­лок ме­ж­ду пред­при­ни­ма­те­ля­ми и ор­га­ни­за­ция­ми, да­же в роз­нич­ной тор­гов­ле, со­вер­ша­ет­ся в раз­ви­той ры­ноч­ной эко­но­ми­ке пу­тем ис­поль­зо­ва­ния бан­ков­ских сче­тов. В ре­зуль­та­те на­сту­пи­ла эра бан­ков­ских де­нег-че­ков, кре­дит­ных кар­то­чек, че­ков для пу­те­ше­ст­вен­ни­ков и т. п. Эти ин­ст­ру­мен­ты рас­че­тов по­зво­ля­ют рас­по­ря­жать­ся де­неж­ны­ми де­по­зи­та­ми, т. е. без­на­лич­ны­ми день­га­ми. При оп­ла­те то­ва­ра и ус­лу­ги по­ку­па­тель, ис­поль­зуя чек или кре­дит­ную кар­точ­ку, при­ка­зы­ва­ет бан­ку пе­ре­вес­ти сум­му по­куп­ки со сво­его де­по­зи­та на счет про­дав­ца или вы­дать ему на­лич­ные. Вме­сте с тем в струк­ту­ру де­неж­ной мас­сы вклю­ча­ют­ся и та­кие ком­по­нен­ты, ко­то­рые нель­зя не­по­сред­ст­вен­но ис­поль­зо­вать как по­ку­па­тель­ное или пла­теж­ное сред­ст­во. Речь идет о де­неж­ных сред­ст­вах на сроч­ных сче­тах, сбе­ре­га­тель­ных вкла­дах в ком­мер­че­ских бан­ках, дру­гих кре­дит­но-фи­нан­со­вых уч­ре­ж­де­ни­ях, де­по­зит­ных сер­ти­фи­ка­тах, ак­ци­ях ин­ве­сти­ци­он­ных фон­дов, ко­то­рые вкла­ды­ва­ют сред­ст­ва толь­ко в крат­ко­сроч­ные де­неж­ные обя­за­тель­ст­ва и т. п. Пе­ре­чис­лен­ные ком­по­нен­ты де­неж­но­го об­ра­ще­ния по­лу­чи­ли об­щее на­зва­ние “ква­зи-день­ги”. Ква­зи-день­ги пред­став­ля­ют со­бой наи­бо­лее ве­со­мую и бы­ст­ро рас­ту­щую часть в струк­ту­ре де­неж­но­го об­ра­ще­ния. Эко­но­ми­сты на­зы­ва­ют ква­зи-день­ги ли­к­вид­ны­ми ак­ти­ва­ми. Под ли­к­вид­но­стью ка­ко­го-ли­бо иму­ще­ст­ва или ак­ти­вов по­ни­ма­ет­ся их лег­ко­реа­ли­зуе­мость, воз­мож­ность их об­ра­ще­ния в де­неж­ную фор­му без по­те­ри стои­мо­сти. Сле­до­ва­тель­но, са­мым ли­к­вид­ным ви­дом ак­ти­вов яв­ля­ют­ся день­ги. К вы­со­ко­ли­к­вид­ным ви­дам иму­ще­ст­ва от­но­сят­ся зо­ло­то, дру­гие дра­го­цен­ные ме­тал­лы, дра­го­цен­ные кам­ни, нефть, про­из­ве­де­ния ис­кус­ст­ва.

Мень­шей ли­к­вид­но­стью об­ла­да­ют зда­ния, обо­ру­до­ва­ние. В струк­ту­ре де­неж­ной мас­сы вы­де­ля­ют та­кие со­во­куп­ные ком­по­нен­ты, или, как их еще на­зы­ва­ют, де­неж­ные аг­ре­га­ты, как М0 ,М1, М2, М3,L груп­пи­рую­щие раз­лич­ные пла­теж­ные и рас­чет­ные сред­ст­ва по сте­пе­ни их ли­к­вид­но­сти, при­чем ка­ж­дый их по­сле­дую­щий аг­ре­гат вклю­ча­ет в се­бя пре­ды­ду­щий.

М1 - это день­ги в уз­ком смыс­ле сло­ва, ко­то­рые еще на­зы­ва­ют “день­га­ми для сде­лок”, и они вклю­ча­ют в се­бя на­лич­ные день­ги (бу­маж­ные день­ги и мо­не­ты), об­ра­щаю­щие­ся вне бан­ков, а так­же день­ги на те­ку­щих сче­тах (сче­тах “до вос­тре­бо­ва­ния”) в бан­ках. Нуж­но за­ме­тить, что де­по­зи­ты на те­ку­щих счетах выполняют все функ­ции де­нег и мо­гут быть спо­кой­но пре­вра­ще­ны в на­лич­ные.

М2 - это день­ги в бо­лее ши­ро­ком смыс­ле сло­ва, ко­то­рые вклю­ча­ют в се­бя все ком­по­нен­ты М1 + день­ги на сроч­ных и сбе­ре­га­тель­ных сче­тах ком­мер­че­ских бан­ков, де­по­зи­ты со спе­циа­ли­зи­ро­ван­ных фи­нан­со­вых ин­сти­ту­тов. Вла­дель­цы сроч­ных вкла­дов по­лу­ча­ют бо­лее вы­со­кий про­цент по срав­не­нию с вла­дель­ца­ми те­ку­щих вкла­дов, но они не мо­гут изъ­ять эти вкла­ды ра­нее оп­ре­де­лен­но­го ус­ло­ви­ем вкла­да сро­ка. По­это­му де­неж­ные сред­ст­ва на сроч­ных и сбе­ре­га­тель­ных сче­тах нель­зя не­по­сред­ст­вен­но ис­поль­зо­вать как по­ку­па­тель­ное и пла­теж­ное сред­ст­во, хо­тя по­тен­ци­аль­но они мо­гут быть использованы для рас­че­тов. Видно, что раз­ли­чие ме­ж­ду М1 и М2 за­клю­ча­ют­ся в том, что в со­став М2 вклю­че­ны ква­зи-день­ги, ко­то­рые, по край­ней ме­ре, за­труд­ни­тель­но ис­поль­зо­вать для сде­лок, не­лег­ко пе­ре­вес­ти в на­лич­ные.

Сле­дую­щий аг­ре­гат М3 вклю­ча­ет в се­бя М2 + круп­ные сроч­ные вкла­ды и сум­мы кон­трак­тов по пе­ре­про­да­же цен­ных бу­маг.

Аг­ре­гат L со­сто­ит из М3 и ком­мер­че­ских бу­маг с оп­ре­де­лен­ны­ми ви­да­ми крат­ко­сроч­ных цен­ных бу­маг. Сле­ду­ет от­ме­тить, что в на­шей стра­не до по­след­не­го вре­ме­ни де­неж­ные аг­ре­га­ты не рас­чи­ты­ва­лись и не ис­поль­зо­ва­лись. Тео­ре­ти­че­ски это обос­но­вы­ва­лось по­сту­ла­та­ми мар­кси­ст­ской эко­но­ми­че­ской нау­ки, в со­от­вет­ст­вии с ко­то­ры­ми счи­та­ет­ся не­до­пус­ти­мым объ­е­ди­не­ние ква­зи-де­нег и на­лич­ных де­нег, ибо сме­ши­ва­ют­ся со­вер­шен­но раз­ные ка­те­го­рии - день­ги, цен­ные бу­ма­ги, кре­дит. Од­на­ко яс­но, что ме­ж­ду де­неж­ным рын­ком (дви­же­ние крат­ко­сроч­ных ссуд), рын­ком ин­ве­сти­ций (об­ра­ще­ние сред­не­сроч­но­го и дол­го­сроч­но­го ссуд­но­го ка­пи­та­ла) и рын­ком цен­ных бу­маг су­ще­ст­ву­ет тес­ная взаи­мо­связь. По­тен­ци­аль­но ос­тат­ки на сроч­ных сче­тах и цен­ные бу­ма­ги мо­гут быть ис­поль­зо­ва­ны для рас­че­тов. Кро­ме то­го, вла­дель­цы сроч­ных сче­тов име­ют воз­мож­ность пе­ре­офор­мить их в сче­та до вос­тре­бо­ва­ния. До­хо­ды от цен­ных бу­маг мо­гут хра­нить­ся на те­ку­щих сче­тах, так же, как де­неж­ные сред­ст­ва, вы­ру­чен­ные от их про­да­жи. Без­ус­лов­но, де­неж­ные аг­ре­га­ты на прак­ти­ке иг­ра­ют по­зи­тив­ную роль как ори­ен­ти­ры де­неж­ной по­ли­ти­ки го­су­дар­ст­ва. С уче­том сти­ра­ния гра­ней ме­ж­ду на­лич­ным и без­на­лич­ным обо­ро­том в на­шей стра­не сле­до­ва­ло бы пе­рей­ти к их ак­тив­но­му ис­поль­зо­ва­нию. Денежное обращение осуществляется в наличной и безналичной формах.

1.3. Характеристика налично-денежного обращения

*Наличное денежное обращение* - это движение наличности, т.е. банкнот от одного владельца к другому. Наличное обращение наиболее трудоемкий и наименее защищенный процесс перераспределения благ. Представим себе заводы, которые рассчитываются за многомиллионные кредиты банкам и поставщикам (отсрочки в оплате), отправляя им вагоны купюр. В налично-денежном обращении заложены ограничения (по удобству и практичности) для хозяйствующих субъектов. Вместе с тем, налично-денежное обращение в меньшей степени поддается контролю со стороны государства, поэтому в определенных случаях более желательно для хозяйствующих субъектов.

Наличное денежное обращение осуществляется с помощью разменных монет, бумажных денег и банкнот (банковских билетов).

Разменные монеты - это разновидность неполноценных денег, выпускаемых государством, собственная стоимость которых ничтожно мало по сравнению с номиналом.

Разменные монеты составляют лишь несколько процентов от общей наличной денежной массы в большинстве стран, и их объем постепенно снижается. Бумажные деньги - это разновидность неполноценных денег, являющихся лишь знаком стоимости и не обладающих собственной стоимостью. Бумажные деньги, как бумажные знаки стоимости, выпускаются государством для покрытия бюджетного дефицита, наделены принудительным курсом и неразменные на золото. Эмиссия бумажных денег осуществляется государством в лице государственного казначейства или Минфина. Поскольку размеры эмиссии определяются не потребностями товарооборота в деньгах, а размерами бюджетного дефицита, то при их выпуске выше потребности товарооборота в деньгах, происходят их обесценивание (снижение их покупательной способности). Это приводят к росту цен на товары и снижению курса национальной валюты (приводят к инфляционным процессам).

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

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

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

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

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

Тем самым, банкнота, оставаясь видом кредитных денег, приблизилась по характеру своего обращения к казначейским билетам бумажным деньгам.

В настоящее время можно выделить три вида эмиссии банкнот:

1) банковское кредитование хозяйства;

2) банковское кредитование государства;

3) прирост валютных резервов в странах с активным платежным
балансом.

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

Глава 2. Безналичное денежное обращение и его инструменты

* 1. Характеристика безналичного денежного обращения

*Безналичное обращение* это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельца счета в виде чеков, пластиковых карт, жироприказов, платежных поручений, электронных средств платежа и других расчетных документов.

Безналичное обращение осуществляется с помощью чеков, векселей, кредитных карточек и других кредитных инструментов.

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

* юридическими лицами различных форм собственности, имеющими
счета в кредитных учреждениях;
* юридическими лицами и кредитными учреждениями по поводу
получения и возврата депозита и кредита, а также уплаты процентов;
* юридическими и физическими лицами по выплате заработной платы,
процентов по вкладам и депозитам, доходов по ценным бумагам;
* юридическими, физическими лицами и государством по оплате
налогов, сборов, а также получению бюджетных средств.

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения; организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Различия в организации безналичных расчетов обусловлены историческим и экономическим развитием отдельных стран. Так, в Великобритании раньше, чем в других странах, получили распространение безналичные расчеты векселями и чеками. С 1775г. здесь возникли расчетные, клиринговые палаты – специальные межбанковские организации, осуществляющие безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований.

Коммерческие банки – члены расчетной палаты принимают к оплате чеки, выписанные на любой банк или его отделение. Все чеки поступают в расчетную палату, где их сортируют и проводят зачет несколько раз в день. Оплачивается только конечное сальдо расчетов через счета в центральном банке. В ряде стран функции расчетных палат выполняют центральные банки. Расчетные палаты существуют также при товарных и фондовых биржах для взаимного зачета требований по заключенным здесь сделкам, что значительно упрощает и ускоряет расчеты.

В США, Канаде, Великобритании, Франции, Италии широкое распространение получила система чековых расчетов. В ряде стран континентальной Европы (Австрии, Бельгии, Венгрии, Германии, Голландии, Франции, Италии, Швейцарии) преобладают жирорасчеты – разновидность безналичных расчетов вначале через специальные жиробанки, а затем через коммерческие банки и сберегательные кассы. Сущность этих расчетов состоит в перечислении средств по особым счетам на основе поручений – жироприказов, т.е. письменных распоряжений о перечислении денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

Расчетные операции относятся к числу важнейших банковских операций. Они включают инкассовые, переводные и аккредитивные операции.

С развитием и совершенствованием автоматизации банковских операций с середины 70-х годов в развитых странах стала применяться система электронных платежей, используемых для кредитных и платежных операций и контроля за состоянием банковских счетов посредством передачи электронных сигналов, без участия бумажных носителей информации. Они способствуют ускорению денежного оборота, улучшению кредитно-банковского обслуживания клиентов, уменьшают издержки, связанные с выполнением платежных операций.

В Республике Казахстан порядок осуществления безналичных расчетов определяется Гражданским кодексом РК, который регламентирует сущность и порядок осуществления основных форм безналичных расчетов.

Согласно ГК РК, применяются следующие формы безналичных расчетов:

* расчеты платежными поручениями;
* расчеты чеками;
* расчеты платежными требованиями-поручениями;
* расчеты аккредитивами.

Расчеты между юридическими лицами проводят банки и другие кредитные организации, а между банками расчетно-кассовые центры НБ РК.

2.2. Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также расчеты по финансовым обязательствам осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов.

Формы расчетов - это регулирование законодательством исполнения через банк денежных обязательств, предприятий и организаций.

Сегодня применяются следующие формы безналичных расчетов:

* [Платежное поручение](#_Toc150759302)
* [Платежное требование-поручение](#_Toc150759303)
* [Чековая форма расчетов.](#_Toc150759304)
* [Расчеты аккредитивами.](#_Toc150759305)
* [Расчеты векселями.](#_Toc150759306)
* [Расчеты по инкассо](#_Toc150759307)
* Прямое дебетование

Рассмотрим каждый вид подробнее:

*Расчеты платежными поручениями* - это форма расчетов, при которой плательщик предоставляет в обслуживающее его учреждение банка расчетный документ, содержащий поручение о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя в срок, предусмотренный законодательством или установленный в соответствии с ним в банке. Поручение плательщика исполняется банком при наличии на его счете денежных средств (рис. 2). Для совершения платежа может быть также использована ссуда банка (при наличии у хозяйственного органа права на ее получение).

**Рисунок 2. Схема документооборота при расчетах платежными поручениями:**

1. плательщик дает в свое учреждение банка платежные поручения, а
банк их принимает
2. банк списывает деньги со счета плательщика и передает их вместе с
поручениями в банк получателя для зачисления на его расчетный счет
3. банк получателя зачисляет поступившие на его корреспондентский
счет деньги на счет покупателя
4. плательщик получает в виде выписки со своего счета подтверждение
о списание денежных средств с его счета и перечислении получателю
5. банк сообщает покупателю в виде выписки из расчетного счета
подтверждение о зачислении на его счет денежных средств

В расчетах за товары и услуги платежные поручения могут использоваться в следующих случаях: за полученные товары в оказанные услуги при условии ссылки в поручении на номер и дату документа, подтверждающего получение товара или услуг плательщиком; для платежей в порядке предварительной оплаты товаров и услуг; для осуществления плановых платежей, используемых или постоянных связях покупателей товаропроизводителями; для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям. Все нетоварные операции совершаются исключительно платежными поручениями. Кроме того, платежные поручения применяются при платежах в бюджет и органам государственного и социального страхования, перечислении средств органам государственного и социального страхования, погашении банковских ссуд и процентов по ссудам, уплате пени, штрафов и т. д.

*Платежное требование-поручение* представляет собой расчетный документ, содержащий требование продавца к покупателю оплатить на основании направленных ему, минуя банк, расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленного по договору товара.

Платежное требование-поручение выписывается поставщиком на основании фактической отгрузки продукции или оказания услуг на стандартизованном бланке и вместе с отгрузочными документами направляется в банк покупателя для оплаты. Возможен прием требований-поручений и на инкассо (в банке поставщика).

Плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования-поручения, сдает данный документ в обслуживающий его банк для перечисления акцептованной им суммы на расчетный счет продавца. Расчет платежными требованиями-поручениями совершается по следующей схеме:

 Покупатель (плательщик 1 Продавец (получатель

 денежных средств) денежных средств)

 4 5 6 10 2 10

 Банк покупателя 8 Банк продавца (9)

 (3), (7)

1. Отгрузка продукции продавцом.
2. Передача платежного требования-поручения вместе с отгрузочными документами.
3. Помещение отгрузочных документов в картотеку №1 в банке, обслуживающем покупателя.
4. Передача платежного требования-поручения покупателю.
5. Оформление покупателем платежного требования-поручения и передача его в банк. Банк принимает его только при наличии средств на счете покупателя.
6. Передача покупателю отгрузочных документов.
7. Банк, обслуживающий покупателя, списывает сумму оплаты со счета покупателя.
8. Банк, обслуживающий покупателя, направляет в банк, обслуживающий продавца, платежные требования-поручения.
9. Банк, обслуживающий продавца, зачисляет сумму оплаты на счет продавца.
10. Банк покупателя и банк продавца выдают своим клиентам соответственно выписки из расчетного счета.

В случае отказа полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик оформляет сопроводительное письмо (извещение) с мотивировкой отказа от акцепта. Если отказ частичный, то указанное сопроводительное письмо передается плательщиком в обслуживающий его банк вместе с оформленным платежным требованием-поручением для пересылки его вместе с последним в банк поставщика.

*Аккредитив* (от нем. akkreditiv - доверительный) представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению покупателя в пользу продавца, по которому банк, открывший счет (банк-эмитент), может произвести платежи продавцу или дать полномочия другому банку производить такие платежи при наличии документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. Расчеты с помощью аккредитива носят еще название «расчеты по системе LC» (англ. letters of credit - аккредитив).

Аккредитивы подразделяются на денежные и документарные.

Денежный аккредитив *-* это именной документ, адресованный банком-эмитентом другому банку и содержащий приказ о выплате денег покупателю в определенный срок. Для расчетов применяют документарный аккредитив.

Аккредитивы бывают:

1***.*** Отзывные и безотзывные.

 Отзывной аккредитив - это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с продавцом, например при несоблюдении условий, предусмотренных договором, или в случае досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву.

Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать продавцу только через банк-эмитент, который извещает банк продавца (исполняющий банк), а тот в свою очередь - продавца.

 Безотзывной аккредитив *-* аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия продавца, в пользу которого он открыт. Продавец вправе досрочно отказаться от исполнения аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

1. Подтвержденные и неподтвержденные.

 Подтвержденный аккредитив - это аккредитив, получивший дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка. Банк, подтверждающий аккредитив, принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, если банк-эмитент откажется совершить платежи.

 Неподтвержденный аккредитив - аккредитив, не имеющий указанной гарантии.

1. Переводные (трансферабельные).

Переводной аккредитив *-* это аккредитив, который может быть полностью или частично использован несколькими хозяйствующими субъектами (плательщиками).

1. Револьверный (от англ. revolver - вращаться) или возобновляемый. Это аккредитив, применяемый в расчетах за постоянные краткие поставки, осуществляемые обычно по графику, зафиксированному в контракте. Он открывается не на полную сумму платежа, а на ее часть и автоматически возобновляется по мере расчетов за очередную партию товаров.
2. Покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные).

 Покрытые аккредитивы *-*  это аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика (покупателя) или предоставленный ему кредит в распоряжение банка продавца (исполняющего банка) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

 Непокрытые аккредитивы *-* это аккредитивы, не имеющие указания покрытия денежных средств. Это аккредитивы, по которым платежи поставщику гарантирует банк. В этом случае плательщик обращается в свой банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Указанное ходатайство банк-эмитент, как правило, удовлетворяет в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов и при условии установления между ним и банком, исполняющим аккредитив, корреспондентских отношений.

Существует такая разновидность аккредитива, как аккредитив с «красной оговоркой». Таким аккредитивом может быть любой вид аккредитива, предусматривающий выдачу исполняющим банком продавцу авансов до определенной суммы. Открывая аккредитив с «красной оговоркой», банк-эмитент обязуется возместить исполняющему банку суммы выплаченных авансов, даже если отгрузка после этого не была совершена. Банки расценивают такие аккредитивы как вид необеспеченного кредита и выдают их в редких случаях.

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

Схема расчетов с помощью документарного аккредитива:

 1

 Покупатель (плательщик Продавец (получатель

 денежных средств) денежных средств)

 5

 2 10 11 7 6 4

 3

 Банк покупателя 8 Банк продавца

 (12) 9

1. Заключение договора о поставке товара.
2. Покупатель дает поручение банку, обслуживающему его, на открытие аккредитива.
3. Авизирование банка, обслуживающего продавца, об открытии аккредитива.
4. Авизирование продавца об открытии аккредитива.
5. Поставка товара.
6. Передача документов.
7. Предоставление кредита продавцу.
8. Пересылка документов.
9. Платеж.
10. Передача документов покупателю.
11. Акцепт документа.
12. В случае кредита под аккредитив, снятие денег со счета покупателя.

*Расчеты чеками*. Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Участники отношений при чековой форме расчетов:

Чекодатель-лицо, выписавшее чек;

Чекодержатель-любое юридическое и физическое лицо, являющиеся законным владельцам выписанного чека;

Плательщик-банк или иная кредитная организация, получившие лицензию на совершение банковских операций, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Форма чека, его реквизиты, порядок заполнения, документооборот (рис. 3) определяются законодательством и установленными в соответствии с небанковскими правилами.

В настоящее время чеки, оплачиваемые за счет средств, которые предварительно депонированы клиентом-чекодателем на отдельном банковском счете.

**Рисунок 3. Схема документооборота при расчетах чеками:**

1. Чекодатель подает заявление в банк о выдаче ему чека или чековой
книжки и передает платежное поручение, позволяющее
про депонировать денежные средства для оплаты чеков
2. Банк чекодателя заполняет все реквизиты чека и передает его
чекодателю
3. Чекодатель для расчета за выполненный объем работ передает чек
чекодержателю
4. Чекодержатель составляет в четырех экземплярах реестр чеков и
передает их в свой банк, который за счет банка чекодателя их
оплачивает и зачисляет деньги на счет чекодержателя, четвертый
экземпляр реестра банк возвращает чекодержателю
5. Банк чекодержателя направляет чек и третий реестр в свой
расчетно-кассовый центр (РКЦ), который зачисляет деньги на
корреспондентский счет банка чекодержателя, третий экземпляр
реестра и чек остаются в РКЦ, а первый и второй направляются в
РКЦ, обслуживающий банк чекодателя
6. На основе полеченных реестров банк чекодателя списывает деньги со
счета чекодателя и отражает использование денег по своему
корпоративному счету в РКЦ

Для получения чековой книжки предприятие должно подать в обслуживающий его банк заявление по установленной форме, а также платежное поручение на перечисление средств с его расчета на отдельный счет «Расчетные чеки». Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки. Данную сумму банк-плательщик выдает чекодержателю за счет средств, находящихся на счету чекодателя, или за счет средств, депонированных им на отдельном счете, или временном отсутствии средств на счете чекодателя банк по согласованию с ним может оплатить чек за счет собственных средств. Чек подлежит оплате после предъявления его плательщику в течение 10 дней.

*Вексельная форма расчетов* представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя.

Вексель — это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные.

Простой вексель (соло-вексель) представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской. (Приложение №8)

Переводной вексель (тратта) — это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица: векселедатель (трассант), выдающий вексель; плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; векселедержатель (ремитент) — получатель платежа по векселю. Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок.

Существует 4 способа установления срока платежа по векселю:

1) срок на определенный день. Выражается в виде записи «обязуюсь заплатить 30 декабря 2006 г.»;

2) срок по предъявлении – подлежит оплате в день предъявления к платежу. Максимальный срок, который устанавливается для предъявления векселя к платежу, - 1 год со дня выписки;

3) во столько-то времени от составления векселя;

4) во столько-то времени по предъявлении векселя.

Вексельная форма расчетов предполагает обязательное ее участие в организации банковских учреждений. В частности, вексельное законодательство предусматривает инкассирование векселей банками, т.е. выполнение ими поручений векселедержателем по получению платежей по векселям в срок. Веселя, передаваемые в банк для инкассирования, снабжаются векселедержателем предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: «для получения платежа» или «на инкассо». Приняв вексель на инкассо, банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документа на инкассо. При получении платежа банк зачисляет его на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения.

*Расчеты по инкассо*. При расчетах по инкассо банк обязуется по поручению своего клиента и за его счет получить от должника (плательщика) причитающиеся клиенту денежные средства и (или) акцепт платежа. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производится по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Бесспорное списание средств со счетов предприятий осуществляется государственными налоговыми инспекциями при взыскании недоимок по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, сумма штрафов и при иных санкциях, предусмотренных законодательными актами, а также по исполнительным и приравненным к ним документам.

Глава 3. Перспективы развития электронных денег

Электронные деньги - это платежные средства на пластиковых носителях, в которых используются электронные схемы. Они означают перевод денег со счета на счет, начисление процентов и другие операции посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей денег. Несомненно, это технология ХХI века, которая будет развиваться и в будущем станет широко распространенным способом платежа.

Особенностью платежных систем, использующих электронные деньги, является то, что эквивалент денежной стоимости, заранее оплаченный их эмитенту, хранится в цифровом виде на микропроцессоре карты, на жестком диске компьютера или на другом устройстве, которым распоряжается их владелец, и может использоваться в качестве средства платежа без непосредственного участия при трансакции банка. Это является их основным отличием от платежным систем, использующих карты с магнитной полосой, где необходима связь с банком в режиме он-лайн для проведения операций по счету, а также от различных систем удаленного доступа.

История электронных денег берет свое начало с середины 20-го века. Однако уже с этого момента электронные деньги постоянно развиваются и проявляются в новых формах и видах. Термин «электронных денег» долгое время использовался как метафора для обозначения различных технологических изменений в балансовом деле и системе платежей, происходящих в развитых странах на протяжении 1970 - 1990 - х. гг. Эти изменения проявлялись в электронизации трансфертов на уровне оптовых платежей, а также автоматизации межбанковских операций.

Важную роль в развитии «электронных денег» сыграл эксперимент компании DigiCrash. Электронный банк DigiCrash был запущен в октябре 1984 года с капитализацией в 1 миллион необеспеченных киберденег. Эксперимент оказался успешным. К 1996 году проектами заинтересовались такие крупные компании как: Visa, MasterCard, Microsoft. В середине 1997 года во всем мире осуществлялось свыше 150 проектов на основе «электронных денег».

Первые магнитные банковские карты появились в 1993 году. В этих же годах появились и первые отечественные публикации, содержащие термин «электронные деньги».

В настоящее время осуществление расчетов яв-ляется прерогативой банковских учреждений. Од-ной из тенденций, которая и сейчас проявляется все более отчетливо, является выход на рынок "электронных" финансовых услуг представителей нефинансового сектора. Это, в первую очередь, фирмы - разработчики программного обеспечения и коммуникационные фирмы. Так, если системы "электронных денег" взаимодействуют с телефонны-ми компаниями, транспортными агентствами, сетя-ми ведущих магазинов, то очевид-ным следствием такой эволюции будет увеличение числа пользователей и создание замкнутых расчетных систем. Другой тенденцией является активное стрем-ление банков к внедрению в сферы, традиционно для них ограниченные, такие, как торговля, посредством возможностей электронной коммерции. Ключевыми факторами, которые определят отношение потребителей к системам "электронных денег", будут дости-жение ими таких показате-лей, как удобство, высокая скорость совершения операций, простота обращения, обеспечение контроля за платежами и их безопасность, анонимность, возможность передачи третьим лицам.

Виды электронных денег:

* Электронные кошельки (WebMoney).
* Цифровые сертификаты.
* Цифровые чеки.
* Smart-карты.

Электронные кошельки (WebMoney).- система электронных кошельков, позволяющая осуществлять мгновенный расчет виртуальными деньгам, которые в свою очередь могут стать вполне реальными после обналичивания в соответствующих сервис центрах. Удобство системы заключается в скорости осуществления денежных операций. Система считается очень защищенной и надежно заблокированной от вторжения извне.

Цифровой сертификат - своего рода электронный паспорт. Цифровой сертификат содержит информацию о клиенте (имя, идентификатор клиента), информацию об открытом ключе клиента, об удостоверяющем центре, изготовившем сертификат, серийный номер сертификата, срок действия и т.д. В виде файла цифровой сертификат записывается на дискету и используется клиентом при каждом входе в Систему. Цифровые сертификаты выдают Расчетные банки при подключении клиентов к Системе. Таким образом, доступ в Систему имеют только сертифицированные пользователи - прошедшие в банке проверку данных (при выдаче сертификата банком проводится проверка документов, равнозначных тем, что проверяются при открытии счета в банке) и имеющие банковские счета.

Цифровые чеки имеют два атрибута; номер и код, количество символов в которых назначается самим владельцем чеков. Цифровая ценность чеков обеспечена активами, зарезервированными к моменту их выпуска на счетах эмитентов; деньгами, товарами, услугами и т.п. Для передачи чека от одного владельца другому используется электронная почта, факс или обычный телефон. Владелец электронного эквивалента выпускает чек на сумму этого эквивалента с уникальным номером и кодом. Сообщив партнеру номер и код вашего чека, совершается расчетная операция, сопровождающаяся передачей чека его новому владельцу. Чеками можно рассчитываться и за услуги вне Сети. Сообщив сотовому оператору реквизиты вашего чека, вы можете получить взамен цифровой код для пополнения баланса лицевого счета.

Smart-карта - кредитная карточка со встроенным микропроцессором, обладающая высоким уровнем защиты и возможностью проводить многовалютные расчеты. Различают: карты с незащищенной, полнодоступной памятью, для которых отсутствуют ограничения на чтение и запись данных; карты с защищенной памятью, использующие специальный механизм разрешений на чтение/запись и удаление информации. Обычно карты с защищенной памятью содержат неизменяемую область идентификационных данных

Электронные деньги по функциональности очень похожи на настоящие. Можно их получать, передавать знакомым, платить ими за услуги и товары и т.д. и т.п., причем, как и в случае "настоящих денег" платежи происходят в режиме реального времени. То есть, если был произведен платёж за что-то, то уже через минуту деньги переведётся на счет. Что немаловажно, для приема платежа не требуется ваше нахождение в Сети - если платеж был сделан в то время, пока человек ходил обедать, то, запустив программу-кошелек, он получит сообщение, что на его счет переведена такая-то сумма.

Internet банкинг - сегодня при помощи Internet банки предлагают проводить перевод средств со своего счета на любой другой, переводить средства в электронные деньги и производить оплату покупок в Internet-магазинах, оплачивать коммунальные услуги, услуги провайдеров и средств связи, пополнять карточные счета и электронные кошельки электронными деньгами. Сотрудничество с банком через Internet мало чем отличается от обычного.

Например, время совершения операций по счету через физический банк и его виртуальную версию будет одинаковым. Если по обычному счету выписку можно получить не ранее следующего рабочего дня, то Internet позволяет проследить за перемещением средств в режиме on-line. Иногда банки предлагают более низкие тарифы на обслуживание Internet-счетов. Пока это скорее исключение, чем норма. Однако с увеличением числа пользователей Internet и популярности электронных денег возрастет и популярность Internet-банкинга. По различным оценкам, в ближайшие два-три года число банков, предлагающих проведение платежных операций on-line, достигнет несколько сотен. А это значит, что вскоре услуги Internet-банков начнут дешеветь.

Оценивая потенциальные последствия появления в обращении электронных денег, необходимо иметь в виду следующее:

* Неверным является отношение к электронным деньгам, как к конкурирующей альтернативе деньгам обычным. Само их появление вызвано необходимостью обеспечить поддержку коммерческих операций в Интернет там, где использование обычных денег неудобно либо невозможно. Потому стоит рассматривать электронные деньги как дополнение к реальным деньгам либо как еще один инструмент осуществления торговых операций в Интернете, дополняющий карточки.
* Электронные деньги не увеличивают массу денег, но очевидным образом увеличивают скорость обращения - ведь это прежде всего средство ускорения и обеспечения операций там, где использование обычных денег либо неудобно, либо вообще неприменимо. Поэтому, некоторое увеличение инфляции за счет ускорения обращения возможно, однако, что в целом этот процесс положительный, ведь нельзя признать за благо сдерживание инфляции за счет того, что часть денежной массы не может быть использована, так как всегда находится «в пути»,а часть операций не проводится, так как осуществлять их, используя существующие формы денежного обращения неудобно или вовсе невозможно.
* Очевидные проблемы с использованием электронных денег могут возникать с их ликвидностью, выраженной в стоимости в реальных деньгах и с обязательствами, накладываемыми на эмитента - аналогично проблемам с использованием ценных бумаг. Отсюда следует, что данная сфера деятельности будет нуждаться в регулировании, возможно аналогично существующему на рынке ценных бумаг.

Значение электронных денег в структуре современного денежного оборота как безналичные расчеты являются преобладающими. Со временем они постепенно вытеснят наличные деньги из сферы обращения. Банки увеличивают скорость и относительно удешевляют процесс расчетов с помощью безналичных денег и снижают трудозатраты персонала на счет внедрения новых платежных инструментов и перехода на безбумажные системы расчетов. В тоже время в сфере наличного обращения нашей страны серьезных изменений не происходит. Практически не предпринимаются активные действия с целью уменьшения затрат на перевозу, печать и хранение наличных денег. Процесс повышения защищенности банкнот от подделок повышает стоимость их обращения. Но для полного перехода на безналичные деньги в ближайшие время не представляется возможным.

По мнению аналитиков, в скором времени электронные средства расчетов полностью вытеснят с рынка наличные деньги и чеки, поскольку они представляют более удобный способ оплаты за товары и услуги. Онлайновая оплата счетов достигнет значительных объемов, поскольку большинство пользователей начнет использовать или увеличит использование этой платежной опции. Вместе с этим значительно сократится использование "бумажных" платежей. Однако специалисты предупреждают, что в данной области банки столкнутся с конкуренцией со стороны провайдеров финансовых услуг, учитывая, что провайдер, который предоставит пользователям удобный и простой интерфейс сможет удерживать их в течение длительного времени.

С распространением Интернет-трейдинга стало увеличиваться число сделок небольшого объема. Интернет-трейдинг уверенно развивается в настоящее время и на других секторах финансового рынка: государственном рынке ценных бумаг, валютном и срочном. В будущем развитие Интернет-трейдинга будет расширяться как спектр рынков и торгуемых инструментов.

Несмотря на все перечисленные плюсы электронных денег, они не пользуются высокой популярностью. Однако, по прогнозам в ближайшие пять лет технология электронных денег будет значительно усовершенствована, и к концу 2009 года объем электронных платежей составит 60% всех интерактивных транзакций, хотя сейчас этот показатель не превышает 14%. Компании, принимающие электронные деньги, могут рассчитывать на снижение издержек, вызванных неоплатой счетов при использовании кредитных карт, а также на расширение объема коммерческих сделок между производителями и потребителями, а также между отдельными пользователями. Ударной же технологией для электронных денег является технология smart-card, то есть пластиковых карт с компьютером и криптографическим программным обеспечением внутри. Такая карта, как уже отмечалось будет годна не только для оплаты товаров в магазинах, но и для расчетов в Internet. Технология электронных денег привлекает к себе немалый интерес, и многие торговые компании начинают использовать такую форму и такие средства оплаты.

Заключение

Таким образом, 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 поэтому обслуживает поток товаров, работ и услуг, и именно через него материализуется функционирование финансовой системы (накопление и перераспределение ресурсов). Поэтому денежное обращение - это кровеносные сосуды для финансовой системы.

Денежное обращение осуществляется в наличной и безналичной формах.

Налично-денежное обращение — движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими 2-х функций: средства платежа и средства обращения. Безналичное обращение - движение стоимости без участия наличных денег. Между наличным и безналичным обращением существует тесная взаимосвязь: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, они образуют общий денежный оборот, в котором действуют единые деньги.

И наличные, и безналичные формы расчетов просто необходимы для нормального функционирования экономики. Но, несмотря на всю важность наличного денежного обращения и его неотделимость от безналичного, можно смело говорить о том, что будущее принадлежит именно безналичным расчетам. Переход на безналичные расчеты позволит обеспечить страну необходимыми инвестиционными ресурсами, независимо от конъюнктуры на внешних рынках нефти и других экспортных позиций.

Список используемой литературы:

1. Камаев В.Д. и коллектив авторов. Учебник по основам экономической
теории (экономика). - М.: "ВЛАДОС", 1997 - 384 с.
2. Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и
кредита: Учебное пособие. - 2-е изд., доп. - М.: ИНФРА - М, 1997. -
192 с.
3. Садвокасова А.Б. Основы трансформации банковской системы
Республики Казахстан - Алматы: Казак, университет!, 2004. - 379 с.
4. Трофимова И.Н. Длинные волны интенсификации экономики США//
США:ЭПИ. 1992. №3.
5. Изюмов А.И., Попов В.В. К вопросу длинных волн в американской
экономике // США: ЭПИ. 1988. №4.
6. Ермекбаева Б.Ж., Лесбеков Г.А. Основы экономики - А., 2003 г.
7. Заяц Н.Е. Теория налогов: Учебник-Минск: БГЭУ, 2002 г.
8. Айнабек К.С. Деньги, кредит, банки: Монография .-Астана: Фолиант,
2001.-288с.
9. Айнабек К.С. теория рыночной экономики: Учебное пособие. -
Алматы: Жет1 жаргы, 2004- С. 376
10. Садвокасова А.Б. Основы банковской системы Республики Казахстан -
Алматы: К,азак, университет!, 2001. - 372 с.
11. Садвокасова А.Б. Коммерческие банки Казахстана - Алматы: Казак;
университет!, 1997. - 256 с.
12. Валравен К.Д. Управление рисками коммерческого банка. ИЭР
Мирового банка. - Вашингтон, 1999. - С. 75.
13. Банки на развивающихся рынках: В 2-х т.: Пер. с англ. Т 2.
Интерпретирование финансовой отчетности/К. Дж. Барлтроп, Д.
МакНотон. - М.: Финансы и статистика, 1998.-С.9.
14. В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская Финансы, деньги, кредит и банки -
Санкт-Петербург: 2002. -381 с.
15. А.А.Тедеев «Электронные банковские услуги» 2005 г.