# Введение

Актуальность темы данной курсовой работы в первую очередь обусловлена тем, что оборот денежных средств играет огромную роль в хозяйственной жизни предприятия любой собственности.

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов между собой, а также с внешними агентами из других стран. Основой этих взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства. Эффективное развитие экономики страны во многом определяется состоянием денежного обращения, стабильным функционированием денежной системы. Денежное обращение пронизывает собою всю финансовую систему.

Хозяйственная деятельность в национальной экономике представляет собой сложное переплетение многообразных производственных, инвестиционных и торговых процессов, а также тесно связанных с ними накопления капитала, формирования и использования кредитных средств. Установление определенной согласованности между этими процессами, их стабильное взаимодействие, является необходимым условием для поддержания непрерывности хозяйственного оборота, общественного воспроизводства в целом, закономерной предпосылкой устойчивого экономического роста. В рыночной экономике указанная согласованность достигается во многом благодаря деньгам, играющим роль универсальной связи между субъектами экономики и опосредствующим практически все хозяйственные процессы и сделки.

Особую роль деньги играют в рыночной экономике, являясь важнейшим ее атрибутом. Деньги – это средство выражения ценности товарных ресурсов, участвующих в данное время в хозяйственной жизни общества, универсальное воплощение ценности в формах, соответствующих данному уровню товарных отношений.

Особенностью денег является то, что они находятся в постоянном движении – осуществляют непрерывный оборот, в ходе которого обслуживают многочисленные процессы реализации товаров и услуг, накопления капитала и формирования сбережений, а также используются при платежах по финансовым операциям (сделки с ценными бумагами, кредитные сделки) и нетоварных платежах (налоги, сборы, ренты, штрафы и др.).

С помощью потока денег в наличной и безналичной формах – денежного оборота как совокупности всех платежей, опосредующих движение стоимости в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны за определенный период, – обеспечиваются реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике. Правильная организация денежного оборота – условие эффективного управления экономикой.

Вышеизложенными обстоятельствами и объясняется актуальность темы данной курсовой работы.

Цель курсовой работы – рассмотреть систему наличного и безналичного денежного оборота.

Основными задачами работы являются:

– раскрыть понятие и сущность денежного оборота;

– дать характеристику сущности наличного и безналичного денежного оборота;

– определить особенности наличного и безналичного денежного оборота в Российской Федерации.

При написании работы были использованы работы таких авторов, как Е.И. Кузнецова, Д.М. Григорьев, Е.Ф. Жуков и др.

**1 Денежный оборот и его структура**

## 

## 1.1 Понятие денежного оборота

Денежные отношения представляют собой довольно сложную систему, которая отражает различные стороны воспроизводственного процесса. Это обусловлено тем, что все созданные продукты и оказываемые услуги, предназначенные для производственного или личного потребления и принимающие товарную или нетоварную форму, реализуются за соответствующую сумму денег. С помощью последних осуществляется формирование и распределение доходов, в том числе стоимости прибавочного продукта, а также кредитное перераспределение временно высвобождающихся денежных средств.[[1]](#footnote-1)

Возникающие при этом денежные отношения непосредственно между субъектами хозяйствования, между субъектами хозяйствования и государством, между субъектами хозяйствования и их работниками, между населением и государством, а также между отдельными гражданами завершаются денежными расчетами в безналичной форме или наличными деньгами. В данном случае движение наличных денег и безналичных форм расчетов тесно взаимодействует между собой и представляет единый денежный оборот.[[2]](#footnote-2)

«Денежный оборот – это процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах»[[3]](#footnote-3).

Непрерывность денежного оборота определяется тремя важными моментами.

Во-первых, денежный оборот складывается из перекрещивающихся (переплетающихся) потоков денег:

– между хозяйствующими субъектами (предприятиями, компаниями) в связи с платежами за товары и услуги;

– между хозяйствующими субъектами, с одной стороны, и учреждениями кредитно-финансовой системы – с другой, в связи с кредитными и финансовыми операциями;

– между хозяйствующими субъектами и учреждениями кредитно-финансовой сферы, с одной стороны, и Центральным банком – с другой, в связи с денежно-кредитными операциями;

– между всеми указанными выше субъектами (юридическими лицами), с одной стороны, и населением (физическими лицами) – с другой, по платежам и кредитным операциям;

– между всеми юридическими и физическими лицами, с одной стороны, и финансовыми органами (местным и государственным бюджетом) – с другой, в связи с распределением, перераспределением и использованием национального дохода (нетоварные платежи, пенсии, субсидии, дотации и т.п.);

– между физическими лицами по многочисленным товарным, кредитным и личным сделкам (наследование, дарение, выплата алиментов и т.п.).[[4]](#footnote-4)

Перемещение денег между указанными субъектами носит встречный характер, что обеспечивает денежному обороту способность гибко реагировать на изменение потребности в деньгах хозяйственного оборота и общественного воспроизводства в целом.

Во-вторых, между деньгами в наличной и безналичной форме существует неразрывная взаимосвязь, которая определяется прежде всего теми функциями, которые они выполняют, а также реальной возможностью превращения (перехода) одной формы денег в другую. Деньги постоянно переходят из формы наличных денежных знаков в форму депозита (вклада) в коммерческом банке и обратно. Поэтому процессы движения наличных денег (физическое перемещение денежных знаков из рук в руки) и безналичных денег (последовательный ряд записей по зачислению денег на счета и их списанию со счетов в коммерческих банках), хотя и разные по своей физической природе, образуют единый денежный оборот, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.[[5]](#footnote-5)

Третьим важным моментом непрерывности процесса денежного оборота является то обстоятельство, что деньги, находящиеся в обороте, последовательно выполняют три функции: средства обращения, накопления и платежа. Особенность современных видов денег, кредитных по своей природе, состоит в том, что они могут накапливаться только при условии вовлечения их в хозяйственный оборот. Если они прочно оседают в кассах хозяйствующих субъектов или на руках у населения, им уготована участь обесценивающихся вследствие инфляции бумажных денежных знаков. Кратковременное пребывание денег в «простое» следует рассматривать как естественное условие их аккумуляции для последующего использования в хозяйственном обороте.[[6]](#footnote-6) Извлечение денег из хозяйственного оборота также сопровождается сменой функций денег. В целом деньги используются попеременно-то, как средство накопления, то как средство обращения и платежа.

Таким образом, непрерывность движения денег определяется внутренним единством денег, одновременно выполняющих различные функции и находящихся в различных формах, благодаря чему; между субъектами экономики и населением постоянно циркулируют наличные и безналичные деньги одного наименования.[[7]](#footnote-7)

Общие принципиальные черты денежного оборота можно охарактеризовать следующим образом:

– денежный оборот – это совокупность всех потоков денежных средств предприятий, хозяйственных, государственных, частных и кооперативных организаций, кредитных учреждений и населения, образующихся в процессе совершения платежей при посредстве денег, выступающих в функции средства платежа и средства обращения. При этом преобладающее место занимают денежные потоки между предприятиями и организациями;

– денежный оборот представляет собой единство обращения наличных денег и безналичных форм расчетов, поскольку деньги во всех случаях выступают единым мерилом стоимости общественного продукта и национального богатства;

– денежный оборот охватывает весь процесс воспроизводства с его составными элементами – производством, распределением, обменом и потреблением;

– регулирование денежного оборота имеет кредитную основу, т.е. авансирование денег хозяйственному обороту базируется на кредитных отношениях;

– научное регулирование и прогнозирование денежного оборота осуществляется посредством разработки финансовых и кредитных прогнозов, а также прогнозов по денежному обращению.[[8]](#footnote-8)

Посредством денежного оборота в экономике осуществляются перераспределительные процессы. Последние подвержены государственному регулированию и во многом зависят от макроэкономических факторов, монетарной политики и системы налогообложения. Фактически перераспределительные процессы представляют собой движение денежных потоков, которые обслуживают органы министерства финансов (казначейство), налоговые органы, коммерческие банки и расчетно-кассовые центры.[[9]](#footnote-9)

Денежный оборот, отражающий закономерности движения денег и товаров, непосредственно связан с товарным обращением как его материальной основой и с движением денежной формы стоимости.

В условиях обращения денег, обладающих собственной стоимостью, денежный оборот, как и товарный оборот, выступает в качестве стоимостного оборота, поскольку золотая или серебряная монеты имели собственную стоимость, отраженную в указанном на ней номинале. Стоимостной оборот объединял как денежный, так и товарный обороты. Современный же денежный оборот совершается с помощью денежных единиц (в налично-денежном и безналичном оборотах), не обладающих стоимостью, равной их номиналу. Поэтому стоимостным сейчас можно считать только товарный оборот.[[10]](#footnote-10)

В экономической литературе часто смешиваются понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение», «денежно-платежный оборот». Между тем все эти понятия различаются между собой. Так, понятие денежный оборот более узкое понятие чем платежный оборот.

**Платежный оборот – процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в данной стране.**[[11]](#footnote-11) **Он включает не только** движение денег, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т.д.). Эти платежные инструменты не являются деньгами в принятом понимании, однако могут выполнять функции денег – средства обращения и средства платежа.[[12]](#footnote-12) Денежный оборот является, следовательно, составной частью платежного оборота.

Денежное обращение, в свою очередь, служит составной частью денежного оборота. Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим. **Обращаться могут только наличные деньга.** Безналичные денежные знаки в виде записей по депозитным банковским счетам не обращаются. Каждая новая товарная или нетоварная сделка или платеж требуют и новой записи по банковским счетам. Одной записью нельзя обслужить несколько товарных сделок. Поэтому понятие «денежное обращение» можно отнести только к части денежного оборота, а именно – к налично-денежному обороту.[[13]](#footnote-13)

Под денежно-платежным оборотом понимается часть денежного оборота, где деньги функционируют как средство платежа, независимо от того безналичный это оборот или наличный.[[14]](#footnote-14)

**Структуру денежного оборота можно определять по разным признакам. Из них наиболее распространенным является классификация денежного оборота в зависимости от формы функционирующих в нем денег. По этому признаку денежный оборот подразделяется** на безналичный и налично-денежный обороты.

Наряду с данным признаком классификации денежного оборота используют и другие признаки.

Так, по **характеру отношений, которые обслуживает та или иная части денежного оборота,** денежный оборот подразделяется на:

– денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц;

– денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве;

– денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве.[[15]](#footnote-15)

Классифицируют денежный оборот и в зависимости от субъектов, между которыми двигаются деньги. По этому признаку структура денежного оборота такова:

– оборот между банками (межбанковский оборот);

– оборот между банками и юридическими и физическими лицами (банковский оборот);

– оборот между юридическими лицами;

– оборот между юридическими и физическими лицами;

– оборот между физическими лицами.[[16]](#footnote-16)

Таким образом, денежный оборот – это процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах. Рассмотрим их.

## 1.2 Наличный и безналичный денежный оборот: понятие, сущность, общая характеристика

Главные составляющие денежного оборота: наличный и безналичный денежные обороты.

Налично-денежный оборот – это движение наличных денежных знаков: бумажных денег, разменной монеты, банкнот. При этом деньги выполняют функции средства обращения и средства платежа. Монету во всех странах, как правило, чеканит государственная казна, а в обращение выпускает вместе с банкнотами центральный банк, который покупает их по номинальной, или нарицательной, стоимости казны.

Несмотря на то, что налично-денежный оборот во всех странах как с рыночной, так и с административной моделями экономики составляет меньшую часть, он имеет большое значение. Именно этот оборот обслуживает получение и расходование большей части денежных доходов населения. Именно в налично-денежный оборот складывается постоянно повторяющийся кругооборот наличных денег (см. Приложение А).

Для расчетов наличными используются банкноты, выпускаемые центральным банком, который имеет монопольное право на их эмиссию. Банкноты имеют принудительный официальный курс и не могут быть отвергнуты при расчетах.

Современный механизм эмиссии банкнот строится на кредитовании коммерческих банков, государства и увеличении золотовалютных резервов страны. Выпуск банкнот на современном этапе является фидуциарным, не обеспеченным золотом.[[17]](#footnote-17)

Эмиссия банкнот, осуществляемая при кредитовании банков, обеспечена векселями и другими банковскими обязательствами, при кредитовании государства – государственными долговыми обязательствами, а при покупке иностранной валюты обеспечением служат сама иностранная валюта и золото. Таким образом, обеспечением банкнотной эмиссии служат активы центрального банка.

В России налично-денежный оборот организуется Центральным банком и берет начало в его расчетно-кассовых центрах (РКЦ). Наличные деньги переводятся из резервных фондов расчетно-кассовых центров в оборотные кассы, затем направляются в операционные кассы коммерческих банков, которые выдают наличные деньги своим клиентам – юридическим и физическим лицам, и т.д. (см. Приложение А).

Безналичный денежный оборот представляет собой совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег.

Безналичный оборот преобладает во всех странах и обслуживается чеками, кредитными карточками, жироприказами, платежными поручениями, электронными средствами платежа и иными расчетными документами (казначейскими векселями, сертификатами и др.).

Весь безналичный денежный оборот – платежный, ибо предполагает разрыв во времени движения товара в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирование денег в качестве средства платежа.[[18]](#footnote-18) Безналичный платежный оборот, являясь преобладающим (до 90% всего денежного оборота), осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в банках, либо путем зачетов взаимных требований. Соответственно экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно безналичным платежным оборотом.[[19]](#footnote-19)

Безналичный денежный оборот находит выражение в безналичных расчетах. «Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые путем документооборота в виде материального обращения письменных документов и электронных средств»[[20]](#footnote-20).

Классические средства и способы расчетов в экономически развитых странах – чеки, перечисления, удержания, векселя. Кроме того, в настоящее время широко используются расчеты с помощью карточек и терминалов для электронных платежей (электронные деньги).

Вексель – это ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя (должника) уплатить до наступления определенного срока обусловленную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю) или по его указанию другим лицам.

Вексельное законодательство по форме различает простой (соло-вексель) и переводной (тратта) векселя.

Простой вексель – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму векселедержателю или его приказу в указанный срок.

Переводной вексель – это ценная бумага, содержащая безусловный письменный приказ векселедателя (трассанта), адресованный плательщику (трассату) уплатить определенную сумму третьему лицу (первому векселедержателю, ремитенту) или его приказу в указный срок.

В зависимости от сферы применения и характера сделок, лежащих в основе выпуска векселей, различают коммерческие и финансовые векселя.

Коммерческие векселя возникают на основании сделки по купле-продаже товаров. Покупатель, не имея в момент сделки необходимой суммы денег, предлагает продавцу вместо них другое платежное средство – вексель, свой собственный или чужой, но индоссированный (имеющий передаточную надпись).

Ссудные сделки в денежной форме оформляются финансовыми векселями, к которым относятся банковские векселя, казначейские векселя, векселя местных органов власти, предприятий, частных лиц и др.

Вексель – один из самых старых и важнейших финансовых инструментов активной реализации товарно-денежных отношений и коммерческого кредита. В середине 1990-х гг. за рубежом векселя обеспечивали до 30% денежного оборота.[[21]](#footnote-21) Однако в современной хозяйственной практике сфера использования переводных векселей в качестве платежного средства значительно сузилась в сравнении с началом XX в. Его главное применение в настоящий период – внешняя торговля.

Чек – это разновидность переводного векселя, где плательщиком выступает банк. Это безусловный приказ клиента банку, ведущему его текущий счет, уплатить определенную сумму предъявителю чека, его приказу или другому лицу, указанному в чеке.

В зависимости от того, в чью пользу выписан чек, различают чеки:

– именные, выписанные на определенное лицо без права передачи другому лицу;

– ордерные, составленные на определенное лицо с правом передачи другому лицу по индоссаменту;

– предъявительские – без указания получателя, обозначенная сумма должна быть уплачена предъявителю чека.

Чеки выполняют следующие основные функции:

1) выступают средством получения денег с текущего счета в банке;

2) являются средством обращения и платежа (при приобретении товаров, погашении долгов);

3) служат инструментом безналичных расчетов.

В настоящее время в экономически развитых странах чеки играют значительную роль, особенно в США, Канаде, Великобритании, Франции. В Европе широкое распространение получили еврочеки, которые оплачиваются в любой стране – участнице соглашения «Евро-чек» (с 1968 г.).

Особую разновидность представляют дорожные чеки – стандартизированные денежные документы, используемые при поездках за рубеж для получения наличных денег и оплаты товаров и услуг. Основными эмитентами дорожных чеков являются такие международные кредитные организации, как «American Express», «Visa», «Thomas Gook» и др.

Вместе с тем в ряде европейских стран и в Японии преобладают расчеты с помощью дебетовых и кредитовых поручений (авизо). Неуклонно растет популярность платежей с помощью кредитных карточек.

В Германии, Франции, Италии и других странах широкое распространение получили жирорасчеты – разновидность безналичных расчетов, вначале – через специальные банки, а затем – через коммерческие банки и сберегательные кассы. Сущность этих расчетов состоит в перечислении средств по особым счетам на основе поручений – жироприказов, то есть письменных распоряжений о перечислении денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

В целях развития и совершенствования автоматизации банковских операций с середины 1970-х гг. в развитых странах стала применяться система электронных платежей, используемых для кредитных и платежных операций и контроля 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.

Расчеты при помощи электронных устройств и современных средств связи осуществляются через компьютеры в банках или через автоматические расчетные палаты. Автоматическая платежная система функционирует при Лондонской расчетной палате, членами которой являются шесть клиринговых банков.

В электронной системе денежных переводов в настоящее время действуют банковские автоматы, позволяющие клиенту банка самостоятельно подключаться к банковской компьютерной системе и осуществлять наиболее распространенные операции: получение наличных денег со счета, внесение вклада, перевод средств по счетам и др. Ключом к банковским автоматам обычно служит пластиковая дебетовая карточка, на специальной магнитной полосе которой записаны необходимые реквизиты владельца банковского счета, вид выполняемых операций по данному счету.

Осуществление платежей в безналичном порядке при расчетах между юридическими лицами независимо от организационно-правовых форм и сфер деятельности базируется на требовании обязательного хранения временно свободных денежных средств указанных лиц на счетах в учреждениях банков. Для этой цели предприятиям открываются в учреждениях банков расчетные или текущие (субсчета) счета, после представления ими соответствующих документов.

Безналичные расчеты между субъектами хозяйствования предполагают наличие денежных средств в кредитных учреждениях.

Безналичные расчеты должны быть бесперебойны, своевременны, надежны, безопасны, экономичны. От соблюдения этих требований напрямую зависят обеспечение нормального кругооборота товаров и денег в экономике, рентабельность и ликвидность хозяйствующих субъектов, устойчивость функционирования межбанковских денежных рынков и рынков ценных бумаг, эффективность денежно-кредитного регулирования экономики.

Расширение сферы применения безналичных расчетов, вытеснение ими расчетов наличными деньгами сокращают трансакционные издержки (расходы на осуществление меновых операций), создают условия для более точного прогнозирования налично-денежного оборота, а также определения эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.[[22]](#footnote-22)

Между налично-денежным и безналичным оборотами имеется тесная взаимосвязь и взаимозависимость, поскольку деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую. При этом форма наличных денежных знаков меняется на депозит в банке, и наоборот. Поступление безналичных средств на счета в банке является необходимым условием для выдачи денег. В связи с этим налично-денежный и безналичный обороты и образуют единый денежный оборот страны.

# 

# 2 Особенности наличного и безналичного денежного оборота в Российской Федерации

## 

## 2.1 Наличный денежный оборот в Российской Федерации

В периоды политических и экономических потрясений существенно возрастает значение наличных денег в экономической жизни страны. На объемы и вектор движения наличных денег оказывает влияние ряд факторов. Во-первых, структура реального сектора региональной экономики. В регионах, где структурообразующими отраслями являются предприятия военно-промышленного и нефтехимического комплексов и другие производства, не выпускающие товары народного потребления, как правило, происходит эмиссия наличных денег. Наоборот, в регионах, выпускающих товары конечного потребления, преимущественно происходит изъятие наличных денег из обращения.

Во-вторых, решающее влияние на состояние наличного денежного обращения оказывает государственная политика. Законодательная и нормативная база, регулирующая наличное денежное обращение, постоянно совершенствуется, образовавшиеся в первые годы реформ «белые пятна» и противоречивые требования постепенно устраняются. Например, за годы реформ в Российской Федерации появилось более 100 законодательных и нормативных актов, связанных с регулированием наличного денежного обращения. Однако структура денежной массы в России все еще существенно отличается от аналогичных показателей стран с развитой рыночной экономикой.[[23]](#footnote-23)

Сфера использования наличных денег в Российской Федерации в основном связана с доходами и расходами населения:

– расчеты населения с предприятиями розничной торговли и общественного питания;

– оплата труда предприятиями и организациями, выплата других денежных доходов;

– внесение денег населением во вклады и получение по вкладам;

– выплата пенсий, пособий и стипендий, страховых возмещений по договорам страхования;

– выдача кредитными организациями потребительского кредита;

– оплата ценных бумаг и выплата по ним дохода;

– платежи населения за жилищные и коммунальные услуги, при подписке на периодическую печать;

– уплата населением налогов в бюджет и др.

Налично-денежный оборот между предприятиями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем.

В современных условиях порядок осуществления наличного денежного оборота регламентируется Гражданским кодексом Российской Федерации и Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», утвержденным Банком России 5 января 1998 г. (с последующими изменениями и дополнениями).

Статьи 140, 861–885 Гражданского кодекса РФ предусматривают применение на территории Российской Федерации платежей в наличной и безналичной формах и раскрывают сущность и порядок осуществления основных форм безналичных расчетов.

Установлен различный порядок расчетов с участием граждан в зависимости от того, как связаны эти платежи с их предпринимательской деятельностью. С участием граждан, не занимающихся предпринимательской деятельностью, разрешено осуществлять расчеты как наличными деньгами без ограничения сумм, так и в безналичной форме. Однако расчеты с гражданами, связанными с предпринимательской деятельностью, должны производиться, как правило, в безналичном порядке.

В настоящее время юридические лица вправе рассчитываться между собой наличными деньгами, если суммы по одному платежу не превышают 60 тыс. руб. Платежи между юридическими лицами сверх указанной суммы должны осуществляться в безналичном порядке.

Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 5 января 1998 г.[[24]](#footnote-24) обязательно для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно-кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, включая учреждения Сберегательного банка РФ, а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории Российской Федерации.

В соответствии с этими правилами организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счет этих предприятий. Денежная наличность сдается ими непосредственно в кассы учреждений банков через объединенные кассы при предприятиях. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков. Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в учреждения банков или путем перевода через предприятия Госкомсвязи России.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями предприятий. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в учреждение банка, осуществляющее его расчетно-кассовое обслуживание, «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу». Лимит остатка кассы устанавливается исходя из объемов налично-денежного оборота предприятия с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей. Этот лимит может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и т.д.), а также в соответствии с договором с учреждениями банков.

Предприятия должны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе. Они могут хранить в кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендий не более трех рабочих дней.

По согласованию с обслуживающими учреждениями банков предприятия могут расходовать поступающую в кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России.

С 1991 г. в нашей стране осуществлен переход от кредитного и кассового планирования денежного обращения к составлению прогнозов кассовых оборотов. Основной их целью являются определение потребности в наличных деньгах в целом по Российской Федерации, по регионам и учреждениям банков и в соответствии с этим разработка мероприятий по стабилизации денежного обращения. Прогнозы отражают объем и источники поступлений всех наличных денег в кассы банков, размеры и целевое направление их выдач предприятиям, организациям, учреждениям и отдельным лицам, а также эмиссионный результат, то есть сумму выпуска или изъятия их из обращения.

Основная задача банков всех уровней в работе по прогнозированию кассовых оборотов заключается в достижении наибольшей достоверности и реальности составляемых расчетов и определении изменения наличной денежной массы в обороте. Важным этапом является и разработка мероприятий по увеличению поступлений наличных денег, их экономному использованию с целью ограничения эмиссии.

## 

## 2.2 Безналичный денежный оборот в Российской Федерации

Безналичный платежный оборот в России составляет около 60%, в экономически развитых странах – до 90%.[[25]](#footnote-25)

Безналичный денежный оборот в Российской Федерации организуется на основе определенных принципов.

1. Правовой режим осуществления расчетов и платежей. В Российской Федерации он сложился к середине 1990-х гг. Это соответствующие нормы гражданского законодательства, отдельные федеральные законы и подзаконные акты. Общий порядок осуществления расчетов на территории Российской Федерации регулируется Гражданским кодексом РФ (ст. 861–885), а также Положением Центрального банка РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. №2-П. Приняты также специальные законодательные и подзаконные акты, которые включают федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О переводном и простом векселе» и др.

2. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые должны быть у получателя, поставщика и плательщика. Для расчетного обслуживания заключается договор банковского счета между клиентом и банком, а банки и другие кредитные учреждения открывают корреспондентские счета друг у друга для проведения расчетов между собой.

3. Обеспечение ликвидности и платежеспособности участников расчетных отношений. Это необходимое условие своевременного выполнения долговых обязательств.

4. Наличие согласия (акцепта) плательщика на платеж. Механизмом реализации этого принципа является оформление соответствующего платежного документа – чека, векселя, платежного поручения или специального акцепта документов – платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей, выписанных получателем средств.

5. Срочность платежа. Этот принцип относится не только к периоду оплаты счетов за товары и услуги, но и ко времени выполнения расчетных операций банками.

6. Контроль субъектов расчетных отношений за своевременностью и правильностью совершения расчетов.

7. Принцип имущественной ответственности за соблюдение договорных условий в форме возмещения убытков, уплаты штрафа, пени и т.п. в случае нарушения договорных обязательств.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ при безналичных расчетах допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, а также расчеты в других формах, предусмотренных законом.

Правила, формы, сроки и стандарты безналичных расчетов устанавливает Центральный банк РФ. Согласно законодательству общий срок безналичных расчетов не должен превышать пяти операционных дней в пределах Российской Федерации и двух операционных дней – в пределах субъекта Российской Федерации.

Указанием Центрального банка РФ «О введении новых форматов расчетных документов» от 3 декабря 1997 г. №51-У установлено, что платежные требования, платежные требования-поручения, заявления на аккредитив, инкассовые поручения (распоряжения), применяемые при безналичных расчетах в Российской Федерации, начиная с января 1998 г. должны оформляться на бланках Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011–98 (класс «Унифицированная система банковской документации»). Здесь же указано, что за нарушение правил расчетных операций банки, предприятия, учреждения, организации и граждане несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и / или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

В соответствии с Положением «О безналичных расчетах в Российской Федерации» списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством и / или договором между банком и клиентом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

Согласно Положению, основными формами безналичных расчетов являются:

• расчеты платежными поручениями;

• расчеты по аккредитиву;

• расчеты чеками;

• расчеты по инкассо.

При осуществлении безналичных расчетов в перечисленных формах используются следующие расчетные документы:

• платежные поручения;

• аккредитивы;

• чеки;

• платежные требования;

• инкассовые поручения.

Расчеты платежными поручениями. Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежными поручениями могут производиться:

• перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

• перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

• перечисления денежных средств в целях возврата / размещения кредитов (займов) депозитов и уплаты процентов по ним;

• перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. Схема расчетов платежными поручениями представлена на рис. 2 (см. Приложение Б).

Аккредитивная форма расчетов. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему) произвести такие платежи.

Порядок расчетов с использованием аккредитива состоит в следующем:

1) заключение договора о расчетах с использованием аккредитива с предварительным депонированием средств в банке на отдельном счете;

2) передача в банк заявления на открытие аккредитива;

3) перевод средств в банк поставщика и зачисление их на счет «Аккредитивы»;

4) сообщение поставщику об открытии аккредитива;

5) поставка товара или оказание услуг;

6) направление в банк поставщика расчетных документов, подтверждающих отгрузку товара (оказание услуг), списание средства со счета «Аккредитивы» и зачисление их на счет поставщика;

7) направление в банк покупателя сообщения об использовании аккредитива;

8) сообщение об использовании аккредитива покупателю.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); отзывные или безотзывные (могут быть подтвержденными).

При использовании покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При использовании непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. При этом списание средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву (порядок списания) определяется по соглашению между банками.

Отзывным считается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Если к моменту завершения платежа исполняющим банком не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива, то платеж должен быть осуществлен. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не указано иное.

Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств, в пользу которого он был открыт.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов по сравнению с другими формами является оплата продукции после ее отгрузки и гарантия платежа. Вместе с тем средства покупателя отвлекаются из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива, замедляется товарооборот. Возможно, это послужило одной из причин слабого развития данной формы расчетов в России.

Расчеты по инкассо. При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить действия (за счет клиента) по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. Банк-эмитент имеет право привлекать для выполнения поручений клиента иной банк.

Процедура расчетов по инкассо состоит из следующих этапов:

1) заключение договора о купле-продаже товаров, в котором предусматриваются расчеты по инкассо;

2) поставщик производит отгрузку товара в сроки, установленные договором;

3) отгрузив продукцию и оформив все необходимые по условиям договора документы, поставщик представляет их в обслуживающий его банк;

4) банк поставщика пересылает полученные документы в исполняющий банк (банк покупателя);

5–6) банк покупателя передает полученные документы покупателю против оплаты платежного требования-поручения;

7) денежные средства, полученные от покупателя, переводятся в банк поставщика;

8) банк поставщика зачисляет полученные суммы на расчетный счет поставщика.

Возможность осуществления расчетов по инкассо должна быть предусмотрена в договоре с банком на расчетно-кассовое обслуживание, иначе банк не обязан принимать к исполнению поступившие платежные документы.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Расчеты чеками. Оплата должна быть произведена конкретным банком с конкретного счета чекодателя. В итоге чекодержатель может не получить причитающуюся ему денежную сумму, если на конкретном счете не окажется необходимого количества средств, в то время как на других счетах чекодателя может быть средств достаточно.

Для обеспечения платежей по выданным чекам чекодатель может депонировать на отдельный счет в обслуживающем банке необходимую сумму (см. Приложение В).

Поскольку чек является ценной бумагой, он может передаваться другому лицу с помощью передаточной надписи (индоссамента). Лицо, получившее чек по индоссаменту, считается его законным владельцем. Не подлежит передаче именной чек.

Платеж по чеку может быть гарантирован частично или полностью посредством аваля (гарантии). Гарантом платежа по чеку может быть любое лицо, исключая плательщика. На лицевой стороне чека или на дополнительном листе делается надпись «Считать за аваль» и указывается, кем и за кого он дан.

На практике бывают случаи отказа от оплаты чека. В этом случае чекодержатель может предъявить иск к одному, нескольким или ко всем отвечающим по чеку лицам (чекодателю, индоссантам, авалистам), которые несут солидарную ответственность перед чекодержателем. Иск к этим лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

Расчеты с использованием банковских карт.Банковские (пластиковые) карты, эмитируемые банками, являются удобной формой осуществления расчетов. Такие расчеты на территории Российской Федерации регламентируются Положением Центрального банка РФ «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» от 9 апреля 1998 г.

Банковская карта – это именно денежный документ, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий право на приобретение товаров и услуг без использования наличных денег или на получение наличных денег. При всем многообразии в мире банковский карточек их можно классифицировать по способу записи информации: с магнитной полосой и микропроцессором. Существуют также кредитовые и дебетовые банковские карточки.

# Заключение

Таким образом, рассмотрев систему наличного и безналичного денежного оборота, сделаем следующие выводы.

Следует различать понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение», «денежно-платежный оборот». Денежный оборот – это процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах.

Налично-денежный оборот – это движение наличных денежных знаков: бумажных денег, разменной монеты, банкнот. Деньги при этом выполняют функции средства обращения и средства платежа.

Безналичный денежный оборот представляет собой совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег.

Безналичный денежный оборот находит выражение в безналичных расчетах. Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые путем документооборота в виде материального обращения письменных документов и электронных средств.

Для денежного оборота Российской Федерации характерен большой объем наличного денежного оборота. Сфера использования наличных денег в Российской Федерации в основном связана с доходами и расходами населения. Налично-денежный оборот между предприятиями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями предприятий.

Безналичный денежный оборот в Российской Федерации организуется на основе определенных принципов. В соответствии с Гражданским кодексом РФ при безналичных расчетах допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, а также расчеты в других формах, предусмотренных законом. Правила, формы, сроки и стандарты безналичных расчетов устанавливает Центральный банк РФ.

В заключение отметим, что безналичный и наличный денежный обороты как две составные части единого денежного оборота взаимосвязаны и взаимообусловлены, поэтому всегда необходимо учитывать эту связь и возможное влияние составных частей денежного оборота друг на друга.

Рациональная организация денежного оборота с точки зрения укрепления обращения денег требует дальнейшего расширения сферы безналичных расчетов и их совершенствования, улучшения денежно-кредитного регулирования, строгого соблюдения принципов кредитования, усиления связи между кредитными и кассово-эмиссионными операциями центрального банка, так как именно в процессе кредитования экономика получает необходимые платежные средства и наличные деньги.

Сфера применения безналичных расчетов постоянно расширяется. На их долю приходится большая часть всего денежного оборота. Путем безналичного расчета производятся расчеты между предприятиями и организациями, между организациями и их вышестоящими органами, с финансово-кредитной системой. В настоящее время сокращается сфера применения наличных денег для расчетов с населением.

# 

# Список использованных источников

1. Березина М.П. Безналичные расчеты в России: особенности организации и направления работы [Текст] / М.П. Березина // Финансы. – 2001. – №4. – С. 20–23.
2. Владимирова, М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие [Текст] / М.П. Владимирова. – М.: КНОРУС, 2005. – 288 с. – ISBN 5–472–01956–7
3. Войтов, А.Г. Деньги: учебное пособие [Текст] / А.Г. Войтов. – М.: Дашков и К, 2005. – 240 с. – ISBN 5–9557–0404–3
4. Галицкая, С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учебник [Текст] / С. В Галицкая. – М.: ЭКСМО, 2005. – 494 с. – ISBN 5–9614–0082–4
5. Григорьев, Д.М. Безналичная платежная система России: состояние и развитие [Текст] / Д.М. Григорьев // Проблемы прогнозирования. – 2006. – №1. – С. 107–123.
6. Деньги, кредит, банки: учебник [Текст] / Под ред. Е.Ф. Жукова. – 3-е изд, перераб. и доп. – М.:ЮНИТИ, 2008. – 703 с. – ISBN 978–5–238–01206–3
7. Деньги, кредит, банки: учебник [Текст] / Под редакцией О.И. Лаврушина. – 7-е изд. – М.: КноРус, 2008. – 558 с. – ISBN 978–5–85971–441–4
8. Деньги. Кредит. Банки: учебник [Текст] / Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Проспект, 2004. – 624 с. – ISBN 5–9803223–7-X
9. Ионов, В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития [Текст] / В.М. Ионов // Деньги и кредит. – 2007. – №4. – С. 40–45.
10. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие [Текст] / Е.И. Кузнецова. – М.: ЮНИТИ, 2007. – 527 с. – ISBN 5–238–01119–9
11. Медведев, Н.Н. Наличный денежный оборот в период реформ [Текст] / Н.Н. Медведев // Деньги и кредит. – 2005. – №1. – С. 43–47.
12. Милоянина, В.В. Развитие безналичных расчетов с использованием платежных карт / В.В. Милоянина, Г.С. Бирюкова, С.Н. Целиков [Текст] // Деньги и кредит. – 2004. – №4. – С. 31–35.
13. Моисеев, С.Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь [Текст] / С.Р. Моисеев. – М.: Дело и Сервис, 2006. – 384 с. – ISBN 5–8018–0305-X
14. Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки: учебник [Текст] / А.С. Селищев. – СПб.: Питер, 2007. – 432 с. – ISBN 5–469–01488–6
15. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / В.И. Тарасов. – Минск: Мисанта, 2003. – 512 с. – ISBN 985–0080–65–7
16. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник [Текст] / Под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 639 с. – ISBN 978–5–238–01174–5
17. Челноков, В.А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие [Текст] / В.А. Челноков. – М.: Юнити-Дана, 2007. – 480 с. – ISBN 978–5–238–01222–3
18. Чистякова, Ф.Г. Денежный рынок в переходной экономике России [Текст] / Ф.Г. Чистякова // Финансы и кредит. – 2005. – №36. – С. 35 – 45.
19. Щегорцов, В.А. Деньги, кредит, банки: учебник [Текст] / В.А. Щегорцов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 383 с. – ISBN 5–238–00809–0
20. Юров, А.В. О наличном денежном обращении в 2008 году и перспективах его развития [Текст] / А.В. Юров // Деньги и кредит. – 2009. – №5. – С. 24–27.
21. Юровицкий, В. Денежное обращение в эпоху изменений [Текст] / В. Юровицкий. – М.: ГроссМедиа, 2004. – 496 с. – ISBN 978–5–476–00452–3

1. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. Минск, 2003. – С. 50. [↑](#footnote-ref-1)
2. Там же. [↑](#footnote-ref-2)
3. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. Е. Ф. Жукова. 3-е изд, перераб. и доп. М., 2008. – С. 35. [↑](#footnote-ref-3)
4. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М., 2007. – С. 85. [↑](#footnote-ref-4)
5. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М., 2007. – С. 86. [↑](#footnote-ref-5)
6. Там же. [↑](#footnote-ref-6)
7. Там же. [↑](#footnote-ref-7)
8. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. Минск, 2003. – С. 51. [↑](#footnote-ref-8)
9. Там же. [↑](#footnote-ref-9)
10. Деньги, кредит, банки: учебник / Под редакцией О.И. Лаврушина. 7-е изд. М., 2008. – С. 33. [↑](#footnote-ref-10)
11. Там же. [↑](#footnote-ref-11)
12. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М., 2007. – С. 87. [↑](#footnote-ref-12)
13. Там же. [↑](#footnote-ref-13)
14. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. М., 2007. – С. 41. [↑](#footnote-ref-14)
15. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М., 2007. – С. 87. [↑](#footnote-ref-15)
16. Деньги, кредит, банки: учебник / Под редакцией О.И. Лаврушина. - 7-е изд. М., 2008. – С. 34. [↑](#footnote-ref-16)
17. Ионов, В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития // Деньги и кредит. - 2007. - №4. - С.40. [↑](#footnote-ref-17)
18. Деньги, кредит, банки: учебник / Под редакцией О.И. Лаврушина. 7-е изд. М., 2008. – С. 34. [↑](#footnote-ref-18)
19. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: Проспект, 2004. – С. 38. [↑](#footnote-ref-19)
20. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. Е. Ф. Жукова. 3-е изд, перераб. и доп. М., 2008. – С. 38. [↑](#footnote-ref-20)
21. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник / Под ред. Г. Б. Поляка. М., 2007. – С. 49. [↑](#footnote-ref-21)
22. Григорьев, Д.М. Безналичная платежная система России: состояние и развитие // Проблемы прогнозирования. - 2006. - №1. - С.107. [↑](#footnote-ref-22)
23. Медведев, Н.Н. Наличный денежный оборот в период реформ // Деньги и кредит. - 2005. - №1. - С.43. [↑](#footnote-ref-23)
24. Финансовая газета. – 1998. - №7. – С. 3. [↑](#footnote-ref-24)
25. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. Е. Ф. Жукова. – 3-е изд, перераб. и доп. М., 2008. – С. 46. [↑](#footnote-ref-25)