# Содержание

[Содержание 2](#_Toc2147928)

[Введение 3](#_Toc2147929)

[1. Денежное обращение и денежная система 4](#_Toc2147930)

[1.1 Понятие денежного обращения 4](#_Toc2147931)

[1.1.1. Налично-денежное обращение 4](#_Toc2147932)

[1.1.2. Безналичное обращение 5](#_Toc2147933)

[1.2 Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег 6](#_Toc2147934)

[1.3 Денежная система и ее элементы 8](#_Toc2147935)

[1.4 Международная денежная система 10](#_Toc2147936)

[2.Особенности налично-денежного обращения и безналичных расчетов в России 12](#_Toc2147937)

[2.1. Особенности организации налично-денежного обращения в РФ 12](#_Toc2147938)

[2.1.1. Сфера использования наличных денег в РФ 12](#_Toc2147939)

[2.1.2. Порядок расчетов наличными деньгами в РФ 12](#_Toc2147940)

[2.1.3. Прогнозирование налично-денежного оборота 13](#_Toc2147941)

[2.2. Общие основы организации безналичных расчетов в РФ 14](#_Toc2147942)

[2.2.1. Принципы организации безналичных расчетов 14](#_Toc2147943)

[2.2.2. Организация межбанковских расчетов 17](#_Toc2147944)

[2.2.3. Формы расчетов в хозяйственной сфере современной России 18](#_Toc2147945)

[Заключение 28](#_Toc2147946)

[Список используемой литературы 29](#_Toc2147947)

# Введение

День­ги - од­но из ве­ли­чай­ших че­ло­ве­че­ских изо­бре­те­ний. Про­ис­хо­ж­де­ние де­нег свя­за­но с 7 - 8 тыс. до н. э., ко­гда у пер­во­быт­ных пле­мен поя­ви­лись из­лиш­ки ка­ких-то про­дук­тов, ко­то­рые мож­но бы­ло об­ме­нять на дру­гие нуж­ные про­дук­ты. Ис­то­ри­че­ски в ка­че­ст­ве сред­ст­ва об­лег­че­ния об­ме­на ис­поль­зо­ва­лись - с пе­ре­мен­ным ус­пе­хом - скот, си­га­ры, ра­ко­ви­ны, кам­ни , кус­ки ме­тал­ла. Но что­бы слу­жить в ка­че­ст­ве де­нег, пред­мет дол­жен прой­ти лишь од­но, на мой взгляд, ис­пы­та­ние: он дол­жен по­лу­чить об­щее при­зна­ние и по­ку­па­те­лей, и про­дав­цов как сред­ст­во об­ме­на. День­ги оп­ре­де­ля­ют­ся са­мим об­ще­ст­вом; все, что об­ще­ст­во при­зна­ет в ка­че­ст­ве обращения - это и есть день­ги. Дей­ст­ви­тель­но, день­ги - это то­вар , вы­сту­паю­щий в ро­ли все­об­ще­го эк­ви­ва­лен­та.

Деньги это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны. Называются ли они долларами, рублями, фунтами или франками, деньги служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счёта во всех, кроме самых начальных экономических системах. В этой работе автор пытается рассмотреть сущность денег, их экономическое значение, и факторы, определяющие их количество (массу). Так же будет сделана попытка показать, насколько велико экономическое значение денежного обмена и какую роль деньги играют в формировании экономической политики.

# 1. Денежное обращение и денежная система

## 1.1 Понятие денежного обращения

**Денежное обращение** – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Объективной основой денежного обращения является товарное производство, при котором товарный мир разделяется на товар и деньги, порождая противоречия между ними. С углублением общественного разделения труда и формированием общенациональных и мировых рынков при капитализме денежное обращение получает дальнейшее развитие. Оно обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредствует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта, включая доходы различных классов. С помощью денег в наличной и безналичной формах осуществляется процесс обращения товаров, а также движение ссудного и фиктивного капиталов.

Денежное обращение подразделяется на налично-денежное и безналичное. Наличные и безналичные формы денежных расчетов хозяйственных субъектов могут функционировать только в органическом единстве. Между ними существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот. Поступления безналичных средств на счета в банке, - непременное условие для выдачи денег. Поэтому безналичный платежный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

### Налично-денежное обращение

**Налично-денежное обращение** – это движение наличных денег, обслуживающих в основном розничный товарооборот. Средством обращения и платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими билетами). В развитых капиталистических странах банковские билеты, выпускаемые центральным банком, составляют подавляющую часть налично-денежного обращения. Незначительная часть выпуска денег (около 10%) приходится на казначейства, которые эмитируют в основном монеты и мелкокупюрные бумажно-денежные знаки – казначейские билеты.

*Налично-денежный оборот* страны – это часть денежного оборота, равная сумме всех платежей, совершенных в наличной форме за определенный период времени. Данный оборот в основном связан с поступление денежных доходов населения и их расходованием.

Наличное обращение есть необычайно до­рогостоящая вещь и ложится огромным бременем на всю экономику. Затраты народ­ного хозяйства, связанные с наличным денежным обращением, составляют до нескольких процентов всего валового продукта.

Во всем мире идет интенсивный процесс со­кращения наличного денежного обращения. Платежи наличными деньгами преобладали до конца XIX в. В современных условиях удельный вес наличных денег в общей массе денежных средств, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например, в США он составляет около 8%. В Российской Федерации удельный вес наличных денег по состоянию на 01.01.97г. составлял 35,2% от общего денежного оборота.[1,c.35]

### Безналичное обращение

**Безналичное обращение** – это движение денег безналичного оборота. Под ними понимаются прежде всего банковские депозиты на счетах клиентов, использование которых осуществляется с помощью чеков, жироприказов, кредитных карточек, электронных переводов. В денежном обороте применяются также векселя, сертификаты, а в ряде стран – другие обязательства и требования.

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.

Для своевременного перемещения средств от отправителя денежного перевода к получателю при оптовых платежных операциях используются телеграфные переводы.[3,c.23]

В электронной системе денежных переводов в настоящее время действуют банковские автоматы, позволяющие клиенту банка самостоятельно подключаться к банковской ЭВМ и осуществлять наиболее распространенные операции: получение наличных денег со счета, внесение вклада, перевод средств по счетам и др. Некоторые банковские автоматы служат только для выдачи наличных денег.

## 1.2 Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег

Закон денежного обращения устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

Количество денег, потребное для выполнения деньгами функции средства обращения при металлическом обращении, определяется по формуле:

**Количество денег, необходимое для сумма товарных цен**

выполнения ими функции средства = --------------------------------------------------------------------------------------------

**обращения**

**денег скорость обращения денег**

** NiЦi**

**KDo =**

**Vд**

С появлением кредитных денег закон, определяющий количество денег в обращении приобретает следующий вид:

При металлическом обращении количество денег в обороте и устойчивость денежного обращения обеспечивались стихийно через функцию денег как средства накопления и образования сокровищ. В условиях бумажно- денежного обращения роль регулятора денежного обращения принадлежит государству. **Денежная масса** - это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству.[1,c.67]

*Состав и структура денежной массы:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды денег** | **Начало XX в. при золотом обращении** | **Накануне 1-й мировой войны** |
| золотые монеты | 40 % | 15 % |
| банкноты и кредитные деньги | 50 % | 22 % |
| остатки на счетах в кредитных учреждениях | 10 % | 67 % |

В финансовой статистике России для анализа происходящих изменений используют *денежные агрегаты M0, M1, M2, M3*.

**Агрегат M0** — наличные деньги в обращении.

**Агрегат M1** — агрегат M0 + средства предприятий на различных счетах в банках, вклады населения до востребования, средства страховых компаний.

**Агрегат M2** — агрегат M1 + срочные депозиты населения в сберегательных банках, в том числе компенсации.

**Агрегат M3** — агрегат M2 + сертификаты и облигации государственного займа.

Равновесие наступает при M2>M1, укрепляется при M2+M3>M1.

К началу 1994 г. структура совокупной денежной массы РФ имела следующий состав: M0 - 29,8 %; M1 (без M0) - 66,71 %; M2 (без M1) - 3,1 %; M3 (без M2) - 0,5 %

29,8 % денежной массы приходится на наличные деньги, наблюдается рост этого агрегата.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1995** | | **1996** | | **1997** | | |  |
| **трлн.руб** | **%** | **трлн.руб** | **%** | **трлн.руб** | **%** | **к 1996** | Показатели |
| 220,8 | 100 | 286 | 100 | 377 | 100 | 132 | Денежная масса (M2) |
| 80,8 | 37 | 103 | 36 | 124 | 33 | 120 | M0 |
| 70,3 | 32 | 120 | 42 | 183 | 49 | 153 | Депозиты населения |
| 69,7 | 31 | 63 | 22 | 70 | 18 | 111 | Средства предприятий, др |

Переход денег из безналичного оборота в наличный вызывает нехватку наличных денег в стране; ведет к возникновению теневой экономики; способствует уклонению предприятий от уплаты налогов; свидетельствует о снижении возможности государства влиять на реальные хозяйственные процессы.

Совокупный объем денежной массы (агрегат M2) составлял: в 1992 г. - 7,14 млн. руб.; в 1993 г. - 36,72 млн. руб.; в 1994 г. - 106,4 млн. руб.; в 1995 г. - 220,8 млн. руб.; в 1996 г. - 286 млн. руб.; в 1997 г. - прогноз 377 млн. руб.

На денежную массу влияют два фактора: количество денег в обращении и скорость их оборота. *Количество денег в обращении* определяется государством, исходя их потребностей товарного оборота и дефицита Федерального бюджета. На *скорость обращения денег* влияют длительность технологических процессов (тяжелая промышленность или легкая), структура платежного оборота (соотношение наличных и безналичных денег), уровень развития кредитных операций и взаиморасчетов, уровень процентных ставок за кредит, использование электронных технологий в банковском деле.[1,c.77]

## 1.3 Денежная система и ее элементы

**Денежная система** - устройство денежного обращения в стране, сложившееся исторически и закрепленное национальным законодательством. Сформировалась в XVI-XVII вв. с утверждением централизованного государства и национального рынка.

Различают денежные системы двух типов:

1. ***система металлического обращения***, которая базируется на действительных деньгах (золотых и серебряных), выполняющих все 5 функций, а обращающиеся банкноты беспрепятственно обмениваются на действительные деньги (золото и серебро);
2. ***система бумажно-кредитного обращения***, при которой действительные деньги вытеснены знаками стоимости, а в обращении находятся бумажные, либо кредитные деньги.

При системе *металлического денежного обращения* выделяют два вида денежных систем: биметаллизм; монометаллизм

*Биметаллизм* - роль всеобщего эквивалента закреплена за двумя металлами: золотом и серебром. Предусматривается неограниченное обращение и свободная чеканка, установление двух цен на один товар. Эта система существовала в XVI - XVIII вв., а в ряде стран Западной Европы действовало и в XIX в. Система не обеспечивала устойчивости денежного обращения. [2,c.90]

*Монометаллизм* - роль всеобщего эквивалента закреплена за одним металлом. Серебряный монометаллизм существовал в России (1843-1852 гг.), Индии (1852-1893 гг.), Китай (до 1935 г.). Золотое обращение России -с 1897 г.

Различают три разновидности, т.е. стандарта золотого монометаллизма: золотомонетный; золотослитковый; золотодевизный.

*Золотомонетный* стандарт характеризовался свободной чеканкой монет, беспрепятственным обменом банкнот на золото, не запрещенным движением золота между странами. Этот стандарт требовал наличия золотых запасов в эмиссионных центрах. Первая мировая война привела к отмене золотомонетного стандарта в большинстве стран.

После Первой мировой войны в Великобритания и Франция введен *золотослитковый* стандарт, при котором банкноты обменивались на золотые слитки; в Германии, Австрии, Дании, Норвегии - *золотодевизный стандарт*, при котором банкноты обменивались на девизы, т.е. платежные средства в иностранной валюте, разменные на золото. В результате мирового экономического кризиса 1929 - 1933 гг. утвердилась система обращения бумажно-кредитных денег, не разменных на действительные деньги. Система предусматривает господствующее положение банкнот, выпускаемых эмиссионными центрами стран.

Элементы денежной системы

Элементами денежной системы являются: денежные единицы; масштаб цен; виды денег, являющихся законным платежным средством; эмиссионная система; государственный аппарат регулирования денежного обращения.

**Денежные единицы** - это установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров и услуг. В большинстве стран действуют десятичные системы деления: например: 1 доллар = 100 центам, 1 руб. = 100 коп.

**Масштаб цен** - средство выражения стоимости через весовое содержание денежного металла в выбранной денежной единице ( это определение утратило экономическое значение, т.к. кредитные деньги не имеют собственной стоимости и не могут быть выразителем стоимости других товаров). А в 1961 г. 1 руб. приравнивался к 0.98741 г золота.

**Виды денег, являющиеся законными платежными средствами** - это прежде всего кредитные деньги и банкноты, разменная монета, а также бумажные деньги (казначейские билеты).

**Эмиссионная система** - законодательно установленный порядок выпуска и обращения денежных знаков. Эмиссионные операции осуществляет Центральный банк (выпуск банковских билетов) и казначейство (выпуск казначейских билетов, мелко купюрных бумажно-денежных знаков). Эмиссия банкнот осуществляется тремя путями: предоставлением кредитов кредитным учреждениям в форме переучета коммерческих векселей; кредитованием казны под обеспечение государственных ценных бумаг; выпуском банкнот путем их обмена на иностранную валюту.

**Регулирование денежного обращения**. Мерой регулирования прироста денежной массы и кредита является *таргетирование*, т.е. установление целевых ориентиров, на которые должны ориентироваться центральные банки. Центральный банк по согласованию с государственными органами определяет сумму увеличения денежной массы, ограничивая ее приростом в реальном исчислении. Однако эффективность такой меры невелика.

## 

## 1.4 Международная денежная система

С 1944 г. по 1973 г. по решению Бреттон-Вудской (США) конференции ООН международная денежная система представляла собой своеобразный межгосударственный золотодевизный стандарт. Ее главными ориентирами были:

1. золото выполняет функцию мировых денег, оно выступает средством окончательных расчетов межу странами и всеобщим воплощением общественного богатства;
2. кроме золота в международном платежном обороте используются доллар США и английский фунт стерлингов;
3. доллар США обменивался на золото по установленному соотношению. Цена золота на свободных рынках складывалась на базе официальной цены США и до 1968 г. не отклонялась от нее;
4. национальные денежные единицы свободно через центральные банки обменивались на доллары, а через доллары - в золото, и между собой по установленным Международным валютным фондом (МВФ) соотношениям.

Денежная система, основанная на использовании доллара как эталона ценностей всех денежных единиц в 1971-1973 гг. потерпела банкротство. С 1971 г. прекращен обмен долларов на золото. Роль резервных валют стали выполнять марки ФРГ, японская иена, SDR - специальные права заимствования в МВФ и ЭКЮ.

На смену Бреттон - Вудской денежной системе пришла Ямайская денежная система, оформленная соглашением стран-членов МВФ в г. Кингстоне (о. Ямайка) в 1976 г. В 1978г. внесены изменения в устав МВФ. Новая денежная система характеризуется следующим:

1. мировыми деньгами являются специальные права заимствования (SDR), которые становились международной счетной единицей;
2. доллар США сохранял важную роль в международных расчетах и в валютных резервах других стран;
3. юридически была завершена демонетизация золота. Золото остается резервом государства и используется для приобретения денежных единиц других стран.

Современная денежная система характеризуется следующим: отменено официально золотое содержание денежных единиц (демонетизировано золото); осуществлен переход к неразменным на золото кредитным деньгам, немногим отличающихся по своей природе от бумажных денег; наряду с кредитными деньгами в денежном обороте некоторых стран сохранены бумажные деньги в форме казначейских билетов; в порядке кредитования государства, а также под прирост официальных золотых и валютных резервом выпускаются банкноты; в денежном обороте преобладают безналичные расчеты; постоянное нарушение соответствия количества денег объективным потребностям экономического оборота и усилением роли государственного регулирования.

# 2.Особенности налично-денежного обращения и безналичных расчетов в России

## 2.1. Особенности организации налично-денежного обращения в РФ

### 2.1.1. Сфера использования наличных денег в РФ

Налично-денежный оборот, представляющий совокупность платежей за определенный период времени, отражает движение наличных денег как в качестве средства обращения, так и в качестве средства платежа.

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

Сфера использования наличных денег 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, т.к. основная часть расчетов совершается безналичным путем.[5,c.12]

### 2.1.2. Порядок расчетов наличными деньгами в РФ

Установлен различный порядок расчетов с участием граждан в зависимости от связи этих платежей 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 10 тыс. руб., а с предприятиями потребительской кооперации – 15 тыс. руб. Платежи между юридическими лицами сверх указанной суммы должны осуществляться в безналичном порядке.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 05.01.98г. «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» денежные средства, как собственные, так и заемные подлежат обязательному хранению в банках, за исключением выручки, расходование которой разрешено в установленном порядке банком, обслуживающим хозяйствующего субъекта. 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, исходя из объемов налично-денежного оборота предприятия с учетом особенностей его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей. Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в учреждение банка, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание, «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформления разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу». По предприятию, не представившему расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банков, лимит остатка кассы считается нулевым, а несданная денежная наличность – сверхлимитной. Наличные деньги сверх установленных лимитов могут храниться только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендии не более 3 рабочих дней.[4,c.88]

Поступающую в кассу денежную выручку предприятия по согласованию с обслуживающими учреждениями банков могут расходовать на цели, предусмотренные законом.

Важное значение имеет согласование предприятиями с обслуживающими учреждениями банков сроков выдачи денежной наличности. Для равномерного использования кассовых ресурсов и упорядочения выдач наличных средств в учреждениях банков ежегодно составляется календарь выдач наличных денежных средств на основании кассовых планов предприятий. Территориальные учреждения Банка России на основании получаемых от учреждений банков материалов ежегодно составляют календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии по республике, краю, области (по месяцам) и в срок до 29 марта и 29 сентября высылают Банку России для свода в целом по Российской Федерации.

### 2.1.3. Прогнозирование налично-денежного оборота

Данные сведения используются также при прогнозировании досрочных выплат и при оценке кассовых оборотов по приходу, расходу, эмиссионному результату за месяц в целом по территориальному учреждению Банка России.

Для обеспечения своевременной выдачи кредитными организациями наличных денег со счетов предприятий, а также со счетов по вкладам граждан территориальные учреждения Банка России устанавливают для каждой кредитной организации сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня.

Не реже одного раза в два года учреждения банков проводят проверку соблюдения определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. В свою очередь, территориальные учреждения Банка России контролируют работу учреждений банков по организации наличного денежного оборота, соблюдению предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с указанным выше Положением.

Для определения потребности в наличных деньгах в целом по Российской Федерации, по регионам и по учреждениям банков и в соответствии с этим разработки мероприятий по стабилизации денежного обращения с 1991г. в РФ составляются прогнозы кассовых оборотов, в которых отражается объем и источники поступлений всех наличных денег в кассы банков, размеры и целевое направление их выдач предприятиям, учреждениям и отдельным лицам, а также эмиссионный результат, т.е. сумма выпуска или изъятия из обращения. С 1 января 1998г. Положением ЦБ РФ установлен определенный порядок прогнозирования наличного денежного оборота. Для выявления объема источников поступлений количества денег в кассы учреждений банков и направления их выдач, а также эмиссионного результата в областях, краях, республиках и в целом по Российской Федерации составляется прогноз кассовых оборотов на квартал.[6,c.44]

Прогнозные расчеты эмиссии денег территориальные учреждения Банка России учитывают при разработке мер по организации налично-денежного оборота в регионе, а также при составлении планов завозов наличных денег в резервные фонды расчетно-кассовых центров.

Кроме того, территориальные учреждения Банка России и кредитные организации составляют и направляют в ЦБ РФ статистические отчеты о кассовых оборотах за месяц и по пятидневкам.

Ежеквартально территориальные учреждения ЦБ РФ анализируют состояние наличного денежного оборота в регионах. Результаты анализа используются ими для составления прогнозов кассовых оборотов, а также для разработки и осуществления совместно с учреждениями банков мер по улучшению организации оборота наличных денег и сокращению эмиссии.

## 2.2. Общие основы организации безналичных расчетов в РФ

### 2.2.1. Принципы организации безналичных расчетов

Безналичный оборот составляет значительную часть денежного оборота страны. Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Существовавшая с 30-х годов вплоть до 1993 г. в нашей стране система безналичных расчетов была приспособлена к затратному механизму хозяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой. Действовавшая система безналичных расчетов была ориентирована на обслуживание в первую очередь интересов поставщика, сводившихся к выполнению своих плановых заданий по производству и поставкам продукции. При этом действовали довольно жесткие принципы организации безналичных расчетов, соблюдение которых в некоторой степени компенсировало отсутствие подлинной экономической заинтересованности и ответственности предприятий за выполнение своих договорных обязательств. Все безналичные расчеты осуществлялись на основе платежных документов, имеющих хождение только во внутрибанковском обороте. Эти принципы расчетов не учитывали требования платежеспособности и кредитоспособности покупателя, отрицательное влияние нарушения хронологической очередности платежей на ликвидность балансов участников расчетов, возможность использования на практике других разнообразных и более гибких форм расчетов и способов платежа.[6,c.76]

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.

***Первый принцип*** безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств. В рыночных условиях хозяйствования проведение расчетов через банк должно обусловливаться экономической целесообразностью, сочетаться с экономической самостоятельностью субъектов рынка и их материальной ответственностью за свои действия. Важно подчеркнуть, что первый принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение как к юридическим, так и физическим лицам.

***Второй принцип*** безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. Однако в связи с ухудшением платежной дисциплины в хозяйстве в условиях спада производства, инфляционных процессов на основании Указа Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. № 1005 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» ЦБР с 1 июля 1994 г. вновь была установлена календарная очередность платежей с расчетных счетов клиентов (за исключением выплат денежных средств на неотложные нужды, платежей в бюджеты всех уровней, а также в Пенсионный фонд РФ, которые должны осуществляться в первоочередном порядке). Эта административная мера продиктована заботами Правительства РФ о полноте и своевременности формирования в данный период развития экономики доходной базы бюджета и обеспечения необходимых расходов в интересах поддержания приоритетных и жизнеобеспечивающих отраслей хозяйства.

В этом принципе закреплено право субъектов рынка самим определять очередность платежей с их счетов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической самостоятельности хозяйственников. Далее в формулировке данного принципа обращает на себя внимание отсутствие указания на источник платежа, что тоже важно для утверждения экономической самостоятельности владельца счета в распоряжении имеющимися у него в обороте средствами и ответственности обеспечения платежа. Главное требование, предъявляемое в данном случае банком к субъекту рынка - участнику расчетов, - это осуществление последним платежей в пределах имеющегося остатка средств на счете.

***Третий принцип*** - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от форм собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах. В Положении о безналичных расчетах, принятом 9 июля 1992г., видна тенденция к превращению плательщика в главный субъект платежной операции, так как во всех формах безналичных расчетов инициатива платежа принадлежит плательщику. Данное обстоятельство соответствует рыночным отношениям в экономике страны.

Все три названных принципа безналичных расчетов хотя и не четко, но прослеживаются в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации от 9 июля 1992 г. Однако, в последнее время стали добавлять еще два принципа организации безналичных расчетов: срочность платежа и обеспеченность платежа.

***Принцип срочности платежа*** означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятие и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидностью своего баланса.

**Срочный платеж** может совершаться:

1. до начала торговой операции, т.е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания им услуг (авансовый платеж);
2. немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;
3. через определенный срок после завершения торговой операции - на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформление векселя.

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

**Досрочный платеж** - это выполнение денежного обязательства до истечения оговоренного срока.

**Отсроченный платеж** характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу, т.е. продление первоначально установленного срока платежа, производимое по согласованию с получателем средств.

**Просроченные платежи** возникают при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

***Принцип обеспеченности платежа*** тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативную обеспеченность обусловливает наличие у плательщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного характера, а также такую форму их организации, которая гарантирует своевременное погашение обязательства). Оперативное обеспечение платежей может иметь разнообразные формы (в том числе и в виде внесения средств за счет клиента или банка для последующего их перечисления получателю).

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других.

### 2.2.2. Организация межбанковских расчетов

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам на основании заключенных договоров расчетно-кассового обслуживания.

Каждое предприятие, организация могут иметь в банке только один основной счет - расчетный или текущий.

*Расчетные счета* открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться средствами на счете. Он имеет свой отдельный баланс, выступает самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кредитные взаимоотношения с банками. Таким образом, владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость.[8,c.62]

*Текущие счета* в настоящее время открываются организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица. Долгое время текущие счета открывались также филиалам и структурным подразделениям предприятий, не имевшим статус юридического лица. В соответствии с письмом Центрального Банка России №320 от 21 августа 1990г. коммерческим банкам разрешено при наличии ходатайства головной организации открывать филиалам и представительствам, структурным подразделениям предприятий вместо текущего счета расчетный. Традиционно такие счета открываются общественными организациям, учреждениям и организациям, состоящим на федеральном, республиканском или местном бюджете. Самостоятельность владельца текущего счета существенно ограничена по сравнению с владельцем расчетного счета. Так, владелец текущего счета может распоряжаться средствами на счете строго в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией. Перечень операций по текущим счетам регламентируется. Это делается в момент открытия счета. Хозорганы, имеющие в банке расчетные счета, могут совершать любые операции, связанные с производственной и инвестиционной деятельностью, без установления какого-либо перечня, лишь бы эти операции не противоречили законодательству.

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками. **Межбанковские расчеты** возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

### 2.2.3. Формы расчетов в хозяйственной сфере современной России

Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов: децентрализованный, основанный на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом, и централизованный, при котором расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР.

В России межбанковские расчеты ориентируются на второй (централизованный) вариант. Проведение расчетов между банками осуществляют специально создаваемые для этих целей органы ЦБР - расчетно-кассовые центры (РКЦ). В РКЦ по месту нахождения правлений коммерческих банков открываются корреспондентские счета банков. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов[[1]](#footnote-1).

Важное место в системе межбанковских расчетов может и должен занять КЛИРИНГ. Клиринговые расчеты проводились и проводятся Центрабанком России между одногородними коммерческими банками.

По решению Центрального банка России от 10 февраля 1993г. организацию клиринговых расчетов могут брать на себя специальные (внебанковские) структуры - КЛИРИНГОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ (клиринговые центры, расчетные палаты). Данные учреждения могут проводить клиринговые расчеты не только между местными банками, но включать в сферу своей деятельности и межрегиональные расчеты. Такие межрегиональные клиринговые системы в настоящее время создаются в Сибири, на Урале, в Поволжье, в Санкт-Петербурге.

Организующим началом межбанковских расчетов был и остается Центральный банк России, располагающий разветвленной сетью филиалов по всей стране, через которые проходит основной объем межбанковских расчетов.

Что касается расчетов с иностранными банками, то коммерческие банки России ориентируются в основном на межбанковскую систему СВИФТ с центром обработки информации в Голландии. В настоящее время в данную систему входит несколько десятков отечественных банков.

По признаку территориального расположения предприятий и обслуживающих их банков различают расчеты иногородние и одногородние. Расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми одним или разными учреждениями банков, находящимися в одном населенном пункте, называются *одногородними или местными расчетами*. Расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми учреждениями банков, находящимися в разных населенных пунктах, называются *иногородними.*

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обстоятельствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. **Форма расчетов** представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. Документооборот - это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.

До недавнего времени в России основной формой безналичных расчетов являлась *акцептная форма*, совершаемая на основе платежных требований поставщиков. На ее долю в общем платежном обороте страны к началу 1990 года приходилось около 44-45%, а в платежах за товары и услуги - 66-67%. Популярность данной формы расчетов объяснялась тем, что она в большей степени, чем другие формы расчетов, соответствовала принципам организации безналичных расчетов, разработанным и действовавшим в условиях административно-командной системы управления.

В настоящее время в связи с переходом к рыночным условиям хозяйствования акцептная форма расчетов отменена и хозяйству предложено использовать такие формы, которые предполагают исключить в расчетах диктат производителя и сделать инициатором совершения платежа самих плательщиков.

###### **Формы расчетов в хозяйственной сфере современной России**

*Расчеты платежными поручениями.*

**Платежное поручение** представляет собой поручение хозяйствующего субъекта о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого хозяйствующего субъекта. Поручения действительны в течении 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается). Поручение принимается от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета. Платежное поручение по договоренности сторон могут быть: срочные, досрочные и отсроченные.

Срочные платежи совершаются в следующих вариантах:

1. авансовый платеж, т.е. платеж до отгрузки товара;
2. платеж после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара;
3. частичные платежи при крупных сделках.

Расчет платежными поручениями осуществляется по такой схеме:

Покупатель (плательщик Продавец (получатель

денежных средств) денежных средств)

1 5 5

3

Банк покупателя (2) Банк продавца (4)

1. Покупатель (т.е. плательщик денежных средств) представляет в банк платежное поручение в четырех (или пяти) экземплярах и получает назад четвертый экземпляр в качестве расписки банка.
2. Банк, обслуживающий покупателя, на основании одного экземпляра платежного поручения списывает денежные средства со счета покупателя.
3. Банк, обслуживающий покупателя, направляет в банк, обслуживающий продавца два экземпляра платежного поручения и денежные средства.
4. Банк, обслуживающий продавца, используя второй экземпляр платежного поручения, зачисляет денежные средства на счет продавца (т.е. получателя денежных средств)
5. Банки продавца и покупателя выдают своим клиентам соответственно выписки из расчетных счетов.

Расчеты платежными требованиями-поручениями

**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. 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 .

*Чековая форма расчетов.*

**Расчеты чеками** производятся с помощью расчетных, дорожных и других чеков. Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную сумму. Чаще всего различают денежные чеки и расчетные чеки.[7,c.44]

ДЕНЕЖНЫЕ ЧЕКИ применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы и т.д.

РАСЧЕТНЫЕ ЧЕКИ - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - документ, содержащий безусловный письменный приказ владельца текущего счета (чекодателя) банку о выплате указанной в нем суммы определенному или предъявителю (чекодержателю). В настоящее время использование в платежном обороте России расчетных чеков регламентируется *Положением о чеках от 1 марта 1992г., Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 1 июля 1992г.,* а также поступающими дополнительными указаниями Центрально банка.

Расчетные чеки с грифом «Россия» могут быть покрытыми и непокрытыми. Покрытием чека в банке чекодателя могут быть:

1. средства, депонированные чекодателем на отдельном счете;
2. средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чеков. В этом случае банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счету оплату чеков за счет средств банка.

Вместе с чеками банк выдает клиенту идентификационную карточку (чековую карточку). Чековая карточка выдается в одном экземпляре при выдаче клиенту чеков независимо от их количества и идентифицируют чекодателя по каждому выданному чеку.

Расчеты чеками в Российской Федерации осуществляются по следующей схеме:

4

Покупатель (плательщик Продавец (получатель

денежных средств) 5 денежных средств)

1 3 10 6 10

Банк покупателя 8 Банк продавца (7)

(2), (9)

1. Покупатель представляет в банк, его обслуживающий, заявление на получение чеков и платежное поручение на депонирование сумм[[2]](#footnote-2) или заявление в двух экземплярах для получения чеков, оплата которых гарантирована банком.
2. В банке, обслуживающем покупателя, бронируются средства на отдельном счете и заполняются чеки, т.е. проставляется наименование банка, номер лицевого счета, наименование чекодателя и лимит суммы чека.
3. Покупателю выдаются чеки и чековая карточка.
4. Продавец предъявляет покупателю документы на отгруженную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги).
5. Покупатель выдает чек продавцу.
6. Продавец предъявляет чек в банк, обслуживающий продавца при реестре чеков.
7. В банке, обслуживающем продавца, зачисляются денежные средства на счет продавца.
8. Банк, обслуживающий продавца, предъявляет чек для оплаты банку, обслуживающему покупателя.
9. Банк, обслуживающий покупателя, списывает сумму чека за счет ранее забронированных сумм.
10. Банки выдают клиентам выписки из счетов банка.

Чек бывает именной (выписанный на определенное лицо), предъявительский (выписанный на предъявителя) и ордерный. Ордерный чек выписывается в пользу определенного лица или по его приказу, т.е. чекодатель может передать его новому владельцу с помощью индоссамента[[3]](#footnote-3). Кроме того чек может быть кроссированным. Кроссированием называется проведение на лицевой стороне чека двух параллельных линий. Кроссирование в свою очередь может быть как общим, так и специальным. Чек, имеющий общее кроссирование (без пометки «банк» между линиями), может быть оплачен плательщиком только банку или своему клиенту. Держатель чека, имеющего специальное кроссирование, может предъявить его лишь банку, наименование которого указано между линиями.

Чек, выписанный в другом иностранном государстве, подлежит оплате на территории Российской Федерации в течении 70 дней, а чек, выписанный на территории государств-членов СНГ - в течении 20 дней.[9,c.91]

В последнее время в России большое внимание стали уделять проблемам чекового обращения. Некоторые ведущие экономисты страны заявляют, что чековый оборот исключительно благоприятен для валютно-финансовой системы любой страны из-за: сокращения объема наличной валюты, находящейся в обращении (для России это актуально как в отношении рублевой массы, так и относительно огромного количества долларов США и другой свободно-конвертируемой валюты); достижения максимальных физической быстроты в расчетах и сближения во времени встречного движения товара и денег, в результате чего появляется очень мощный источник кредитных ресурсов (пока чеки в пути, деньги находятся на счетах у клиентов и являются кредитными ресурсами банков, в том числе и Центрально банка страны); кроме того чеки позволяют рассчитываться во всех тех случаях, где невозможно рассчитаться с помощью других платежных инструментов, включая пластиковые карты и валюту.[[4]](#footnote-4)

*Расчеты аккредитивами.*

**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* (см. рисунок).

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.[11,c.52]

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 векселями.***

**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.

ПЕРЕВОДНЫЙ 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.

Положение о простом и переводном векселе предусматривает, что платеж по акцептованному плательщиком векселю может быть дополнительно гарантирован посредством выдачи поручительства (*аваля*). Такое поручительство дается третьим лицом (обычно банком) как за первоначального плательщика, так и за каждого другого обязанного по векселю лица. Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность за платеж по векселю. В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (ИНДОССАМЕНТА). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется ИНДОССАНТОМ. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, — ИНДОССАТОМ. К индоссату переходят все права и обязательства по векселю. Закон предусматривает, что все зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической силы. По векселю, оформленному передаточными надписями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платежи.

#### Расчеты по инкассо

Статьи 874, 875 ГК РФ предусматривают 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. Эти расчеты осуществляются на основе инкассового поручения получателя платежа. Инкассовое поручение может быть оформлено с помощью различных расчетных документов, а также иным способом (чеком, векселем).

Платежи в порядке инкассо могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика в случаях, предусмотренных законодательством или договором между банком и клиентом.

# Заключение

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью. Ав­то­ры учеб­ни­ка "Эко­но­микс" использовали в своей книге замечательную фразу, которая коротко и ясно характеризует деньги:

"День­ги за­кол­до­вы­ва­ют лю­дей. Из-за них они му­ча­ют­ся, для них они тру­дят­ся. Они при­ду­мы­ва­ют наи­бо­лее ис­кус­ные спо­со­бы по­тра­тить их. День­ги - един­ст­вен­ный то­вар, ко­то­рый нель­зя ис­поль­зо­вать ина­че, кро­ме как ос­во­бо­дить­ся от них. Они не на­кор­мят вас, не оде­нут, не да­дут при­юта и не раз­вле­кут до тех пор, по­ка вы не ис­т­ра­ти­те или не ин­ве­сти­руе­те их. Лю­ди поч­ти все сде­ла­ют для де­нег, и день­ги поч­ти все сде­ла­ют для лю­дей. День­ги - это пле­ни­тель­ная, по­вто­ряю­щая­ся, ме­няю­щая маски.

Таким образом, 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. Уже сейчас они очень актуальны для экономики, и платежный оборот современной России в подавляющей своей массе производится безналичное, хотя российская система расчетов еще очень далека от совершенства.

# Список используемой литературы

1. Банковское дело./ Под ред. В.И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 1999.
2. **"Денежное обращение и банки" под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В.Толоконцевой.-изд. «Финансы и статистика». М. 2000 г.**
3. **"Деньги и кредит" учебное пособие, А.Г.Мнацаканян, 2000 г.**
4. Деньги. Кредит. Банки,: Учебное пособие/ Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.
5. Пути преодоления кризиса платежной системы в России // Финансы, 1998, №6
6. Стратегия развития платежной системы России // Деньги и кредит, 2000, №6
7. Общая теория денег и кредита: Учебное пособие/ Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001.
8. "Учебник по основам экономической теории" В.Д. Камаев.- Изд. МГТУ им. Н.Э.Баумана. "Владос", Москва, 1999
9. Финансы предприятий.: Учебное пособие/ Под ред. Н.В. Колчиной, М.: Финансы, ЮНИТИ, 199.
10. Черкасов В.Е., Платицына Л.А.- Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты, М.:1995.
11. "Экономикс реферат-дайджест". К.Макконнелл. Л.Брю. Изд."Менеджер". С.Петербург. 1994

1. Переход на расчеты между коммерческими банками через РКЦ позволил обособить ресурсы каждого банка на его корреспондентском счете и на этой основе ограничить активные операции каждого банка размером реально имеющихся у него ресурсов. [↑](#footnote-ref-1)
2. Применяется в том случае, если осуществляется депонирование [↑](#footnote-ref-2)
3. Чековый индоссамент выполняет функции «передаточной надписи» (прим. автора) [↑](#footnote-ref-3)
4. С.Л. Морозов, Пути преодоления кризиса платежной системы в России//Финансы №6, 1996г. [↑](#footnote-ref-4)