*МИНИСТЕРСТВО ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ*

*РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ*

*МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ*

*ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ (МИИТ)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Кафедра политической экономии*

*РЕФЕРАТ*

*по дисциплине*

*ЭКНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ*

*на тему*

*ДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ*

*Выполнил студент группы АС – 211*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Семенов И. П. /*

*подпись*

*Проверил доцент*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Бауман Н. Э. /*

*подпись*

*МОСКВА – 2000*

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 3**

1. **Понятие денежных операций . . . . . . . . . . . . . . . 4**

**2. Некоторые виды денежных операций . . . . . . . . 7**

**2. 1. Денежные операции в наличной форме . . . . . . . . .8**

**2. 2. Денежные операции по банковским счетам . . . . . . 9**

**2. 3. Денежные операции предоставления займов . . . . .11**

**2. 4. Операции с ценными бумагами . . . . . . . . . . . . . .12**

**2. 5. Особенность современных операций . . . . . . . . . . .14**

**ВЫВОДЫ . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 16**

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 17**

**ВВЕДЕНИЕ**

Развитие денежного обращения идет параллельно и тесно переплетается с развитием товарного производства и банков. Все сделки, связанные с предоставлением услуг, поставкой материальных ценностей венчаются денежными операциями. Они формируют собой систему организации и регулирования платежей по денежным обязательствам. Рост производительности общественного труда, общей эффективности производства существенно зависит от правильной и четкой организации денежных расчетов, умелого кредитования хозяйства, посредничества банков в процедуре перераспределения капиталов при помощи различных денежных операций.

Заинтересованность государства в широком применении разнообразных денежных операций, в том числе безналичных расчетов, ведет к развитию банковской системы и использованию этой системы для регулирования макроэкономических процессов. Развитие и распространение всевозможных видов денежных операций, возникновение новейших типов операций, повлекло за собой увеличение потока информации о данном экономическом явлении. Национальное хозяйство любого развитого государства нуждается в продуманном исполнении практической роли банковской системы, а именно: управлении системой платежей и расчетов; осуществлении вкладов, инвестиций и кредитов; направлении сбережений населения к фирмам и производственным структурам. Все эти моменты отображены в денежных операциях.

В условиях развитых товарных и финансовых рынков, содержание понятия денежных операций усложняется. С появлением новых финансовых учреждений, кредитных и других, связано совершенствование сферы услуг по денежным операциям, расширение их от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых, до новейших форм денежно-кредитных инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и пр.). Данный реферат посвящен рассмотрению существующих денежных операций.

**1. ПОНЯТИЕ ДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

При определении понятия Денежные операции могут возникнуть некоторые расхождения в толковании данного термина. Дело в том, что действующее законодательство не содержит четкого определения понятия «денежные операции». Обычно термин «денежные операции» употребляется в банках, как совокупность услуг, оказываемых населению, физическим лицам, своим вкладчикам [1, с. 88]. Более того, нельзя данное понятие просто определять как «операции с употреблением денежных средств, денег» и т.п. Даже, если привлекать к определению Денежных операций термин «денежные средства», то это также будет неправильным подходом, т.к. не только сужает раскрытие понятия, но и юридически некорректно [1, с. 89]. В современном законодательстве не дано конкретного толкования этим терминам (деньги и денежные средства). Так повелось, что понятие «деньги» употребляется по отношению к монетам и купюрам (банковским и казначейским билетам), а понятие «денежные средства» - по отношению к средствам на счетах в банках и иных кредитных организациях (безналичным денежным средствам). Гражданское законодательство в случаях, когда речь идет о средствах, отраженных на банковских счетах, как правило, использует понятия «денежные средства» или «денежные суммы», а не «деньги» [2, ст. ст. 845, 847, 852, 863].

Однако вполне обоснованно можно полагать, что трактовка данных понятий носит больше филологический, чем юридический характер. Аргументом в пользу такой позиции может служить содержание другой статьи Гражданского Кодекса [2, ст. 140]. В частности, данная статья устанавливает, что платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов, следовательно, наличные деньги и безналичные средства выполняют в обороте функции денег. При этом, что немаловажно для толкования Денежных операций, «деньги» законодатель делит на валюту Российской Федерации и иностранную валюту.

Исходя из вышесказанного, полагаем, что под денежными средствами следует понимать национальную и иностранную валюту в виде а) денежных знаков (банкнот и монеты), находящихся в обращении, т.е. наличные деньги; б) средств на счетах в банках и иных кредитных организациях, т.е. безналичные деньги. Теперь, уже со всеми основаниями, мы переходим от понятия «денежные операции» к понятию «операции с денежными средствами».

Согласно [3, ст. 6, п. 2], к операциям с денежными средствами относятся:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обоснованно характером его хозяйственной деятельности;

покупка или продажа наличной иностранной валюты;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, либо по чеку, сумма которого объявлена как выигрыш;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

зачисление на счет (размещение во вклад) денежных средств в наличной форме в упаковках, опечатанных другим банком;

2) операции по банковским счетам (вкладам):

зачисление денежных средств в наличной форме физическим или юридическим лицом на счет (размещение во вклад) в течение одного банковского дня через разные банки (филиалы);

зачисление на счет (размещение во вклад) денежных средств, которые аккумулируются, а затем переводятся в другой банк (филиал), в том числе находящийся за границей;

размещение денежных средств во вклад (депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

зачисление денежных средств на счет, операции по которому не производились, с распоряжением о выплате денежных средств в наличной форме;

открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

    открытие вкладов (депозитов), формируемых за счет оплаченных банковских и дорожных чеков;   
     перевод денежных средств за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;     зачисление на свой счет или списание со своего счета денежных средств в сумме, которая равна или превышает 20000 минимальных размеров оплаты труда, юридическим лицом, период деятельности которого не превышает одного месяца с момента его регистрации, либо юридическим лицом, операции по счетам которого не производились;   
     поступления иностранной валюты на счет юридического лица по внешнеторговым сделкам в качестве коммерческого кредита по обязательствам, которые этим юридическим лицом не исполняются;   
     зачисление на счет денежных средств, поступивших от физического или юридического лица, имеющего соответственно местожительство или местонахождение в оффшорной зоне, свободной или особой экономической зоне или в регионах, в отношении которых имеются сведения уполномоченного органа о незаконном производстве наркотических средств, либо являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанных зонах или регионах;   
     списание со счета денежных средств, поступивших от физического или юридического лица, имеющего соответственно местожительство или местонахождение в оффшорной зоне, свободной или особой экономической зоне или в регионах, в отношении которых имеются сведения уполномоченного органа о незаконном производстве наркотических средств, либо являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанных зонах или регионах;   
     3) операции, связанные с предоставлением и получением кредитов (займов) в денежной форме:   
     выдача кредита под залог сберегательного (депозитного) сертификата;   
     предоставление или получение кредита (займа), исполнение обязательств по которому обеспечено залогом документально удостоверенных имущественных прав заемщика на вклад в иностранном банке;   
     предоставление или получение кредита (займа) с превышением либо занижением на 50 процентов и более размера процентов на сумму кредита (займа) по сравнению со средним размером процентов на кредиты (займы) на внутреннем рынке;   
     4) операции с ценными бумагами:   
     получение комиссионного вознаграждения в размере, превышающем обычные тарифы, за посредничество в осуществлении операций с ценными бумагами;   
     единовременное выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим отклонение от текущих рыночных цен более чем на 20 процентов по аналогичным сделкам, а также другие сделки, связанные с нарушением правил, ограничивающих манипулирование ценами на рынке ценных бумаг;   
     осуществление операций, при которых одни и те же ценные бумаги многократно продаются и затем выкупаются в сделках с одной и той же стороной;

Дадим, на основании вышеизложенного, сжатое определение Денежным операциям, которое примем в данном реферате за отправную точку. И в дальнейшем, при употреблении этого термина, будем подразумевать именно такую трактовку данного понятия. Итак, Денежные операции – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

Для того, чтобы более наглядно представить широту охвата, вопросов и представлений, связанных с этими операциями, дадим также прописанное в законе количество организаций, имеющих право осуществлять их. Согласно [3, ст. 3]:

  организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, - кредитные организации, риэлтерские фирмы, товарные, валютные и фондовые биржи, инвестиционные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, коммерческие организации, осуществляющие доверительное управление, дилерские и брокерские конторы, иные организации, осуществляющие получение, отчуждение, выплату, передачу, перевозку, пересылку, обмен и хранение денежных средств или иного имущества, организации почтовой связи, осуществляющие прием, обработку, перевозку и доставку почтовых отправлений, а также почтовых и телеграфных переводов денежных средств, нотариальные конторы, осуществляющие нотариальное удостоверение сделок физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом и прав физических и юридических лиц на денежные средства или иное имущество, учреждения юстиции по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также казино, другие игорные заведения, имеющие игральные автоматы, рулетки, иные устройства или средства проведения основанных на финансовом риске игр, букмекерские конторы, учредители и организаторы лотерей, тотализаторов, системных (электронных) игр, ломбарды, скупочные конторы и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

**2. НЕКОТОРЫЕ ВИДЫ ДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Есть множество различных Денежных операций, а объём реферата не позволяет описать их всех, рассмотреть их особые признаки и выявить отличия, присущие каждой из них. Прежде чем рассказать, хоть и кратко, о наиболее типичных и распространенных операциях, нужно дать пояснения и определения некоторых терминов, без которых невозможно понимание материала.

Денежное обращение осуществляется в наличной и безналичной форме [4, с. 174]. Налично–денежное обращение – движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций: средства платежа и средства обращения [1, с.114]. Наличные деньги используются для оплаты работы, товаров, услуг (премии, пособия, пенсии, страховые возмещения, заработная плата и т.п.). Налично-денежное движение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот, металлических монет, векселей, чеков, кредитных карточек. Безналичное обращение – движение стоимости без участия наличных денег [1, с. 114]. Доля безналичных расчетов в России составляла в 1998 г. 80% [4, с. 175]. Высокий уровень безналичных расчетов в любой стране говорит о правильной, грамотной организации всего денежного оборота. Между наличным и безналичным обращением существует тесная взаимосвязь: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую. В зависимости от содержания различают две группы безналичного обращения: по товарным операциям, т. е. безналичные расчеты за товары и услуги; по финансовым обязательствам, т. е. платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями. Значение безналичных расчетов состоит в том, что они ускоряют оборачиваемость средств, сокращают величину наличных денег в обороте, сокращаются издержки на печатание и доставку наличных денег [4, с. 202]. Отметим, что безналичный расчет в России характеризуется обязательным открытием расчетного или текущего счета в учреждении банка; платежи производятся с согласия покупателя или по поручению плательщика; основанием для перечисления средств являются финансовые платежные документы (платежные поручения, расчетные чеки, договора). Определено, что расчеты предприятий по своим обязательствам, а также между юридическими и физическими лицами за товарно-материальные ценности производятся в безналичном порядке через учреждения банка [4, с. 188]. Переход денег из безналичного оборота в наличный вызывает нехватку наличных денег в стране; ведет к возникновению теневой экономики; способствует уклонению предприятия от уплаты налогов; свидетельствует о снижении возможности государства влиять на реальные хозяйственные процессы. Но поднимаемая проблема выходит за рамки темы данного реферата.

Законом предусмотрен общий срок прохождения безналичных расчетов: не более двух операционных дней на территории субъекта РФ и пяти дней в пределах РФ [4, с. 189].

Финансы – неотъемлемая часть денежных операций, но не всякие денежные операции являются финансовыми [1, с. 30]. Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги – это всеобщий эквивалент, а финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта, орудие контроля над образованием и использованием фондов денежных средств.

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности [1, с. 18]. Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и др. Но банки имеют два существенных признака, отличающих их от последних. Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и т. д.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами [1, с. 20]. Банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление кредитов, покупка-продажа, хранение ценных бумаг, иностранной валюты, осуществление расчетов, выдача гарантий и т. п.

Теперь перейдём к описанию некоторых видов Денежных операций.

**2. 1. ДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЛИЧНОЙ ФОРМЕ**

Пожалуй, не смотря, на всю запутанность и сложность экономических определений, тонкости и нюансы непонятные далеким от сферы экономики людям, этот вид операций для них близок и знаком как никакой другой. Дело в том, что с такими действиями, которые подпадают под это определение, все мы наиболее часто сталкиваемся в повседневной жизни. И каждый может назвать несколько примеров этих операций из личного опыта. Сразу же стоит дать определение ещё одному термину. Касса – подразделение предприятия, организации, выполняющее операции с наличными деньгами и другими ценностями, а также сами наличные деньги, находящиеся на хранении в этом подразделении [4, с. 285].

Продажа знаков почтовой оплаты, немаркированных конвертов и карточек, бланков, почтовой бумаги, тары для пересылки почтовых отправлений (посылок и ценных бандеролей); продажа товаров народного потребления при наличии лицензии на право торговли; прием платежей за газ, электроэнергию, за коммунальные услуги, пользование антенной ТВ, абонементной платы за телефон, за междугородные переговоры в кредит, вневедомственной охраны; денежные переводы, пересылка наложенного платежа (в том числе пенсий и пособий с доставкой); покупка и продажа иностранной валюты и многое другое. Список можно продолжать. Всё это будут операции в наличной форме. Характерной особенностью таких денежных операций является участие в них, наличие, физического лица, располагающего некоторой суммой денег и употребляющего их по собственному усмотрению при совершении покупки или же получающего их, в случае с пенсиями и пособиями и т. п. Есть также вариант снятия со счета юридического лица суммы денег в наличной форме. Здесь необходимо отметить, что речь может идти о несвоевременной уплате предприятием налогов и возбуждении процедуры банкротства этого предприятия за подобного рода безобразия.

Все эти операции подлежат налогообложению, контролируются государством, а в случае, когда сумма такой операции превышает определенный законодательством предел, кроме этого незамедлительно подлежит проверке и учету со стороны контролирующих органов [4, с. 202]. Работа с денежной наличностью строго регламентирована и несоблюдение порядка ведения кассовых операций влечет административную ответственность. Это относится как к юрлицам, так и к индивидуальным предпринимателям.

При выдаче денег, скажем пенсий или заработной платы, отдельному лицу, кассир обязан требовать паспорт или иной документ, удостоверяющий личность получателя, записать номер и наименование документа, кем и когда он выдан, и отобрать расписку получателя. Если кассовый документ составлен на выдачу денег нескольким лицам, то получатели также предъявляют указанные документы, удостоверяющие их личности, и расписываются в соответствующих графах платежных документов. Выдача денег за разовую работу лицам, не состоящим в штате предприятия, производится на основании заключенных с ними договоров. Выдача денег должна производиться строго лицу, указанному в платежном документе. Выдача денег может производиться по доверенности, оформленной в установленном порядке. В этих случаях деньги выступают как средство платежа. Это налоги, социальные выплаты, проценты за кредит.

Можно отметить также действия физических лиц с иностранной валютой. Законодательство в этом направлении неоднократно менялось за последние годы [1, с. 307]. Простой обмен рублей на доллары есть не что иное, как денежная операция, и мы теперь это знаем.

Рассмотренные позиции позволяют нам представить особенности заявленных операций. Это, прежде всего участие наличных денег, факт обмена их на другой товар, получение или отчуждение физическим лицом, распространение на действия с иностранной валютой.

**2. 1. ДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ**

Рассматриваемый вид операций имеет признаки предыдущего. В этом случае тоже участвует наличность, есть распоряжение физического или юридического лица принадлежащей ему суммой, даже и в иностранной валюте. Но здесь, уже более значима роль банка, и речь идет об открытии счетов в банках и зачислении на них вкладов. Данные операции тоже весьма неоднородны, показателен тот факт, что зачисление средств может идти на счета в иностранных банках, может идти из-за границы в иностранной валюте, счет может быть открыт на анонимного владельца и в пользу третьих лиц.

Коммерческие банки, как и Центральный банк, выполняют пассивные и активные операции, являющиеся неотъемлемой частью денежно-кредитной системы [1, с. 274]. Пассивные операции банков, это то, что они являются хранилищами денежных средств; выступают посредниками денежных операций; являются органами управления экономикой, генерирующими околобанковское рыночное пространство [1, с. 277]. В этом направлении работа банков опирается на три точки – ликвидность (легкость продажи, реализации, превращения в наличные деньги), платежеспособность и прибыльность. Поэтому для банков очень важно, чтобы вклады находились в обороте как можно большее время с надежной гарантией их хранения. Все вклады делятся [1, с. 280] на текущие (до востребования), срочные (на определенный срок) и сберегательные (на длительное время хранения). Следует отметить, что наличные денежные средства, средства на различных банковских счетах, иностранная валюта составляют оборотные (текущие) активы банков.

Когда речь идет в данном разделе об открытии счетов для юридического лица, то можно отметить следующий аспект. В нашей стране создана система управления денежным обращением с помощью жирооборота (безналичных расчетов) и поддержания минимального уровня наличных денег, находящихся в распоряжении предприятий, организаций и учреждений [1, с. 75]. Жирооборот основывается на обязательном хранении денежных средств предприятий на их счетах в банках. Бюджетные организации также открывают в своих банках текущие счета. На эти счета поступают соответствующие ассигнования [< лат. *assignare* назначать] из бюджетов, которые используются в соответствии с утвержденными сметами. Для перевода денежных средств предприятий-плательщиков предприятиям-поставщикам, расположенным в разных городах, банки открывают корреспондентские счета [5, с. 56].

Вклады (депозиты) физических лиц, а также различные счета, в тои числе корреспондентские юридических лиц, составляют так называемые привлеченные средства банков. Роль их исключительно велика. Нужно отметить, что фактически физические и юридические лица выступают в данном случае в качестве кредиторов банка. Банк же, мобилизуя временно свободные средства на рынке ресурсов, удовлетворяет потребности экономики в дополнительных оборотных средствах, способствует превращению денег в капитал [5, с. 60].

Вклады до востребования, а также на текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с какими-то там агентами экономических отношений. Срочные вклады характеризует уплата по ним повышенных процентов. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Владельцам таких счетов выдаются специальные именные свидетельства (сертификаты). Может быть, самым простым примером рассматриваемых операций являются сберегательные вклады населения. Такие вклады удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Снятие средств с таких вкладов может быть приурочено к какому-нибудь событию (день рождения, новый год), может производиться частично и полностью. Можно отметить, что для существования системы таких операций наиболее привлекательными являются срочные вклады, усиливающие ликвидные позиции банков.

Характерны также так называемые комиссионные операции, когда речь идет о поручениях перевода денег как внутри страны, так и из одной страны в другую на указанный счет. Движение наличности в этом случае от одного владельца другому происходит наименее трудоемко и наиболее защищено, хотя и снижается контроль государства за таким перераспределением благ.

Приходим к выводу, что этот подраздел денежных операций имеет следующие признаки: участие банка, физического или юридического лица в качестве кредитора этого банка, отчуждение, а скорее высвобождение имеющихся денежных средств, наличности, в том числе и иностранной валюты, в пользу банка на временной, срочной, доверительной основе. Эти операции имеют важное значение для функционирования банковской системы, формирования резервов наличного обращения и развития экономики в целом.

**2. 3. ДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

Кредит можно рассматривать, как предоставление товаров и денег на условиях возвратности. Аналогично по смыслу другое определение – предоставление денег или товаров в долг на определенный срок на условиях возмездности и возвратности. Можно полагать, что кредит – это ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента, выражающая экономические отношения между кредитором и должником. Кредит также определяют как денежные средства либо имущество, предоставляемые одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) в размере и на условиях, предусмотренных договором. Согласно другой дефиниции [< лат. *definitio* определение] кредит – это денежные средства или другие вещи, определенные родовыми признаками передаваемые (либо предназначенные к передаче) в процессе кредитования в собственность другой стороне, в результате чего между сторонами возникают кредитные отношения [6].

Российские банки всегда обвиняли в их оторванности от реальной экономики, в том, что они неохотно идут на кредитование производства, а тем более – малого и среднего бизнеса [1, с. 94]. Сегодня большинство из них по-прежнему не спешат наращивать свои кредитные портфели. У одних для этого мало опыта, другие опасаются невозврата кредита из-за недостаточного залогового имущества. Предоставление кредитов является одной из разновидностей денежных операций рассматриваемых в этом реферате.

Специфической чертой российских коммерческих банков до недавнего времени являлось то, что преобладающую долю доходов они получали не за счет кредитования реального сектора экономики, как это имеет место в эффективно функционирующих хозяйствах, а в результате операций в финансовом секторе: спекуляции на рынке иностранной валюты, государственных ценных бумаг [4, с.120] и т. д. Однако, эффективная банковская система должна успешно выполнять свою основную функцию – трансформировать сбережения населения в производственные инвестиции [4, с. 127]. Здесь мы касаемся только одной части данного вида денежных операций – кредитных инвестиций в экономику. Всего же, различных отношений, вытекающих из явления предоставления займов, гораздо больше. Банки оказывают такие виды услуг как физическим, так и юридическим лицам. И в настоящем, эта сфера деятельности банковской системы в нашей стране успешно развивается [1, с.249].

Процесс кредитования (кредитный процесс) включает программирование, предоставление, использование и возврат банковских ссуд [5, с.75]. В целях эффективности кредитования банки проводят селекцию клиентов по признакам финансового состояния, ликвидности и платежеспособности. Право на ведение кредитно-расчетных операций предоставлено коммерческим банкам, официально зарегистрированным в Центральном банке России [5, с. 77]. Открытие ссудных счетов клиентам производится при предоставлении пакета документов. Можно открывать такие счета в разных банках. В соответствии с установившейся практикой предоставление каждого займа оформляется пакетом стандартных документов, характеризующих цель, размер и сроки кредита, а также кредитоспособность клиента. Главный документ, регулирующий кредитные отношения заемщика с банком – это кредитный договор [5, с. 78]. Важнейшим документом таких отношений является также срочное обязательство. Данный документ дает право банку производить бесспорное перечисление соответствующей суммы денежных средств в день наступления срока платежа. Немаловажным условием предоставления ссуды предприятиям является гарантия третьего лица.

Кредит носит не только возвратный, но и платный характер. Платность кредита реализуется посредством установления процента. Процент в данном случае выступает как экономическое отношение по поводу внесения фиксированной суммы денег за пользование ссудой. Кредит и процент оказывают регулирующее воздействие на кругооборот капитала [1, с. 208]. Когда речь идет о кредитовании предприятий, то здесь учитывается то обстоятельство, что всем отраслям народного хозяйства присуща различная скорость кругооборота индивидуальных капиталов. С функцией денег как средства платежа, где деньги выступают как обязательство, которое должно быть погашено через оговоренный срок действительными деньгами, связано появление кредитных денег. Они прошли следующий путь развития: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки [6].

Можно отметить то обстоятельство, что согласно [2, ст. 176], наступает ответственность, за получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, если это деяние причинило крупный ущерб. Эта же статья регламентирует ответственность за несколько иные составы преступлений, связанные с кредитными отношениями – незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству. Тесная связь налицо.

Выдача ссуд (кредитов) под различное обеспечение, является одной из основных функций банков. Денежные операции, связанные с выдачей ссуд, разнообразны и неодносложны, они являются своего рода обратной стороной размещения вкладов и составляют часть кругооборота капиталов.

**2. 4. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Мы подошли к последней разновидности денежных операций, рассматриваемых в данном реферате. Появление рынка ценных бумаг – логическое продолжение процесса приватизации, а также организации и функционирования бирж и биржевой торговли в России [5, с. 231]. Биржевая деятельность – это совокупность работ, направленная на подготовку и осуществление торговли специфическим товаром, для фондовых бирж – ценными бумагами. Совершение операций на рынке ценных бумаг представляет собой самостоятельную форму проявления коммерческих интересов [6]. Рынок ценных бумаг – это рынок, который определяет кредитные отношения и отношения совладения с помощью ценных бумаг [6].

Ценные бумаги – это права на ресурсы, обособившиеся от своей основы и даже имеющие собственную материальную форму [1, с. 48]. В качестве ценных бумаг признаются только такие права на ресурсы, которые отвечают следующим фундаментальным требованиям: обращаемость (способность продаваться и покупаться на рынке); доступность для гражданского оборота; стандартность и серийность; документальность; регулируемость и признание государством; рыночность; ликвидность; риск. Ценные бумаги, в зависимости от видов ресурсов, бывают следующие: ипотека, земельный приватизационный чек (земля); акция, ипотека, жилищный сертификат (недвижимость); коносамент, товарный опцион (продукция); облигация, вексель, депозитный сертификат, чек, банковский акцепт (деньги); лицензии, сертификаты (право на ведение валютных операций и т. п.). Ценная бумага – это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа по отношению к лицу, выпустившему такой документ [6].

Одной из целей существования операций с ценными бумагами является вовлечение дополнительных инвестиционных ресурсов в хозяйственный оборот, обеспечение «перелива» денежных средств из менее эффективных сфер хозяйствования в более эффективные. Такие операции, классически, проводятся на фондовой бирже, в здании с операционным залом, где заключаются сделки с ценными бумагами. Прогресс компьютерных и информационных технологий привел к появлению электронных бирж, компьютерных сетей, к которым подключены терминалы членов биржи [6].

Подобные операции проводят профессиональные участники, которые по характеру выполняемых функций делятся на следующие большие группы:

а) основная группа – операторы, осуществляющие сделки купли-продажи ценных бумаг на торговых площадках;

б) организаторы работы торговых площадок;

в) клиринговые организации, банки и депозитарии, осуществляющие учет взаимных обязательств и движения прав собственности на ценные бумаги, между участниками сделок;

г) реестродержатели (регистраторы), осуществляющие соответствующие записи в реестре акционеров о новых владельцах ценных бумаг.

Первичное размещение ценной бумаги происходит на так называемом Первичном рынке ценных бумаг. Термин «первичный рынок» относится к продаже новых выпусков ценных бумаг. В результате продажи бумаг на первичном рынке, лицо, их выпустившее, получает необходимые ему финансовые ресурсы, а бумаги поступают в руки первоначальных держателей [1, с. 52]. Функция такой операции состоит в мобилизации новых капиталов.

После того, как первоначальный инвестор купил ценную бумагу, он вправе перепродать ее другим лицам, а те, в свою очередь, свободны в своем решении, продать ее другим вкладчикам. При этом дилеры, которые приобрели ценные бумаги на первичном рынке, продают их по рыночной цене. Все последующие операции с ценными бумагами осуществляются на вторичном рынке. На нем уже не аккумулируются новые финансовые средства, а только перераспределяются ресурсы среди последующих инвесторов [1, с. 53]. В подобных операциях принимают участие дилеры, покупающие ценные бумаги за свой счет, и брокеры, выполняющие заказы своих клиентов. Учет взаимных обязательств участников таких денежных операций выполняют клиринговые организации. Перечисление денежных средств от покупателя продавцу осуществляют банки, а ценных бумаг – депозитарии. Фиксация прав собственности покупателей на ценные бумаги осуществляется реестродержателями [1, с. 59].

Не все ценные бумаги могут обращаться на биржах. Исторически вначале возник внебиржевой рынок [6]. В последующем, рост операций с ценными бумагами потребовал организации более упорядоченной торговли. На биржу допускаются бумаги только тех эмитентов [< лат. *emittens* выпускающий], которые отвечают принятым требованиям. Как правило, это бумаги крупных, финансово крепких компаний. Ценные бумаги молодых, финансово слабых компаний обычно обращаются на внебиржевом рынке.

Отметим, что государство осуществляет строгое регулирование операций с ценными бумагами. Оно обеспечивается путем установления обязательных требований к деятельности эмитентов и профессиональных участников данных операций; регистрации выпусков ценных бумаг и контроля над соблюдением условий эмиссии; лицензированием деятельности профессиональных участников операций; созданием системы защиты прав владельцев ценных бумаг. На этом мы закончим обзор основных видов денежных операций.

**2. 5. ОСОБЕННОСТЬ СОВРЕМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Сплав современных вычислительных и коммуникационных технологий выворачивает мир, в котором мы живем, буквально наизнанку. Меняется все: формы человеческого общения, общественные институции – изменения идут, если можно так сказать, «вглубь» массива совокупного человеческого опыта. Интерес к платежам через Интернет был всегда высок. Человека очень согревает мысль, что можно вот так, запросто, не сходя с места взять и прикупить что-то нужное в настоящем виртуальном супермаркете. С появлением международных пластиковых карт этот процесс стал совершаться легко и быстро. Заплатить через Интернет – уже не проблема. Получить через Интернет деньги по карточке для российской организации или физического лица – задача пока трудная. И дело не в том, что это технически невыполнимо. Просто не все банки берут на себя выполнение операций по обслуживанию карточных платежей через Интернет.

Все многообразие денежных операций с использованием Интернета можно свести к трем вариантам:

а) управление денежным счетом через Интернет. Эта технология хорошо разработана, и такие услуги своим клиентам предлагают большинство российских банков;

б) коммерческие заказы с постоплатой. Это также хорошо отработанная технология. Вы заказываете через Интернет некоторый товар, который доставляется Вам через другой канал, например, почту. После получения товара оплачиваете его. Здесь также нет проблем;

в) наиболее специфическим является случай, когда сам товар поставляется через Интернет или вообще необходимо осуществить оплату в режиме on-line. Например, покупка программного продукта, базы данных, консультационных услуг, билета на самолет и т. д. Для таких случаев придумываются всякие «киберденьги». В этом случае все решается очень просто, методом платежной мини-телеконференции. Необходимо через Интернет связаться с сервером собственного банка, отдать распоряжение об оплате соответствующей суммы с одновременным сообщением продавцу, указав идентификатор его сайта. Вся коммерческая операция на этом заканчивается, а денежную операцию уже довершает банк по собственной схеме.

Встречаются утверждения, что мы вступили в эпоху «информационного общества». Однако, общество без информации никогда не существовало и существовать не может. Мир вступает в эпоху безбумажного носителя информации, электронной цивилизации, в которой стоимость одного байта хранимой информации снижается на несколько порядков.

Электронные деньги лишаются своих «твердых копий». Они невидимы, неслышимы, не имеют ни вкуса, ни запаха. Распространяются внутри специальной информационной банковской системы. Торговля, социальное обеспечение, функционирование государственных структур, стимулирование научно-технического развития и многое другое – это сфера использования таких информационных операций. Особенностью именно нынешнего этапа финансовой истории человечества является тотальная «деньгизация» всего человечества. По Интернету могут перемещаться исключительно денежные документы, а не деньги. Интернет просто не предназначен для распространения в нем денег. Он не для этого создавался и не имеет тех систем охраны и защиты, которые необходимы для систем движения денег [6].

Современное развитие общества, предоставляет нам возможность совершения денежных операций, как в реальной жизни, так и в Интернете.

**ВЫВОДЫ**

В общем виде, мы определили денежные операции, как действия лиц, физических и юридических, с денежными средствами или иным имуществом, направленные на изменение связанных с ними гражданских прав. Многообразие этих операций неоспоримо. Можно определенно сказать, что основная, господствующая роль, роль законодательно установленная, в области проведения денежных операций принадлежит банкам. Банк может предложить своим клиентам до двухсот видов услуг и продуктов, операций.

Выделить самую главную, надежную и нужную операцию довольно сложно. Отметить можно тот факт, что все они, в той или иной степени, способствуют успешному функционированию экономики. Безналичные расчеты занимают главенствующее положение, вытесняют наличные, и денежные операции с этим связанные также будут развиваться. Развитие получают и виртуальные операции, производимые в глобальной сети Интернет. Однако государство в этом случае теряет рычаги отслеживания и регулирования этих операций.

Исполнение разных видов денежных операций на первый взгляд не связаны друг с другом, они даже проводятся в разных отделах банков. Не смотря на это, они тесно переплетаются между собой. Хорошо отлаженная система операций с денежными средствами играет важную роль в создании того фундамента, на котором зиждется экономика любой страны, и без которого невозможно существование хозяйства. Далекая от совершенства российская система проходит свой путь развития, сталкиваясь со всеми преградами, и испытывая все трудности присущие государственному развитию в целом.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. **Антонов Н.Г., Пессель М.А.** Денежное обращение, кредит и банки. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. – М.: Информационно – внедренческий центр «Маркетинг», 1995.
3. **Федеральный Закон РФ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных незаконным путем». – М.: «Вестник законов, принятых Государственной Думой ФС РФ», 1999.
4. **Тарасевич Л**.**С.,**  **Гребенников П.И., Леусский А.И.** Макроэкономика: Учебник. – М.: Юрайт – Издат, 2003.
5. **Челноков В**. **А.** Банковские операции. – М.: Высшая школа, 1998.