**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

# КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

**на тему: «Денежный оборот и денежное обращение»**

## 09.11.2000

1. **Понятие «денежный оборот», его содержание и структура**

В большинстве западных изданий определение денежного оборота отсутствует. В учебнике «Денежное обращение и кредит» под редакцией проф. В.С.Геращенко в 1986 года денежный оборот определяется как «совокупность денежных платежей, совершаемых в порядке безналичных перечислений и при помощи наличных денег».

В учебнике «Организация и планирование денежного обращения», изданном в 1988 году, денежный оборот рассматривается как совокупность безналичного и наличного денежных оборотов.

В томе 1 изданного в 1984 году «Финансово-кредитного словаря» денежный оборот определяется «как проявление сущности денег и в их движении».

В изданном в Киеве в 1992 году учебнике «Гроши та кредит» дается такое определение денежного оборота: «Взятый сам по себе процесс беспрерывного перемещения денег между субъектами экономических отношений для их взаимного удовлетворения представляет собой денежных оборот».

Более приемлемым является следующее определение: денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной форме. Такое определение соответствует содержанию современного денежного оборота, где движение совершают именно деньги, а не различные заменители или суррогаты денег.

В условиях обращения денег, обладающих собственной стоимостью, денежный оборот, как и товарный оборот, выступает в качестве стоимостного оборота, поскольку золотая или серебряная монеты имели собственную стоимость, отраженную в указанном на ней номинале. Стоимостный оборот объединял как денежный, так и товарный обороты.

Современный же денежный оборот совершается с помощью денежных единиц (в налично-денежном и безналичном оборотах), не обладающих стоимостью, равной их номиналу. Поэтому стоимостным сейчас можно считать только товарный оборот.

В экономической литературе часто не разграничиваются понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение», «денежно-платежный оборот». Между тем все эти понятия различаются между собой.

* «Платежный оборот» - процесс движения средств платежа, применяемых в данной стране. Оно включает не только движение денег как средств платежа в налично-денежном и безналичном оборотах, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т.д.). Денежный оборот является, следовательно, составной частью платежного оборота. Денежное обращение, включающее оборот наличных денег, в свою очередь, служит составной частью денежного оборота. Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим. Например, банк выдает денежные знаки институту, которые поступают в кассу банка. Из кассы банка эти денежные знаки поступают студенту в форме стипендии. Студент покупает за эти денежные знаки товары на рынке. Продавец товара за эти денежные знаки приобретает товары в магазине. Магазин сдает эти денежные знаки в банк. Банк снова предоставляет денежные знаки институту и т.д.

Движение денежной единицы в безналичном обороте отражается в виде записей по счетам в банке. В подобной ситуации движение наличных денег замещается кредитными операциями, выполняемыми при участии банка, по счетам участников соответствующих операций. Поэтому понятие «денежное обращение» можно отнести только к части денежного оборота, а именно – к налично-денежному обороту.

Под денежно-платежным оборотом понимается часть денежного оборота, где деньги функционируют как средство платежа независимо от того, безналичный это оборот или наличный.

Деньги, находящиеся в обороте, выполняют три функции: платежа, обращения и накопления. Последнюю функцию деньги осуществляют потому, что их движение невозможно без остановок. Когда же они временно прекращают свое движение, они и выполняют функцию накопления. Функцию меры стоимости деньги, находящиеся в денежном обороте, не выполняют. Эту функцию деньги выполнили до вхождения в денежный оборот при установлении с их помощью цен на товары. Поэтому выполнение функции меры стоимости влияет только на потребность в деньгах для денежного оборота, следовательно, и на величину денежного оборота.

Денежный оборот складывается из отдельных каналов движения денег между:

* Центральным банком и коммерческими банками;
* Коммерческими банками;
* Предприятиями и организациями;
* Банками и предприятиями и организациями;
* Банками и населением;
* Предприятиями, организациями и населением;
* Физическими лицами;
* Банками и финансовыми институтами различного назначения;
* Финансовыми институтами различного назначения и населением.

По каждому из этих каналов деньги совершают встречное движение.

Структуру денежного оборота можно определить по разным признакам. Из них наиболее распространенными является классификация денежного оборота в зависимости от формы функционирующих в нем денег. По этому признаку денежный оборот подразделяется на безналичный и налично-денежный обороты. Однако, несмотря на все важность такой классификации, она не отражает экономического содержания отдельных частей денежного оборота. Поэтому наряду с данным признаком классификации денежного оборота следует использовать и другой признак – характер отношений, которые обслуживает та или иная части денежного оборота.

В зависимости от этого признака денежный оборот разбивается на три части:

* денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц;
* денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве;
* денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве.

Наконец, можно классифицировать денежный оборот в зависимости от субъектов, между которыми двигаются деньги. По этому признаку структура денежного оборота будет такова:

* оборот между банками (межбанковский оборот)
* оборот между банками и юридическими и физическими лицами (банковский оборот)
* оборот между юридическими лицами
* оборот между юридическими и физическими лицами
* оборот между физическими лицами

Система рыночных отношений распадается на две сферы: денежно-товарных и денежно-нетоварных отношений. Особенностью денежно-товарных отношений является то, что происходит не только денежный, но и товарный обороты, поскольку движение денег здесь всегда связано со встречным движением товаров.

Каждая часть денежного оборота обслуживает свою сферу рыночных отношений (рис.1) , причем деньги свободно переходят из одной части денежного оборота в другую, что позволяет оперативно перебрасывать их из одной сферы рыночных отношений в другую в соответствии со складывающейся в результате действия закона спроса и предложения конъюнктурой рынка. В отличие от других рынков валютный рынок не обслуживается конкретно какой-то частью денежного оборота, он только увеличивает или уменьшает этот оборот.

Рис.1

Система рыночных отношений

Денежно-товарные отношения Денежно-нетоварные отношения

Валютный

рынок

Рынок

ценных

бумаг

Рынок

кредит. ресурсов

Рынок

рабочей

силы

Рынок

предметов

потребления и услуг и услуг

Рынок

средств

произ-ва

Совокупный денежный оборот

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Денежно-расчетный  оборот | Денежно-кредитный  оборот | Денежно-финансовый  оборот |

Таким образом, можно сформулировать две основные задачи, которые решает денежный оборот, обслуживая систему рыночных отношений, что и определяет его роль:

* денежный оборот, перераспределяя деньги между своими частями, обеспечивает свободный перелив капитала из одной сферы, рыночных отношений в другую, тем самым осуществляя их взаимосвязь;
* в денежном обороте создаются новые деньги, обеспечивающие удовлетворение потребности в них всех сфер рыночных отношений.

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

Главные составляющие денежного оборота: налично-днежный и безналичный обороты. Основная часть его платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств. Он произодится как в наличной, так и в безналичной формах.

1. **Налично-денежное обращение**

Экономика любой страны не может обойтись без наличных денег. Даже самые развитые и продвинутые в области передовых технологий государства по-прежнему уделяют значительное внимание наличной составляющей денежной массы. Опыт всех государств показывает, что независимо от уровня развития рыночной экономики и преобладания в денежно-кредитных системах инструментов безналичных расчетов наличное денежное обращение продолжает занимать определенное место.

В настоящее время, конечно, никому не придет в голову, например, вносить наличными основную массу платежей в бюджет или осуществлять ими финансирование из бюджета. Вместе с тем наличные деньги способны выполнять в полной мере все денежные функции, продолжают оставаться самой ликвидной и надежной формой денег.

Пример из наших дней. Опасаясь длительных перебоев в обеспечении электроэнергией при наступлении 2000 года и, как следствие, нарушения деятельности каналов информации, практически все центральные банки развитых государств подготовили запасы наличных денег в размерах, способных взять на себя многие функции, выполняемые в нормальной ситуации в безналичном порядке.

* 1. **Экономическое содержание налично-денежного обращения**

Налично-денежный оборот представляет собой процесс движения наличных денежных знаков (банкнот, казначейских билетов, разменной монеты). Именно этот оборот обслуживает получение и расходование большей части денежных доходов населения. Именно в налично-денежный оборот складывается постоянно повторяющийся кругооборот наличных денег.

Налично-денежный оборот начинается в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) Центрального банка РФ. Наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы, тем самым они поступают в обращение. Из оборотных касс РКЦ наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков. Часть этих денег банки могут передавать друг другу на платной основе, но большая часть наличных денег выдается клиентам – юридическими и физическим лицам (либо в кассы предприятий, либо непосредственно населению). Часть наличных денег, находящихся в кассах предприятий, используется для расчетов между ними, но большая часть передается населению в виде различных видов денежных доходов (заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, выплаты дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг, т.д.)

Население также использует наличные деньги для взаиморасчетов, но большая их часть расходуется на выплату налогов, сборов, страховых платежей, квартплаты и коммунальных платежей, погашение ссуд, покупку товаров и оплату различных платных услуг, покупку ценных бумаг, лотерейных билетов, арендные платежи, уплату штрафов, пени и неустоек и т.п.

Таким образом, деньги поступают либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков, либо в кассы предприятий и организация (прежде всего предприятий торговли и предприятий, оказывающих услуги населению).

Предприятия, организации, учреждения используют между собой наличные деньги для покупки необходимых им товаров лишь в тех случаях, когда стоимость их относительно их относительно невелика.

В соответствии с действующим порядком организации налично-денежного оборота для каждого предприятия устанавливаются лимиты остатка наличных денег в их кассах и деньги, превышающие лимит, должны сдаваться в обслуживающий данное предприятие коммерческий банк. Для коммерческих банков также устанавливаются лимиты их операционных касс, поэтому в сумме, превышающей лимит, они сдают наличные деньги в РКЦ. Последним также устанавливается лимит их оборотных касс, поэтому деньги в сумме, превышающей лимит, переводится в резервные фонде, т.е. изымаются из обращения.

* 1. **Организация налично-денежного оборота**

Налично-денежный оборот организуется государством в лице центрального банка. Для этого ЦБ систематически издает документ, который называется «Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве». Последний раз этот документ в России издавался в сентября 1993 года.

Для всех предприятий установлены единые правила, которые обеспечивают четкость в обороте наличных денег, их сохранность, экономичное использование.

Налично-денежный оборот организуется на основе следующих принципов:

* Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги ( за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках
* Банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности
* Обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования
* Управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке
* Организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения
* Наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

Деньги предприятия могут получить при соблюдении следующих условий: наличии источника средств (свободный остаток на расчетном или ином счете или разрешение на кредит); если потребность в средствах в соответствии с установленными правилами должна удовлетворяться наличными деньгами, наступлении сроков выплаты средств.

Выдача наличных денег под отчет производится из касс предприятий на операционные, хозяйственные, командировочные расходы; расходы экспедиций, геологоразведочных партий, уполномоченных отдельный подразделений, филиалов; в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий по согласованию с учреждением банка, осуществляющим их кассовое обслуживание. Неизрасходованные наличные деньги, выданные под отчет, должны быть возвращены в кассу предприятия не позднее 3 дней по истечении срока, на который они были выданы.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам за подписью главного бухгалтера или лица им уполномоченного.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или другим документам (платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.)

1. **Безналичные расчеты**

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов между собой, а также с внешними агентами из других стран. Основой этих взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства.

Весь безналичный оборот – платежный, ибо предполагает разрыв во времени движения товара в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирование денег в качестве средства платежа. Безналичный платежный оборот, являясь преобладающим (до 90% всего денежного оборота), осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, путем зачетов взаимных требований и передачи оборотных документов (векселей, вариантов т.п.) Соответственно экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно безналичным платежным оборотом.

3.1. **Формы безналичных расчетов**

Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота. В зависимости от вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота в банке, у плательщиков и получателей средств различают следующие основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивную форму расчетов, расчеты чеками, расчеты платежными требованиями-поручениями, зачет взаимных требований, инкассо.

1. Расчеты платежными поручениями. Это – самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета.

Расчеты платежными поручениями используются для совершения широкого спектра платежей: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, при уплате банку комиссионных и т.д.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня их выписки и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. *Срочный* *платеж* совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара; после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара; либо при частичных платежах при крупных сделках. *Досрочный* и *отсроченный* *платежи* возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для оплаты. Акцептованные платежные поручения принимаются к исполнению только в полной сумме. Получение с них сдачи наличными или обмен на наличные не допускается. Сфера расчетов платежными поручениями, акцептованными банком, в настоящее время ограничена оплатой почтовых, телефонных и телеграфных услуг, разовых операций по перевозке грузов и пассажиров. К недостаткам данной разновидности расчетов платежными поручениями относят значительное усложнение и удлинение документооборота и отвлечение средств из хозяйственного оборота клиента.

2. Аккредитивная форма расчетов. Сущность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. Если банк, выставивший аккредитив (банка-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк – банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет «Аккредитивы».

В соответствии с Положением о безналичных расчетов в нашей стране могут открываться следующие виды аккредитивов:

* Покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
* Отзывные или безотзывные

*Покрытыми* (*депонированными*) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

При установлении между банками корреспондентских отношений *непокрытый* (*гарантированный*) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Каждый аккредитив должен быть отзывным или безотзывным. При отсутствии такого определения аккредитив считается отзывным. *Отзывный* *аккредитив* может быть изменен при аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, при несоблюдении условий, предусмотренных договором, досрочном отказе банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву).

*Безотзывный* *аккредитив* не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

В России аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

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

При аккредитивной форме расчетов полностью соблюдаются все основные правила осуществления расчетов: продукция оплачивается после ее отгрузки; оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива; плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора; аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение. Положительной стороной этой формы расчетов является гарантия платежа. Вместе с этим этой форме присущ ряд существенных недостатков, которые и предопределили ограниченную сферу ее применения: средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива; замедляется товарооборот, т.к. поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению.

3. Расчеты чеками. При расчетах чеками владелец счета (чекодержатель) дает письменное распоряжение банку, выдавшему расчетные чеки, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, выступают платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами РФ. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами.

Чек удобен для расчетов в случаях:

* Когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик – передавать товар до получения гарантии платежа;
* Когда продавец заранее не известен.

Чек служит ценной бумагой. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

Клиентам с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной при наличии соответствующего договора может быть выдана чековая книжка под гарантию банка.

Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение десяти дней, не считая дня его выдачи.

В мировой банковской практике в зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делят на именные, ордерные, предъявительские. Платеж по *именному* чеку может быть совершен только в пользу лица, указанному в чеке, по *ордерному* – как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу (оформленному на обороте чека) другому лицу, по *предъявительскому* – в пользу любого лица, предъявившего чек в банк. Именные чеки передаче не подлежат. Предъявительские – могут передаваться другому лицу путем простого вручения, ордерные – путем оформления передаточной надписи (инодоссамента).

В России «Положение о безналичных расчетах» (1992 г) конкретизировало порядок расчетов чеками и одновременно несколько ограничило возможности их использования. Последнее выразилось тем, что:

* чекодержателю запрещен индоссамент чека;
* чекодержатель не может передать чеки поставщику путем индоссамента;
* требуется обязательно предварительное депонирование чекодержателем средств на отдельном счете.

4. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета. Оно выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику для акцепта. Плательщик обязан вернуть в банка акцептованное платежное требование-поручение или заявить отказ от акцепта. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.

5. Зачет взаимных требований.Зачет взаимных требований – это перечисление со счета одной организации на счет контрагента только разницы (сальдо) встречных требований. Основное преимущество данной формы безналичных расчетов состоит в относительной простоте и экономичности.

К зачету могут быть представлены различные расчетные документы: платежные требования-поручения, платежные поручения, расчетные чеки и др. При зачете взаимных требований происходит резкое сокращение движения средств. Они требуются только в сумме разницы, оставшейся после зачета.

Зачеты взаимных требований бывают постоянно действующие и разовые. *Постоянно действующие периодические расчеты по сальдо* производятся обычно один раз в десять дней между двумя хозяйственными организациями на основе встречных, примерно равных поставок. Оба участника зачетов ведут у себя счета взаимных расчетов, на которых учитываются все суммы к платежам. Расчетные документы не сдаются в банк, а направляются сразу покупателю с отражением их суммы на счете взаимных требований.

*Разовые* *зачеты* взаимных требований между двумя юридическими лицами осуществляются в том случае, если одна сторона при совершении платежа в пользу другой стороны имеет к ней встречные требования и претензии. Незачтенный остаток средств погашает сторона, которая должна была больше заплатить. Разовые групповые зачеты могут проводить банки на определенную дату (конец квартала, начало года) для устранения образовавшейся взаимной просроченной задолженности юридических лиц по расчетам друг с другом.

В настоящее время предприятия и организации, так же, как, впрочем, и банки, могут осуществлять взаимозачеты через клиринговые палаты (центры), которые создаются обычно банками на акционерных началах, на условиях взаимной выгоды с целью ускорения и рационализации платежного оборота.

6. Акцептная форма расчетов Акцепт означает согласие плательщика на оплату платежных документов. Различают положительный и отрицательный акцепты. *Положительный* *акцепт* предполагал письменное уведомление банка плательщиком о согласии на оплату, отсутствие последнего в течение определенного срока означало отказ от акцепта. При *отрицательном* *акцепте* молчанием плательщика в течение определенного срока давалось согласие на оплату, а отказ от акцепта оформляется письменно.

Для максимального ускорения расчетов и сокращения документооборота наиболее выгоден последующий отрицательный акцепт, что повлияло на широкое использование данной формы безналичных расчетов в нашей стране.

Важным условием выполнения сделки при данной форме расчетов является право плательщика отказаться от акцепта платежного требования при нарушении поставщиком определенных положений договора, четко зафиксированных в нормативных актах.

7. Инкассо. Это операция по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам. На инкассо принимаются чеки, векселя, ценные бумаги и т.д.

Различают два основных вида инкассовых операций. *Простое* *инкассо* – операция, по которой банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами и выставленного клиентом через банк. Простое инкассо применяется при расчетах неторгового характера. *Документарное* *инкассо* – операция, в результате которой банк должен предъявить третьему лицу полученные от клиента документы и выдать их ему только против платежа наличными или против акцепта. При переводных операциях клиент поручает своему банку перевести определенную сумму с его счета указанному адресату.

1. **Особенности налично-денежного обращения и безналичных расчетов в России.**

По состоянию на 1 января 2000 года в обращении в РФ находилось, не считая денег в кассах кредитных организаций, 266,6 млрд.рублей, или 37,8% в общем размере денежного агрегата М2. (В странах с развитой рыночной экономикой в качестве показателей денежной массы выделяются такие величины (агрегаты), как денежная база, или деньги ЦБ (М0); наличные деньги в обращении, т.е. за пределами ЦБ и хранилищ коммерческих банков (М1); М1 и депозиты до востребования (М2); другие агрегаты (М3) и пр., построенные путем присоединения к предыдущим величинам новых кредитных инструментов в последовательности, характеризующей снижение возможности их использования для приобретения товаров и услуг).

В экономике России, как и в экономике любой другой страны, рост объема денежной массы является объективной величиной, обеспечивающей потребности экономики страны при росте ВВП и уровне доходов, даже если этот рост обозначен только в номинальном выражении.

Чтобы понять причины широкого распространения сделок с использованием наличных денег среди хозяйствующих субъектов, достаточно посмотреть на карту России. Размеры страны, климатические условия, плотность населения по регионам, особенности ведения хозяйства и уклада жизни в различных субъектах Федерации, недостаточная развитость сети кредитных организаций по многих районах и связанные с этим временные задержки при отражении операций по счетам клиентов непосредственно влияют на предпочтения предпринимателей в выборе соответствующих форм расчетов между собой.

Большая часть наличности используется в повседневной жизни населением, так как именно население потребляет в наибольшей степени конечные товары.

Регулирование наличного денежного обращения является одной из важнейших задач ЦБ РФ, осуществляющего необходимые мероприятия для обеспечения устойчивости и надежности национальной валюты. Банк России учитывает действующие объективные факторы в современной экономике России, определяющие ее потребность в наличных деньгах.

Такими факторами в России, как и любой стране мира, являются: обычаи и привычки; наличие естественных пределов в реализации идей научно-технического прогресса в области организации денежных расчетов; наличие значительного объема мелких операций в розничной торговле товарами и услугами; специфика ведения дел в мелком бизнесе; преобладание в стране людей с низкими доходами. Эти причины объективны. Роль наличных денег в экономике России существенна, несмотря на рост и значение безналичных расчетов и применение в отдельных местах различных видов пластиковых карт.

Важной причиной, способствующей увеличению объема денежной наличности в платежном обороте России, являются обычаи и привычки населения. Психология человека далеко не всегда позволяет ему быстро приспосабливаться к предложениям НТП в виде неосязаемых денежных инструментов. Тем более, что в течение 90-х власти сумели привить населению устойчивый иммунитет ко всем вновь предлагаемым финансовым инструментам, которыми оно могло бы воспользоваться. Неоднократное крушение надежд и обесценение или полное лишение человека его состояния, порождают исключительно устойчивое неприятие у значительной части населения на длительный период каких-либо заманчивых предложений, исходящих от финансовых властей.

Другая причина – это ограниченные возможности применения достижений НТП в денежной области. Большой объем мелких розничных операций в торговле товарами и услугами, совершаемых в различных по размеру, местоположению, энерго- и коммуникационному обеспечению населенных пунктах на необъятных просторах нашей России, условия жизни и быта в которых не идут ни в какое сравнение с условиям инфраструктуры населенных пунктов в небольших, по сравнению с Россией, развитых странах, создает естественный предел возможности распределения электронных методов расчетов в хозяйстве, из-за чего сохраняется объективная необходимость в наличных платежах.

Устойчивую потребность в наличных деньгах предъявляет распространенная в стране практика неформального трудоустройства с оплатой наличными.

Серьезным фактором , влияющим на использование в обороте денежной наличности, являются криминальная и теневая деятельность в обществе. Чтобы избежать проблем с милицией и налоговыми органами, большинство расчетов в данном случае осуществляются наличными. По данным номера № 12 от 27 марта 2000 года журнала «Эксперт» , со ссылкой на аналитиков американского инвестиционного банка Chase Manhattan, теневая экономика в России в 1999 году выросла на 5,4% при росте официального ВВП на 1,8%.

Особенностью функционирования денежной сферы РФ в условиях переходной экономики является несвоевременное совершение платежей. Характерное проявление кризиса неплатежей – задержки с выдачей заработной платы рабочим и служащим, что сопровождается ухудшением их материального положения, ограничением объема платежеспособного спроса на товары и услуги.

В процессе реформирования экономики России делаются только первые шаги в данной области с целью углубления анализа денежной политики, что во многом связано с платежным кризисом в народном хозяйстве, обусловившим по сути его «товарно-безденежный характер» и приведшим к разрушению платежно-расчетных отношений между предприятиями, банками и государством.

Денежное обращение России функционирует в нелегких условиях, характеризуемых определенным продолжением кризисных процессов в к экономике и банковской системе, деформацией платежной системы страны. Сохраняются неплатежи, широко применяется бартер, иностранная валюта – в основном доллар США – используется для накопления, сбережения, а также обслуживает очень значительную часть криминальной и теневой деятельности, применяются денежные суррогаты.

Развитие платежной системы России невозможно только за счет улучшения дел в области наличного обращения. Значительная составляющая в сравнении с другими странами наличных денег в составе денежной массы – явление вынужденное. Внедрение в практику современных методов и инструментов безналичных расчетов остается одной из главных задач в работе Банка России. Эта задача может быть решена только в контексте общей политики оздоровления экономики России и перехода к устойчивому росту экономики на основе тесного взаимодействия Банка России с Правительством и другими государственными органами при согласовании и проведении единой денежно-кредитной политики. На данном этапе основные усилия следует направить на вытеснение из хозяйственного оборота бартера и суррогатов денег, создать условия для нормализации расчетов между субъектами рынка, причем инициативу в этом вопросе, ввиду ясно понимаемой экономической выгоды, должны проявить и сами хозяйствующие субъекты, а также задачей номер один является возвращение устойчивого доверия населения к кредитным организациям и предлагаемым ими услугам.

**Список использованной литературы**:

1. «Деньги, кредит, банки» под редакцией Г.И.Кравцовой, Минск «Меркаванне» 1994 год
2. «Деньги, кредит, банки» под редакцией О.И.Лаврушиной, Москва «Финансы и статистика» 2000 год
3. «Общая теория денег и кредита» Жуков Е.Ф., Москва «Банки и биржи» издательское объединение «ЮНИТИ» 1995 год
4. «Банковское дело» В.И.Колесникова, Л.П.Кроливецкая, Москва «Финансы и статистика» 1999 год
5. «Денежные расчеты в предпринимательской деятельности» Новоселова, Москва, учебно-консультационный центр ЮрИнфор 1996 год
6. «Деньги, кредит, банки» Е.Ф.Жуков, Москва «Банки и биржи» изд. Объединение «ЮНИТИ» 1999 год
7. «Деньги и кредит» 5/2000. статья А.В.Юрина «наличные деньги – их место в современной России»