Содержание

Введение 3

1. Демонетизация золота 4

1.1 Сущность и причины демонетизации 4

1.2 Формы демонетизации 6

2. Эволюция денег 9

3. Кредитные карточки и электронные деньги 11

3.1 Виды кредитных карточек 11

3.2 Система электронных денег 12

4. Система СВИФТ 14

5. Сущность и природа современных денег 16

6. Структура денежного оборота 19

6.1 Денежная масса и денежные агрегаты 19

6.2 Виды денежного обращения 20

Заключение 27

Список литературы 28

Приложение 1 30

Приложение 2 31

Приложение 3 32

Приложение 4 33

Введение

Деньги - мощный инструмент цивилизации, и значение их в этом качестве постоянно возрастает. Из средства обмена и накопления богатства они превратились в важнейшую управляющую силу современного мира.

Книга посвящена, прежде всего, электронным деньгам и электронному денежному обращению. Рассматривая исторический путь развития денег, автор показывает неизбежность прихода этих новых денежных форм и прослеживает возможные политические последствия современной революции в области денег.

Под универсальным словом «деньги» понимается множество их разновидностей, различающихся видом «денежного материала», способами обращения, использования, учета денежной массы, возможностью превращения одних форм денег в другие. Развитие экономических отношений привело к эволюции денег от «товарно-эквиволентных» до кредитных, бумажных, электронных, пластиковых.

Процесс денежного обращения, а также сам контроль над денежными средствами, стали основой для развития банковского дела. Банки, будучи хранителями, распорядителями хранимых денежных средств, регулируют их движение, перемещение, оборот, расходование по требованию своих клиентов. Банки возникли как частные, коммерческие образования, представляющие элементы товарно-рыночной структуры.

Цель работы – эволюция бумажных и кредитных денег в денежной системе постиндустриального общества. Задачи работы – рассмотреть:

- демонетизацию золота;

- эволюцию денег;

- кредитные карточки;

- систему СВИФТ;

- природу современных денег;

- структуру денежной массы.

**1. Демонетизация золота**

## Сущность и причины демонетизации

Последняя треть двадцатого века войдет в мировую историю товарных и денежно-валютных отношений как период, когда практически завершился процесс демонетизации золота. Драгоценный металл, с древнейших времен выполнявший общественно-экономическую функцию денежного товара, ныне утратил свое предназначение как базиса денежного и валютного обращения, уступив эту роль кредитно-бумажным деньгам. Золото вернулось в товарный мир, но не как рядовой товар, подобный другим металлам, а как товар "особого сорта", обладающий некоторыми специфическими чертами, унаследованными от свойств бывшего денежного материала.

Наиболее развитой стадией использования золота в качестве денежного металла была, как известно, система золотого монометаллизма, основанная на официальном признании золота как единственного денежного товара и всеобщего мерила ценностей. Высшей фазой золотого монометаллизма было денежно-валютное устройство в форме так называемого золотомонетного стандарта. Эта система предполагала свободную циркуляцию полноценных золотых монет во внутреннем денежном обращении; беспрепятственную их чеканку для любого владельца золота; неограниченный размен денежных заменителей, включая бумажные деньги, на драгоценный металл по твердым паритетам; свободный вывоз золота за границу и ввоз его в страну в любой форме и по любым каналам[[1]](#footnote-1).

Исторически функция мировых денег стихийно закрепилась за золотом и серебром, а в рамках Парижской валютной системы (1867 г.) — только за золотом. Однако в роли золота произошли существенные изменения под влиянием демонетизации. Демонети­зация золота — процесс постепенной утраты им денежных функ­ций. Этот процесс длительный, как и демонетизация серебра, которая продолжалась несколько столетий до концаXIX в.

Демонетизация золота обусловлена объективными и субъек­тивными причинами.

1. Золотые деньги не соответствуют потребностям современ­ного товарного производства, когда преодолена экономическая обособленность товаропроизводителей в связи с тенденцией к обобществлению и планомерности даже при частной собственности.

2. С развитием кредитных отношений кредитные деньги — бан­кноты, векселя, чеки — постепенно вытеснили золото вначале из внутреннего денежного обращения, а затем из международных валютных отношений.

3. Субъективные факторы — валютная политика США, госуда­рственное регулирование операций с золотом — ускоряют его демонетизацию.

Стратегия валютной политики США в отношении золота на­правлена на дискредитацию его как основы мировой валютной системы в целях укрепления международных позиций доллара. США взяли курс на гегемонию доллара после первой мировой войны, когда финансовый центр переместился из Европы в Амери­ку. После второй мировой войныСША, опираясь на свой возросший валютно-экономический потенциал, развернули борьбу за господство доллара под лозунгом «доллар лучше золота». Такти­ка стратегического курса США на укрепление гегемонии доллара путем ускорения демонетизации золота менялась в зависимости от конкретной обстановки. В условиях послевоенной разрухи в Запад­ной Европе, Японии усилилась роль золота, и США использовали свои возросшие золотые резервы (24,6 млрд долл. в 1949 г., или 75% официальных золотых резервов капиталистического мира) в качестве подпорки доллара. Был установлен размен доллара на золото для иностранных центральных банков, что способствовало стабилизации его курса.

Под давлением США в целях сохранения ведущих позиций доллара на протяжении более 35 лет (1934—1971 гг.) поддер­живалась заниженная официальная цена золота (35 долл. за 1 тройскую унцию, равную 31,1035 г), которая служила базой официального масштаба цен и паритетов валют. Под воздействи­ем государственного регулирования отрыв официальной цены зо­лота от его реальной стоимости приобрел значительный размер. Устав МВФ обязал страны-члены совершать правительственные операции с золотом лишь по официальной цене для поддержания неизменного золотого содержания доллара и его репутации как резервной валюты. С этой же целью впервые в истории осуществ­лялось межгосударственное регулирование рыночной цены золота через золотой пул в 1961—1968 гг. С 70-х годов, когда относитель­но ослабли международные позиции США, избыток долларов, огромная краткосрочная задолженность страны, обесценение доллара способствовали возрастанию роли золота как реального резервного актива. В этих условиях МВФ под давлением США активизировал политику по ускорению демонетизации золота — соперника доллара.

## Формы демонетизации

Различаются два аспекта демонетизации золота: юридичес­кий и фактический. Ямайская валютная реформа зафиксировала юридическое завершение демонетизации. В измененном Уставе МВФ исключена любая ссылка на золото при определении парите­тов и курсов валют, отменены золотые паритеты и официальная цена золота. С отменой официальной цены золота центральным банком было запрещено увеличивать золотые запасы сверх их уровня по состоянию на 31 августа 1975 г. в течение двух лет. Однако в Уставе МВФ нет прямого отрицания золота как между­народного резервного актива. Фактически демонетизация золота не завершена. Вопрос о роли золота решается не законодательными актами и волевыми решениями, а реальными условиями товарного производства, мирового хозяйства и валютных отношений.

Длительность и противоречивость процесса демонетизации зо­лота порождают разнобой в оценках его степени. Одни экономи­сты полагают, что демонетизации не происходит и золото продол­жает выполнять классические функции денег. Другие утверждают, что золото полностью демонетизировано и является лишь ценным сырьевым товаром. Третьи считают, что демонетизация золота происходит активно, но не завершена.

В процессе демонетизации золото утратило и функцию мировых денег, уступив ее выполнение кредитно-бумажным денежным единицам - национальным, а также искусственно сконструированным коллективным или общим валютам. Текущий обмен товарами и услугами, перс-движение капиталов между странами, регулирование взаимных расчетов и внешних долгов, финансирование разрывов в платежах - во всех этих международных операциях золото в качестве денежного эквивалента больше не употребляется, будучи полностью вытесненным платежными средствами кредитно-бумажного характера. И когда иногда говорят, что золото используется в качестве источника покрытия пассивного сальдо платежного баланса, на самом деле имеется в виду использование валюты, вырученной от его продажи.

Демонетизация и вытеснение золота в сферу товарного обращения сопровождались организацией золотых бирж, где предметом сделок служит не сам физический металл, а "бумажное золото" - юридические обязательства о купле-продаже на срок какого-то его определенного количества. Как и любые другие товарные биржи, это особое звено, работая по своим специфическим обычаям и правилам, определенным образом взаимодействует с рынком наличного металла, частично его обслуживая. Биржевые котировки, в общем, следуют долгосрочным тенденциям рынка наличного золота. Вместе с тем в краткосрочном плане они могут оказывать и обратное влияние, временно стимулируя или охлаждая своими колебаниями спрос на физический металл.

**2. Эволюция денег**

Деньги прошли длительный путь эволюции. История развития денег является составной частью истории рыночной экономики. Выражая стоимость товарного мира, деньги на протяжении экономической истории принимали те формы, которые диктовал достигнутый уровень товарных отношений. Каждому историческому периоду соответствует своя преобладающая форма денег.

В эпоху натурального хозяйства обмен излишками произведенных продуктов носил случайный характер. Вначале всякий продукт, предлагаемый к обмену и благодаря этому становящийся товаром, служил эквивалентом для другого продукта (товара), на который он обменивался.

Желая продать свой продукт и получить взамен его другой, производитель искал соответствующего контрагента. Поскольку денег в тот период еще не существовало, продавец лошади, желающий купить зерно, искал потенциального покупателя лошади, одновременно являющегося продавцом зерна. В акте купли-продажи, который имел форму “товар - товар”, мешок зерна являлся эквивалентом лошади. Если продавцу требовался какой-то иной продукт, например ткань или вино, то эквивалентность обмена могла выглядеть иначе: “1 лошади = 10 метрам ткани” или “1 лошади = 20 л вина”. Эквивалентом лошади могли выступать разные количества других продуктов.

Постепенно обмен становится способом установления экономических связей между производителями и служит толчком к развитию общественного разделения труда. По мере вовлечения в обмен все большего числа различных товаров возникла необходимость в универсализации средства обмена. Из ряда товаров все чаще выделялась группа товаров, а затем и один товар, который по своим свойствам более всего соответствовал роли эквивалента. Этот товар впоследствии становится всеобщим эквивалентом – деньгами. Его собственная ценность служила гарантом эквивалентности обмена, а его особые свойства открывали возможности совершенствования самой процедуры обменный операций[[2]](#footnote-2).

В роли таких денег выступали сначала скот, меха, зерно, иногда даже ракушки, затем металлы, из которых наиболее подходящими оказались серебро и золото, и, наконец – одно только золото. Впоследствии золото перестает быть всеобщим эквивалентом и заменяется бумажными и кредитными деньгами.

**3. Кредитные карточки и электронные деньги**

## 3.1 Виды кредитных карточек

Впервые кредитные карточки (тогда они именовались «долговыми») появились в США в 1915 г., они были выпущены фирмой «Дайнерс клаб». Кредитные карточки имеют следующие виды:

1) возобновляемые карточки, такие, например, как «Виза», «Мастеркард», применяются в основном для расчета в магазинах, ресторанах. Карточка имеет заранее установленный лимит. После погашения задолженности карточка возобновляется;

2) одномесячные карточки («Америкен экспресс», «Дайнерс клаб») применяются для расчетов с туристическими фирмами. Эти карточки называются карточками «путешествий и увеселений». По ним лимит не устанавливается, но задолженность должна быть погашена в конце месяца;

3) фирменные карточки выпускаются отдельными компаниями («Америкен экспресс», «Барклейз кард», «Трасткард»). С помощью этих карточек оплачиваются различные служебные расходы. Действуют по типу одномесячных;

4) премиальные, или «золотые», кредитные карточки — «Амекс гоулд кард», «Гоулд Мастеркард», «Премьер кард Виза». Эти карточки выдаются только клиентам с высоким годовым доходом, аккуратно погашающим задолженность. Их преимущества состоят в следующем. Они: а) либо не имеют лимита, либо он очень высок; б) дают право на кредит по льготной ставке; в) позволяют клиенту автоматически приобретать солидную страховку от несчастных случаев (иногда на всю семью), бронировать места в отелях.

Следующим этапом процесса эволюции денег стал выпуск дебет-карточек, которые получили широкое распространение благодаря системе автоматической выдачи наличных денег. Эта система расчетов с помощью ЭВМ получила название «электронные деньги». Возможность перехода от бумажных носителей информации в денежной сфере к электронным импульсам открывается в связи с внедрением в сферу производства и обращения электронно-вьлислительного оборудования[[3]](#footnote-3).

## 3.2 Система электронных денег

Система электронных денег включает ряд элементов: автоматизированную расчетную палату, систему автоматизированного кассира и систему терминалов, установленных в пунктах покупки товаров или оказания услуг. Автоматизированная расчетная палата представляет собой сеть банкиров, связанных единым вычислительным центром. Автоматизированный кассир позволяет проводить ряд денежных операций: получение денег с банковского счета, прием вкладов, платежи.

Более совершенные модификации подобных устройств (автоматические машины-кассиры АТПМ) кроме выдачи наличных могут осуществлять и безналичные перечисления, выдавать чековые книжки и совершать другие кассово-расчетные операции.

Если раньше наблюдался процесс вытеснения наличных денег как средства обращения только при крупных сделках, то сейчас этот процесс практически утратил нижнюю границу. Дебет-карточки позволили отказаться от наличных денег при оплате даже телефонных разговоров.

Еще одним новшеством «банковской технологии» является смарт-карточка (smart — сообразительный, умный). По своим размерам новинка не отличается от традиционных дебет-карточек, легко помещается в кошельке, но, благодаря вмонтированному в нее микрокомпьютеру на «чипах» — полупроводниковых кварцевых кристалликах с интегральной схемой, имеет собственную память.

Наличие такого микрокомпьютера непосредственно на расчетном документе вносит новые моменты в порядок его использования. Смарт-карточка, по сути, представляет собой электронную чековую книжку. Соответствующий банк (банк-эмитент) вносит в секретную зону ее памяти сведения о сумме, зачисленной на счет клиента.

Система электронных карточек придает им специфический характер, что позволяет говорить о банковских карточках как о средстве, принципиально отличном от простых кредитных карточек. Кредитные отношения между банком и его клиентами при системе использования банковских карточек доводятся до своего логического завершения.

Использование банковских карточек позволяет связать все банки в единую систему, так что, пользуясь персональным компьютером, клиент может проводить расчеты по карточкам любого банка[[4]](#footnote-4).

В России «пластиковые деньги» официально появились в 1989 г., когда Внешэкономбанк взялся распространять среди очень ограниченного круга людей «Master Euro Card». Вторым был Кредобанк, распространявший карточки «Виза». Кредитные карточки выдают Инкомбанк, Мостбанк, Оптимум и Сбербанк. Меньше распространены карточки типа «Америкен экспресс». Самыми популярными в России являются «Оптимум кард» и STB.

**4. Система СВИФТ**

При установлении корреспондентских отношений банки обмениваются телексными и СВИФТовскими тестовыми ключами. Каждое платежное сообщение ключуется при отправке.

Банкам, использующим телекс, рекомендуется представлять сообщения в формате СВИФТ, что ускоряет обработку и снижает стоимость прохождения платежа.

Систему Micro Cash Register предлагают многие крупные банки. Стоимость передачи и обработки сообщения по этой системе значительно ниже, чем по телетексту, к тому же система позволяет получать выписку по счету и делать запросы о происхождении платежа в автоматическом режиме. Для банков, имеющих большое количество платежных поручений в день и не ставших пользователями СВИФТ, это одна из наиболее удобных форм связи с иностранными корреспондентами.

Большинство платежей сегодня производится с помощью полностью автоматизированной документарной системы дистанционной передачи данных СВИФТ[[5]](#footnote-5).

Ввод данных из заполненных клиентами заявлений на перевод производится под визуальным контролем на экране. После ввода данных правильность их проверяется по контрольной распечатке. Только после такой проверки авторизованные лица дают разрешение на пере дачу сообщения по системе СВИФТ.

По сравнению с традиционными методами проведения международных расчетных операций система СВИФТ имеет три важных пре имущества:

1) скорость — время передачи сообщения от банка к банку сокращено до минимума;

2) надежность — благодаря стандартизации и встроенным контрольным элементам передачи сообщения до места назначения ложные интерпретации или искажения практически исключены;

3) экономичность — система работает бездокументарно и тем самым приводит к существенной рационализации проведения операций.[[6]](#footnote-6)

Комиссия за перевод может взиматься как за счет перевододателя, так и за счет бенефициара - в зависимости от условий контракта и указаний в заявлении на перевод. За чей бы счет не взималась комиссия, банк-эмитент не несет дополнительных рисков по операции банковского перевода - вся ответственность возлагается на импортера.

**5. Сущность и природа современных денег**

Деньги - это особый вид товара, который выделился из товарного мира и служит всеобщим эквивалентом. Иными словами, деньги являются таким товаром, который способен обмениваться на все другие товары.

Деньги появились в глубокой древности в результате обмена товарами. Поначалу обмен был случайным. С развитием общественного разделения труда, производства и обмена выделился один товар (как всеобщий эквивалент), который и стал играть роль денег. Следовательно, деньги имеют товарное происхождение. В основе обмена товаров с помощью денег лежит стоимость, то есть общественный труд, затраченный в процессе производства товара и овеществленный в нем.

Сущность как внутреннее содержание предмета имеет внешнее проявление и является нам в конкретных формах своего существования. Сущность денег находит свое непосредственное выражение в выполняемых пяти функциях (формах):

1) Первая форма проявления - как всеобщий эквивалент товаров. Деньги- товар особого рода, который имеет внутреннюю стоимость, и через этот товар измеряется стоимость.

Товар, выступающий в эквивалентной форме, имеет ряд особенностей:

Частный труд, заключенный в товаре - эквиваленте, является формой проявления общественного труда, заключенного в товаре, находящемся в относительной форме стоимости.

Конкретный труд, заключенный в товаре- эквиваленте, является формой проявления абстрактного труда, заключенного в товаре, выступающем в относительной форме стоимости.

Потребительная стоимость- форма проявления стоимости, заключенной в товаре, находящемся в относительной форме стоимости.

2) Деньги как выражение производственных отношений.

Деньги- не просто вещь, а такая вещь, которая выражает определенные экономические отношения. Деньги- экономическая категория. Экономическая категория- теоретическое выражение, абстракция общественных отношений производства.

Эти отношения в свою очередь могут быть кредитными (предоставление ссуды), финансовыми (начисление налога с оборота), расчетными и т.д.

3) Деньги как форма всеобщей обмениваемости.

Одной из черт, характеризующих сущность денег, является их всеобщая непосредственная обмениваемость на все другие товары. (Товар- это продукт на продажу, имеет потребительную стоимость, проявляющуюся в денежной форме- стоимости). Это свойство проявляется во всех формациях, но характеризуется в зависимости от сфер применения денег.

В условиях рыночного хозяйства данная черта достигает своего апогея. Рабочая сила превращается в товар. Предметом купли- продажи становятся на только продукты труда, но и природные богатства, моральные качества человека.

В социалистическом обществе сфера применения денег сужается.

4) Деньги как внешняя вещная мера труда.

Деньги являются внешней мерой труда, потому что в деньгах выражается внутренняя стоимость всех товаров.

Вещь- каждый товар обладает только одному ему присущими качествами.

Товар обладает стоимостью и потребительной стоимостью.

Цена = себестоимость + прибыль.

Деньги выражают стоимость и потребительную стоимость.

Форма денег как форма меновой стоимости- все товары должны иметь меновую стоимость, которая определяется в процессе приравнивания товарных стоимостей к денежным.

В административной экономике существует плановое установление цен, деньги не могут превратиться в форму абстрактного богатства (власть денег).

5) Золотое содержание денег.

В обращении находятся денежные знаки обычно неразменные на золото. Исключение составляют Французский золотой франк и валюта ЮАР. Денежные знаки являются представителями золота, то есть их должно быть столько, сколько необходимо золота. Следует различать понятия золотое содержание и золотое обеспечение денег.

Золотое содержание- техническая сторона денег как меры стоимости- весовое содержание золота в денежной единице государства- масштаб цен. Золото при этом выступает идеально.

Золотое обеспечение- требует реальных золотых запасов.

Золотое содержание рубля неоднократно менялось, а с 1991 года отменено. Золотое обеспечение необходимо.

6) Кредитный характер денег.

В современных условиях деньги имеют кредитный характер, что проявляется в том, что деньги выпускаются (должны выпускаться), во-первых, в процессе кредитных операций, во-вторых, в процессе кредитных эмиссий, в-третьих, деньги представляют собой кредитные операции государства.

**6. Структура денежного оборота**

## 6.1 Денежная масса и денежные агрегаты

Важнейшим показателем количества денег, находящихся в обращении, является денежная масса. Она соответствует совокупному объему денежных средств — наличных и безналичных, который на данный момент выпущен и не изъят из обращения и принадлежит раз­личным экономическим субъектам. Значение денежной массы определяется тем, что от ее размера и темпов прироста зависят такие экономичес­кие показатели, как инфляция, уровень ставок процента и занятости, на­циональный доход, валютный курс, валовой национальный продукт.

В денежной массе представлены все возможные и разнообразные виды денег. Для характеристики ее структуры применяют денежные агрегаты — М0, М1, М2. Здесь М0 — наличные деньги в обращении; М1 = М0 + сред­ства в банках на счетах до востребования; М2 = M1 + средства на сроч­ных и сберегательных счетах в банках.

Число и состав агрегатов денежной массы могут отличаться в разных странах и на отдельных отрезках исторического развития. Например, в США применяют показатель денежной базы и четыре денежных агрега­та, причем последние включают не только денежные активы, Но и акцеп­тованные банками векселя, коммерческие бумаги, казначейские вексе­ля, сберегательные облигации США и др. Во Франции используют два агрегата денежной массы, в Германии — три. Между показателями, при­нятыми в различных странах, как правило, существует четкое соответствие, разные центральные банки применяют схожие методы их опреде­ления. Выбор показателя обычно зависит от того, какой из них наибо­лее полно соответствует основным целям и направлениям экономической политики государства на данный момент.

Отдельные денежные агрегаты отличаются по степеням ликвиднос­ти и доходности. Под ликвидностью понимают способность актива пре­вращаться во всеобщее средство платежа. Актив считают ликвидным, если он может быть обменен на товар или услугу при низких трансакционных издержках и относительной определенности его номинальной (без учета инфляции) стоимости. Самыми ликвидными признают наличные деньги. Все другие виды активов обладают по сравнению с ними мень­шей ликвидностью. В настоящее время, когда между наличными и безналичными деньгами никаких границ практически не существует и их на равных основаниях принимают в оплату различных товаров, можно говорить о том, что деньги в целом (т.е. любые) обладают максимальной ликвидностью.

Показатели ликвидности и доходности находятся в обратной зависимости — по мере роста доходности сокращается ликвидность и наоборот. Это вполне логично, так как рискованный актив потенциально дол­жен обещать повышенный доход владельцу, который обычно, рассмат­ривают как надбавку (премию) за риск.

## 6.2 Виды денежного обращения

Существует два вида денежного обращения:

Безналичное обращение - движение стоимости без участия 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 (приложение 1) [[7]](#footnote-7).

Высокий уровень безналичных расчетов в любой стране говорит о правильной, грамотной организации всего денежного оборота. В Приложении 1 приведена структура денежной массы.

Между наличным и безналичным обращением существует тесная взаимосвязь: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, они образуют общий денежный оборот, в котором действуют единые деньги.

В зависимости от экономического 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 абсолютную величину наличных денег в обороте, сокращаются издержки на печатание и доставку наличных денег.

ЦБ РФ работает на основе автоматической системы межбанковских расчетов на базе расчетно-кассовых центров РКЦ и коммерческих банков, что позволяет отказаться от пересылки бумажных документов и ускоряет расчеты (счет идет на часы и минуты, и в идеале работа может происходить в режиме реального времени)[[8]](#footnote-8).

Безналичный оборот 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). При нарушении условий договора существует возможность полного или частичного отказа от оплаты в соответствии и «Правилами осуществления безналичных расчетов»; наличные деньги в кассе предприятия находятся в пределах установленных лимитов; самостоятельность в расходовании средств на счетах в соответствии с «Порядком ведения кассовых операций в РФ».

В России в соответствии с правилами Банка России 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[[9]](#footnote-9).

Определены следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты платежными требованиями;

- инкассовые расчеты;

- расчеты с применением аккредитивов;

- расчеты с использованием чеков;

- расчеты с использованием векселей;

- клиринговые расчеты;

- расчеты с помощью пластиковых карточек

Рассмотрим по подробнее все формы безналичных расчётов.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться:

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

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

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

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

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива, обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями.

В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива. Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

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

Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Банки - эмитенты осуществляют эмиссию пластиковых карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством и договором с эмитентом.

Налично-денежное обращение — движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций: средства платежа и средства обращения. Наличные деньги используются:

- для оплаты товаров, работ, услуг;

- для расчетов, не связанных с движением товаров и услуг (расчетов по выплате заработной платы, премий, пособий, стипендий, пенсий, по выплате страховых возмещений по договорам страхования, при оплате ценных бумаг и выплате дохода по ним, по платежам населения, на хозяйственные нужды, на оплату командировок, на представительские расходы, на закупку сельхозпродукции и т.д.).

Налично-денежное движение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот, металлических монет, других кредитных инструментов (векселей, чеков, кредитных карточек). В Приложении 3 приведена структура наличной денежной массы в обращении.

 В России предпринимаются попытки ограничить налично-денежное обращение, т.к. оно позволяет уходить от контроля государства за деятельностью юридических и физических лиц. Но в последнее время наблюдается изменение количества наличных денег в обращении в сторону увеличения (Приложение 2,3,4)[[10]](#footnote-10).

Предприятия независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в банках.

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги, сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней, включая день получения денег в банке.

**Заключение**

Итак, деньги в условиях рыночной экономики осуществляют непрерывное движение в сфере обращения, и это движение связанное, прежде всего с исполнением функций средства и платежа, называется денежным обращением. А денежная система - это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством.

В основе денежной системы находится денежное обращение, под которым понимается процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах, обслуживающий обращение товаров и услуг, движение капитала.

Денежное обращение подразделяется на две сферы: наличную и безналичную. Наличное обращение является движением наличных денег, которые представлены банкнотами, или банковскими билетами, казначейскими билетами, металлическими разменными монетами. Безналичное обращение – это движение стоимости без участия наличных денег, посредством перечисления денежных средств на счета кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.

В России предпринимаются попытки ограничить налично-денежное обращение, т.к. оно позволяет уходить от контроля государства за деятельностью юридических и физических лиц. Но в последнее время наблюдается изменение количества наличных денег в обращении в сторону увеличения.

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, они образуют общий денежный оборот, в котором действуют единые деньги.

**Список литературы**

1. Аерченко В.А. К вопросу о безналичном денежном обороте в России. // Банковское дело. – 2002. - № 5. – С.6-11.
2. Балабанов И. Т. Банки и банковское дело: Банковская система; Лизинг и ипотека; Электронные платежи; Маркетинг в банках. - СПб: Питер, 2004. - 304 с.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 649 с.
4. Банковское дело: учебное пособие / под ред. проф. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 618 с.
5. Бочарова Т.А. Концептуальные основы государственной регуляции организации денежного оборота сектора экономики. //Финансы и кредит. – 2003. -№13. С. 10-13.
6. Вахрин П.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Финансы. – М.: ЮНИТИ, 2004. – 580 с.
7. Галицкая С.В. Денежное обращение. Кредит. Финансы. – М.: ОМЕГА-Л, 2004. – 390с.
8. Гулина И.В. Бухгалтерский учет в банках. – М.: МГУП, 2004. – 217с.

Косой А.М. Денежная эмиссия: Сущность, свойства и оптимальность. //Деньги и кредит. – 2001. - №5. – С. 34-36.

1. Линдерт П.Х. Роль драгоценных металлов в экономике мирохозяйственных связей // Мировая экономика и международные отношения, №6, 2002.
2. Наумов А. Оптимизм с оговорками. Прогноз развития экономики и банковской системы до 2005г. // Банковское обозрение. №1. - 2004. - с. 14-17
3. Общая теория денег и кредита./Под ред. Е. А. Жукова. – М.: Логос, 2004. 120 с.
4. Суэтин А.А. Международные валютно – финансовые отношения. - М.: Кнорус, 2004. – 138с.
5. Экономическая теория. / Науч. ред. и рук. авт. коллектива В.Д.Камаев. – М.: ВЛАДОС, 2004. – 480с.
6. Экономическая теория: учебник для вузов/ Под ред. В.Д Камаева. - 8-е изд.,перераб. и доп.-М.: ВЛАДОС, 2002 г.-640 с.
7. Юровицкий, Владимир Эволюция денег: дененое обращение в эпоху изменений / Владимир Юровицкий. – М.: ГроссМедиа, 2004. – 496 с.

Приложение 1

Рисунок 1. Динамика структуры денежной массы за 2005-2006 гг.

Система рыночных отношений

Рынок

средств

произ-ва

Рынок

предметов

потребления и услуг

Рынок

рабочей

силы

Рынок

кредит. ресурсов

Рынок

ценных

бумаг

Валютный

рынок

Денежно-товарные отношения Денежно-нетоварные отношения

Совокупный денежный оборот

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Денежно-расчетныйоборот | Денежно-кредитныйоборот | Денежно-финансовыйоборот |

Рисунок 2. Денежный оборот

 1

Приложение 2

Таблица 1

Структура денежной массы(на начало года; млрд. рублей;

1996 г. - трлн. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 1996 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
| Денежная масса М2 | 220,8 | 714,6 | 1154,4 | 1612,6 | 2134,5 | 3212,7 | 4363,3 |
| в том числе: |   |   |   |   |   |   |   |
| наличные деньги М0  | 80,8 | 266,1 | 418,9 | 583,8 | 763,2 | 1147,0 | 1534,8 |
| безналичныесредства | 140,0 | 448,4 | 735,5 | 1028,8 | 1371,2 | 2065,6 | 2828,5 |

# Приложение 3

Таблица 2

Структура наличной денежной массы в обращении по эмиссионному балансу по состоянию на 1 января 2006 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | Банкноты | Монета | Итого |
| Сумма (млн. руб.) | 1 662 246,70 | 11 022,90 | 1 673 269,60 |
| Количество экземпляров (млн.) | 4 536,60 | 22 079,90 | 26 616,50 |
| Удельный вес по сумме (%) | 99,34 | 0,66 | 100,00 |
| Удельный вес по купюрам (%) | 17,04 | 82,96 | 100,00 |
| Изменение с 1.01.2004 (млн. руб.) | 443 264,90 | 2 201,40 | 445 466,30 |
| Изменение с 1.01.2004 (%) | 36,36 | 24,95 | 36,28 |

# Приложение 4

Рисунок 3. Изменение количества наличных денег в обращении за 2004-2006 гг.

1. Линдерт П.Х. Роль драгоценных металлов в экономике мирохозяйственных связей // Мировая экономика и международные отношения, №6, 2002.

 [↑](#footnote-ref-1)
2. Общая теория денег и кредита./Под ред. Е. А. Жукова. – М.: Логос, 2004. 120 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Общая теория денег и кредита./Под ред. Е. А. Жукова. – М.: Логос, 2004. 120 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Юровицкий, Владимир Эволюция денег: дененое обращение в эпоху изменений / Владимир Юровицкий. – М.: ГроссМедиа, 2004. – 496 с [↑](#footnote-ref-4)
5. Вахрин П.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Финансы. – М.: ЮНИТИ, 2004. – 580 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Суэтин А.А. Международные валютно – финансовые отношения. - М.: Кнорус, 2004. – 138с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Аерченко В.А. К вопросу о безналичном денежном обороте в России. // Банковское дело. – 2002. - № 5. – С.6-11. [↑](#footnote-ref-7)
8. Гулина И.В. Бухгалтерский учет в банках. – М.: МГУП, 2004. – 217с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Аерченко В.А. К вопросу о безналичном денежном обороте в России. // Банковское дело. – 2002. - № 5. – С.6-11. [↑](#footnote-ref-9)
10. Гулина И.В. Бухгалтерский учет в банках. – М.: МГУП, 2004. – 217с [↑](#footnote-ref-10)