**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ**

**КАЗАХСКАЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ**

**РЕФЕРАТ**

**НА ТЕМУ**

Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот

**Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег». Формы эмиссии**

эмиссия деньги оборот

Деньги в хозяйственном обороте в условиях рынка существовали и существуют всегда. Новые деньги в оборот поступают из банков, создающих их в результате кредитных операций. Вот почему кредитный характер денежной эмиссии является одним из основополагающих принципов организации денежной системы государства.

Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег» - неравнозначны. Выпуск денег в оборот происходит постоянно. Безналичные деньги выпускаются в оборот, когда коммерческие банки предоставляют ссуду своим клиентам. Наличные деньги выпускаются в оборот, когда банки в процессе осуществления кассовых операций выдают их клиентам из своих операционных касс. Однако одновременно клиенты погашают банковские ссуды и сдают наличные деньги в операционные кассы банков. При этом количество денег в обороте может и не увеличиваться. Под эмиссией же понимается такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Существует эмиссия безналичных и наличных денег (последняя и называется эмиссией денег в обращение). В условиях административно-распределительной экономики (по типу бывшего СССР) и ту, и другую эмиссию, как правило, осуществлял Государственный банк. В условиях рыночной экономики эмиссионная функция разделяется: эмиссия безналичных денег производится системой коммерческих банков, эмиссия наличных денег - государственным центральным банком. При этом первична эмиссия безналичных денег. Прежде чем наличные деньги появятся в обороте, они должны отражаться в виде записей на депозитных счетах коммерческих банков. Главная цель эмиссии безналичных денег в оборот - удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах. Коммерческие банки удовлетворяют эту потребность, предоставляя предприятиям кредиты. Однако кредиты банки могут выдавать только в пределах имеющихся у них ресурсов, т.е. тех средств, которые они мобилизовали в виде собственного капитала и средств, находящихся на депозитных счетах. С помощью же этих ресурсов можно удовлетворить лишь обычную, а не дополнительную потребность хозяйства в оборотных средствах. Между тем либо в связи с ростом производства, либо в связи с ростом цен на товары постоянно возникает дополнительная потребность хозяйства и населения в деньгах. Поэтому должен существовать механизм эмиссии безналичных денег, удовлетворяющий эту дополнительную потребность. В условиях стран с административно-распределительной системой хозяйства эмиссия безналичных денег осуществлялась на основе кредитных планов, путем расширения предоставляемых в соответствии с ними кредитов.

В странах с рыночной моделью экономики, когда монополия на эмиссии разрушена, действие подобного механизма становится невозможным. Эмиссия денег представляет собой дополнительный выпуск денег в оборот, приводящий к росту обращающейся денежной массы. Выпуск денег в оборот осуществляется ежедневно в процессе проведения банковских операций. Выпуск наличных денег в оборот происходит при проведении кассовых операций, когда банки выдают наличность из своих касс клиентам (выплата з/п, ссуды населению в наличной форме и т.д.), а также при замене центральным банком ветхих купюр новыми. Выпуск безналичных денег в оборот осуществляется при проведении ссудных операций, когда банки предоставляют кредиты своим клиентам в безналичной форме.

В зависимости от вида денежных средств, дополнительно поступающих в оборот, различают наличную и безналичную денежную эмиссию. Наличная денежная эмиссия осуществляется путем дополнительного выпуска в обращение денежных знаков - банкнот и монет. Безналичная денежная эмиссия представляет собой увеличение объемов средств на банковских счетах в процессе проведения банками активных операций.

Наличные и безналичные деньги имеют единую природу и тесно взаимосвязаны. В процессе своего функционирования они могут переходить из одной формы в другую. Наличные деньги превращаются в безналичные, когда они поступают в кассы банков и зачисляются на счета экономических субъектов. Безналичные деньги переходят в наличные, когда клиенты банков снимают часть денежных средств со своих счетов и получают их в виде наличности.

Как уже отмечалось, безналичная эмиссия происходит в процессе проведения банками своих активных операций. При этом увеличение безналичной денежной массы в обращении может происходить при осуществлении активных операций как центрального банка, так и коммерческих банков.

Существуют различные точки зрения на то, в какой мере центральный банк может контролировать и регулировать объем безналичной эмиссии и в частности, насколько центральный банк может контролировать прирост тех или иных составляющих денежной базы. Наиболее распространенной точка зрения на роль центрального банка в безналичной эмиссии является следующая. В процессе безналичной эмиссии принимают участие и центральный банк, и коммерческие банки - если центральный банк не будет предоставлять коммерческим банкам дополнительные денежные средства для поддержания оборота наличных денег и увеличения резервов, безналичная эмиссия коммерческих банков будет сильно ограничена или прекратится совсем.

Таким образом основой безналичной эмиссии банковской системы является увеличение денежной базы центрального банка страны.

Величина денежной базы, а значит и величина денежных ресурсов центрального банка, зависит от объема его активных операций. Когда в процессе проведения этих операций происходит увеличение пассивов центрального банка, соответственно увеличиваются его ресурсы, которые он может использовать для проведения активных операций. Таким образом активные и пассивные операции центрального банка тесно взаимосвязаны. Можно сказать, что центральный банк сам создает кредитные ресурсы для своих операций. Как уже отмечалось, в процессе безналичной эмиссии наряду с центральным банком участвуют коммерческие банки, которые создают безналичные деньги. Объем созданных коммерческими банками безналичных денежных средств зависит от величины избыточных резервов, которые они используют для активных операций. Для коммерческих банков резервы на счетах в центральном банке являются ликвидными активами, а для центрального банка - пассивами, которые он должен вернуть по их первому требованию. Чем больше избыточные резервы коммерческих банков, тем больше при прочих равных условиях они могут эмитировать в обращение дополнительной безналичной денежной массы. Если же рассматривать банковскую систему в целом, то избыточные резервы одного банка, попадая в процессе кредитования и платежей на счета другого банка, увеличивают объем депозитов, а значит и избыточные резервы последнего. За счет этого второй банк, в свою очередь, может увеличить объемы кредитования, что в конечном итоге приведет к увеличению избыточных резервов третьего банка. В результате происходит многократное расширение депозитов, получившее название депозитной мультипликации. Банковский (депозитный) мультипликатор - коэффициент, показывающий, во сколько раз возрастет общий объем депозитов в банковской системе при увеличении избыточных резервов коммерческих банков. Монопольным правом эмиссии наличных денег на территории страны обычно наделяется ЦБ государства. В настоящее время наличная эмиссия осуществляется главным образом в форме выпуска в обращение банкнот, которые являются денежными знаками, эмитируемыми центральным банком и законодательно признанными в качестве официального расчетного и платежного средства. Поскольку номинальная стоимость современных денег гораздо выше себестоимости их производства, их эмиссия позволяет получать так называемый сеньораж (эмиссионный доход) - разница между номинальная стоимостью банкноты (монеты) и реальными затратами на ее производство и выпуск в обращение. Очевидно, что сеньораж от выпуска банкнот тем больше, чем крупнее их номиналы. Эмиссия наличных денег - перемещение денежных знаков из хранилища (резервного фонда) ЦБ в его оборотную кассу для удовлетворения дополнит. потребности экономических агентов в наличности, возникшей в результате превышения выдач наличных денег над их поступлением в банки в целом по стране. Основными источниками поступления в экономику наличных денег являются :

" кредитование центральным банком коммерческих банков;

" покупка центральным банком государственных ценных бумаг;

" покупка центральным банком иностранной валюты и золота.

Итак, каналами эмиссии наличных денег служат активные операции ЦБ. Непосредственно эмиссия происходит в результате увеличение пассивов баланса ЦБ, следовательно обеспечением эмиссии банкнот являются активы ЦБ.

Механизм современной денежной эмиссии обусловливает кредитный характер обеспечения банкнот. Обеспечение банкнотной эмиссии непосредственно влияет на стабильность национальной денежной единицы, поэтому во многих странах нормы и способы такого обеспечения определяются в законодательном порядке. Денежная масса - совокупность всех денежных средств, находящихся в обращении в национальном хозяйстве в наличной и безналичной формах. На объем денежной массы влияют множество факторов: объем ВВП и темпы экономического роста; уровень развития и структура кредитной и банковской систем, финансовых рынков; соотношение наличного и безналичного денежных оборотов; денежно-кредитная, валютная и финансовая политика государства; скорость оборота денег; состояние платежного баланса страны и т.д.

Для мониторинга изменений совокупной денежной массы и ее отдельные составляющих используют специальные показатели - денежные агрегаты. Они представляют собой показатели объема и структуры денежной массы. Они позволяют дать не только количественную оценку величины денежной массы, но и ее качественную характеристику, определить степень ее воздействия на эк. активность в стране. В соответствии с международными стандартами в качестве основного критерия выделения различных показателей денежной массы используется ликвидность, под которой понимают степень затрат и скорость конверсии отдельных форм вкладов и сбережений в деньги как средство обращения и платежа.

Количество и состав применяемых денежных агрегатов различны по странам. Это обусловлено спецификой национальных хозяйств: уровнем развития экономики, особенностями организации денежного обращения, проводимой экономикой и денежно-кредитной политикой и др. В развитых странах обычно используются следующие:

М1 - обычно включает наличные деньги в обращении и депозиты до востребования

М2 - содержит агрегат М1 и срочные депозиты и сберегательные вклады в коммерческих банках;

М3 -М2 + в завис. от страны может включать срочные депозиты в крупных размерах, сберегательные вклады в спец. кредитно-финансовых институтах, депозитные сертификаты крупных коммерческих банков или др. денежные активы.

Денежные агрегаты, рассчитываемые Национальным банком РБ, включают:

М0 - наличные деньги в обороте

М1 - денежная масса "в узком смысле слова" - М0 + депозиты до востребования населения, субъектов хозяйствования и местных органов управления.

М2 - расширенные деньги - М1 + срочные депозиты населения, субъектов хозяйствования, местных органов управления. М3 - общая сумма денежной массы в национальной валюте - М2 + другие банковские депозиты населения, субъектов хозяйствования, местных органов управления.

М4 - общая сумма денежной массы, включая иностранную валюту - М3 + депозиты населения, субъектов хозяйствования, местных органов власти в иностранной валюте.

Различают номинальную и реальную денежную массу. Номинальная денежная масса рассчитывается на осн. сложившегося уровня цен. При определении реальной денежной массы номинальную денежную массу корректируют с учетом темпов инфляции - реальная денежная масса меньше номинальной.

Денежная база - это совокупность наличных денег в обращении и общего объема резервов коммерческих банков, находящихся на счетах в центральном банке.

Упрощенный баланс центрального банка: Активы: кредиты коммерческим банкам; кредиты правительству; золотовалютные резервы. Пассивы: банкноты в обращении; обязательные резервы коммерческих банков; избыточные резервы коммерческих банков.

Банковские резервы делятся на обязательные и избыточные. Обязательные резервы - это резервы, которые коммерческие банки держат в центральном банке по его требованию. Они выступают как страховой резерв, обеспечивающий гарантии вкладчикам банка, а также использование ЦБ в качестве инструмента регулирования денежной массы. Избыточные резервы - это резервы, которые коммерческие банки хранят в центральном банке по собственному усмотрению, добровольно, помимо обязательных резервов. Для коммерческих банков они являются активами, которые они в любой момент могут использовать для проведения своих операций.

Итак, средства, составляющие денежную базу, частично находятся на руках у населения в виде наличности, частично - у банков в виде их резервов, находящихся на счетах в центральном банке. Соотношение между этими компонентами денежной базы зависит от уровня развития банковской и платежной систем, темпов инфляции, динамики доходов населения и т.д. Динамика денежной базы оказывает значительное влияние на денежную массу в обращении. При росте величины денежной базы центрального банка происходит увеличение денежного предложения в стране и наоборот.

Изменение структуры денежной базы также влияет на денежную массу. Например, если при неизменной величине денежной базы центральный банк снизит резервные требования, то уменьшатся обязательные резервы коммерческих банков и возрастут их избыточные резервы. Это приведет к увеличению денежного предложения, так как избыточные резервы являются источниками ресурсов для проведения коммерческими банками активных операций (выдачи кредитов и т.д.), в процессе которых создаются новые депозиты, т.е. безналичная денежная масса.

По своей сущности денежный оборот - это процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах. Основными каналами движения денег являются между:

- банками и предприятиями, организациями;

- банками и населением;

- банками (включая центральный и коммерческие банки);

- предприятиями и организациями;

- предприятиями, организациями и населением;

- населением;

- предприятиями, организациями, населением и государством;

- небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

- небанковскими кредитно-финансовыми организациями и предприятиями, организациями;

- небанковскими кредитно-финансовыми организациями и банками;

- небанковскими кредитно-финансовыми организациями и населением и др.

По каждому из этих потоков может совершаться встречное движение денег. Преобладающее место занимают денежные потоки, где одной из сторон являются предприятия и организации.

Структура денежного оборота характеризует его отдельные целостные части. Она может определяться по различным признакам. Денежного оборота классифицируют в зависимости от:

- формы функционирующих в нем денег;

- характера отношений, которые обслуживает та или иная части денежного оборота;

- особенностей платежа;

- субъектов, между которыми осуществляется движение денег;

- функциональной структуры денежного оборота.

Наиболее распространенным является классификация денежного оборота в зависимости от форм используемых в нем денег. По этому признаку денежный оборот подразделяется на безналичный и налично-денежный оборот. Наибольший удельный вес в структуре денежного оборота приходится на безналичный денежный оборот.

В зависимости от особенностей платежа выделяются движение денег, опосредствующее товарный и нетоварный оборот. Товарный оборот связан главным образом с процессов производства и реализации продукции, оказанием услуг, выполнением работ. Нетоварный - с выполнением финансовых обязательств и осуществлением других платежей нетоварного характера.

Структура денежного оборота в зависимости от субъектов, между которыми осуществляется движение денег складывается с учетом каналов денежного оборота. Это может быть межбанковский оборот (между банками); банковский оборот, где один из участников оборота банк, а его партнерами выступают юридические и физические лица; межхозяйственный оборот между юридическими лицами; оборот домашнего хозяйства между физическими лицами и др.

Функциональная структура денежного оборота включает в себя денежные обороты звеньев народного хозяйства - сферы материального производства, непроизводственной сферы, населения, финансово-кредитной системы.

К основным принципам денежного оборота можно отнести:

- предприятия, предприниматели, физические лица самостоятельно выбирают банк для расчетно-кассового обслуживания;

- все предприятия (объединения), организации, учреждения обязаны хранить денежные средства на счетах в банках.

Установлен единый порядок открытия банками всех видов счетов и он обязателен для исполнения всеми банками, иными юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами;

- регулирование порядка осуществления расчетов и платежей.

- во внебанковском обороте обращаются общегосударственные денежные знаки;

- формирование объективно необходимого количества денежных средств по структурным звеньям и в целом по хозяйству. Важным фактором такого формирования является потребность субъектов хозяйствования в денежных средствах (наличной, безналичной формах), их желание расходовать или хранить деньги.

Платежная система - совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих совершение платежей между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств. Устойчивая и быстродействующая платежная система, обеспечивающая потребности банков, экономических институтов, субъектов хозяйствования в проведении расчетов - необходимая предпосылка эффективного функционирования экономики страны. Платежная система РБ обладает как общим для систем содержанием, так и некоторыми индивидуальными признаками его выражения. Платежная система страны называется национальной платежной системой (НПС) и рассматривается как сложное и комплексное образование, подчиненное единым задачам и принципам функционирования, включающее ряд взаимосвязанных составляющих, которые осуществляют весь безналичный денежный оборот и часть наличного денежного оборота в процессе совершения платежей. Организация межбанковских расчетов - основное назначение платежной системы. Существует два варианта совершения платежей: централизованный (через корреспондентские счета в НБ) и децентрализованный (через систему взаимных корреспондентских счетов, открываемых банками др. др., в том числе и в банках за границей). Централизованный порядок совершения платежей преобладает и реализуется на базе автоматизированной системы межбанковских расчетов.

Основные задачи, которые призвана решать национальная платежная система, следующие:

- обеспечение оптимизации скорости межбанковских расчетов и сокращение денежных средств в обороте;

- создание эффективного механизма для управления коммерческим банком дневной ликвидностью и центральным банком ликвидностью банковской системы;

- снижение расчетных, операционных и др. рисков и создание надежной и безопасной системы;

- интеграция в единое целое денежных, валютных, фондовых рынков.

Национальная платежная система Республики Беларусь представляет собой совокупность банковских и других финансовых институтов, платежных инструментов, банковских правил и процедур, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих их обращение внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

Особое место среди участников платежной системы занимает Национальный банк, так как в соответствии с законодательством РБ, к его основным целям и функциям относится организация эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы и системы межбанковских расчетов. В соответствии с принципами функционирования национальной платежной системы межбанковский платежный поток делится на два качественных и количественно различных потока. Первый из них охватывает расчеты по крупным и срочным платежам, которые осуществляются в режиме реального времени на валовой основе, т.е. проведение расчета только в полной сумме, без всякого зачета. Система таких расчетов является центральным звеном платежной системы. Второй поток - прочие платежи в клиринговой системе расчетов на чистой основе с различными интервалами проведения клирингового зачета в течение дня. Под "чистой основой" понимают накопление по каждому участнику взаимных требований и обязательств с последующим вычислением чистых дебетовых или кредитовых позиций, которые отражаются по корреспондентскому счету. Кроме вышеназванных систем межбанковских расчетов в национальную платежную систему в качестве составляющих входят и другие подсистемы, которые имеют собственный характер и назначение, и в некоторых случаях могут рассматриваться как самостоятельные системы. К ним относятся подсистемы:

- международных расчетов и операций с валютой;

- расчетов по ценным бумагам;

- расчетов пластиковыми карточками;

- межбанковских децентрализованных расчетов;

- расчетов внутри одного банка.

Связующими элементами платежной системы являются правила и процедуры. Правила платежной системы регламентируют порядок принятия платежных инструментов банками от клиентов к исполнению, передачи электронных и других платежных инструментов, контроль и управление расчетами по своим платежам со стороны Нац. банка и многие другие положения по организации платежного оборота. Правила и процедуры являются тем связующим элементом, который придает индивидуальность каждой национальной платежной системе, наиболее точно отражают ее состояние и соответствие общим принципам и требованиям. Безналичный денежный оборот представляет собой движение денег в безналичной форме в качестве платежного средства. В количественном выражении безналичный денежный оборот определяется как сумма безналичных платежей за определенный период. Безналичный денежный оборот преобладает в денежном обороте. В безналичном обороте отправной и конечной точкой использования и поступления средств является банковский счет. При этом владельцем счета может являться как юридическое лицо, так и физическое. Наличие системы разнообразных банковских счетов, по кот. осуществляется списание или зачисление средств, делает возможным функционирование безналичного денежного оборота. Всю совокупность безналичного денежного оборота, в зависимости от места нахождения счета плательщика и счета получателя средств можно разделить по уровню проведения на безналичный оборот в пределах одного банка, межбанковский безналичный оборот, безналичный оборот по международным платежам. Скорость безналичного оборота отражает время, в течение которого происходит операция по списанию и зачислению средств. В сокращении времени перевода, как правило, заинтересованы как получатель средств, так и их плательщик. Так, в РБ, банк обязан совершать операции по текущему счету в течение одного банковского дня. Размер платежей в безналичном обороте позволяет судить как о масштабах отражаемых операций, так и об их значимости. Как правило, чем больше сумма платежа, тем выше материальная ответственность для банка и важность для других участников совершаемой операции. Однако, для банка при проведении клиентских платежей одинаковый порядок установлен как для крупных, так и срочных платежей. И если размер крупного платежа устанавливается Национальным банком Республики Беларусь в обязательном порядке (по состоянию на 1.01.2002г. определен в сумме 3 млн. руб.), то определение его как "срочного" происходит по инициативе клиента и от суммы не зависит.

Рассмотрение безналичного денежного оборота по виду платежей предполагает их качественную оценку, определение значимости для экономики страны. В целом, все платежи по их экономическому характеру и участию в воспроизводственном процессе делятся на товарные и нетоварные. Нетоварным - операции, отражающие денежные потоки, связанных с формированием и использованием централизованных и всевозможных децентрализованных фондов. Однако значение безналичного денежного оборота не исчерпывается лишь самим фактом осуществления платежей и оценкой их экономической важности. Благодаря движению средств по счетам имеется возможность для составления и последующего анализа всевозможной статистической отчетности, бюджета, платежного баланса страны. Под безнал. расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безнал. порядке. Вышеперечисленные клиенты банка выступают при переводе средств как стороны в расчетах, а банки, где открыты их счета, являются непосредственными участниками расчетов. Основными условиями организации безналичных расчетов являются:

1. Наличие банковского счета у участников безналичных расчетов - не только обязательное условие для всех участников расчетов, но и возможность для функционирования всего безналичного денежного оборота, поскольку безналичные расчеты совершаются путем записей по счетам.

2. Договорная основа порядка ведения счетов и осуществления расчетов - предполагает наличие заключенных договоров для ведения как самого банковского счета, так и на осуществление операций по нему в соответствии с договорами, отражающими конкретную сделку.

3. Самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета - отвечает интересам собственника в поиске наиболее оптимального варианта при проведении расчетов и надежности в размещении средств.

4. Свободный выбор участниками форм безналичных расчетов - необходим для их осуществления в интересах и с согласия всех сторон.

Организация безналичных расчетов предполагает определенный порядок их проведения, который не зависит от конкретной формы и является единым для всех участников, представляет собой наиболее общие правила проведения безналичных расчетов.

Инструкции Национального банка классифицируют формы безналичных расчетов по следующим укрупненным группам:

- расчеты по исполнению банковского перевода;

- документарные аккредитивы;

- расчеты чеками из чековых книжек и расчетные чеки;

- расчеты пластиковыми карточками.

Платежное поручение является платежной инструкцией, согласно которой банк-отправитель осуществляет перевод денежных средств в банк-получателя лицу, указанному в поручении (бенефициару). Расчеты на основе платежных поручений, являются самыми распространенными в платежном обороте. Они применяются при расчетах за отгруженные, полученные товары и оказанные услуги, по нетоварным операциям, по авансовым перечислениям. Назначение платежа должно указываться на платежном поручении, передаваемом плательщиком в банк.

Принятие к исполнению платежного поручения в банке-отправителе предполагает соблюдение следующих условий:

- правильность оформления;

- наличие денежных средств на счете плательщика для исполнения перевода, в том числе для возмещения расходов банка.

Принятие к исполнению платежного поручения или акцепт со стороны банка - отправителя предполагает списание средств со счета плательщика и их перевод в банк-получателя. Перевод платежа в другой банк происходит через систему межбанковских расчетов на основе электронных платежных документов, составляемых самим банком-отправителем.

Передача платежного поручения банку-получателю с одновременным предоставление денежных средств для его исполнения - есть исполнение кредитового перевода банком-отправителем. Принятие к исполнению платежного поручения оценивается как его акцепт со стороны банка - отправителя. Возможен и отказ от акцепта по причине отсутствия на корреспондентском счете банка отправителя достаточной суммы для исполнения перевода или несоответствие платежного поручения требованиям, установленным законодательством.

Под исполнением платежного поручения банком-получателем понимается зачисление средств на счет бенефициара. Банк-получатель, как и банк-отправитель, обязаны исполнить платежное поручение в день, когда оно получено, если для этого соблюдены условия для приема перевода к исполнению. Платежное требование-поручение является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара, провести платежи по другим операциям на основании направленных ему расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Платежную инструкцию в форме требования-поручения составляет не плательщик, а сам бенефициар и передает расчетный документ, минуя банк, непосредственно плательщику. Бенефициар несет ответственность за достоверность, полноту и правильность заполнения основных реквизитов расчетного документа. Плательщик проверяет правомерность требований бенефициара и при согласии на полную или частичную оплату представляет требование-поручение в банк, указывая в нем акцептованную им сумму, подлежащую к оплате, заполняя реквизиты банка-отправителя и своего счета. При полном или частичном отказе от оплаты требования-поручения плательщик сообщает об этом непосредственно бенефициару, в порядке и сроки, определяемые договором, заключенным между ними. Сдача требования-поручения в банк-отправитель осуществляется непосредственно плательщиком, т.е. он является инициатором операции по списанию средств с его счета, что отражает суть кредитового перевода.

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара к плательщику об уплате определенной суммы денег.

Дебетовый перевод посредством платежного требования предполагает проведение операции по инкассо (операции с документами, осуществляемые банками согласно полученным инструкциям в целях взыскания платежа), при этом используется акцептная и безакцептная форма инкассо. Термин "акцепт" означает подтверждение согласия плательщика оплатить предъявленный к оплате счет в установленный срок.

Акцептная форма инкассо применяется при расчетах:

- за отгруженные товары (работы и услуги);

- по обязательствам, которые возникли в результате проведения банковских операций;

Безакцептная форма инкассо применяется при списании средств со счета плательщика в бесспорном порядке, т.е. согласие плательщика не требуется и списание средств им не оспаривается.

Акцепт может быть предварительным или последующим. Предварительный акцепт обозначает акцепт плательщика, полученный банком-отправителем до получения платежного требования от банка бенефициара, а последующий акцепт - получение акцепта от плательщика в течение 10 дней после поступления требования в банк-отправитель от банка бенефициара.

Платежное требование представляется в банк в течение 10 дней со дня выписки в трех экземплярах с реестром в двух экземплярах. При приеме на инкассо платежного требования клиента в банке бенефициара проверяют правильность его оформления, после чего первый экземпляр реестра остается в банке, второй возвращается бенефициару, а платежное требование со всеми экземплярами отправляется в банк-отправитель.

При получении полного отказа от акцепта платежное требование возвращается в банк бенефициара без исполнения, при получении частичного - исполняется по платежному требованию с исправленной суммой. Принятые к исполнению платежные требования, акцептованные плательщиком, при достаточности средств на счете плательщика, исполняются банком-отправителем, т.е. оплачиваются. При оплате платежного требования передача в банк-получатель средств происходит через систему межбанковских расчетов на основе электронных платежных документов, составляемых самим банком-отправителем, которые являются основанием для списания средств с его корреспондентского счета в сумме дебетового перевода и их зачисления на корреспондентский счет банка-получателя.

Зачисление средств на счет бенефициара является исполнением платежного требования банком-получателем.

Под аккредитивом понимают обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, должен провести платежи получателю денежных средств либо осуществить иные операции, включаемые в данное обязательство.

Банк, который принимает поручение клиента, рассматривается как банк-эмитент, клиент, дающий поручение, как приказодатель.

В расчетах по документарному аккредитиву участвуют:

- приказодатель, который обращается в банк с просьбой об открытии аккредитива;

- банк - эмитент, открывающий аккредитив;

- бенефициар - в чью пользу открывается аккредитив или получатель средств;

- исполняющий или авизующий банк, кот. привлекается для передачи аккредитива бенефициару.

В зависимости от возможности изменения условий или аннулирования условий аккредитив может быть безотзывным и отзывным. Под отзывным аккредитивом понимается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления бенефициара. Безотзывной аккредитив - твердое обязательство банка эмитента не изменять и не аннулировать его без согласия заинтересованных сторон.

В зависимости от обеспечения способа платежа аккредитивы подразделяются на покрытые и непокрытые. Если при открытии аккредитива банк-эмитент предварительно предоставляет в распоряжение исполняющего банка денежные средства в сумме аккредитива (валютное покрытие) для исполнения аккредитива на срок его действия, то такой аккредитив считается покрытым.

Среди аккредитивов различают переводной аккредитив, по которому при заявлении бенефициара (первый бенефициар) банк-эмитент может дать согласие иному лицу (иному бенефициару) на полное или частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством.

Проведение безналичных расчетов на основе чеков осуществляется с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков. Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя провести платеж указ. в ней суммы чекодержателю.

1) Расчеты чеками из чековых книжек совершают как юр. лица (предприниматели), так и физические лица, кот. выступают чекодателями. Чекодержателем выступает юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, являющийся получателем платежа по чеку из чековой книжки.

Необходимая для расчетов чековая книжка будущему чекодателю выдается на основании заявления-обязательства и наличия средств на текущем счете. Средства с текущего счета в сумме чековой книжки депонируются в банке на счете специального режима. Срок действия чековой книжки - 1 год. При наличии неиспользованных чеков и остатка депонированных средств на счете срок ее действия по заявлению может быть продлен еще на год. По истечении срока действия чековая книжка должна быть сдана в банк чекодателя, неиспользованный остаток перечисляется на его текущий счет.

2) Расчетный чек выдается банком для оплаты за товары, услуги, либо для получения наличных денежных средств в банке чекодателя или его филиалах. В случае получения наличных денег по расчетному чеку чекодержатель может совпадать в одном лице с чекодателем - физическим лицом.

Расчетный чек может быть выдан банком чекодателя после внесения наличных денег или за счет средств, имеющихся на его текущем счете. Возможна выдача расчетного чека за счет компенсационных или кредитных средств, однако в этом случае запрещается получение наличных денежных средств.

Средства, на сумму которых выданы расчетные чеки физическому лицу, депонируются банком чекодателя на счете специального режима, с которого и осуществляется оплата чека после его принятия чекодержателем и сдачей в свой банк на инкассо.

Расчеты пластиковыми карточками предполагают наличие определенной системы, в состав которой входят банки и иные участники, которые совместно осуществляют выпуск в обращение и операции с использованием пластиковых карточек. В составе системы выделяют ее владельца, банк-эмитент, банк-эквайер. Владельцем системы является лицо, которое определяет правила и стандарты проведения участником различных операций с использованием пластиковых карточек и обладает определенными обязательствами. Среди банков, входящих в систему, особое место занимает банк-эмитенты, которые осуществляет эмиссию карточек, а также расчетное, кассовое обслуживание держателей данных карточек. Банк-эквайер является банком, осуществляющим операции по обслуживанию карточек.

Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек совершаются на основании договора, заключаемого банком с владельцем системы по установленным им стандартам и правилам. Под частной системой понимают систему, в которой участником является только один банк - эмитент. Внутренняя система предполагает, что участник и владелец являются резидентами, международная система - наличие нерезидента как среди участников, так и (или) в качестве ее владельца.

Для отражения операций с использованием карточек используется карт-счет, который открывается банком-эмитентом клиенту на основании заключенного между ними договора карт-счета. В зависимости от того, кто является владельцем счета, карточки бывают личные и корпоративные. Личная карточка выдается на основании договора, заключенного с клиентом физическим лицом или по доверенности физического лица. Корпоративная карточка выдается на основании договора, заключенного с юр. лицом или индивидуальным предпринимателем.

Вид карточек зависит от механизма совершаемых по ним расчетов, что позволяет выделять карточки дебетовые, кредитные и предоплаченные. Дебетовая карточка позволяет осуществлять операции лишь в пределах остатка средств на карт-счете. Кредитная карточка дает возможность для осуществления операций за счет кредита, представленного банком клиенту. Карточка электронных денег рассматривается как заменитель наличных денежных средств и имеет хождение на уровне банкнот и монет.

По своему экономическому содержанию наличный денежный оборот - процесс непрерывного движения наличных денег - часть денежного оборота.

Наличные деньги начинают свое движение из касс банков. Предприятия, организации, предприниматели за счет имеющихся на своих счетах средств или предоставленного кредита получают наличные деньги в кассах коммерческих банков. Эти денежные суммы предназначены для выплаты з/п и приравненным к ним платежам и осуществления других платежей наличными деньгами. Часть наличных денег из касс банков могут продаваться другим банкам, а также непосредственно выплачиваться населению (проценты по вкладам и др.).

Затем начинается процесс расходования (использования) наличных денег населением на покупку товаров, оплату услуг, платежей в пользу государства и других юридических и физических лиц. Расходование части денег может быть отложено (сбережения) в организованной и неорганизованной формах. От населения наличные деньги опять поступают в кассы предприятий, организаций, но последние не могут ими воспользоваться для денежных расчетов, минуя банк, и должны сдавать в банк для зачисления на счета. Т.о., нал. деньги, начав свое движение из касс банков, пройдя все каналы обращения, возвращаются обратно в банки, чтобы начать новый оборот.

В процессе организации денежного оборота решаются такие важные эк. задачи, как:

" определение общего объема налично-денежного оборота, его структуры;

" складывающиеся тенденции;

" направление и регулирование денежных потоков;

" размещение денежной массы по территории страны и др.

Банки для определения потребности в наличных деньгах составляют прогнозы ожидаемых поступлений в их кассы наличных денег, а также возможных выдач наличных денег. Прогноз кассовых оборотов делается на основе сведений, получаемых от обслуживаемых предприятий, предпринимателей кассовых заявок. Прогноз кассовых оборотов составляется по источника поступлений и направлениям выдач наличных денег. Наличный денежный оборот по своему объему значительно меньше безналичного денежного оборота, однако его правильная организация особенно важна в социально-экономическом плане, так как этот оборот обслуживает преимущественно отношения, связанные со сферой личного потребления. Происходящие в сфере обращения наличных денег процессы прямо влияют на устойчивость покупательной способности населения и денег. Кассовые операции - оприходование в кассу наличных денег, соблюдение лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи наличных денег; прием и выдача нал. денег из касс предприятия и оформление кассовых документов; порядок и целевое использование наличных денег, полученных из касс банков; порядок ведения кассовой книги и хранения наличных денег.

Касса - структурное подраздел. предприятия (предпринимателя), выполняющее основные кассовые операции. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, ежегодно устанавливаемых банками, в которых открыты текущие счета предприятия, независимо от форм собственности. Лимит остатка кассы - макс. допустимая сумма наличных денег, которая может находиться в кассе предприятия на конец рабочего дня. Предприятия и отдельные категории предпринимателей имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх лимита только на оплату труда, стипендии, пенсии и т.д. на срок не свыше 3 раб. дней, для колхозов, органов местного управления и самоуправления, расположенные в сельской местности - не свыше 5 раб. дней. Нал. деньги, поступающие в кассы предприятий сверх лимита, подлежат сдаче в учреждения банков для послед. зачисления на их счета. Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитываются в кассовой книге. Записи производятся кассиром сразу после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег по кассе на следующее число.

Кассовая дисциплина - соблюдение предприятиями, предпринимателями правил кассовых операций. По результатам проверки представитель банка делает выводы и вносит предложения руководству предприятия, предпринимателю по устранению имеющихся нарушений правил ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

Денежная система - организация денежного обращения в стране, регулируемая государственными законами. Типы денежных систем формировались по историческим периодам в значительной степени от того, в какой форме функционировали деньги: полноценные или как знаки стоимости. С учетом этого различают:

1) денежные системы металлического обращения;

2) денежные системы обращения кредитных и бумажных денег.

Для металлического обращения характерны два типа денежных систем: биметаллизм и монометаллизм. Биметаллизм - денежная система, при которой за двумя металлами (золото и серебро) государство законодательно закрепляет роль денег. Монеты из этих металлов свободно чеканятся и обращаются на равных условиях. Монометаллизм - денежная система, при которой один металл является всеобщим эквивалентом. Одновременно в обращении функционируют другие знаки стоимости (банкноты, казначейские билеты, монета), разменные на золото. В зависимости от характера размена знаков стоимости на золото различались три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт.

Для денежных систем, построенных на обороте неразменных кредитных денег характерно:

- ослабление связи денег с золотом;

- вытеснение золота как из внутреннего, так и внешнего оборота, оседание его в резервах, в основном, в банках;

- господство в обороте неразменных кредитных денег (по сравнению с бумажными);

- выпуск наличных и безналичных денежных знаков на основе кредитных операций банков;

- широкое развитие безналичного денежного оборота, увеличение его доли в структуре денежного оборота при общей тенденции роста объемов денежного оборота;

- создание новых методов, инструментов гос. денежно-кредитного регулирования.

Основными элементами денежные системы являются:

1. Наименование национальной денежной единицы, как правило, возникает исторически, но государство должно своим законодательным актом закрепить это наименование. Национальный банк РБ определяет номинал (достоинство), меру веса, изображение и другие характеристики белорусского рубля. Обеспечивает печатание банкнот, чеканку монет, а также хранение, уничтожение изъятых из обращения банкнот и монет.

2. Основными видами денег, находящихся в обращении, являются бумажные знаки стоимости, т.е. кредитные деньги, казначейские билеты и разменная монета. Эти виды денежных знаков обслуживают наличное денежное обращение.

3. Эмиссионный механизм включает в себя порядок выпуска и изъятия денег из оборота, а также денежной эмиссии и обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков. Исключительное право выпуска наличных денег, принадлежит обычно ЦБ.

4. Принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков обеспечивается находящимися в активах банков товарно-материальными ценностями, золотом, другими драг. металлами, свободно-конвертируемой валютой, ценными бумагами и др. обязательствами.

5. Структура денежного оборота, которая может рассматриваться, прежде всего, как соотношение наличного денежного обращения и безналичного денежного оборота. Важное значение имеет также соотношение между денежными знаками разной купюрности (купюрное строение нал. денежной массы).

6. Порядок установления валютного курса - определение соотношения между валютами разных стран. Валютный курс характеризует "цену" денежной единицы одной страны, выраженную в денежных единицах других стран. Основой для котировки является покупательная способность национальных валют, а также спрос и предложение той или иной валюты на валютных рынках.

7. Гос. орган, осуществляющий регулирование денежного обращения. Одной из важнейших целей деятельности Национального банка является защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам, а также регулирование денежного обращения. С этой целью банк разрабатывает комплекс инструментов денежно-кредитного регулирования и использует их для поддержания устойчивости денежной системы.

Сейчас существуют две основные концепции происхождения денег: рационалистическая и эволюционная.

1) использование субъективистско-психологический подход: утверждается, что деньги были сознательно придуманы и введены людьми для облегчения процесса обмена, более рациональной организации обменных операций. Впервые была сформулирована древнегреческим философом и ученым Аристотелем. Сторонники считают, что затруднения при обмене в бартерной экономике привели к заключению соглашения между людьми об использовании единицы счета, стандартного средства обращения, а затем это соглашение было закреплено законом. Согласно рационалистической концепции, деньги являются продуктом сознания людей, а не объективного развития процессов производства и обмена.

2) Эволюционная концепция (автор - Маркс) использование историко-материалистического подход: деньги являются объективным результатом развивающегося процесса товарного обмена, который привел к выделению товара, который начал выполнять денежные функции. К. Маркс выделил 4-е формы стоимости:

- Простая форма стоимости соответствует самой ранней стадии развития обмена, когда он носил случайный характер, а объектом меновых сделок становились, как правило, продукты, которые по каким-либо причинам оказывались в избытке.

- Полная форма стоимости соответствует этапу развития обмена, когда он стал уже достаточно регулярным, но процесс образования постоянно функционирующих региональных рынков еще не был завершен.

- Всеобщ форма стоимости этапу развития обмена, когда на региональных рынках произошло выделение специфических товаров, за которыми закрепились функции всеобщего эквивалента.

- Денежная форма стоимости пришла на смену всеобщей форме с развитием региональных рынков и международной торговли, когда в качестве всеобщего эквивалента стали использовать благородные металлы, в основном золото и серебро.

Предпосылки появления денег: общественное разделение труда и экономическая обособленность товаропроизводительности, переход от одной формы стоимости к другой связан с расширением обмена и углубление внутреннего противоречия товаров. Роль государства является формальной и отражает объективную потребность в совершенствовании форм денег законам. С этих позиций происхождение денег объясняется объективными закономерностями развития воспроизводства.

Устойчивость денежного обращения проявляется в относительной стабильности покупательной способности денег, которая выражается в постоянстве или росте количества пользующихся спросом товаров и услуг, которые можно приобрести на денежную единицу. Исходя из этого обычно выделяют следующие необходимые условия стабильности покупательной способности денег:

1.поддержание экономически обоснованного соотношения между денежной массой в обращении и массой реализуемых товаров. Это означает, что объем обращающихся денег должен соответствовать действительной потребности общественного хозяйства в орудиях обращения и средствах платежа, а имеющемуся денежному предложению должно противостоять соответствующее количество товаров;

2.обеспечение эластичности денежного обращения, то есть способности денежной массы расширяться и сокращаться в завис. от потребностей тов. оборота, динамики развития обществ. хозяйства;

3.обеспечение стабильности курса национальной валюты.

Устойчивость денег в металлических денежных системах обеспечивалась прежде всего тем, что роль всеобщего эквивалента выполнял денежный товар, обладающий стоимостью, причем эта стоимость подвергалась минимальным колебаниям по сравнению с колебанием стоимости остальных товаров. Для развитого рыночного хозяйства таким товаром являлось золото. В современных денежных системах номинал неполноценных денег намного превышает реальную стоимость их материального носителя. Для поддержания этого разрыва государство устанавливает свою монополию на выпуск денег в обращение. Эмиссионная функция сосредотачивается в ЦБ и государство гарантирует постоянство покупательной способности денег путем регулирования денежной эмиссии в соответствии с ростом производства товаров. Обращение неразменных кредитных и бумажных денег характеризуется отсутствием необходимой эластичности и хронической неустойчивостью. Прекращает действовать механизм автоматического стихийного реагирования денежного обращения на изменения в производстве и возникает необходимость в применении методов гос. регулирования для поддержания устойчивости денег.

**Литература**

1. Т.М. Панченко, аудитор Аудиторская фирма «АУДИТ А», http://www.audita.ru/

2. Косой А.М. «Принципы безналичных расчетов»//Деньги и кредит.- 2005,№6.- с. 54-64.

3. Власова С. «Банковские услуги в период кризиса»//Аналитический банковский журнал.-2007,№4.-с. 80-84.

4. «Деньги. Кредит. Банки» под редакцией Лаврушина О.И.- М.: Финансы и статистика,2003г.- 448с.

5. «Общая теория денег и кредита» под редакцией Е.Ф. Жукова.- М.: Юнити, 2005.- 304 с.