

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

ЗАЧЕТНАЯ КНИЖКА

ПЕРВЫЙ

семестр 20 / учебногo года

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ КУРС

№ п/п	Наименование дисциплин	Кол. часов	Фамилия преподавателя	Экзам. оценки	Дата сдачи	Подпись экзаменатора
1	Деньги,	70	Петренко А.		18.07.10	зачет
2	кредит, банки					
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

шпаргалки

ЗАЧЕТ

Людмила Николаевна Образцова
Деньги, кредит, банки. Шпаргалки
Серия «Зачет»

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6036124

Деньги, кредит, банки. [Шпаргалки] / сост. Л. Образцова.: АСТ, Сова; Москва, Санкт-Петербург;

2010

ISBN 978-5-17-069472-3

Аннотация

В книге кратко изложены ответы на основные вопросы темы «Деньги, кредит, банки». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета.

Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем интересующимся данной тематикой.

Содержание

1. Происхождение и необходимость денег	4
2. Сущность денег	5
3. Функция денег как меры стоимости	6
4. Функция денег как средства обращения	7
5. Функция денег как средства платежа	8
6. Функция денег как средства накопления	9
7. Деньги в сфере международного экономического оборота	10
8. Виды денег	11
9. Бумажные и кредитные деньги	12
10. Дематериализация денег	13
11. Денежная масса в обращении. Денежные агрегаты	14
12. Роль денег в воспроизводственном процессе	15
13. Роль денег во внешнеэкономических отношениях	16
14. Роль денег в административно-командной экономике	17
15. Роль денег в рыночной экономике	18
16. Понятие денежной эмиссии	19
17. Эмиссия безналичных денег	20
18. Сущность и механизм банковского мультипликатора	21
19. Эмиссия наличных денег	22
20. Количество денег в обращении. Схемы и механизмы обращения	23
21. Понятие денежного оборота	24
22. Функции и структура денежного оборота	25
23. Особенности денежного оборота при разных моделях экономики	26
24. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений	27
25. Общие положения об организации безналичных расчетов	28
26. Принципы организации безналичных расчетов	29
27. Формы безналичных расчетов	30
28. Расчеты платежными поручениями	31
29. Расчеты по инкассо	32
Конец ознакомительного фрагмента.	33

Составитель Людмила Образцова

Деньги, кредит, банки. Шпаргалки

1. Происхождение и необходимость денег

Объективное развитие производительных сил и отношений обусловило необходимость денег. **Развитие производительных сил** – эволюция орудий производства (от примитивных к высокотехнологичным).

В ходе этой эволюции развивались и производственные отношения: 1) первое разделение труда – обособление земледельческих и скотоводческих племен; 2) второе разделение труда – разделение ремесла и земледелия; 3) третье разделение труда – формирование класса купцов и класса ростовщиков.

В результате общественного разделения труда натуральное хозяйство превратилось в товарное производство. Существование товарного производства обусловлено имущественным обособлением производителей товаров.

Основные подходы к проблеме возникновения денег:

1. **Субъективный** – рационалистский: деньги возникли как результат общественного договора, люди «выбрали» их инструментом обмена. Этот подход устаревший.

2. **Объективный** – эволюционный: возникновение денег связывается с объективными причинами, такими как а) разделение труда; б) экономический рост; в) выделение особого товара; г) необходимость поддержания эквивалентности обмена; д) движение стоимости. К этому подходу относятся разные теории, среди которых наиболее значимые – трудовая теория стоимости, нетрудовая теория стоимости (товарная теория, эволюционистическая теория и др.).

В России чаще всего признается товарная теория происхождения денег (марксистская): в основе происхождения денег – переход от натурального хозяйства и обмена к товарно-обменным отношениям (бартер), затем – к товарно-денежным.

Возникновение денег – результат смены форм стоимости:

1. *Простая (случайная)* – бартер, хаотичный обмен одних товаров на другие при отсутствии общих эквивалентов.

2. *Полная (развернутая)* – обмен упорядочивается, на определенное количество одного товара можно определять определенные количества некоторых других товаров.

3. *Всеобщая* – выделяются товары, которые служат именно предметом обмена, через них выражается стоимость всех прочих товаров.

4. *Денежная* – появляется всеобщий денежный эквивалент (изначально – золото).

2. Сущность денег

Сущность денег можно определять исходя из разных оснований. Самые распространенные подходы таковы:

1. На основе товарного происхождения (истории возникновения денег) – марксистский подход. С этой точки зрения деньги представляют собой особого рода товар, предназначенный для использования в качестве всеобщего эквивалента для других товаров.

2. На основе функций, выполняемых деньгами. С этой позиции деньги – инструмент, с помощью которого в рыночной экономике решаются проблемы товарного хозяйства. Исторически существовали различные инструменты, призванные выполнять эти функции, но среди всех этих альтернатив закрепились и заняли ведущее положение только такие инструменты, которые наиболее оптимально соответствовали рыночным функциям.

3. На основе общих свойств, которыми характеризуется внутреннее содержание, вне зависимости от конкретных и многообразных видов и форм. В деньгах выражаются производственные отношения, иначе говоря, деньги представляют собой категорию, которой характеризуется вся совокупность экономических отношений, возникающих и развивающихся между людьми, вовлеченными в процесс общественного производства. По мере развития товарного производства связующим элементом, объединяющим субъекты рынка в целостный воспроизводственный процесс, стали именно деньги. Денежные потоки представляют собой основу движения ресурсов в области денежно-кредитных, финансовых отношений, благодаря им возможно достижение макроэкономического равновесия. Деньги имеют контролирующую и регулирующие функции в процессах производства товаров и услуг, а также их распределения.

Основные свойства денег:

- 1) представляют собой высоколиквидный актив;
- 2) обладают определенной фиксированной номинальной стоимостью;
- 3) характеризуются законодательно обеспеченной всеобщностью;
- 4) имеют свойство стандартизованности (или взаимозаменяемости: качественное соответствие любой денежной единицы другой денежной единице);
- 5) узнаваемость;
- 6) делимость;
- 7) пригодность для хранения (портативность, транспортабельность и долговременность).

3. Функция денег как меры стоимости

Цена товара представляет его общественную ценность и воплощается в денежном выражении. Таким образом, посредством денег становится возможным выражение стоимости объекта, что подразумевает выражение степени его полезности в представлении общества, а также выражение степени потребности в данном товаре.

Так называемые **неполноценные деньги** (в отличие от полноценных, т. е. реальных золотых, серебряных, либо их заместителей, разменных на металл), не обладая внутренней стоимостью, служат всеобщим эквивалентом, т. е. счетными деньгами.

Счетные деньги являются атрибутом устойчивых товарных отношений. Последние формируются при условии регулярности производства и обмена. В таких условиях можно использовать для установления цены товаров и услуг счетные деньги, а не непосредственно сам денежный материал (напр., золото).

Процесс обмена включает в себя установление масштаба цен. Он может изменяться постепенно, в ходе развития инфляции, или внезапно, если решение об изменении масштаба цен принимается на государственном уровне (непосредственно это происходит при деноминации, в целом – в ходе проведения денежных реформ, при девальвации).

Функция денег как меры стоимости проявляется:

- а) для контроля за мерой труда и потребления;
- б) в процессе ценообразования.

Функция денег в современной экономике – не измерять, а соизмерять стоимость различных товаров и услуг, что позволяет ориентироваться и принимать рациональные решения. Для этого требуется наличие следующих общеэкономических условий:

- рыночный характер процесса ценообразования;
- достаточная устойчивость самих денег.

По мере развития видов и форм денег изменяется и функция денег как меры стоимости. Но несмотря на эволюцию, сама эта функция сохраняется во времени и удерживает первостепенное значение, определяющее иные функции денег любых видов и форм, независимо от общественного строя и уровня развития общества.

4. Функция денег как средства обращения

Деньги выполняют функцию посредника при обмене товаров и услуг различного рода. Данная функция, обеспечивающая обращение товаров и реализующая переход права собственности на товар от одного лица к другому, присуща только реальным деньгам. Бартер имеет как количественные, так и временные, а также пространственные ограничения; деньги позволяют преодолеть их, а также сокращают издержки обращения товаров.

Осуществление функции средства обращения обеспечивается соблюдением ряда условий, таких как всеобщность денег, узаконенность денег государством и т. д.

Характерная особенность данной функции – одномоментность передачи товара покупателю и оплаты данного товара. Другая особенность – кратковременность использования денег как средства оплаты: те же денежные знаки, что использовались при конкретном акте приобретения товара, далее многократно применяются в следующих сделках, постоянно перемещаются между различными участниками различных сделок. В регулировании необходимой для обращения массы денег значительную роль играет скорость обращения: чем выше скорость оборота, тем меньшее количество денег требуется для обращения товаров.

Функция денег как средства обращения воздействует на существующие между покупателем и продавцом экономические отношения, позволяя участникам сделки по реализации товара осуществлять взаимный контроль. Покупатель контролирует соответствие потребительной стоимости товара предъявляемым требованиям, а также цену товара, который предлагается к продаже, с учетом уровня цен, соотношения спроса и предложения, уровня цен на потенциально заменяющие данный товар другие товары. Для продавца необходимо удостовериться, что покупатель располагает средствами, необходимым для совершения покупки.

Объем оборота с участием денег как средства обращения составляет только часть всего объема совокупного денежного оборота.

Для реализации данной функции необходимо, чтобы оборот был снабжен достаточной массой денежных знаков: лишь при соблюдении этого условия может сохраняться соответствие между предложением товаров и объемом платежеспособного спроса.

5. Функция денег как средства платежа

Ряд специалистов рассматривают эту функцию как производную от прочих функций денег, прежде всего – от функции денег как средства обращения, а не как самостоятельную функцию, но, как правило, ее все же выделяют и анализируют отдельно. Деньги как средство платежа используются для погашения различных денежных обязательств. При нарушении данной функции в экономике наблюдается нарастание неплатежей, следствием чего может стать так называемый *кризис неплатежей*, или *платежный кризис*.

В процессе товарно-денежного обмена возникают долговые обязательства и, следовательно, необходимость погашения таких обязательств. Временные разрывы между движением денег и движением товаров имеют место при возникновении различных долговых обязательств, как то:

- а) выплата заработной платы;
- б) выдача кредита и его погашение;
- в) выплата процентов по вкладам;
- г) ситуации неплатежей;
- д) оплата ситуаций неплатежей;
- е) оплата коммунальных услуг, и др.

Функция денег как средства платежей преимущественно реализуется в сфере безналичных расчетов, поскольку безналичные деньги, в сущности, и являются обязательствами. В эту же сферу входят электронные деньги сетей, частные платежные системы. Именно эта особенность позволяет рассматривать функцию денег как средства платежей отдельно от функции средства обращения: последняя реализуется только в сфере наличных платежей. Некоторые экономисты уже пришли к выводу, что в современном мире функция средства платежей превалирует над функцией средства обращения, поскольку объем безналичных расчетов сегодня превышает объем расчетов наличными деньгами.

Обособление и изучение функции денег как средства платежа необходимо для оптимизации структуры денежного оборота (соотношения наличных и безналичных денег).

Если условия реализации функций средства обращения и средства платежей не соблюдаются, возможно появление заменителей узаконенных государством денег, так называемых *суррогатных денег*, не являющихся законным платежным средством, – иностранной валюты, талонов и «карточек», ценных бумаг и т. п.

6. Функция денег как средства накопления

Выполняя функцию накопления, деньги выступают как средство сохранения стоимости. В основе данной функции лежит одно из ключевых свойств денег – их абсолютная ликвидность: в любой необходимый момент человек, обладающий деньгами, может использовать их.

Увеличение денежных сбережений населения и использование денег как средства сохранения стоимости обусловлено рядом причин:

- а) увеличение денежных доходов населения;
- б) возрастание потребления населением товаров долговременного пользования;
- в) желание гарантированно поддерживать привычный жизненный уровень в случаях утраты трудоспособности или выхода на пенсию;
- г) потребность в устранении противоречия между уровнем потребления и доходами молодых людей.

Цель сбережения (накопления) денег экономическими субъектами:

- а) инвестирование;
- б) получение дохода;
- в) закупки с фиксированными сроками проведения (например, сезонные).

Необходимое условие реализации деньгами функции средства накопления – это поддержание их покупательной способности, т. е. способности быть обмененными на товар, в стабильном состоянии.

Виды денежных накоплений:

1. **Тезаврация** (накопления в наличной денежной форме) – сбережение части доходов населения в наличной форме (частная тезаврация) имеет отрицательные последствия для экономики – так называемый *парадокс бережливости*. При сбережении денег у населения в наличной форме происходит «застой»: снижается спрос на товары и услуги, в результате снижения выручки от реализации товаров фирмы снижают спрос на факторы производства, что приводит к росту безработицы, снижению доходов населения и дальнейшему падению спроса. Кроме того, частная тезаврация влечет за собой издержки упущенных возможностей – владелец денег не получает процентный доход.

2. **Банковская форма** – накопления на банковских счетах, а также вложение денежных средств в ценные бумаги. Эта форма накопления – источник кредитования экономики.

Выполняя функцию средства накопления, деньги становятся посредником в процессах формирования национального богатства, а также его распределения и перераспределения.

7. Деньги в сфере международного экономического оборота

Функция «мировых денег» реализуется в сфере взаимоотношений между разными странами или отдельными физическими или юридическими лицами, находящимися в разных странах. На международном рынке деньги определяют мировые цены на товары и услуги, используются в качестве международного платежного и расчетного средства, формируют валютные резервы государств и международных финансовых институтов.

Отличительная особенность «мировых денег» – их функционирование за пределами юрисдикции конкретного государства, без ограничений рамками какого-либо единого национального хозяйственного пространства.

До тех пор, пока использовались полноценные деньги, обладавшие собственной стоимостью, функцию «мировых денег» могла выполнять любая национальная валюта, разменная на золото. В международных расчетах деньги использовались с учетом действительной стоимости денежных единиц конкретных стран.

Это положение дел перестало быть приемлемым после перехода к неполноценным деньгам. Наряду с золотом функцию «мировых денег» приобрели национальные валюты США и Великобритании (начиная с 1920-х гг.), несколько позднее – валюты Германии, Японии; эти валюты получили название резервных. Сегодня денежными средствами, выполняющими функцию «мировых денег», могут являться резервные валюты, валюты, признанные международным расчетным и платежным средством, коллективные валюты (с 1999 г. – евро).

Функция «мировых денег» может выполняться только при условии свободной конвертации валюты. Владелец неконвертируемой валюты в России имеет возможность обмена ее на свободно конвертируемую валюту, которую он может перечислить за рубеж. Свободно конвертируемая валюта, поступающая из-за рубежа, зачисляется на транзитный счет. Часть поступившей на счет свободно конвертируемой валюты может быть реализована на национальную валюту, часть (при наличии соответствующего разрешения) может быть использована для международных расчетов.

8. Виды денег

История денег насчитывает около семи тысяч лет. На протяжении своего развития деньги существовали в двух формах. Сначала это были так называемые полноценные, или действительные деньги, затем их сменили неполноценные деньги, или знаки стоимости.

Действительные деньги имеют номинальную стоимость, соответствующую их реальной стоимости – стоимости того металла, из которого они изготовлены, и стоимости их чеканки. Известно, что двадцать шесть веков назад монеты существовали в Древнем Китае, Древнем Лидийском государстве. Первые чеканные монеты Киевской Руси датируются IX–X вв.

Отличительной особенностью действительных денег являлась их устойчивость, неподверженность обесцениванию. Действительные деньги могли весьма гибко приспосабливаться к потребностям оборота. Но также они обладали и рядом недостатков:

- а) дороговизна использования;
- б) со временем стало затруднительно и даже невозможно обеспечивать золотыми деньгами потребности оборота, потому что добыча золота не могла увеличиваться с той же скоростью, с какой возрастала потребность в деньгах.

Эти недостатки обусловили постепенный отказ во всем мире от использования золота как материала для изготовления денег. Превращение полноценных (металлических) денег в знаки стоимости происходило постепенно и включало в себя ряд этапов:

- а) износ, истирание металлических монет;
- б) порча монет как государственной властью, так и частными лицами – фальшивомонетчиками;
- в) выпуск бумажных денежных знаков (знаков стоимости), что диктовалось необходимостью покрывать государственные расходы.

Неполноценные деньги являются заместителями действительных денег, для них характерно, что номинальная их стоимость превышает реальную.

Виды неполноценных денег:

1. Государственные – выпускаются казначейством (отсюда и их название – казначейские билеты). Эти деньги называют бумажными деньгами.
2. Банковские билеты (банкноты) – выпускаются банками и имеют кредитный характер.

9. Бумажные и кредитные деньги

К возникновению бумажных денег привело их функционирование в качестве средства обращения. Бумажные деньги представляют собой денежные знаки, которые принудительно наделены определенным номиналом. Как правило, они не подлежат размену на металл. Государство выпускает их для покрытия своих расходов.

Это неполноценные деньги – у них нет самостоятельной стоимости, а их эмиссия неизбежно связана с возникновением непроизводительных расходов.

С развитием кредитных отношений в купле-продаже появились кредитные деньги.

Виды кредитных денег:

1. **Вексель** – появился в XII в. и представляет собой составленное в письменном виде, в соответствии с законно установленной формой, безусловное денежное обязательство, которое одна сторона (векселедатель) выдает другой стороне (векселедержателю).

2. **Банкнот** – появился в конце XVII в. Изначально представлял собой вексель на банкира. Банкир заменял им частные векселя. Векселедержатель мог в любой удобный для него момент получить по векселю наличные деньги. Для классического банкнота, таким образом, характерно было, что он а) выпускался банком как замена коммерческим векселям; б) по первому требованию векселедержателя мог быть обменен на золото. То есть обеспечение классического банкнота было двояким – золотым и товарным.

Банкнот и коммерческий вексель имели ряд отличий по таким параметрам, как гарантия, сроки, вид должника:

1) гарантия банкнотов – общественная, это ресурсы, хранящиеся в банке. Будучи общественными кредитными деньгами, банкноты обладают качеством всеобщей обращаемости. Гарантия векселя – частная, и потому он не может служить всеобщим платежным средством;

2) банкнот является бессрчным обязательством, в отличие от векселя, обращение которого ограничено сроком его платежа;

3) должник по банкноту – банк, по векселю – промышленник или торговец.

Сегодня банкноты (банковские билеты) определяются как денежные знаки, выпускаемые центральными банками государств.

3. **Чек** – появился в XIV в., представляет собой оформленный письменно приказ владельца банковского счета выплатить определенную сумму иному лицу.

10. Дематериализация денег

Общественное развитие и сопровождавшая его эволюция денежного обращения повлекли за собой процессы демонетизации золота, а впоследствии и дематериализации денег.

Демонетизация золота представляет собой утрату золотом значения и функций денег: золотые монеты постепенно были исключены как из внутреннего, так и внешнего обращения во всем мире. Демонетизация во внутреннем обращении имела место в начале 1930-х гг. В настоящее время из драгоценных металлов чеканят незначительное число монет, прежде всего – в нумизматических целях.

Исключение золота из внешнего обращения произошло позднее – к концу 1970-х гг. В это время в Устав Международного валютного фонда были внесены положения об отмене официальной цены золота и золотых паритетов валют.

Сегодня золото представляет собой часть золотовалютных резервов и в необходимых случаях может быть использовано путем продажи его на свободно конвертируемую валюту.

Дематериализация денег – процесс, приведший к преимущественному использованию безналичных денег. Расчеты сугубо наличными деньгами преобладали во всем мире до конца XIX столетия, а к концу XX в. удельный вес наличных денег в общем обороте уже составлял всего лишь несколько процентов.

Разновидности кредитных денег:

1. Небанковские – представляют собой векселя небанковских организаций.

2. Банковские – к ним относятся чеки, банкноты, депозиты до востребования, электронные деньги.

Наличные деньги и чеки сегодня все больше заменяются пластиковыми картами – средством безналичных расчетов. Электронные деньги – «хранятся» на счетах компьютерной памяти банков.

Современные деньги имеют кредитную природу, поскольку они выпускаются в обращение в порядке банковского кредитования.

Основные каналы эмиссии:

а) кредитование хозяйства;

б) кредитование государства (кредитные деньги, выпускаемые под государственные обязательства);

в) эмиссия под прирост официальных золотовалютных резервов.

11. Денежная масса в обращении. Денежные агрегаты

Денежная масса – совокупное количество наличных денег и денег безналичного оборота, которое находится в обращении на определенную дату или за определенный период. Ценные бумаги не входят в состав денежной массы в обращении. Денежную массу характеризуют таким понятием как *агрегаты* – показатели структуры и объема денежной массы.

В мире не существует какой-либо единой, унифицированной системы денежного агрегирования. Для того чтобы характеризовать состояние денежной массы страны, может быть использовано различное число агрегатов денежной массы, это зависит от различных особенностей национальных систем бухгалтерского учета.

Денежные агрегаты организованы в виде иерархической системы, в которой каждый последующий агрегат содержит в себе предыдущий. Денежные средства и виды денег сгруппированы в системе денежных агрегатов по степени убывания их ликвидности (от наличных денег к ценным бумагам). Наиболее распространенной является следующая система:

M0 – наличные деньги в обращении;

M1 – M0 + депозиты (вклады до востребования), чеки;

M2 – M1 + срочные вклады и средства на расчетных счетах в банках;

M3 – M2 + сберегательные вклады;

L – M3 + ценные бумаги.

В России денежные агрегаты M0 и M2 рассчитывает Центральный банк РФ. Агрегат M2 – это объем наличных денег в обращении вне банков, плюс остатки средств в рублях на счетах нефинансовых организаций, финансовых организаций за исключением кредитных, физических лиц, которые являются резидентами Российской Федерации.

На 1 января 2010 г. денежный агрегат M2 в России составлял 15 697,7 млрд руб. (M0 – 4038,1 млрд руб., безналичные средства – 11 659 млрд руб.).

Денежную базу составляют:

а) наличные деньги в обращении и в кассах коммерческих банков;

б) средства в фонде обязательных резервов банков;

в) остатки на корреспондентских и депозитных счетах коммерческих банков в Центральном банке;

г) вложения кредитных организаций в облигации Банка России;

д) другие обязательства Банка России по операциям с кредитными организациями.

12. Роль денег в воспроизводственном процессе

Использование денег разносторонне, также как и их воздействие на развитие страны, разные аспекты деятельности и существования общества. Во многом это объясняется тем, что предприятия производят продукцию не с целью удовлетворения собственных нужд, а с целью продажи за деньги другим потребителям. Таким образом, производимая предприятиями продукция – это товар, и стороны, задействованные в процессах производства и реализации товаров, вступают в товарно-денежные отношения.

Проявления роли денег в воспроизводственном процессе многообразны:

1. Деньги участвуют в установлении цены товара. В рыночной экономике цена формируется на основе стоимости, но с возможными отклонениями от нее, поскольку на цену оказывают влияние такие факторы, как конкуренция, соотношение спроса и предложения. Направленность механизма ценообразования – снижение уровня издержек производства и повышение его эффективности.

2. Деньги имеют большое значение в процессе денежного оборота, выполняя функции средства обращения и/или средства платежа. Оплачивая товары и услуги, покупатель осуществляет контроль за уровнем цен и качеством приобретаемых товаров и услуг. Это стимулирует производителей к повышению качества продукции и снижению цен, а в целом поддерживает рост эффективности производства.

3. Роль денег усиливается с переходом к рыночной экономике, расширяется сфера их применения – например, они участвуют в процессах приватизации предприятий, недвижимости.

4. Деньги играют значимую роль в повышении заинтересованности в оптимизации работы предприятий, которая влечет за собой возможность увеличения дивидендов.

5. Очень значительна роль денег в хозяйственной деятельности предприятий: посредством денег возможно определение величины издержек в каждом конкретном производстве, результатов производства (установление цены на отдельные виды продукции), размеров полученной прибыли. Использование денег позволяет сопоставлять выручку, полученную от реализации продукции, с издержками производства, оценивать прибыльность производства конкретных видов продукции.

13. Роль денег во внешнеэкономических отношениях

1. Деньги нужны для того, чтобы оценивать и устанавливать выгодность экспортных и импортных операций.

2. Деньги необходимы для осуществления расчетов по операциям экспорта и импорта.

3. Деньги используются для осуществления международных расчетов по кредитным и иным нетоварным операциям.

4. Деньги играют роль в составлении и анализе торгового баланса. Последний включает сопоставление объема экспорта и импорта (выраженного в деньгах). Торговый баланс может быть *активным*, если экспорт оказывается превысившим импорт, или *пассивным* – превышение импорта над экспортом. Полученные данные позволяют не только оценить, каким оказалось соотношение импорта и экспорта за определенный период, но и разработать и реализовать меры, направленные на оптимизацию этого соотношения. В частности, в случае пассивного торгового баланса разрабатываются меры, направленные на снижение импорта и усиление экспорта.

5. На выгодность экспортно-импортных операций существенным образом влияют изменения курсов свободно конвертируемых валют, в которых осуществляются расчеты с зарубежными контрагентами. Российская денежная единица (рубль) не является свободно конвертируемой валютой и почти никогда не применяется во внешнеэкономических операциях. Заинтересованность в расширении экспортно-импортных операций зависит от обменного курса: повышение курса рубля по отношению к СКВ влечет уменьшение экспорта, снижение курса рубля, напротив, активизирует экспорт. Путем управления денежным оборотом можно изменять курс валюты, что отражается на уменьшении или увеличении экспорта. Воздействовать на курс валюты можно разными средствами, такими как изменение процентной ставки по зарубежным вкладам, проведение на международном рынке ссудных операций и т. д.

6. Усиление роли денег сказывается на повышении эффективности экономического развития. Для этого необходимо проведение мер, обеспечивающих денежный оборот платежными средствами, поддержание устойчивости денежной единицы, что выражается в постоянстве ее покупательной способности.

14. Роль денег в административно-командной экономике

В условиях различных моделей экономики роль денег имеет свои характерные особенности во всех аспектах их применения. До сравнительно недавнего времени в России существовала административно-командная экономика, роль денег в которой весьма ограничена. В сущности, деньгам отводилась роль вспомогательного инструмента, использующегося преимущественно с целью учета и контроля, осуществляемых центральными и иными органами управления хозяйством.

Объем, ассортимент, цена производимой продукции в условия административно-командной экономики устанавливались «сверху»: каждое предприятие получало от вышестоящих органов план, выраженный в натуральных показателях и показателях стоимости. Последние рассчитывались исходя из установленных центральными органами цен на продукцию.

Распределение произведенной продукции между потребителями осуществлялось в натуральных единицах, обязанности сторон по отпуску и приобретению продукции также регулировались принудительно. В таких условиях деньги имели сугубо подчиненное значение как инструмент учета и контроля.

Снижение роли денег в условиях командно-административной экономики вызвано существованием постоянных цен, которые устанавливаются принудительно центральными властными органами. Эти стабильные цены не подвержены влиянию колебаний спроса и предложения, недостаток товаров, нормированное их распределение не оказывают воздействия на цены.

Наличие денег у потребителя не влияло на возможность приобрести желаемый товар (эта возможность зависела, прежде всего, от установленных «сверху» норм производства и потребления), что приводило к появлению «подавленной инфляции».

В то же время и в административно-командной экономике деньги играли определенную, достаточно важную роль: только с применением денег возможно оценить объем издержек производства, оценить фактический и плановый уровни себестоимости продукции, свести объемы различных видов продукции и получить общие показатели совокупного объема продукции, оценить по этим показателям степень выполнения плана, и т. д. Но в целом роль денег в данной модели экономики остается подчиненной.

15. Роль денег в рыночной экономике

Роль денег в рыночной экономике значительно повышается и существенно отличается от роли в условиях административно-командной экономики.

При переходе от административно-командной к рыночной модели экономики изменились формы собственности на орудия и предметы труда, произошли перемены в организации производства и реализации продукции, что породило иные условия управления данными процессами.

Условия рыночной экономики способствуют усилению инициативы в хозяйственной деятельности, которая осуществляется на основе разных форм собственности – частной, кооперативной, государственной. Производитель самостоятельно определяет объем, ассортимент продукции, которую он производит и реализует.

Деньги позволяют оценить немаловажный ориентир – платежеспособный спрос, учет которого необходим для адекватного планирования ассортимента и объема производимой продукции. Производя оценку в денежном выражении, производитель может оценить прибыльность конкретных форм производственно-хозяйственной деятельности с учетом уровня издержек на производство и уровня цен на производимые товары. Централизованное регулирования деятельности предприятий в условиях рыночной экономики существует, но его механизмы – прежде всего экономические, а не административные.

В розничной торговле в условиях рыночной экономики решающим фактором возможности приобретения товаров становятся деньги (а не нормативы распределения, как это было в административной экономике).

Роль денег в условиях рыночной экономики выражается, прежде всего, в следующем:

- 1) влияние на оптимизацию хозяйственной деятельности;
- 2) повышение заинтересованности в развитии производства (снижение издержек производства, рост объема продукции, обоснованное ценообразование);
- 3) повышение заинтересованности государственных органов, предприятий, частных лиц в возрастании денежных поступлений, поскольку в рыночной экономике денежные расходы зависят от поступления денег. Для возрастания денежных поступлений требуются рост производства, экономное использование ресурсов;
- 4) контроль покупателя за объемом и качеством продукции, ценами на нее.

16. Понятие денежной эмиссии

Денежная эмиссия – процедура выпуска в обращение денег, приводящая к увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Денежная эмиссия является одним из наиболее важных механизмов управления денежной массой.

Эмиссионные системы различных стран отличаются друг от друга, устанавливая определенные размеры эмиссии, формы и нормы ее обеспечения, правила выпуска банкнот. Первая эмиссионная система в России относится к 1897 г. Она ограничивала выпуск Государственным банком кредитных билетов, не обеспеченных золотом, суммой, не превышающей 300 млн руб.; до 600 млн руб. в кредитных билетах можно было выпустить при 60 % золотого обеспечения, а эмиссия, превышающая этот уровень, требовала стопроцентного обеспечения золотом.

В начале XX в. обеспечение эмиссии банкнотов золотом постепенно стало утрачивать свое значение. Основную роль стало играть кредитно-вексельное обеспечение эмиссии, и преимущественным видом обеспечения стали государственные ценные бумаги. С этим связана принципиальная неустойчивость системы денежного обращения.

Изменения денежной массы вызываются не только прямой эмиссией бумажных денег, но и другими влияниями: например, возможна скрытая эмиссия, которая имеет место, когда Центральный банк РФ производит интервенции на внутреннем валютном рынке, покупая излишки долларов у экспортеров за рубли – в результате рублевая денежная масса увеличивается.

Эмиссию наличных денег в России производит Центральный банк. Основным источником ресурсов Центробанка – эмиссия монет и банкнот. Осуществляя эмиссию, Центробанк регулирует денежную массу с целью поддержания ее баланса и оптимальной структуры. По мнению многих экономистов, эмиссионная деятельность центральных банков сегодня определяется не столько естественными законами свободного рынка, сколько политической волей правительств. Предпринимаемые центральными банками (под воздействием правительства) непродуманные эмиссионные меры влекут за собой опасные последствия – усиление инфляции и даже полную нестабильность экономики.

17. Эмиссия безналичных денег

Эмиссия безналичных денег – увеличение объемов средств на банковских счетах, которое происходит в ходе осуществления активных банковских операций. Безналичная эмиссия носит первичный характер по отношению к эмиссии наличных. Выдача банком наличных средств возможна при условии, что клиент располагает денежными средствами на банковских счетах, и производится в пределах этих средств, одновременно со списанием безналичных средств со счета на сумму выдачи. Объем выдачи наличных средств в кассах банков возможен лишь при том предварительном условии, что возросли остатки средств на банковских счетах, то есть сначала требуется безналичная эмиссия.

Природа наличных и безналичных денег едина и взаимосвязана, одни переходят в другие при осуществлении банковских операций (снятии денег со счета или зачислении их на счет), поэтому взаимосвязаны наличные и безналичные эмиссионные процессы.

Эмиссия безналичных денег возможна в процессе активных операций, которые осуществляют как коммерческие банки, так и Центральный банк. Экономисты расходятся в представлениях о том, какова роль Центробанка в осуществлении безналичной эмиссии. Возможны следующие точки зрения:

1. Только Центробанк производит безналичную эмиссию, а роль коммерческих банков сводится только к перераспределению безналичных денег, созданных Центральным банком.

2. И Центробанк, и коммерческие банки могут воздавать безналичную денежную массу. Резервное обеспечение депозитов – частичное (ниже 100 %), поэтому у коммерческих банков есть возможность создавать безналичные деньги в объеме, превышающем первоначальный прирост их кредитных ресурсов.

3. Коммерческие банки производят всю безналичную эмиссию. Безналичные деньги, которые составляют денежную базу Центробанка, представляют собой его обязательства перед банковской системой, то есть имеют вторичный характер. Центральный банк в процессе кредитования лишь перераспределяет резервы банков, а не создает новую денежную массу.

Преобладающей является вторая точка зрения из перечисленных выше.

18. Сущность и механизм банковского мультипликатора

Банковский мультипликатор – механизм мультипликации (умножения) денежных средств на депозитных счетах коммерческих банков в процессе их движения от одного коммерческого банка к другому. Существование механизма банковского мультипликатора возможно только в условиях двухуровневых (и более) банковских систем. Находящийся на первом уровне Центральный банк играет управляющую роль, а коммерческие банки, занимающие второй уровень, стимулируют автоматическое действие этого механизма.

Ключевым понятием банковского мультипликатора является **свободный, или избыточный резерв**, – совокупность ресурсов коммерческих банков, доступных для использования в активных банковских операциях на данный момент.

Осуществление коммерческим банком активных операций возможно только в пределах тех ресурсов, которыми банк располагает. Свободные резервы отдельных коммерческих банков составляют общий свободный резерв всей системы коммерческих банков, следовательно, общая его величина не изменяется от колебаний свободных резервов конкретного банка.

Свободный резерв отдельного банка составляют:

- а) его капитал;
- б) привлеченные ресурсы (средства на депозитных счетах);
- в) централизованный кредит, который предоставляется Центральным банком.

Межбанковский кредит может увеличивать или уменьшать объем свободного резерва; сокращают этот объем отчисления в централизованный резерв, находящийся в распоряжении Центрального банка, и ресурсы, уже вложенные на данный момент в активные операции коммерческого банка.

Механизм банковского мультипликатора включается, например, при предоставлении централизованных кредитов, или при покупке Центробанком у коммерческих банков ценных бумаг, валюты. В последнем случае ресурсы банков, вложенные в активные операции, уменьшаются, а свободные резервы, которые используются для проведения кредитных операций, увеличиваются – запускается механизм банковской мультипликации.

Центральный банк управляет механизмом банковского мультипликатора и, соответственно, безналичной эмиссией, а производит ее система коммерческих банков.

19. Эмиссия наличных денег

Центральный банк является монополистом, обладающим исключительным правом на эмиссию наличных денег. Эмиссия наличных денежных средств носит децентрализованный характер, поскольку определяющая размер эмиссии потребность кредитных организаций в деньгах находится в зависимости от потребности в наличных деньгах юридических и физических лиц; последняя же никогда не бывает постоянной.

В структуру Центрального банка входят расчетно-кассовые центры, в которых имеются оборотные кассы по приему и выдаче наличных денег и резервные фонды денежных билетов и монет. При поступлении в оборотную кассу денежных сумм, превышающих объем выдачи, следует изъятие денег из обращения и перевод их в резервные фонды – организованные в хранилищах Центрального банка запасы денежных билетов и монет, не выпущенных в обращение. Хранящиеся в резервных фондах деньги не относятся к деньгам в обращении, в отличие от тех, что находятся в оборотных кассах. Расчетно-кассовые центры выдают коммерческим банкам наличные деньги бесплатно, в пределах свободных резервов банков. При увеличении потребности кредитных организаций в наличных деньгах по разрешению территориального управления Центробанка оборотная касса получает дополнительные наличные средства из резервных фондов. Это является эмиссионной операцией для конкретного расчетно-кассового центра, но имела ли место эмиссия по стране в целом, Центральный банк может установить только на основе ежедневного эмиссионного баланса.

Методы денежно-кредитного регулирования:

1. **Кредитная экспансия** («политика дешевых денег») – производимое в ситуации падения производства стимулирование денежно-кредитной эмиссии.
2. **Кредитная рестрикция** («политика дорогих денег») – производимое в ситуации экономического подъема ограничение денежно-кредитной эмиссии.

Осуществляя денежно-кредитную политику, Центральный банк использует целый комплекс инструментов, различающихся по форме (прямые/косвенные), объектам непосредственного воздействия (спрос и предложение денег); характеру устанавливаемых в процессе регулирования параметров (количественные и качественные).

20. Количество денег в обращении. Схемы и механизмы обращения

Регулирование кредитно-денежной системы направлено на сохранение такого уровня денежной массы, который способен обеспечить оптимальное функционирование экономики.

Формула закономерного количества денег в обращении впервые была предложена К. Марксом:

$$M = Q / n, \text{ где}$$

Q – денежное выражение всех товаров и услуг, вовлеченных в процесс перераспределения; M – количество денег, обслуживающих это перераспределение; n – число оборотов денежной массы за рассматриваемый период времени. Величина, обратная n, может интерпретироваться как скорость обращения денег.

Эта идея Маркса сегодня расценивается как весьма примитивная, не обладающая объяснительной силой и не позволяющая прийти к каким-либо практическим выводам, которые способствовали бы эффективному управлению процессом денежного обращения.

Нельзя определить денежную массу как поток за определенный период времени: ее всегда можно исчислять исключительно на конкретную дату, как запас. Когда же речь идет о запасе, нельзя поставить вопрос о скорости его обращения: можно оперировать такими показателями, как срок формирования этого запаса или время, за которое он расходуется.

Запасы денежных средств, аккумулированные у населения, фактически не меняются по параметру «число дней оборота» при значительном изменении индекса цен. Таким образом, не находит практического воплощения идея о том, что можно определить среднюю скорость обращения денег. Тем более далеко от реальности представление о стабильности этой скорости в условиях обычного роста цен.

Процессы денежного обращения никак не могут быть сведены к простой формуле Маркса еще и потому, что денежная масса распределена и перманентно перемещается между товарным рынком, денежным рынком капитала и товаров, финансовым рынком, рынком инвестиций и капитала, а также сбережениями (как в наличной, так и в безналичной форме).

На данный момент ряд экономистов утверждают, что в науке отсутствует адекватная количественная модель движения и распределения денег.

21. Понятие денежного оборота

Денежный оборот – процесс непрерывного движения наличных и безналичных денег. Современный денежный оборот отличается от того, какой существовал, когда в обращении были полноценные деньги. В последнем случае речь шла о стоимостном обороте, включавшем и денежный, и товарный обороты. Когда деньги обладают собственной стоимостью, денежный оборот является стоимостным.

В современной же экономике денежные единицы, участвующие в налично-денежном и безналичном обороте, собственной стоимостью, равной номиналу, не обладают, исходя из этого, современный денежный оборот, в отличие от товарного, не является стоимостным.

Платежный оборот – более широкое понятие, чем денежный оборот; он представляет собой процесс движения применяемых в данной стране средств платежа. В нем участвуют не только деньги, но и прочие средства платежа, такие как векселя, депозитные сертификаты, чеки и др.

Немалая доля расчетов производится вне денежного оборота – в форме зачета, бартера и т. д. Поэтому денежный оборот составной частью входит в платежный оборот.

Составной частью денежного оборота является обращение наличных денег, которое подразумевает их постоянное перемещение от одних лиц (физических и юридических) к другим.

Пример. Учебное заведение получает от банка денежные знаки и помещает их в банковскую кассу. Студенты получают эти денежные знаки в качестве стипендии, приобретают на них различные товары на рынке. Продавцы товаров на рынке на полученные денежные знаки покупают товары в магазине, который, в свою очередь, сдает полученные денежные знаки в банк. Последний вновь предоставляет денежные знаки учебному заведению и так далее.

Только наличные деньги могут обращаться, а в безналичном обороте движение денежной единицы отражается в виде записей по банковским счетам. Вместо движения (обращения) наличных денег здесь существуют кредитные операции, которые при участии банка выполняются по счетам участников операций. Таким образом, денежное обращение относится только к налично-денежному обороту и является составной частью (а не синонимом) денежного оборота.

22. Функции и структура денежного оборота

Функции денег, находящихся в обороте: 1) платежа; 2) обращения; 3) накопления.

В процессе движения денег всегда имеют место остановки, и именно в периоды временного прекращения движения реализуется функция денег как средства накопления.

Деньги, находящиеся в денежном обороте, не выполняют функцию меры стоимости. Эта функция была выполнена ими при установлении цен на товары, т. е. прежде чем они вошли в оборот. Реализация деньгами функции меры стоимости оказывает влияние только на потребность в деньгах, необходимых для денежного оборота, и, таким образом, на величину денежного оборота.

Денежный оборот состоит из различных каналов движения денег: 1) между Центральным банком и коммерческими банками; 2) между коммерческими банками; 3) между предприятиями и организациями; 4) между банками, предприятиями и организациями; 5) между населением и банками; 6) между населением, предприятиями и организациями; 7) между физическими лицами; 8) между различными финансовыми институтами и банками; 9) между различными финансовыми институтами и населением.

Движение по каждому из этих каналов происходит в обоих направлениях, т. е. оно встречное.

Структура денежного оборота определяется исходя из различных признаков. *Самая распространенная классификация – на основании того, какова форма задействованных в денежном обороте денег:*

- безналичный оборот;
- налично-денежный оборот.

Другая классификация – по характеру отношений, обслуживаемых той или иной частью денежного оборота:

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

Классификация по субъектам, между которыми движутся деньги:

- межбанковский оборот;
- банковский оборот (между банками и юридическими и физическими лицами);
- оборот между юридическими лицами;
- оборот между юридическими и физическими лицами;
- оборот между физическими лицами.

23. Особенности денежного оборота при разных моделях экономики

Особенности денежного оборота в значительной мере зависят от условий экономики, в которых он происходит. Поэтому денежный оборот в условиях административно-командной экономики существенно отличается от денежного оборота в рыночной экономике.

Особенности денежного оборота в условиях административно-командной экономики:

1. Наличным и безналичным оборотами обслуживаются распределительные отношения в хозяйстве. Общественный продукт в виде средств производства распределялся в условиях административной экономики через систему материально-технического снабжения; предметы потребления (товары и услуги) распределялись через сеть государственных торговых точек в соответствии с получаемой населением заработной платой.

2. Разделение на наличный и безналичный обороты устанавливалось государством законодательно, с предписанием, какие именно отношения обслуживаются безналичным оборотом (в основном распределение средств производства), а какие – налично-денежным (распределение предметов потребления).

3. Денежный оборот директивно планируется государством.

4. Функционирует в условиях единой государственной формы собственности.

5. Централизован, так как исходный и завершающий этапы оборота сосредоточены в государственном банке. Государственный банк обладает монополией на наличную и безналичную эмиссию, механизм банковского мультипликатора отсутствует.

Особенности денежного оборота в условиях рыночной экономики:

1. Обслуживает преимущественно рыночные отношения в хозяйстве, распределительные отношения – лишь в незначительной части.

2. Является объектом прогнозного планирования со стороны как государства, так и коммерческих банков, юридических и физических лиц.

3. Функционирует в условиях существования различных форм собственности.

4. Децентрализован, так как исходный и завершающий этапы сосредоточены в разных государственных и коммерческих банках.

5. Налично-денежный оборот происходит исключительно на основе безналичного оборота.

24. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений

Рыночные отношения включают две сферы:

1. Сферу денежно-товарных отношений: движение денег неразрывно связано со встречным движением товаров, таким образом, здесь происходит денежный оборот, а также товарный (стоимостный оборот).

2. Сферу денежно-нетоварных отношений: отсутствует стоимостный оборот. Имеет место только смена владельцев денег. Так, к примеру, в условиях рынка кредитных ресурсов может временно уменьшиться количество денег, имеющихся в распоряжении кредитора, что приведет к уменьшению его права выходить в иные рыночные сферы. Соответственно, количество денег у заемщика увеличивается, что расширяет его возможности выхода на иные рынки.

Несмотря на то что каждая часть денежного оборота обслуживает свою сферу рыночных отношений, характерен свободный переход денег из одной части денежного оборота в другую. Благодаря этому в зависимости от конъюнктуры рынка, которая формируется под действием закона спроса и предложения, существует возможность оперативного перемещения денег из одной сферы рыночных отношений в другую.

Валютный рынок, в отличие от прочих, не обслуживается конкретно какой-то частью денежного оборота: он может только увеличивать и уменьшать оборот.

Основные задачи денежного оборота при обслуживании системы рыночных отношений:

1. Обеспечение свободного перемещения капитала из одной сферы рыночных отношений в другую и сохранение их взаимосвязи, что происходит благодаря перераспределению денег между двумя частями денежного оборота.

2. Создание новых денег, необходимых для удовлетворения потребности в них во всех сферах рыночных отношений.

Решением этих двух задач и определяется роль денежного оборота в условиях рыночной экономики.

Помимо рыночных денежный оборот обслуживает и *распределительные хозяйственные отношения*: а) финансовые отношения, связанные с существованием федерального и местного бюджетов; б) кредитные отношения, связанные с предоставлением центральным банком кредитов правительству, а также льготных кредитов коммерческим банкам.

25. Общие положения об организации безналичных расчетов

Безналичные расчеты – это расчеты, которые производятся без участия наличных денег, посредством движения денежных средств через счета в банках (со счета плательщика на счет получателя) или путем зачета взаимных требований.

Значение безналичных расчетов:

1. Потребность в наличных деньгах сокращается, снижаются издержки производства, транспортировки, хранения наличных денег.
2. В банках сосредотачиваются временно свободные денежные средства, которые можно использовать как источник для кредитования.
3. Возникают условия, позволяющие плательщицу и получателю средств осуществлять взаимный контроль за выполнением хозяйственных договоров. Банк, в свою очередь, имеет возможность контролировать соблюдение правил расчетов.

4. Расчеты значительно ускоряются.

Система безналичных расчетов включает в себя 5 основных элементов: 1) принципы организации безналичных расчетов; 2) виды расчетных (платежных) документов; 3) способы платежа; 4) формы безналичных расчетов; 5) порядок документооборота.

Принципы организации безналичных расчетов:

1. Правовой режим осуществления расчетов и платежей.
2. Осуществление расчетов по банковским счетам.
3. Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.
4. Наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.
5. Принцип срочности платежа.
6. Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.
7. Принцип имущественной ответственности участников расчетов за соблюдение договорных условий.

Реализация валового продукта, использование национального дохода, все перераспределительные процессы в экономике обеспечиваются посредством денежного оборота, который включает наличную и безналичную формы. Основной частью его является платежный оборот: функционирование денег как средства платежа для погашения долговых обязательств. Весь безналичный оборот является платежным, поскольку в нем всегда имеется временной разрыв между движением товаров и движением денежных средств.

26. Принципы организации безналичных расчетов

1. Правовой режим безналичных расчетов. Осуществление безналичных расчетов регламентируется: 1) Гражданским кодексом РФ (часть вторая); 2) ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности»; 3) «Положением о безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 3 октября 2002 г. с последующими изменениями.

2. Осуществление расчетов по банковским счетам: необходимой предпосылкой безналичных расчетов является наличие банковского счета у получателя и у плательщика. Для осуществления расчетного обслуживания банк и его клиент заключают договор банковского счета. Для проведения расчетов между банками (и другими кредитными учреждениями) они открывают корреспондентские счета друг у друга и (в обязательном порядке) в учреждениях Банка России.

3. Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей: для того чтобы своевременно выполнять долговые обязательства, каждый плательщик (банк, предприятие и т. д.) должен тщательно планировать поступления, списания средств со счетов, принимать меры к изысканию недостающих ресурсов.

4. Наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж: для проведения безналичных расчетов необходимо наличие платежного инструмента, подтверждающего распоряжение владельца на списание средств (чек, простой вексель, платежное поручение), либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей).

5. Принцип срочности платежа: своевременность полного выполнения платежных обязательств. В условиях платежного кризиса этот принцип нарушается.

6. Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения: выделяют различные формы контроля – предварительный, текущий, последующий, внутренний и внешний.

7. Принцип имущественной ответственности участников расчетов за соблюдение договорных условий: при нарушении договорных обязательств участники расчетов несут гражданско-правовую ответственность (уплата неустойки, возмещение убытков и др.).

27. Формы безналичных расчетов

Все безналичные расчеты осуществляются на основании расчетных документов. Последние бывают разных видов, также как существуют различные формы платежа и разные подходы к организации банковского документооборота.

На основании этих особенностей выделяют несколько форм безналичных расчетов: 1) расчеты платежными поручениями; 2) аккредитивная форма расчетов; 3) расчеты чеками; 4) расчеты платежными требованиями-поручениями; 5) зачет взаимных требований. Заключая договор, плательщик и получатель средств оговаривают в нем форму расчетов.

В разные периоды в России применялись различные формы расчетов:

1921–1930 гг.: расчеты чеками, расчеты в порядке банковских переводов, расчеты с использованием векселей.

1930–1932 гг.: акцептная форма расчетов, аккредитивная форма расчетов, расчеты по особым счетам, расчеты чеками, банковские переводы.

1987–1992 гг.: расчеты по инкассо (акцептная форма), аккредитивная форма, расчеты платежными поручениями, расчеты плановыми платежами, расчеты чеками, расчеты в порядке зачета взаимных требований.

1992–1999 гг.: расчеты платежными поручениями, расчеты плановыми платежами, аккредитивная форма, расчеты чеками, расчеты платежными требованиями-поручениями, расчеты в порядке зачета взаимных требований.

Все формы безналичных расчетов имеют свои особенности в разные исторические периоды и в разных странах, но в то же время каждая из них характеризуется и особыми, свойственными именно ей параметрами (вид расчетного документа, способ платежа, порядок документооборота). Распространенность тех или иных форм расчета определяется экономической ситуацией в стране, изменяется под влиянием реформ.

Факторы, определяющие выбор формы расчетов:

- 1) характер хозяйственных отношений между участниками;
- 2) характеристики поставляемой продукции;
- 3) местонахождение участников сделки;
- 4) способ транспортировки грузов;
- 5) финансовое положение юридических лиц, и др.

Банк контролирует соответствие выбранных форм расчетов существующим правилам осуществления расчетов, дает клиентам рекомендации по выбору той или иной формы.

28. Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств в этом или другом банке. Такое распоряжение оформляется в виде расчетного документа. Банк исполняет полученное им платежное поручение в срок, установленный законодательно, или в более короткий срок, в случаях, когда он установлен в договоре банковского счета.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам регламентирован Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 80). В соответствии с этим законом данный срок составляет не более двух операционных дней при осуществлении платежа на территории субъекта Российской Федерации и не более пяти операционных дней при осуществлении платежа в пределах территории РФ.

Цели перечисления денежных средств платежными поручениями:

- 1) оплата выполненных работ, поставленных товаров, оказанных услуг;
- 2) перечисления в бюджеты любого уровня и во внебюджетные фонды;
- 3) возврат или размещение кредитов (займов) или депозитов, уплата процентов по кредитам и/или депозитам;
- 4) иные предусмотренные законом или договором цели.

Также платежные поручения используются с целью предварительной оплаты работ, товаров или услуг и для производства периодических платежей. Предварительная оплата соответствует интересам получателя средств, поскольку получение им денежных средств в таком случае является гарантированным. Интересы плательщика в этом случае не поддерживаются, поскольку он вынужден заранее отвлекать из оборота средства, не получая при этом гарантии своевременности поставки оплаченного товара.

Банк принимает платежные поручения вне зависимости от того, имеются ли на счете плательщика денежные средства. Если средства отсутствуют или их недостаточно для проведения операции по платежному поручению, последнее помещается банком в картотеку. Возможна и частичная оплата платежного поручения, для чего банк использует платежный ордер.

29. Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо – банковская операция, осуществляя которую, банк производит действия по получению платежа от плательщика. Данная операция производится на основании расчетных документов, по поручению и за счет клиента.

Основанием для проведения расчетов по инкассо являются платежные требования. Их оплата может осуществляться с акцептом, т. е. по распоряжению плательщика, но также возможны и операции в безакцептном порядке без инкассовых поручений.

Взыскатель средств (получатель) предоставляет банку расчетные документы. Банк в лице ответственного исполнителя производит их проверку, после чего они направляются в банк плательщика. Там производится еще одна проверка и регистрация полученных документов.

Если на денежном счете плательщика отсутствуют необходимые для оплаты денежные средства (или их недостаточно) и в договоре банковского счета отсутствует условие об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, полученные инкассовые поручения и платежные требования помещаются в картотеку банка, о чем исполняющий банк в обязательном порядке извещает банк-эмитент. По мере поступления денежных средств на счет плательщика производится оплата расчетных документов в очередности, установленной законодательно. Инкассовые поручения и платежные требования, помещенные в картотеку, могут оплачиваться частично, для чего используется платежный ордер.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.