

Т. П. Варламова, М. А. Варламова

Деньги. Кредит. Банки. Ответы на экзаменационные билеты



Т. П. Варламова

**Деньги. Кредит. Банки. Ответы
на экзаменационные билеты**

«Научная книга»

2009

Варламова Т. П.

Деньги. Кредит. Банки. Ответы на экзаменационные билеты /
Т. П. Варламова — «Научная книга», 2009

В данном издании содержатся примерные ответы на экзаменационные вопросы по дисциплине «Деньги, кредит, банки». Книга написана в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта «Финансы и кредит». В нем раскрыты теоретические аспекты роли и развития денег в условиях рыночной экономики, сущности денежного оборота, инфляционного процесса, экономических рисков и конкуренции, собственности и хозяйствования. Пособие предназначено для студентов экономических специальностей.

© Варламова Т. П., 2009

© Научная книга, 2009

Содержание

1. Происхождение и сущность денег	5
2. Характеристика денег как экономической категории	7
3. Функции денег	9
4. Теории денег	11
5. Роль денег в рыночной экономике	13
6. Денежная масса, необходимая для осуществления функций денег	15
7. Денежные агрегаты. Денежная база	16
8. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Формы эмиссии	18
9. Понятие денежного обращения. наличное и безналичное обращение	20
10. Безналичный денежный оборот и его организация	22
11. Организация налично-денежного оборота	24
12. Формы безналичных расчетов	26
13. Расчеты платежными поручениями	28
Конец ознакомительного фрагмента.	29

Татьяна Петровна Варламова, Мария Александровна Варламова

Деньги. Кредит. Банки, ответы на экзаменационные билеты

1. Происхождение и сущность денег

Деньги – одно из величайших человеческих изобретений. Происхождение денег связано с VII–VIII тысячелетием до н. э. **По вопросу о происхождения денег существует две концепции.**

1. **Рационалистическая**, объясняет происхождение денег соглашениями между людьми, которые убедились в том, что для передвижения стоимости в меновом обороте необходимы специальные инструменты. Впервые эту концепцию выдвинул Аристотель.

2. **Эволюционная концепция**, доказывает происхождение денег, помимо воли людей, в результате длительного развития обмена, когда из огромного товарного мира выделился особый товар, выполняющий роль денег. Впервые эту теорию выдвинул К. Маркс. На протяжении истории развития товарного обмена и товарного производства четыре формы стоимости сменяли друг друга.

1. **Простая** (отдельная, случайная) форма. Соответствовала ранней ступени обмена между общинами, когда он носил случайный характер. Сущность заключается в том, что определенное количество товара А меняется на определенное количество товара Б, что может быть выражено следующим соотношением:

$$n A = x B,$$

причем один из товаров находится в относительной форме стоимости (Б), а другой – в эквивалентной (А), т. е. товар Б выражает свою стоимость через товар А. При этом эквивалентная форма стоимости имеет ряд особенностей:

1) потребительская стоимость товара-эквивалента служит формой проявления своей противоположности – стоимости товара;

2) конкретный труд, содержащийся в товаре-эквиваленте, служит формой проявления своей противоположности – абстрактного труда;

3) частный труд, затраченный на производство товара-эквивалента, служит формой проявления своей противоположности – непосредственного общественного труда.

2. **Полная** (развернутая) форма. Связана с развитием обмена, вызванного первым крупным общественным разделением общественного труда – выделением скотоводческих и земледельческих племен. В связи с этим в обмен включились многочисленные предметы общественного труда, а каждый товар, который находится в относительной форме стоимости, противостоит множеству товаров-эквивалентов. Она может быть выражена следующей формулой:

$$nB = \begin{cases} xA \\ yC. \end{cases}$$

3. Всеобщая форма. Связана с дальнейшим развитием товарного производства и обмена, что привело к выделению из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена. Особенность формы стоимости заключается в том, что роль всеобщего эквивалента не закрепила еще за одним товаром, а в разное время ее попеременно выполняли разные товары. Это выражено формулой:

$$\left. \begin{array}{l} yD = \\ nБ = \\ zC = \end{array} \right\} xA.$$

На разных территориях роль всеобщего эквивалента выполняли разные товары, что существенно затрудняло обмен между ними, что в конечном итоге и привело к появлению следующей формы стоимости.

4. Денежная. Характеризует выделение в результате развития обмена одного товара на роль всеобщего эквивалента, которая с созданием мирового рынка закрепила за благородными металлами – золотом, серебром – в силу их естественных свойств. Формула, представляет собой следующее:

$$\left. \begin{array}{l} yD = \\ nБ = \\ zC = \end{array} \right\} x \text{ г золота.}$$

2. Характеристика денег как экономической категории

Деньги – один из наиболее важных разделов экономической науки. Они представляют собой нечто гораздо большее, чем пассивный компонент экономической системы, чем простой инструмент, содействующий работе экономики. Правильно действующая денежная система вливает жизненную силу в кругооборот доходов и расходов, который олицетворяет всю экономику. Хорошо работающая денежная система способствует как полному использованию мощностей, так и полной занятости. И наоборот, плохо функционирующая денежная система может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике, исказить распределение ресурсов. Деньги, как и любое другое понятие, имеют свою сущность.

Сущность денег заключается в том, что это специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента. **Сущность денег проявляется в единстве следующих свойств:**

- 1) всеобщей непосредственной обмениваемости;
- 2) к ристализации меновой стоимости;
- 3) материализации всеобщего рабочего времени.

Следовательно, деньги, возникшие из разрешения противоречий товара (потребительной стоимости и стоимости), являются не техническим средством обращения, а отражают глубокие общественные отношения. Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу, содержание денег. Деньги выполняют такие функции, как мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, сбережения и мировые деньги. В своей эволюции деньги выступают в виде действительных денег и в виде знаков стоимости. Действительные деньги (металлические) – деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости, т. е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Металлические деньги делятся на полноценные и неполноценные.

Полноценные деньги — это деньги, номинальная стоимость которых соответствует стоимости содержащегося в них благородного металла.

Неполноценные деньги вначале чеканились как разменная (билонная) монета полноценных денег, их номинальная стоимость была выше стоимости содержащегося в них металла. В 70-е гг. XX в. произошла полная замена действительных денег знаками стоимости – бумажными и кредитными деньгами.

Бумажные деньги являются знаками, или представителями, полноценных денег. Они появились в ходе длительного исторического процесса, который включает следующие этапы:

- 1) **стирание монеты**, в результате чего полноценная монета превращается в знак стоимости;
- 2) **сознательная порча** металлических монет государственной властью, т. е. специальное снижение металлического содержания монет с целью получения дополнительного дохода в казну;
- 3) **выпуск казначейством бумажных денег** с принудительным курсом в целях получения дополнительного дохода в казну.

Сущность бумажных денег заключается в том, что это денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и обычно не размененные на металл, но наделенные государством принудительным курсом. Кредитные деньги возникают с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Их появление связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами

Кредитные деньги прошли следующий путь развития:

- 1) вексель;
- 2) акцептованный вексель;
- 3) банкнота;
- 4) чек;
- 5) электронные деньги;
- 6) кредитные карточки.

В настоящее время роль кредитных денег в сфере расчетов между юридическими, а также физическими лицами постоянно возрастает.

3. Функции денег

Деньги выполняют такие функции, как:

- 1) мера стоимости;
- 2) средство обращения;
- 3) средство платежа;
- 4) средство накопления;
- 5) сбережения и мировые деньги.

Функция денег как меры стоимости. Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Однако не деньги делают товары соизмеримыми, а общественно необходимый труд, затраченный на производство товаров, создает условия их уравнивания. Все товары выступают продуктами общественно необходимого труда, поэтому деньги могут стать мерой их стоимости. При этом измерение стоимости товаров деньгами происходит идеально, т. е. у товаровладельца не обязательно должны быть наличные деньги. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется **ценой**. Она определяется общественно необходимыми затратами труда на его производство и реализацию. В основе цен и их движения лежит **закон стоимости**, т. е. цена товара формируется на рынке, при равенстве спроса и предложения она зависит от стоимости товара и стоимости денег. Для сравнения цен разных по стоимости товаров необходимо свести их к одному масштабу, т. е. выразить их в одинаковых денежных единицах, называемых **масштабами цен**. Между деньгами как мерой стоимости и деньгами как масштабом цен имеются существенные различия. В первом случае деньги относятся ко всем остальным товарам, возникают стихийно, изменяются в зависимости от количества затраченного общественного труда, а во втором устанавливаются государством, т. е. 1 рубль приравнивается 100 копейкам, 1 доллар – 100 центам и т. д.

Функция денег как средства обращения.

Деньги при обращении товаров должны присутствовать **реально**. Товарное обращение включает продажу товара, т. е. превращение его в деньги, и куплю товара, т. е. превращение денег в товары ($T - D - T$). В этом процессе деньги играют роль посредника. Деньги создают условия для товаропроизводителя преодолеть индивидуальные, временные и пространственные границы, которые характерны при прямом обмене товара на товар. Деньги остаются постоянно в обмене и непрерывно его обслуживают, способствуя развитию товарного обмена.

Функция денег как средства накопления и сбережения. Эту функцию раньше выполняли полноценные и реальные деньги – золото и серебро. При металлическом обращении эта функция выполняла роль стихийного регулятора денежного оборота: лишние деньги уходили в сокровища.

По мере развития товарного производства значение функции возросло. Без накопления денег становится невозможным осуществлять воспроизводство. Стремление к получению наибольшей прибыли заставляет предпринимателей не хранить деньги как мертвое сокровище, а пускать их в оборот.

Особенность кредитных денег состоит в том, что они накапливаются в процессе постоянного обращения. Если они оседают в сундуках, то превращаются из денег в бумажные символы.

Функция денег как средства платежа. Данная функция возникла в результате развития кредитных отношений. В этом случае деньги используются при:

- 1) продаже товаров в кредит;
- 2) выплате заработной платы рабочим и служащим. Следовательно, выполняя эту функцию, деньги имеют специфическую форму движения, т. е. если при функционировании денег как средства обращения имеет место встречное движение денег и товаров, то при их использовании в качестве средства платежа в этом движении имеется разрыв.

Функции мировых денег. Внешнеторговые связи, международные займы и т. д. вызвали появление **мировых денег**.

Мировые деньги служат:

- 1) всеобщим платежным средством – при расчетах по международным балансам;
- 2) всеобщим покупательным средством – при прямой покупке товаров за границей и оплате их наличными;
- 3) материализацией общественного богатства – при взимании контрибуций, репараций и т. д.

4. Теории денег

Различают следующие основные теории денег:

- 1) металлическую;
- 2) номиналистическую;
- 3) количественную.

Металлическая теория.

Металлическая теория денег является одной из наиболее ранних теорий денег. Представителями раннего металлизма были английские меркантилисты: *У. Стаффорд* (XVI в.), *Т. Мен* (XVII в.), итальянский меркантилист *Галлиани* (XVIII в.) и французский меркантилист *А Монкретьен*.

Металлическая теория исходила из основного положения меркантилизма, что золото и серебро являются **единственным видом** богатства.

Номиналистическая теория денег.

Сущность **номиналистической теории** состоит в утверждении, что деньги своей собственной стоимости не имеют и являются чисто условной абстрактной единицей, простым ярлыком и счетным знаком, устанавливаемым государством. Сторонники этой теории считали, что деньги не имеют никакой внутренней связи с товарами и получают свою силу от государства. Взгляды, близкие к номиналистам, высказывали еще древние философы Платон и Аристотель.

Деньги у номиналистов имеют только одну функцию – функцию денег как средства платежа. Деньги – это просто расчетные знаки, т. е. деньги играют лишь роль посредника и могут быть заменены неполноценными монетами и бумажными денежными знаками.

Количественная теория.

Количественная денежная теория – это теория сейчас в какой-то мере общепризнана. Разберемся в ее истоках и развитии.

Первопроходцем в создании количественной денежной теории был философ *Д. Локк*. Количественная теория денег Локка может быть сформулирована так: уровень цен всегда пропорционален количеству денег, понимаемому с учетом скорости обращения. *Д. Ло* считал, в отличие от Джона Локка, что влияние изменения денежной массы на уровень торговли (производства) сильнее, чем на уровень цен – концепция «деньги стимулируют торговлю».

Второй этап развития количественной теории денег связан с именами таких экономистов, как *Д. Рикардо*, *Дж. Милль*. Они несколько упростили количественную теорию, сделав ее более строгой. Количественная теория трактовалась в большей мере как закон пропорциональности между денежной массой и уровнем цен.

Третий этап – это неоклассический период развития количественной денежной теории. Основной вклад на этом этапе сделали *И. Фишер*, *М. Фридмен* и др. Особое внимание на этом этапе уделяется краткосрочным периодам, нестабильности скорости денежного обращения, а не пропорциональности количества денег и цен в долгосрочном периоде, как это было раньше.

Современная количественная теория, которая базируется на кредитных деньгах и бумажно-кредитном обращении, изложена в работах таких экономистов, как *А. Маршалл*, *И. Фишер*, *М. Фридмен* и др. Известны следующие разновидности этой теории, которые отличаются скорее тонкостями и деталями, а не общими положениями:

- 1) **транзакционная** теория, описанная в работе *И. Фишера*;
 - 2) теория, основанная на категории **кассовых остатков**, развитая *А. Маршаллом*, *Л. Вальрасом*, *К. Викселлем*;
 - 3) теория, основывающаяся на категории дохода, которую развивал *Дж. М. Кейнс*.
- И. Фишер*) отрицал трудовую стоимость и исходил из покупательной силы денег.

Точка зрения **Дж. М. Кейнса** состояла в том, что мы не сможем объяснить события, происходящие в нашей экономике, если будем сначала игнорировать деньги и финансовые отношения, а затем просто как бы «наложим» их механическим образом на общую схему. **Дж. М. Кейнс** считал, что деньги представляют собой особый вид облигаций.

5. Роль денег в рыночной экономике

На протяжении всей истории человечества **роль денег** в экономике возрастала, в современном обществе все товары, услуги, природные ресурсы, а так-же способность людей к труду приобретают денежную форму. Таким образом, на современном этапе деньгам принадлежит ключевая роль в рыночной экономике. **Проявляется это в следующем:**

1) общественная роль денег, их функция в экономической системе состоит в том, что они выступают в качестве связующего звена между товаропроизводителями, существенно снижая их зависимость от временных и пространственных ограничений.

Будучи конкретизированными в определенном предмете, они являются как бы всеобщим условием общественного производства, инструментом общественных экономических связей независимых товаропроизводителей, орудием стихийного учета общественного труда в товарном хозяйстве;

2) деньги играют и качественно новую роль – они становятся капиталом, или самовозрастающей стоимостью. Деньги превращаются в денежный капитал в воспроизводстве индивидуального капитала благодаря тому, что их функционирование включено в кругооборот промышленного капитала и они представляют собой исходный пункт и результат кругооборота последнего.

Деньги обслуживают также производство и реализацию общественного капитала, выступая в виде денежных потоков, которые движутся как внутри первого подразделения (производство средств производства), так и внутри второго (производство предметов потребления), а также между ними. Роль денег как капитала проявляется через их функции. Так, стоимость товаров, произведенных на предприятиях, выражается в деньгах. При этом деньги служат и мерой стоимости, и денежным капиталом. Если же продукция продается за наличный расчет, а на вырученные деньги покупаются средства производства, то деньги служат и средством обращения, и капиталом. Если продукция продается в кредит и по истечении срока кредита долговые обязательства погашаются деньгами, то здесь они служат и капиталом, и средством платежа.

Если же деньги накапливаются с целью покупки в дальнейшем средств производства и расширения объема производства, то они выступают и как сокровище, и как капитал. И наконец, если предприятие открывает дочернюю фирму за границей, то деньги в данном случае выступают и как мировые деньги, и как капитал;

3) деньги являются главной основой существования и функционирования кредитно-финансовой системы. С помощью денег происходит образование и перераспределение национального дохода через государственный бюджет, налоги, займы и инфляцию. **Национальный доход страны** – это вновь созданная стоимость или стоимость валового внутреннего продукта за вычетом потребленных в процессе производства орудий и средств производства. В случае нехватки в бюджете государства денежных средств происходят срывы важнейших социальных и экономических программ, может возникнуть кризис;

4) деньги являются объектом денежно-кредитного регулирования экономики промышленно развитых стран, основанного на **монетаристической теории денег**. В этих странах с учетом общеэкономических задач устанавливается на год (в России на месяц) денежный ориентир изменения денежной массы и в соответствии с ним проводится ее регулирование при помощи кредитных инструментов центрального банка. Денежно-кредитное регулирование, как правило, направлено на сдерживание роста денежной массы, преодоление инфляционных процессов и стимулирование роста ВВП;

5) деньги являются одним из инструментов глобализации мировой экономики, т. к. упрощают взаиморасчеты между странами, выполняя функции мировых денег и позволяя товарам из одной страны свободно перемещаться по всему миру.

6. Денежная масса, необходимая для осуществления функций денег

Количество денег, необходимых для осуществления функций денег, стало важным, когда они перестали сами себя регулировать, т. е. когда появились бумажные деньги.

Таким образом, на количество необходимых денег влияют разнообразные факторы, которые зависят от условий развития производства. Одним из них является изменение количества обращающихся товаров. Потребность хозяйства в деньгах определяется также уровнем цен на товары и услуги. **Обратное влияние оказывают:**

- 1) степень развития кредита;
- 2) степень развития безналичных расчетов;
- 3) скорость обращения денег.

Денежная масса – это совокупность наличных и безналичных покупательных, платежных средств и накопленных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг в народном хозяйстве, которыми располагают частные лица, институциональные собственники и государство.

Для анализа количественных изменений денежного обращения на определенную дату и за определенный период, а также для разработки мероприятий по регулированию темпов роста и объема денежной массы используют различные показатели (денежные агрегаты).

Важное значение имеет расчет **денежного (банковского) мультипликатора** – показателя, характеризующего возможности экономики в целом и банковской системы в частности увеличить денежную массу в обороте. В основе его действия лежит процесс обязательного резервирования части средств в Центральном банке России. Коэффициент мультипликации обратно пропорционален норме обязательных резервов.

Процесс мультипликации непрерывен, поэтому коэффициент мультипликации рассчитывается за определенный период времени, например за год. Коэффициент мультипликации показывает, насколько за год или период времени увеличилась денежная масса в обороте.

Изменение объема денежной массы может быть результатом как изменения массы денег в обращении, так и ускорения их оборота. **Скорость обращения денег** – показатель интенсификации их движения при функционировании в качестве средства обращения и средства платежа. Он трудно поддается количественной оценке, поэтому для его расчета используют косвенные методы. **В промышленно развитых странах исчисляют следующие показатели скорости роста оборота денег:**

- 1) показатель скорости обращения в кругообороте доходов – отношение валового национального продукта к денежной массе;
- 2) показатель оборачиваемости денег в платежном обороте – отношение суммы переведенных средств по банковским текущим счетам к средней величине денежной массы.

В России различают следующие показатели:

- 1) скорость возврата денег в кассы учреждений Центрального банка РФ как отношение суммы поступлений денег в кассы Банка к среднегодовой массе денег в обращении;
- 2) скорость обращения денег в налично-денежном обороте, исчисляемую путем деления суммы поступлений и выдачи наличных денег, включая оборот почты и учреждений Сберегательного банка, на среднегодовую массу денег в обращении. Ускорению обращения денег способствуют такие факторы, как развитие системы взаимных расчетов, внедрение ЭВМ в банковское дело, применение электронных средств денежных расчетов.

7. Денежные агрегаты. Денежная база

Денежные агрегаты – показатели, используемые при анализе количественных изменений денежного обращения на определенную дату и за определенный период, а также для разработки мероприятий по регулированию темпов роста и объема денежной массы.

К основным денежным агрегатам, применяемым в финансовой статистике промышленно развитых стран, относятся следующие:

1) **агрегат M_1** – это деньги в узком смысле слова, т. е. деньги для сделок. Они включают в себя наличные деньги (банкноты и монеты в обращении и в кассах предприятий и организаций, казначейские билеты в отдельных странах), обращающиеся вне банков, а также деньги на текущих счетах (счетах «до востребования») в банках, другие чековые вклады, дорожные чеки, иногда и кредитные карточки. Нужно заметить, что депозиты на текущих счетах выполняют все функции денег и могут быть спокойно превращены в наличные. Именно агрегат M_1 обслуживает операции по реализации валового внутреннего продукта, распределению и перераспределению национального дохода, накоплению и потреблению;

2) **агрегат M_2** – это деньги в более широком смысле слова, которые включают в себя все компоненты M_1 , срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках (как правило, небольших размеров и до 4 лет), т. е. сбережения, легко обратимые в наличные деньги, а также краткосрочные государственные ценные бумаги. Последние не функционируют как средство обращения, однако могут превратиться в наличные деньги. Сберегательные депозиты в коммерческих банках изымаются в любое время и превращаются в наличность. Срочные депозиты доступны вкладчику только по истечении определенного срока и, следовательно, обладают меньшей ликвидностью, чем сберегательные депозиты;

3) **агрегат M_3** включает в себя M_2 , сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях, а также ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке, в т. ч. коммерческие векселя, выписываемые предприятиями. Эта часть средств, вложенная в ценные бумаги, создается не банковской системой, но находится под ее контролем, поскольку превращение векселя в средство платежа требует, как правило, акцепта банка, т. е. гарантии его оплаты банком в случае неплатежеспособности эмитента;

4) **агрегат M_4** включает в себя M_3 и различные формы депозитов в крупных кредитных учреждениях. Между агрегатами необходимо равновесие, в противном случае происходит нарушение денежного обращения. Практика подсказывает, что равновесие наступает при $M_2 > M_1$, оно укрепляется при $M_2 + M_3 > M_1$. В этом случае денежный капитал переходит из наличного оборота в безналичный. При нарушении такого соотношения между агрегатами в денежном обращении начинаются осложнения (нехватка денежных знаков, рост цен и др.).

В России различают следующие разновидности денег:

1) **M_0** – включает все имеющиеся в обращении деньги, бумажные и металлические;

2) **M_1** – включает M_0 и средства на расчетных, текущих и специальных счетах предприятий и населения, депозиты населения в банках «до востребования»;

3) **M_2** – включает M_1 и срочные депозиты населения в банках;

4) **M_3** – включает M_2 и депозитные, и сберегательные сертификаты, облигации государственного займа.

Самостоятельным компонентом денежной массы Российской Федерации является **денежная база**. Она включает агрегат M_0 , денежные средства в кассах банков, обязательные резервы банков в Центральном банке России и их средства на корреспондентских счетах в Центральном банке РФ.

Использование различных показателей денежной массы позволяет дифференцированно подойти к анализу состояния денежного обращения.

8. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Формы эмиссии

Обслуживая хозяйственный оборот, деньги постоянно выпускаются в оборот и изымаются из него. Так, 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. Одновременно с этим клиенты банков погашают банковские ссуды и сдают наличные деньги в операционные кассы банков. При этом количество денег в обороте не увеличивается.

Под **эмиссией** понимается такой выпуск денег в оборот, который приводит к увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Значительное увеличение денежной массы в ходе эмиссии может привести к инфляции.

Существует эмиссия **наличных** и **безналичных** денег. В условиях рыночной экономики эмиссию наличных денег осуществляют центральные банки.

Эмиссия безналичных денег. Эмиссия безналичных денег, или кредитная эмиссия, производится коммерческими банками и регулируется центральным банком страны

Количество денег в обращении определяется как сумма наличных денег и банковских депозитов. Предоставляя кредиты, коммерческие банки увеличивают объем денежной массы. Задача центрального банка – ограничивать или расширять возможности коммерческих банков, эмитировать кредитные деньги в зависимости от того, какой объем денежного предложения в данный момент считается необходимым.

Способность банков влиять на размер денежной массы, обращающейся в экономике, регулируется центральными банками через систему обязательных резервов, предусматривающую депонирование кредитными организациями в центробанке определенной части привлеченных ими денежных средств. Обязательные резервы – один из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики центральными банками. Обязывая банки депонировать часть средств, центробанк ограничивает кредитные возможности банков, регулирует общую ликвидность банковской системы. Изменяя норматив резервирования, центробанк имеет возможность поддерживать на определенном уровне объем денежной массы, находящейся в обращении в стране.

Под свободными резервами (избыточными резервами) коммерческого банка понимается совокупность ресурсов, которые в данный момент времени могут быть использованы для активных банковских операций.

Величина свободного резерва отдельного коммерческого банка складывается из его капитала, привлеченных ресурсов, централизованного кредита, предоставленного ему центробанком; межбанковского кредита за вычетом отчислений в централизованный резерв, находящийся в распоряжении центробанка, и ресурсов самого коммерческого банка.

Способность системы коммерческих банков «создавать деньги» зависит от того, каков размер установленных законом страны обязательных резервов. Чем меньше сумма обязательных резервов, тем большее количество денег может создать банковская система.

Эмиссия наличных денег представляет собой их выпуск в обращение, при котором увеличивается общая масса наличных денег. Монополия выпуска наличных денег в каждой стране принадлежит центральному государственному банковскому органу.

На основе кассовых оборотов коммерческих банков и составляемой аналитической отчетности центробанк прогнозирует размер предполагаемой эмиссии. Потребность в наличных деньгах юридических и физических лиц, обслуживаемых коммерческими банками, постоянно меняется.

Эмиссию наличных денег производит Центральный банк РФ и его региональные РКЦ, содержащие резервные фонды и оборотные кассы.

В резервных фондах РКЦ хранится запас денежных знаков, предназначенных для выпуска их в обращение в случае увеличения потребности хозяйства данного региона в наличных деньгах.

9. Понятие денежного обращения. наличное и безналичное обращение

Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

Объективной основой денежного обращения является товарное производство, при котором товарный мир разделяется на товар и деньги, порождая противоречия между ними. Оно обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредствует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта, включая доходы различных классов. С помощью денег в наличной и безналичной формах осуществляются процесс обращения товаров, а также движение ссудного капитала и фиктивного.

Денежный оборот страны, отражая движение денег, представляет собой сумму всех платежей, совершенных предприятиями, организациями и населением в наличной и безналичной формах за определенный период времени.

Денежное обращение подразделяется на налично-денежное и безналичное.

Налично-денежное обращение – это движение наличных денег. Средством обращения и платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях.

Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими билетами). В промышленно развитых странах банковские билеты, выпускаемые центральным банком, составляют подавляющую часть налично-денежного обращения. Незначительная часть выпуска денег (около 10 %) приходится на казначейства, которые эмитируют в основном монеты и мелкокупюрные бумажноденежные знаки – казначейские билеты.

Налично-денежный оборот страны – это часть денежного оборота, равная сумме всех платежей, совершенных в наличной форме за определенный период времени. Данный оборот в основном связан с поступлением денежных доходов населения и их расходованием.

Безналичное обращение – это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельца счета в виде чеков, giroприказов, пластиковых карточек, электронных средств платежа и других расчетных документов.

Различают следующие группы безналичного обращения:

- 1) по товарным операциям;
- 2) по финансовым обязательствам.

К первой группе относятся безналичные расчеты за товары и услуги, ко второй – платежи в бюджет (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, подоходный налог с физических лиц и другие обязательные платежи) и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

Между налично-денежным обращением и безналичным существует тесная взаимозависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую. **Поступления безналичных средств на счета в банке** – неперемное условие для выдачи наличных денег. Поэтому безналичный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца XIX в. преобладали

платежи наличными деньгами. В современных условиях в связи с активным развитием кредитно-банковской системы и электронных способов передачи информации удельный вес наличных денег в общей массе денежных средств (особенно в промышленно развитых государствах) невелик (в США он составляет около 8 %, в Российской Федерации около 30 %).

10. Безналичный денежный оборот и его организация

Безналичный оборот – это сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов. Данный оборот составляет значительную часть денежного оборота страны. В безналичных расчетах находит выражение безналичный денежный оборот. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег в обращении, снижении издержек обращения.

Различия и особенности в организации безналичных расчетов обусловлены историческим и экономическим развитием отдельных стран. Так, в Великобритании раньше, чем в других странах, получили распространение расчеты векселями и чеками, в США, Канаде, Франции, Италии широкое развитие получила система чековых расчетов.

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Принципы организации расчетов.

1. Расчеты осуществляются по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств.

2. Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной очередности платежей и пределах остатка средств на счете.

3. Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

4. Принцип срочности и платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ и т. д.

5. Принцип обеспеченности платежа тесно связан с предыдущим и предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств.

Все безналичные расчеты осуществляются на основании платежных документов, имеющих хождение только во внутрибанковском обороте.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после предоставления последними соответствующих документов.

При недостатке средств на счете клиента для удовлетворения всех требований списание средств осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на **списание в следующей очередности** :

1) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

2) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, выплате авторских вознаграждений;

3) по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

4) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

5) по платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов (или наступления сроков платежа).

При представлении в кредитную организацию платежных документов по перечислению средств в правой стороне в специально отведенных графах проставляется очередность платежей в соответствии с очередностью, установленной ГК РФ.

11. Организация налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот, представляющий совокупность платежей за определенный период времени, отражает движение наличных денег как в качестве средства обращения, так и в качестве средства платежа. Сфера использования наличных денег в основном связана с доходами и расходами населения, такими как:

- 1) расчеты населения с предприятиями розничной торговли и общественного питания;
- 2) оплата труда предприятиями и организациями, выплата других денежных доходов;
- 3) внесение денег населением во вклады и получение по вкладам;
- 4) выплата пенсий, пособий и стипендий, страховых возмещений по договорам страхования;
- 5) выдача кредитными организациями потребительского кредита;
- 6) оплата ценных бумаг и выплата по ним дохода;
- 7) платежи населения за жилищные и коммунальные услуги, при подписке на периодическую печать;
- 8) уплата населением налогов в бюджет и др.

Налично-денежный оборот между предприятиями незначителен, т. к. основная часть расчетов совершается безналичным путем.

В настоящее время юридические лица вправе рассчитываться между собой наличными деньгами, если суммы по одному платежу не превышают 10 000 руб., а с предприятиями потребительской кооперации – если суммы не выше 15 тыс. руб. Платежи между юридическими лицами сверх указанной суммы должны осуществляться в безналичном порядке.

Предприятия хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счет этих предприятий. Денежная наличность сдается ими непосредственно в кассы учреждений банков через объединенные кассы при предприятиях. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные инкассаторские службы.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков. Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в учреждения банков или путем перевода через предприятия Госкомсвязи России.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями предприятий. Для установления лимита предприятие представляет банку расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу.

При наличии нескольких счетов в различных учреждениях банков предприятие по своему усмотрению обращается в одно из них с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе.

Этот лимит может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и т. д.), а также в соответствии с договором с учреждениями банков.

Предприятия должны сдавать в банк всю денежную **наличность сверх установленных лимитов** остатка наличных денег в кассе. Они могут хранить в кассах наличные деньги сверх

установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендии не более 3 рабочих дней.

По согласованию с банками предприятия могут расходовать поступающую в кассу денежную выручку на цели, предусмотренные правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации.

12. Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов.

Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.

Документооборот – это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств, куда входят:

- 1) выписка грузоотправителем счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов;
- 2) содержание расчетного документа и его реквизиты;
- 3) сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк, а также другим участникам расчетов;
- 4) движение расчетного документа между учреждениями банков;
- 5) порядок и сроки оплаты расчетного документа, перевода и получения денежных средств;

6) порядок использования расчетного документа для взаимного контроля участников расчета и осуществления мер экономического воздействия. В соответствии с действующим законодательством в современных условиях **допускается использование следующих форм безналичных расчетов:**

- 1) платежных поручений;
- 2) чеков;
- 3) аккредитивов;
- 4) расчетов по инкассо.

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются ими самими в хозяйственных договорах (соглашениях). Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже.

Претензии к банку, связанные с выполнением расчетно-кассовых операций, направляются клиентами в письменной форме в обслуживающий их банк. Сами банки ведут переписку по этим претензиям между собой и с участием РКЦ. Банковские учреждения обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств банки выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России. Расчетные документы, используемые при расчетах, принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и **должны содержать следующие данные :**

- 1) наименование расчетного документа;
- 2) номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- 3) наименование плательщика, номер его счета в банке,
- 4) номер банка плательщика;
- 5) наименование получателя средств, номер его счета в банке, наименование и номер банка получателя средств;
- 6) назначение платежа (в чеке не указывается);

7) сумма платежа (цифрами и прописью). Первый экземпляр расчетного документа должен

быть обязательно подписан должностными лицами, имеющими право распоряжаться счетом в банке, и иметь оттиск печати. Списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа. Расчетные документы (кроме чеков) выписываются, как правило, с использованием технических средств в один прием под копирку. Чеки выписываются от руки чернилами или шариковыми ручками. Расчетные документы принимаются банком к исполнению в течение операционного дня банка. В соответствии со сложившейся практикой в большинстве банков операционный день устанавливается до 13 ч. Документы, принятые банком от клиентов в операционное время, проводятся им по балансу в этот же день.

13. Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета в банке о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия – получателя средств в том же или другом однородном или иногороднем учреждении банка. С его помощью совершаются расчеты в хозяйстве как по товарным, так и по нетоварным операциям.

В расчетах за товары и услуги платежные поручения используются в следующих случаях:

- 1) для расчетов за полученные товары и оказанные услуги (т. е. путем прямого акцепта товара) при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;
- 2) для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг (при условии ссылки в поручении на номер договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);
- 3) для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;
- 4) расчет за товары и услуги по решениям суда и арбитража;
- 5) для арендной платы за помещения;
- 6) для платежей транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и др.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются в следующих случаях:

- 1) для платежей в бюджет;
- 2) для погашения банковских ссуд и процентов по ссудам;
- 3) для перечисления средств органам государственного и социального страхования;
- 4) для взносов средств в уставные фонды при учреждении АО, ООО и т. п.;
- 5) для приобретения акций, облигаций, депозитных сертификатов, банковских векселей;
- 6) для уплаты пени, штрафов, неустоек и т. д.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа, и представляется в банк, как правило, в четырех экземплярах, каждый из которых имеет определенное назначение.

Первый экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка.

Четвертый экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению.

Второй и третий экземпляры платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа; при этом второй экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах для этого банка, а третий экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

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.