**Деньги. Кредит. банки**

**План работы.**

Теоретическая часть…………………………………………………………... 3

Налично-денежный оборот…………………………………………………….3

1. Налично-денежный оборот, его понятие…………………………..3
2. Экономическое содержание налично-денежного оборота……….3
3. Принципы организации налично-денежного оборота……………8

Тестовые задания…………………………………………………………..….12

Список литературы……………………………………………………………13

**Теоретическая часть**

***Вопрос №6.* Налично-денежный оборот.**

1. **Налично-денежный оборот, его понятие.**

Налично-денежный оборот – движение наличных денег в связи с реализацией товаров, оплатой указанных услуг и совершением различных платежей. Обращаться могут только наличные деньги. Базой для денежного обращения служит обращение товаров. Смена форм стоимости создаёт возможность для их постоянного движения. Однако, развиваясь на основе реализации товаров, денежное обращение имеет некоторые особенности и не является простым повторением товарного обращения. Все товары после реализации покидают сферу обращения и потребляются. Деньги же не покидают сферу обращения и вновь используются для осуществления новых товарных метаморфоз.

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

Деньги, находящиеся в обороте, выполняют три функции: платежа, обращения и накопления. Последнюю функцию деньги осуществляют потому, что их движение невозможно без остановок. Когда же они временно прекращают своё движение, они выполняют функцию накопления. Функцию меры стоимости деньги, находящиеся в денежном обороте, не выполняют. Эту функцию деньги выполнили до вхождения в денежный оборот при установлении цен на товары. Поэтому, выполнение функции меры стоимости влияет только на потребность в деньгах для денежного оборота, следовательно, и на величину денежного оборота. Например, когда человек приходит на рынок, перед тем как купить товар и передать деньги продавцу, он торгуется, в результате чего устанавливается цена товара, и только после этого деньги совершают движение – передаются в руки продавца.

Налично-денежный оборот является одной из главных составляющих денежного оборота, куда кроме того входит безналичный оборот. Основная часть денежного оборота – платёжный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа, используется для погашения долговых обязательств. Платёжный оборот производится как в наличной так и безналичной формах. Доля безналичного оборота в платёжном обороте является преобладающей (70-80%). Соответственно экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно безналичным платёжным оборотом.

Банковская система выступает исходным пунктом кругооборота наличных и безналичных платежей, а создание платёжных средств являющееся ее важнейшей функцией, тесно связано с проводимыми этой системой кредитными операциями. Поскольку предприятия, частные лица в процессе расчётно-кассового обслуживания напрямую связаны с банками, прерогативой именно последних выступает превращение долговых требований к своим клиентам в платёжные средства. Открывая им счета до востребования, банки тем самым увеличивают денежную массу.

Денежная масса представляет собой результат взаимодействия двух потоков. Один поток – выпуск денег, означающий распределение платёжных средств через банки среди экономических агентов, испытывающих потребность в деньгах, другой возврат денег должниками, имеющий место при уменьшении долговых требований в активах банков из-за уплаты долгов. Ввиду того, что выпуск платёжных средств происходит активнее, чем возврат, денежная масса имеет тенденцию к увеличению. Производные денежного оборота - денежная масса и объём кредитов – наряду с валютным курсом служат главными объектами денежно-кредитной политики.

Наличные деньги, находящиеся в сфере обращения, выполняют функции средства обращения платёжного средства. Деньги в функции средства платежа используются не для опосредствования процесса обмена товаров, а для его завершения. При продаже товаров в кредит деньги используются для погашения долговых обязательств, возникших в момент приобретения товаров покупателем. Кроме того, наличные деньги в функции средства платежа используются при совершении различного рода расчётов, не связанных непосредственно с процессом обмена товаров.

В сфере обращения деньги функционируют попеременно – то как средство обращения, то как средство платежа. Деньги, вырученные за проданные товары, могут быть использованы продавцом для погашения ранее предоставленного коммерческого или потребительского кредита или в связи с совершением других нетоварных расчётов, могут быть использованы для оплаты приобретаемых товаров, т.е. функции средства обращения.

Деньги могут функционировать в следующих формах: металлические, бумажные, кредитные.

Кроме того, различают:

* 1. Полноценные деньги, когда номинальная и реальная стоимость их совпадает (штучные, весовые монеты);
  2. Их заменители (знаки стоимости) – неполноценные монеты, бумажные деньги (казначейские билеты), кредитные деньги (векселя, банкноты, чеки).

Полноценные деньги при металлическом обращении одновременно играли роль всеобщего стоимостного эквивалента и выполняли все функции денег. По мере развития капиталистического производства бумажные деньги вытесняют золотые монеты. Для обслуживания мелких платежей издавна чеканится разменная монета. Вначале дробная единица полноценных денег, затем как неполноценная (биллонная) монета, номинальная стоимость которой превышает стоимость содержащегося в ней металла и расходы на чеканку. Современные монеты изготавливаются, в основном из сплавов (медно-никелевого, медно-цинкового). Их удельный вес в денежном обращении невелик. Они выпускаются в определённых размерах и, как правило, обладают ограниченной платёжной силой. Основным видом денег в настоящее время являются бумажные знаки стоимости.

Впервые бумажные деньги появились в Китае в 1230-1263 гг. О втором выпуске ассигнаций упоминал Марко Поло в 1286 г. В других государствах бумажные деньги появились позднее (с 17 в.). В России бумажные день появились в 1769 г. и получили название ассигнаций.

Появление бумажных денег связано с развитием товарного производства. Металлическое обращение слишком дорого обходилось государству. Кроме того, добыча драгоценных металлов всегда отстаёт от потребности хозяйства в средствах обращения, а замена металлических денег бумажными знаками к тому же способствует экономии издержек обращения.

Внешне кажется, что бумажные деньги – заместители полноценных денег – созданы государством. В действительности они возникли в процессе обращения металлических денег по мере отклонения обозначенного на них номинального содержания от реального веса.

Появление бумажных денег обусловлено объективными закономерностями металлического обращения и потребностями оборота в деньгах. Государство не создаёт бумажных денег, оно лишь использует возможность и необходимость эмиссии денег с принудительным курсом для обеспечения денежного обращения, а также покрытия своих расходов.

Бумажные деньги – это денежные знаки (знаки стоимости), наделённые принудительным номиналом, обычно неразменные на металл и выпускаемые государством для покрытия своих расходов. Исторически они возникли как знаки золота и серебра.

Сущность бумажных денег заключается в том, что они неполноценны, не имеют самостоятельной стоимости. Вне процесса обращения – это клочки бумаги. Устанавливаемая государством принудительная нарицательная стоимость (номинал) бумажных денег придаёт им общественную значимость в пределах данной страны.

Государство может произвольно устанавливать номинальную стоимость денежной единицы, выпускать в обращение неограниченное количество бумажных денег в любых купюрах. Но этим и кончается иллюзия власти государства над денежным обращением. Попав в обращение, знаки стоимости подчиняются присущим ему законам, а поскольку бумажные деньги исторически возникли как знаки стоимости золота и серебра, то в основе их обращения лежат знаки металлического обращения. Независимо от массы выпущенных денег и номинала их реальная стоимость определяется не штемпелем государства, а объективными условиями, законом стоимости, законом денежного обращения.

Поскольку бумажные деньги не имеют собственной стоимости, то они не могут самостоятельно выполнять функции меры стоимости, сокровища, мировых денег. Они всегда выполняли функции средства обращения и как средства платежа. Бумажные деньги иногда выполняют функцию средства накопления, но на практике бумажные деньги оказываются фальшивым кумиром, так как подвержены неустойчивости. Бумажные деньги по своей природе неустойчивы, так как:

* + 1. Они не имеют собственной стоимости;
    2. Эмиссия их связана не только с реальными потребностями оборота, но и с растущими непроизводительными, прежде всего, военными расходами;
    3. Не действует механизм стихийного регулирования денежного обращения, так как бумажные деньги не выполняют функцию сокровища.

Стихийной реакцией на нарушение закона денежного обращения является обесценивание денег. Выделяют несколько причин обесценивания бумажных денег:

1. Избыточный выпуск денег в обращение. Разность между номинальной стоимостью денег и расходами на их печатание образует эмиссионный доход государства.
2. Бумажные деньги обесцениваются в случае потери доверия населения к правительству (отказ принимать платежи по номиналу).
3. При золотом монометаллизме пассивный платёжный баланс вызвал чрезмерный спрос на золото как на мировые деньги и обесценивание бумажных денег по отношению к металлу.
4. **Принципы организации налично-денежного оборота**

Налично-денежный оборот в стране организуется на основе определённых принципов.

Налично-денежный оборот в стране регулируется следующими законами и нормативными актами: Положением ЦБР от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" (утв. ЦБР 19 декабря 1997 г.), Федеральным законом от 26 апреля 1995 г. N 65-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также с учетом положений Федерального закона от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности", Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», Федеральным законом от 22 мая 2003 г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» и других федеральных законов и правовых актов, действующих на территории Российской Федерации.

Согласно статье 34 Федерального закона от 10июня 2002 г. №86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации» (Банке России) в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

* Прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;
* Установление правил хранении, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
* Установление признаков платёжеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены повреждённых банкнот и монеты Банка России;
* Определение порядка ведения кассовых операций.

Непосредственно ведение самих кассовых операций регулируется Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утверждённым решением Совета Директоров ЦРБ от 22 сентября 1993 г. №40. Данным документом определено, что организации всех правовых форм обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Для осуществления расчётов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Допускаемая контрольно-кассовая техника на территории Российской Федерации применяется в обязательном порядке всеми юридическими лицами, их филиалами и другими обособленными подразделениями, а также физическим лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, при осуществлении наличных денежных расчётов в ходе торговых операций.

Кроме того, Федеральный закон от 22 мая 2003 г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» предусматривает возможность применения бланков строгой отчётности – правда, только при расчётах с населением.

Порядок утверждения формы бланков строгой отчётности определяется Правительством России в Положении об осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт без применения ККТ (утв. Постановлением Правительства России от 31 марта 2005 г. №171).

К бланкам строгой отчётности, приравненным к кассовым чекам, относятся квитанции, билеты, проездные документы, предназначенные для осуществления наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт в случае оказания услуг населению. Формы бланков утверждаются Министерством РФ по обращению заинтересованных органов государственной власти, Центрального Банка РФ и организаций, объединяющих субъектов предпринимательской деятельности, занятых в определённой сфере услуг.

Документы, оформленные на бланках, являются первичными учётными документами. Организации и индивидуальные предприниматели ведут учёт бланков. Бланки строгой отчётности сами по себе являются объектом бухгалтерского учёта.

Учитывая, что наличные денежные средства, принадлежащие организации, можно рассматривать как имущество, учёт наличных денежных средств должен подчиняться общим правилам бухгалтерского учёта, в том числе касающихся и документально оформленных хозяйственных операций, установленных ст.9 Закона №129-ФЗ.

Согласно вышеуказанной норме Закона все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учётными документами, на основании которых ведётся бухгалтерский учёт. Все первичные учётные документы принимаются к учёту, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах первичной учётной документации, либо составлены с указанием обязательных реквизитов.

В соответствии с Положением ЦБР от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации":

- Организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы (далее именуются - 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 счета этих предприятий.

- 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.

- В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий.

- Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты.

- Предприятия по согласованию с обслуживающими их учреждениями банков могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России;

**Тестовые задания**

*51. Что не является формой проявления инфляции?*

в) повышение курса национальной валюты;

*52. Вставьте слово, которое, по вашему мнению, является правильным ответом:*

Ставка рефинансирования – это базовая ставка процента по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам Центральным банком России.

*53. Что относится к дивизионной политике?*

г) Ликвидация валютных ограничений.

*54. Вставьте словосочетание, которое, по вашему мнению, является правильным ответом:*

Полноценные деньги - это деньги, у которых номинальная и реальная стоимость совпадают.

*55. Что не относится к системе монометаллизма?*

б) Система параллельной валюты.

*56. Найдите неверное утверждение:*

б) банкнота используется в порядке кредитования товарного оборота.

*57. Вставьте словосочетание, которое , по вашему мнению, является правильным ответом:*

Денежные реформы – это преобразования денежной системы с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.

*58. Частичная конвертируемость подразумевает:*

в) Сохранение тех или иных валютных ограничений.

*59. Вставьте слово, которое, по вашему мнению, является правильным ответом:*

Девальвация – это снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

*60. Что не относится к денежным факторам инфляции?*

б) Энергетический кризис.

**Список литературы.**

1. Деньги. Кредит. Банки: Учебно-методический комплекс. – Новосибирск: НГУЭУ, 2009. – 132 с.
2. Журавлёв В.Н. Кассовые операции в примерах. – М.: ООО ИИА «Налог Инфо», ООО «Статус-Кво 97», 2007. – 116 с.
3. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 5 января 1998 г. №14-П (утв. Протоколом совета директоров Центрального банка России от 19 декабря 1997 г. №47)