1. **ПОНЯТИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ, ЕГО ВИДЫ. ЗАКОН ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ.**
   1. **Денежное обращение и его виды**

Важнейшей составляющей экономики любого государства является денежное обращение. Сложное переплетение разнообразных производственных, инвестиционных и торговых процессов, неразрывно связанные с ними процессы накопления и вложения капитала, формирования и использования кредитных средств обеспечиваются благодаря денежному обращению.

Денежное обращение – это движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме обслуживающее реализацию товаров и услуг и нетоварные платежи в экономике.

Другое определение денежного обращения:

Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций.

Денежное обращение – это движение денег между тремя группами экономических агентов: потребителями, предприятиями и органами государственной власти.

Денежный оборот, исходя из последнего определения, можно рассчитать как сумму всех платежей, осуществляемых экономическими агентами в наличной и безналичной форме.

На денежное обращение влияют следующие факторы:

1. состояние экономики страны;
2. функционирование платежно-расчетной системы в стране;
3. сбалансированность рыночного спроса и предложения;

4)денежная масса, т. е количество денег находящихся в обращении;

5)спрос на деньги и предложение денег;

6) инфляция.

Денежный оборот состоит из оборота наличных и безналичных денег. Наличные деньги – это деньги, представленные в форме бумажных денег, банкнот, разменных металлических монет. Безналичные деньги – это деньги, представленные на счетах в кредитных учреждениях. Выделяют два вида денежного обращения: налично-денежное обращение и безналичное обращение[1].

Налично-денежное обращение – это движение наличных денег в сфере обращения при выполнении ими двух функций: средства платежа и средства обращения.

Налично-денежное обращение обслуживается банкнотами, разменными металлическими монетами и бумажными деньгами.

Налично-денежное обращение обслуживает отношения между отдельными физическими лицами, между юридическими лицами, между физическими и юридическими лицами, между юридическими лицами и государством, между физическими лицами и государством.

И соответственно используется налично-денежное обращение при кругообороте товаров и оплате услуг, при выплате заработной платы, пенсий, различных пособий, при выплате доходов по ценным бумагам и тому подобное.

Размер налично-денежного оборота зависит от уровня цен в стране, от объема товаров и услуг, от количества звеньев в системе расчетов.

Налично-денежное обращение занимает меньшую часть в денежном обращении (по некоторым оценкам составляет около 10%). Причем отмечаются дальнейшие тенденции снижения объемов налично-денежного обращения в связи с развитием системы безналичных расчетов.

Организация налично-денежного обращения предполагает установление строгого порядка эмиссии денежных знаков. Эмиссионные функции в большинстве стран возложены на Центральные, государственные банки. В России организацией налично-денежного обращения и эмиссией денег занимается Банк России (Центральный банк РФ).

Банкноты и монеты, выпускаемые ЦБ РФ, являются безусловными обязательствами государства и обеспечиваются государственными активами, принимаются по номинальной стоимости при всех видах платежей, при оплате всех товаров на территории страны. Поступление наличных денег в оборот происходит в соответствии с потребностями экономики, поэтому на эмиссионные банки часто возлагают функцию оценки и прогнозирования развития производства и потребности в наличных деньгах. Кроме того, ЦБ РФ осуществляет регулирование налично-денежного обращения.

При организации налично-денежного обращения исходят из следующих принципов:

1) Централизация организации и регулирования денежного обращения.

Согласно данному принципу, ЦБ имеет исключительное право организовывать и регулировать движение наличных денег, что позволяет достичь устойчивости, бесперебойности денежного обращения, и учесть покупательную способность национальной валюты. Достигается этот принцип благодаря нормативным документам, регламентирующим кассовые операции всех хозяйствующих субъектов и кредитных учреждений.

2) Эластичность и экономичность денежного обращения.

Согласно данному принципу, поскольку наличные деньги и безналичные деньги имеют в основе одни и те же кредитные деньги (кредитную основу), то они могут легко переходить друг в друга, что позволяет эластично (существенно) сдвигать границы между наличным и безналичным денежным обращением в зависимости от потребности экономики. Следуя данному принципу, государство изменяет дорогостоящее налично-денежное обращение на более дешевое безналичное обращение.

3) Комплексность организации денежного обращения.

Согласно данному принципу необходимо обеспечить комплексный подход при организации денежного обращения, т.е. рассматривать как единое целое и налично-денежное обращение и движение безналичных средств. Для реализации этого принципа законодательно устанавливается единый порядок расчетов через коммерческие банки. Такой порядок повышает и качество расчетно-кассового обслуживания.

4) Регулярность и бесперебойность обеспечения экономики наличными деньгами. Согласно данному принципу, ЦБ осуществляет своевременную эмиссию наличных денег и регламентирует деятельность коммерческих банков, кредитных учреждений с целью воздействия на их способность своевременно обслуживать расчеты между хозяйствующими субъектами. Данный принцип реализуется посредством эмиссии и с помощью различных инструментов государственного регулирования экономики (выдача лицензий, введение санкций за нарушения законодательства, регламентирующего денежное обращение).

5) Регламентация процедуры выполнения операций с наличными деньгами. В данном случае государство устанавливает порядок работы банков, хозяйствующих субъектов с кассовой наличностью, порядок оприходования наличных денег и их выдачи через кассу банка или хозяйствующего субъекта, порядок документального оформления кассовых операций. Такой порядок устанавливается и закрепляется нормативными документами ЦБ.

Основными законами, регламентирующими налично-денежное обращение в РФ, являются:

- Положение ЦБ № 56 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ».

- Инструкция ЦБ № 93-И «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте РФ и проведении операций по этим счетам».

- Положение ЦБ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

В этом последнем документе определяется, что денежные расчеты между юридическими лицами осуществляются, как правило, в безналичной форме и в качестве исключения разрешен расчет наличными деньгами в пределах законодательно установленного лимита для одной сделки (60 000 руб.). Для юридических лиц устанавливается лимит остатка наличных денег в кассе. Все средства сверх лимита юридические лица обязаны ежедневно сдавать в банк на свой расчетный счет [2].

Безналичное обращение – это движение стоимости без участия наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам кредитных организаций.

В результате безналичного обращения изменяются остатки денежных средств на счетах клиентов банка. Осуществляется безналичное обращение чеками, векселями, пластиковыми карточками и другими кредитными инструментами.

Обслуживает безналичное обращение отношения между юридическими лицами, юридическими лицами и кредитными организациями, юридическими и физическими лицами, физическими лицами и кредитными учреждениями, юридическими лицами и государством.

Использоваться безналичное обращение может также как и наличное для оплаты товаров и услуг, при различных расчетах и платежах.

Объем безналичного обращения во много раз больше налично-денежного обращения (90%). И это не случайно. Безналичное обращение имеет некоторые преимущества, в частности:

* 1. позволяет экономить наличные деньги
  2. позволяет сокращать издержки обращения, поскольку сокращаются расходы на печатание и пересылку денег
  3. способствуют увеличению скорости денежного обращения

В РФ порядок осуществления безналичных расчетов определяется следующими нормативными документами:

- ГК РФ;

- Положение ЦБ «О безналичных расчетах» № 2-П;

- ФЗ «О центральном банке РФ»;

- ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

- ФЗ «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» № 23-П.

Согласно ГК РФ применяются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты чеками;

- расчеты платежными требованиями-поручениями;

- расчеты аккредитивами.

### Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации:

- Первый принцип безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств. В рыночных условиях хозяйствования проведение расчетов через банк должно обусловливаться экономической целесообразностью, сочетаться с экономической самостоятельностью субъектов рынка и их материальной ответственностью за свои действия. Важно подчеркнуть, что первый принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение как к юридическим, так и к физическим лицам.

- Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. В этом принципе закреплено право субъектов рынка самим определять очередность платежей с их счетов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической самостоятельности хозяйственников. Далее в формулировке данного принципа обращает на себя внимание отсутствие указания на источник платежа, что тоже важно для утверждения экономической самостоятельности владельца счета в распоряжении имеющимися у него в обороте средствами и ответственности обеспечения платежа

- Третий принцип - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения. Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от форм собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах.

- Принцип срочности платежа означает осуществление расчетов, строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет, а именно в заранее оговоренный твердо фиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятие и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидностью своего баланса.

- Принцип обеспеченности платежа тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств, следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативную обеспеченность обусловливает наличие у плательщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного характера, а также такую форму их организации, которая гарантирует своевременное погашение обязательства). Оперативное обеспечение платежей может иметь разнообразные формы (в том числе и в виде внесения средств за счет клиента или банка для последующего их перечисления получателю).

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов. Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других [3].

* 1. **Закон денежного обращения**

Мировые товарно-денежные отношения, а также в отдельной стране требуют определенного качества денег для обращения. Количество денег, необходимых для обращения, определяется законом денежного обращения.

Такой закон был открыт К. Марксом, сущность которого выражается в том, что количество денег, необходимых для выполнения функции средства обращения, должно быть равно сумме цен реализуемых товаров, деленной на число оборотов (скорость обращения) одноименных единиц.

В соответствии с этим законом количество денег, необходимых в каждый данный момент для обращения, можно определить по формуле:

где:



Д - количество денежных единиц, необходимых в данный период для обращения;

Ц - сумма цен товаров, подлежащих реализации;

В - сумма цен товаров, платежи по которым выходят за рамки данного периода;

П - сумма цен товаров, проданных в прошлые годы, сроки платежей по которым наступили;

ВП - сумма взаимопогашенных платежей;

С.о. - скорость оборота денежной единицы.

Скорость обращения денег определяется числом оборотов денежной единицы за известный период.

Количество денег потребное для выполнения функции денег как средства обращения, зависит от трех факторов:

- количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);

- уровня цен товаров и тарифов (связь прямая);

- скорости обращения денег (связь обратная).

Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объём продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уровень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цены.

Изложенная выше формула может быть представлена в упрощенном виде:

где:



М - масса реализуемых товаров;

Ц - средняя цена товара;

С.о. - средняя скорость оборота (сколько раз в году оборачивается рубль).

Преобразуя данную формулу, получим уравнение обмена:

которое означает, что произведение количества денег на скорость обращения равно произведению уровня цен на товарную массу. Когда возникают кризисные явления в экономике, это равенство нарушается, происходит обесценивание денег, что можно выразить в формуле:



При отсутствии золотого стандарта стал действовать закон бумажноденежного обращения, в соответствии с которым количество знаков стоимости приравнивалось к оценочному количеству золотых денег, потребных для обращения.

В условиях демонетизации золота, т.е. утраты им своих денежных функций, закон денежного обращения претерпел модификацию.

Мерой стоимости товаров и услуг стал денежный капитал, измеряющий стоимости не на рынке при обмене путем приравнивания товара к деньгам, а в процессе производства - товара к товару. Эмиссия кредитных денег без учета реальной стоимости произведенных товаров и оказанных услуг в стране в процессе производства, распределения и обмена неизбежно вызовет излишек, и в конечном счете приведет к обесцениванию денежной единицы. Главное условие стабильности денежной единицы страны - соответствие потребности хозяйства в деньгах фактическому поступлению их в наличный и безналичный оборот. Таким образом, можно сказать, что: закон денежного обращения - объективный экономический закон, выражающий необходимость систематического использования части национального дохода для расширения и качественного совершенствования процесса производства, увеличения национального богатства. Материальная основа накопления - превышение производства над потреблением[4].

Одним из важнейших количественных показателей движения денег является объём денежной массы. Денежная масса представляет собой совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающих экономические связи между физическими и юридическими лицами, а также государством.

Для анализа количественных изменений денежного обращения на определённую дату и за определённый период, а также для разработки мероприятий по регулированию темпов роста и объёма денежной массы используются различные показатели (денежные агрегаты).

В России применяютя следующие денежные агрегаты:

- агрегат М0 представляет собой наличные деньги;

- агрегат М1 состоит из агрегата М0 и средств на расчётных, текущих, специальных, аккредитивных, чековых счетах и тому подобное, плюс вклады в коммерческих банках, плюс депозиты до востребования в Сберегательном банке;

- агрегат М2 содержит агрегат М1 плюс срочные вклады в Сбербанке;

- агрегат М3 содержит агрегат М2 плюс депозитные сертификаты и облигации государственных займов.

Между агрегатами должно быть равновесие. В противном случае происходит нарушение денежного обращения. Равновесие наступает при условии М2>М1 и укрепляется при М2+М3>М1.

Важнейшим количественным показателем денежного обращения является денежная масса, представляющая собой совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, предприятиям и государству.

На денежную массу влияют два фактора:

- количество денег определяется государством исходя из потребности товарного оборота и государства;

- скорость оборота денег представляет собой время движения денег при выполнении ими функций обращения и платежа[5].

На скорость обращения денег влияют общеэкономические факторы, то есть циклическое развитие производства, темпы его роста, движение цен, а также денежные факторы (монетарные), то есть структура платежного оборота (соотношение наличных и безналичных денег). Кроме общих факторов скорость обращения денег зависит от периодичности выплаты доходов, равномерности расходования населением своих средств, уровня сбережения и накопления.

Подводя итог сказанному, можно сделать вывод, что общим условием полной реализации экономического воздействия денег на развитие рыночной экономики являются устойчивость и эластичность денежного обращения.