# Всероссийский заочный финансово-экономический институт

филиал в г. Барнауле

## Контрольная работа

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

на тему

**«Денежный оборот»**

Исполнитель: Деканова М.М.

специальность: Бух. учет и аудит

группа 3 Бп 2

№ личного дела 00УББ5433

Преподаватель: Никитин В.М..

Барнаул

2003

**Содержание:**

1. Денежный оборот: понятие, структура. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .3
2. Налично-денежное обращение, его особенности в РФ. . . . . . . . . .5
3. Безналичные расчеты в РФ. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 7

Список литературы . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .14

1. **Денежный оборот: понятие, структура.**

Деньги часто называют языком рынка, так как именно с их помощью осуществляется кругооборот товаров и ресурсов. Обращаясь как товар, деньги формируют свой специфический рынок, который необходим для нормального функционирования экономики страны и мировой экономики в целом.

Денежный оборот – это движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Экономическая природа денег предполагает непрерывность их обращения. В силу этого временно свободные денежные средства должны аккумулироваться в денежно-кредитных учреждениях и превращаться в инвестиции. Кредитно-денежная система опосредует весь механизм общественного воспроизводства и является мощным фактором концентрации производства и капитала, способствующих быстрой мобилизации свободных денежных ресурсов и использованию их в экономике страны.

Денежный оборот обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта, включая доходы различных классов. С помощью денег в любой их форме осуществляется процесс обращения товаров, движение капиталов.

Денежный оборот может осуществляться только в двух сферах: наличной и безналичной.

Налично-денежное обращение – это движение наличных денег. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими билетами). В развитых капиталистических странах банковские билеты, выпускаемые центральным банком, составляют подавляющую часть налично-денежного обращения. Незначительная часть выпускаемых денег (около 10 %) приходится на казначейства, которые эмитируют в основном монеты и мелко купюрные бумажно-денежные знаки – казначейские билеты.

Безналичное обращение – это движение денег безналичного оборота. Под ним понимаются, прежде всего, банковские депозиты на счетах клиентов, использование которых осуществляется с помощью чеков, жироприказов, кредитных и пластиковых карточек, электронных переводов. В денежном обороте применяются также векселя, сертификаты, а в ряде стран - другие обязательства и требования.

Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная взаимозависимость: деньги постоянно переходят из одной формы в другую, из наличной в безналичную, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот. Поступление безналичных средств на счета в банке, - непременное условие для выдачи денег. Безналичный платежный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

1. **Налично-денежное обращение,**

**его особенности в РФ.**

Расчеты с использованием наличных денег чрезвычайно дорого обходятся государственным и коммерческим финансовым структурам. Выпуск в обращение новых купюр, обмен старых, содержание большого персонала, неудобства и большие потери времени рядовых клиентов - все это тяжелым бременем ложится на экономику страны. В России, например, около 20% стоимости каждого рубля уходит на поддержание его же собственного обращения.

Налично-денежное обращение – движение наличных денег в сфере обращение и выполнения ими 2 функций (средства платежа и средства обращения). Наличные деньги используются для кругооборота товаров и услуг; для расчетов, не связанных непосредственно с движением товаров и услуг.

Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между населением и юридическими лицами, между физическими лицами, между юридическими лицами, между населением и государственными органами и т.д.

Налично-денежное движение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот, металлических монет, других кредитных инструментов. Эмиссию осуществляет Центральный Банк России. Он выпускает наличные деньги в обращение и изымает их, если они пришли в негодность, а также заменяет деньги на новые образцы купюр и монет.

В России в связи с огромным расширением налично-денежного оборота в последние несколько лет предприняты попытки ограничить для юридических лиц этот оборот. Для хозяйствующих субъектов установлен лимит наличных денег.

Официальной денежной единицей в РФ является рубль. Соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами Законом не установлено. Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам определяется Банком России и публикуется в печати.

Видами денег, имеющими законную платежную силу, являются банкноты и металлические монеты, которые обеспечиваются всеми активами Банка России, в т.ч. золотым запасом, государственными ценными бумагами, резервами кредитных учреждений, находящимися на счетах в Банке России.

Образцы банкнот и монет утверждаются банком России. Сообщение о выпуске банкнот и монет новых образцов, а также их описание публикуются в СМИ. Они обязательны к приему по их нарицательной стоимости по всей территории на всей территории страны и во всех видах платежей, а также для зачисления на счета, во все вклады и для перевода. Подделка и незаконное изготовление денег преследуется по закону.

Наличные деньги выпускаются в обращение на основе эмиссионного разрешения – документа, дающего право ЦБР подкреплять оборотную кассу за счет резервных фондов денежных банкнот и монет. Этот документ выдается Правлением Банка России в пределах эмиссионной директивы, то есть предельного размера выпуска денег в обращение, установленного Правительством РФ.

**3. Безналичные расчеты в РФ**

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономической значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения.

**Расчеты с помощью пластиковых карточек.** Пластиковые карточки очень разнообразны. Их различают по носителям информации (магнитная полоса или микросхема), возможности совершать определенные операции не прибегая к услугам банка.

Основные виды - это кредитные и дебетовые. Кредитные карточки выпускаются для платежеспособных потребителей. Их использование позволяет им иметь автоматически возобновляемый кредит без специального обеспечения для покупок. Они могут также применяться для получения кредита в форме наличности в тех финансовых учреждениях, которые являются членами соответствующей системы. К потенциальным владельцам предъявляются достаточно жесткие требования в отношении их кредитоспособности. При принятии решения о выдаче тому или иному лицу кредитной карточки банк тщательно проверяет и анализирует такие данные, как средний годовой доход, кредитная история, жилищные условия, род занятий, семейное положение, наличие банковского счета и т.д.

Дебетовая карточка наиболее распространена в нашей стране в силу ряда объективных экономических причин. Ее именуют также карточкой наличных средств или карточкой активов. Дебетовая карточка, как и кредитная, имеет на магнитной полосе фамилию и имя владельца как клиента определенного финансового учреждения. В отличие от кредитной, дебетовая карточка является для ее владельца удобным средством проведения платежных операций путем прямого уменьшения размеров его финансовых активов.

Различаются индивидуальные и корпоративные карточки. Индивидуальные выдаются отдельным клиентам банка и могут быть “стандартными” или “золотыми”. Последние предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью предусматривают множество льгот для пользователей. Корпоративная карточка выдается организации (фирме), которая на основе этой карточки может выдать индивидуальные карточки избранным лицам (руководителям или просто ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, “привязанные” к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация, а не индивидуальные владельцы карточек.

Наиболее развиты безналичные денежные расчеты между предприятиями и организациями. Они осуществляются, как правило, через учреждения банков. Документы, с помощью которых осуществляется безналичные расчеты (платежные поручения, платежные требования–поручения, расчетные чеки) не участвуют во внебанковском обороте. Платежи производятся только с согласия (акцепта) или по поручению плательщика.

Применяются следующие основные формы безналичного оборота:

* Расчеты платежными поручениями;
* Расчеты платежными требованиями-поручениями;
* Расчеты чеками;
* Аккредитивная форма расчетов.

**Расчеты платежными поручениями** - форма безналичных расчетов, при которой плательщик предоставляет в обслуживающий его банк расчетный документ, содержащий поручение о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств. Такие расчеты могут производиться при осуществлении плановых платежей, по товарным и нетоварным операциям.

**Расчеты платежными требованиями-поручениями** представляют собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной ему по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Платежные требования-поручения выписываются поставщиком и вместе с отгрузочными и другими документами направляется в банк плательщика, который передает требование-поручение плательщику, а отгрузочные документы оставляет в картотеке вместе со счетом плательщика. Этот документ принимается при наличии средств на счете покупателя.

Плательщик обязан в течение трех дней предоставить в обслуживающий его банк акцептованное платежное требование-поручение, на основании которого банк осуществляет платеж и возвращает покупателю платежное требование поручение вместе с отгрузочными документами. Он может в течение трех дней отказаться от оплаты полностью или частично. В этом случае требование-поручение вместе с отгрузочными документами и извещение об отказе возвращается непосредственно поставщику.

**Расчеты чеками** - форма безналичных расчетов, при которой владелец счета (чекодатель) дает письменное поручение плательщику произвести платеж чекодержателю указанной в нем суммы. При расчетах чеками из чековой книжки предприятие депонирует определенную сумму средств на отдельном счете. В чековой книжке банк указывает определенную предельную сумму (лимит), на которую разрешается выписывать чеки. С платежеспособными предприятиями банк может заключать договор без депонирования средств на отдельном счете и гарантировать чекодателю платежи по чекам. Расчеты чеками применяются при оплате товаров, принятых по приемно-сдаточным документам (если они вывезены и доставлены покупателю), при постоянных расчетах с транспортными организациями и предприятиями связи.

С 1 марта 1992 года действует Положение, регламентирующее использование чеков в платежном обороте.

Существуют следующие виды чеков:

* предъявительские;
* ордерные;
* расчетные.

Предъявительские и ордерные чеки могут быть переданы во владение любому другому лицу путем простого вручения либо передаточной надписи (индоссамента). Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством поручительства за оплату чека (аваля). Гарантия по чеку может даваться любым лицом (авалистом), за исключением плательщика.

Для дополнительной защиты чека на случай утраты, подделки чекодатель или чекодержатель могут кроссировать чек, т.е. провести две параллельные линии на лицевой стороне чека. Кроссирование может быть общим или специальным когда между линиями вписано наименование плательщика.

Чекодатель или чекодержатель могут запретить оплату чека наличными деньгами путем надписи на лицевой стороне «расчетный». Расчетный чек предназначен только для безналичных платежей.

Физические лица используют для расчетов за товары и услуги расчетные чеки – именной денежный документ, который можно выписать в любом учреждении Сбербанка на любую сумму в пределах вклада или внесенных наличных денег.

**Аккредитивная форма расчетов**. Банк, открывший аккредитив может произвести поставщику платеж или предоставить другому банку произвести такие платежи при условии выполнения им всех условий аккредитива.

Виды аккредитивов:

Покрытые (депонированные) – аккредитивы, при покрытии которых банк-эмитенет переводит средства плательщика в распоряжение банка поставщика.

Непокрытые (гарантированные) аккредитивы могут открываться при наличии между банками корреспондентских отношений.

Отзывные и безотзывные аккредитивы в зависимости от возможности изменения или аннулирования его банком-эмитентом. Аккредитив выставляется по заявлению плательщика представляемому банку-эмитенту. В заявлении указывается номер договора, сумма, вид, срок действия аккредитива, поставщик, условия оплаты и пр. необходимые реквизиты. Выплата с аккредитива наличных денег не допускается. Извещения о произведенном платеже и соответствующие документы отсылаются банку, обслуживающему покупателя, для списания средств со счета. Преимущество аккредитива состоит в гарантии платежа и возможности получить его в кратчайшие сроки после отгрузки товаров.

**Вексельная форма** **расчетов** представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя.

Вексель — это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные.

Простой вексель (соло-вексель) представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.

Переводной вексель (тратта) — это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу.

В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица: векселедатель (трассант), выдающий вексель. плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; векселедержатель (ремитент) — получатель платежа по векселю.

Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом),и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок. Акцепт отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словами «акцептован, принят, заплачу» и т.п. с обязательным проставлением подписи плательщика.

Вексель является строго формальным документом. Он содержит перечень обязательных реквизитов. Отсутствие хотя бы одного из них лишает вексель юридической силы.

Возможность индоссирования векселей должна расширить границы их использования, превратить вексель из простого орудия оформления коммерческого кредита в кредитное орудие обращения, обслуживающее реализацию товаров и услуг.

Вексельная форма расчетов предполагает обязательное ее участие в организации банковских учреждений. В частности, вексельное законодательство предусматривает инкассирование векселей банками, т.е. выполнение ими поручении векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Векселя, передаваемые в банк для инкассирования, снабжаются векселедержателем предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: «для получения платежа» или «на инкассо». Инкассируя вексель, банк берет на себя ответственность по предъявлению векселя в срок плательщику и по получению причитающегося по нему платежа. Приняв вексель на инкассо, банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документа на инкассо. При получении платежа банк зачисляет его на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения. За выполнение поручения по инкассированию векселей банк получает от клиента комиссионное вознаграждение в виде процента с полученной суммы платежа. Кроме того, банк взимает с клиента все расходы, связанные с отсылкой и присылкой документов, а также расходы, связанные с опротестованием векселя в случае несогласия плательщика платить по данному векселю или в случае его неплатежеспособности.

Коммерческие банки могут проводить **расчеты путем зачета взаимных требований**, организовывать свои расчетные центры для совершения расчетов обслуживаемой клиентуры, проводить в них зачетные операции взаимных требований, а также открывать корреспондентские субсчета в других банках для расчетов своих клиентов. Взаимные расчеты между банками путем зачета должны организовываться при условии, что эти учреждения и РКЦ обслуживаются в одном вычислительном центре либо есть обмен данными по каналам связи или на машинных носителях.

**Список использованной литературы:**

1. Банковское дело: / Учебник под ред. В И Колесникова. - М.: Финансы

и статистика, 1995.

2. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: Финансы, 1997.

1. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых ресурсов. – М.: Аспект-пресс, 1999.
2. Общая теория денег и кредита: / Учебник под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 1995.