

Тема 2. Денежный оборот и его структура.

1. Понятие и структура денежного оборота.
2. Организация наличного обращения.
3. Организация безналичных расчетов.
4. Виды межбанковских расчетов.



Уральский
федеральный
университет

имени Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

1. Понятие и структура денежного оборота

Денежный оборот -

**непрерывное движение денег в качестве
орудия расчета и платежа, как в
наличной, так и безналичной формах.**

Денежный оборот включает:

а) наличные расчеты;

б) безналичные расчеты:

- расчеты физических лиц;**
- расчеты хозяйствующих субъектов-резидентов внутри национальной экономической системы;**
- межбанковские расчеты;**
- международные расчеты;**
- электронные расчеты.**



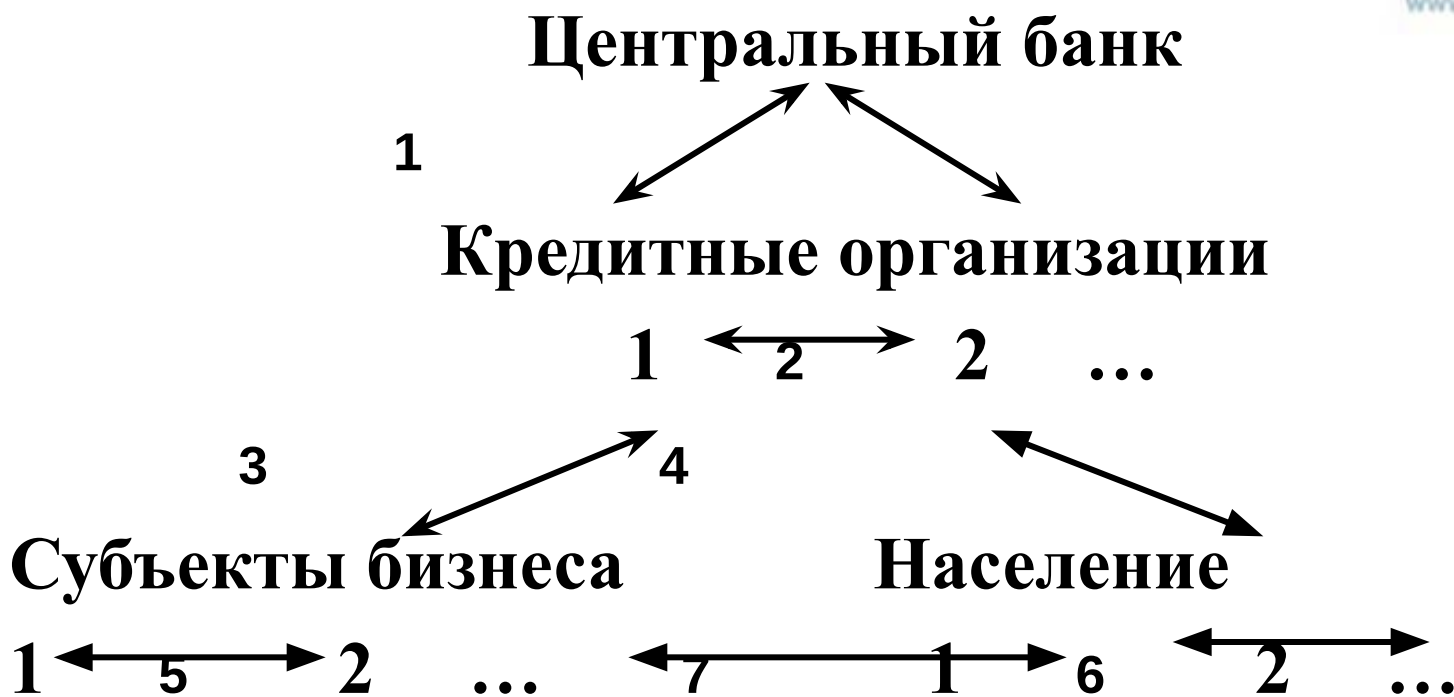
Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н. Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Схема денежного оборота внутри экономической системы



2. Организация наличного обращения

Денежная эмиссия (от лат. *emissio* – выпуск) - увеличение денежной массы в обращении.

Виды денежной эмиссии:

- **налично-денежная;**
- **кредитная.**

Организация наличного обращения

Эмиссия наличных денег представляет собой их выпуск в обращение, при котором увеличивается масса наличных денег, находящаяся в обращении.

В РФ: Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение.

Организация наличного обращения

Принципы эмиссии наличных денег:

- принцип необязательности обеспечения;
- принцип монополии и уникальности;
- принцип безусловной обязательности;
- принцип неограниченной обмениваемости;
- принцип правового регулирования.

Организация наличного обращения

Функции ЦБ РФ в области организации наличного обращения:

прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

определение порядка ведения кассовых операций.

Организация наличного обращения

**Кредитная эмиссия осуществляется
Центральным банком и
коммерческими банками в
соответствии с необходимостью
обеспечения объективных
потребностей экономической системы.**

Организация наличного обращения

Денежный мультипликатор (англ. *money multiplier*) – определенный коэффициент, показывающий пропорции роста или сокращения денежной массы в зависимости от кредитно-депозитной активности банковской системы, с учетом резервных требований, выставляемых Центральным Банком к банковской системе.

3. Организация безналичных расчетов

Безналичные расчеты – это расчеты, при которых движение и хранение денежных средств происходит без участия наличных денег, а посредством зачисления денежных средств на банковские счета или их перечисления со счета плательщика на счет получателя.

Принципы организации безналичных расчетов

1. Правовой режим осуществления расчетов и платежей:

- а) Гражданский кодекс РФ;
- б) Федеральный закон ФЗ «О Центральном банке (Банке России)»;
- в) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
- г) «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», утвержденное Банком России № 383-П;
- д) Инструкция Банка России № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Принципы организации безналичных расчетов

2. Осуществление расчетов по банковским счетам:

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям.

Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством РФ лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ.

Корреспондентские счета открываются кредитным организациям. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

Принципы организации безналичных расчетов

3. Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.

Реализация данного принципа обеспечивает четкое выполнение обязательств всеми участниками расчетов.

4. Наличие акцепта плательщика.

Акцепт – согласие плательщика на оплату.

5. Срочность платежа

Своевременное и полное выполнение платежных обязательств.

6. Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

7. Имущественная ответственность за несоблюдение договорных условий.



Формы безналичных расчетов:

- **расчеты платежными поручениями;**
- **расчеты по аккредитиву;**
- **расчеты чеками;**
- **расчеты по инкассо;**
- **Электронные расчеты.**

Платежное поручение



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

При расчетах *платежным поручением* банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

Платежное поручение



Оформляются следующие операции:

- а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;**
- б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;**
- в) перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним и др.**

Платежное поручение

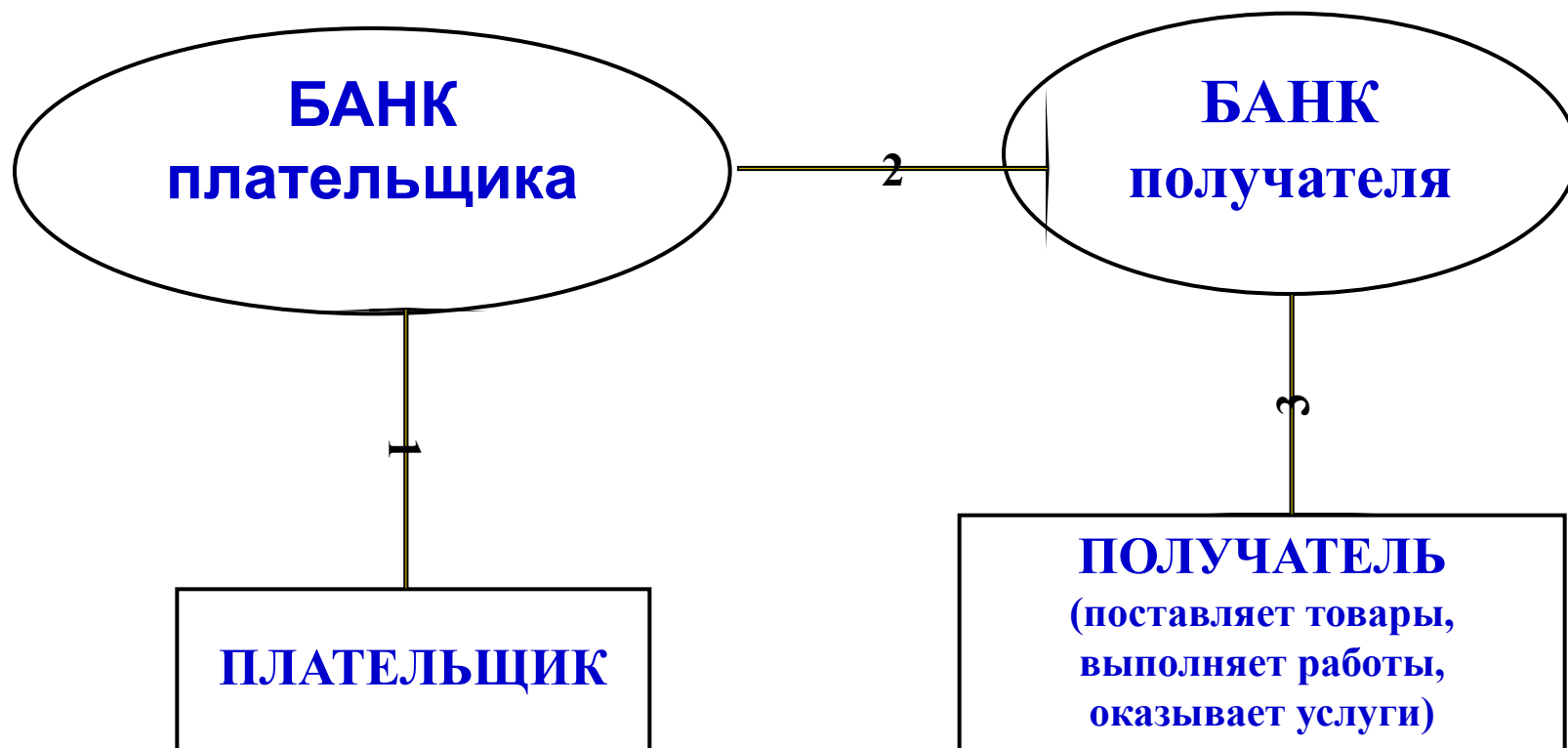


Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com



Аккредитив



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

При расчетах по *аккредитиву* банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

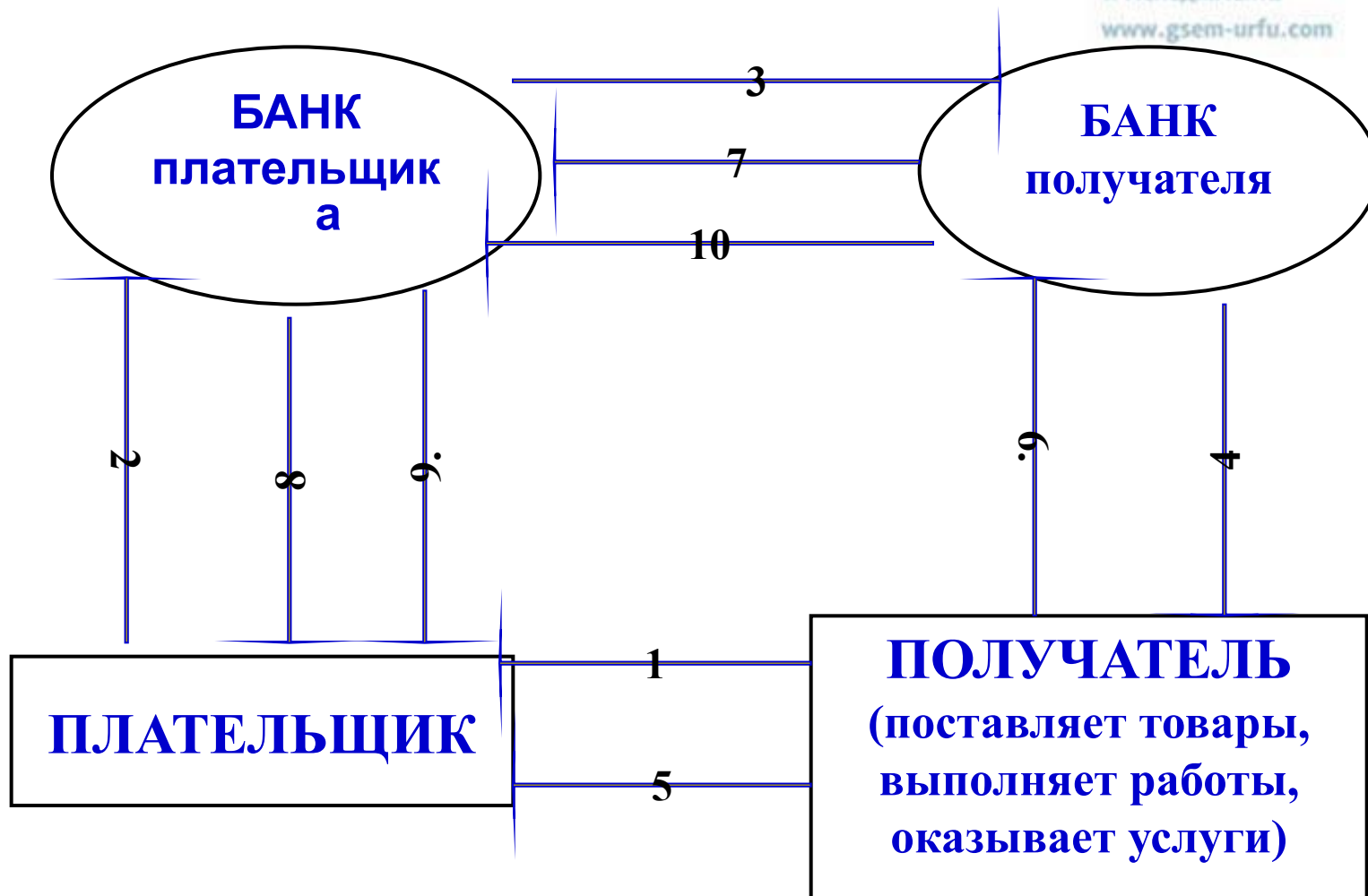
Виды аккредитивов:

- ***покрытые (депонированные)***. В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент при его открытии обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.
- ***непокрытые (гарантированные)***. В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Виды аккредитивов:

- *отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное.*
- *безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств. Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.*

Аккредитив

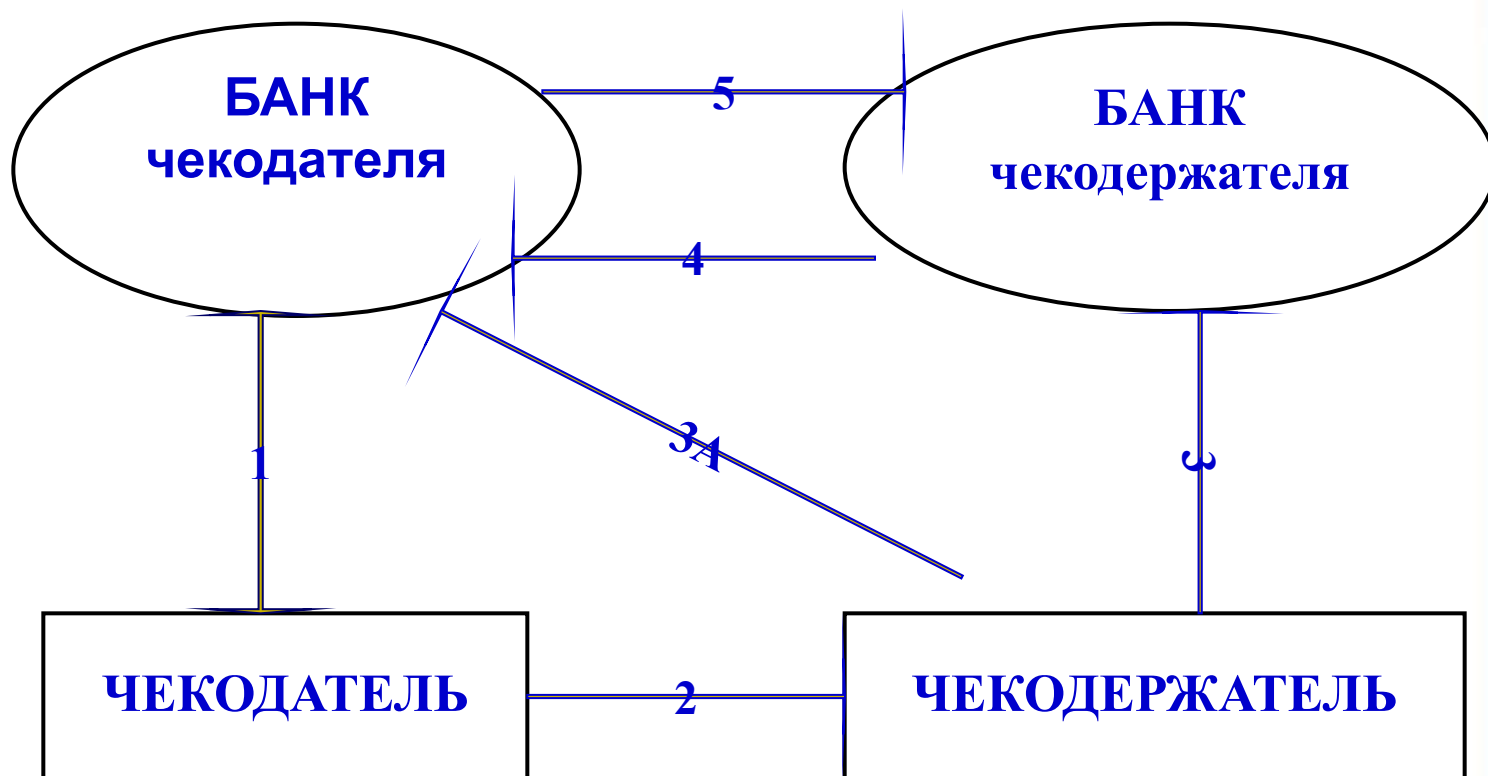


Чек

***Чек* – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.**

**Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.
Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан.**

Чек



Инкассо

При расчетах по *инкассо* банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. Инкассо может быть оформлено платежным требованием или инкассовым поручением.

Платежное требование

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежное требование

Расчеты платежным требованием могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- 1) установленных законодательством;**
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.**

Платежное требование



Формы акцепта:

- Молчаливый акцепт
- Гласный акцепт

**Срок акцепта платежного
требования устанавливается по
согласованию сторон, но не может
быть меньше пяти рабочих дней**

Платежное требование

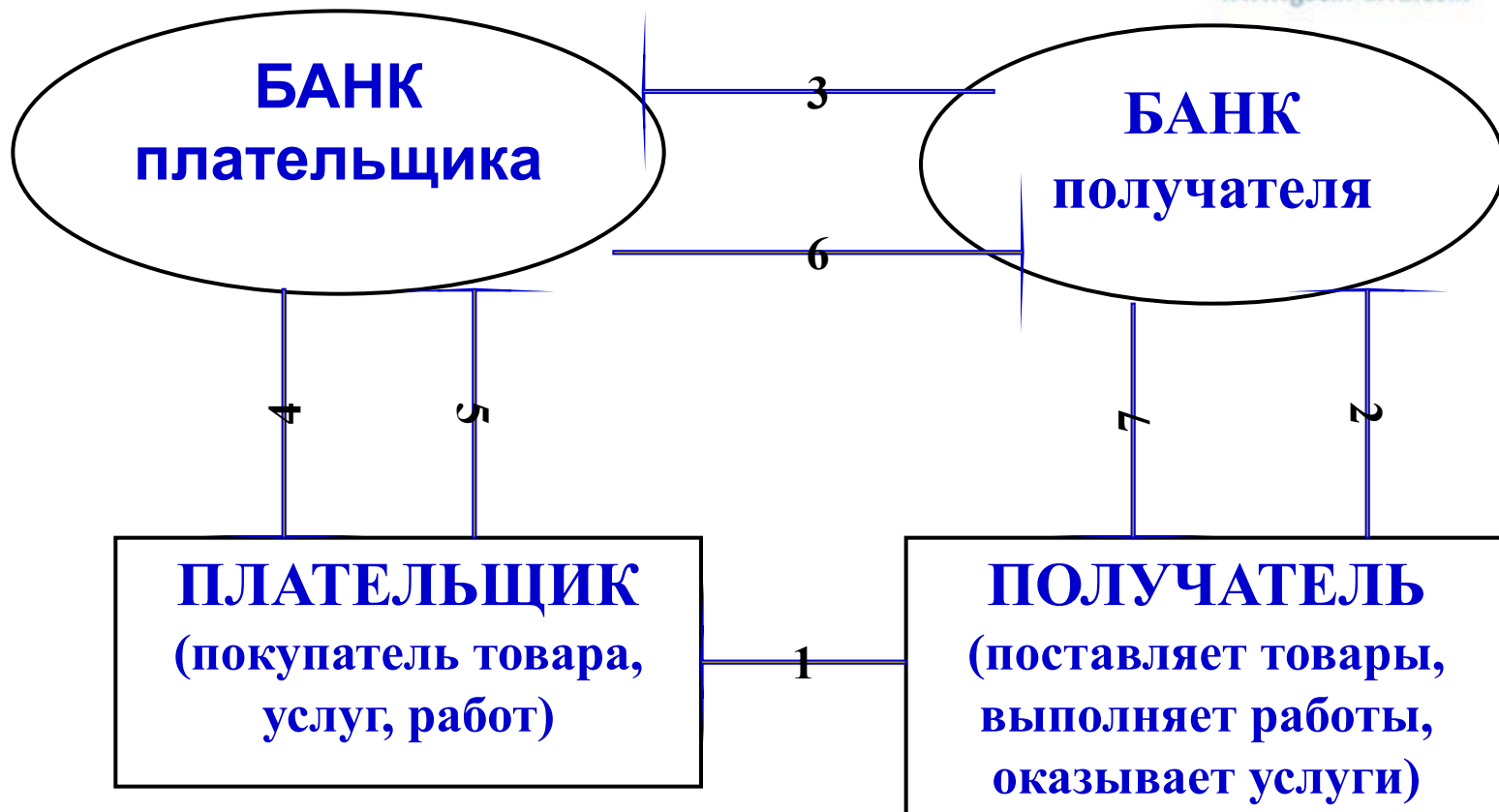


Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com



Инкассовое поручение

Инкассовое поручение - расчетный документ, по которому проводится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке.

Применяются:

- 1) в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;**
- 2) для взыскания по исполнительным документам;**
- 3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.**

4. Виды межбанковских расчетов

Межбанковские расчеты – это расчеты между банками.

Корреспондентский счет – это специальный счет, отражающий проведение расчетных операций одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого.



Виды корреспондентских счетов

НОСТРО (NOSTRO) - счет, открытый нашим банком в другом банке, отражаемый в активной части баланса;

ЛОРО (LORO) – счет чужого банка, открытый в нашем банке, и отражаемый в пассивной части баланса;

Виды межбанковских расчетов



Уральский
федеральный
университет
имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

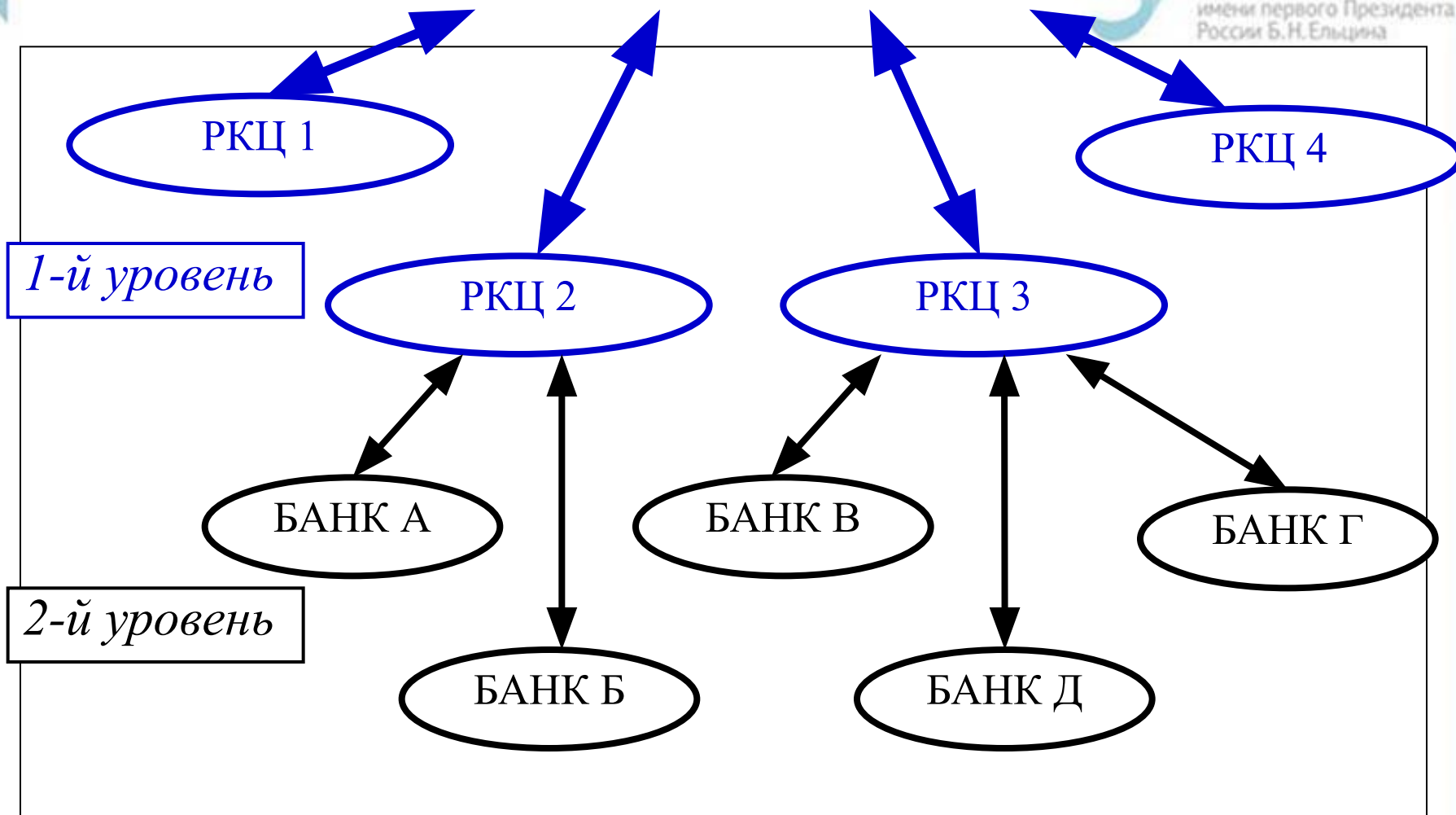
www.gsem-urfu.com

- 1) расчеты через расчетную сеть Банка России;**
- 2) прямые корреспондентские отношения;**
- 3) межбанковский клиринг;**
- 4) внутрифилиальные расчеты.**

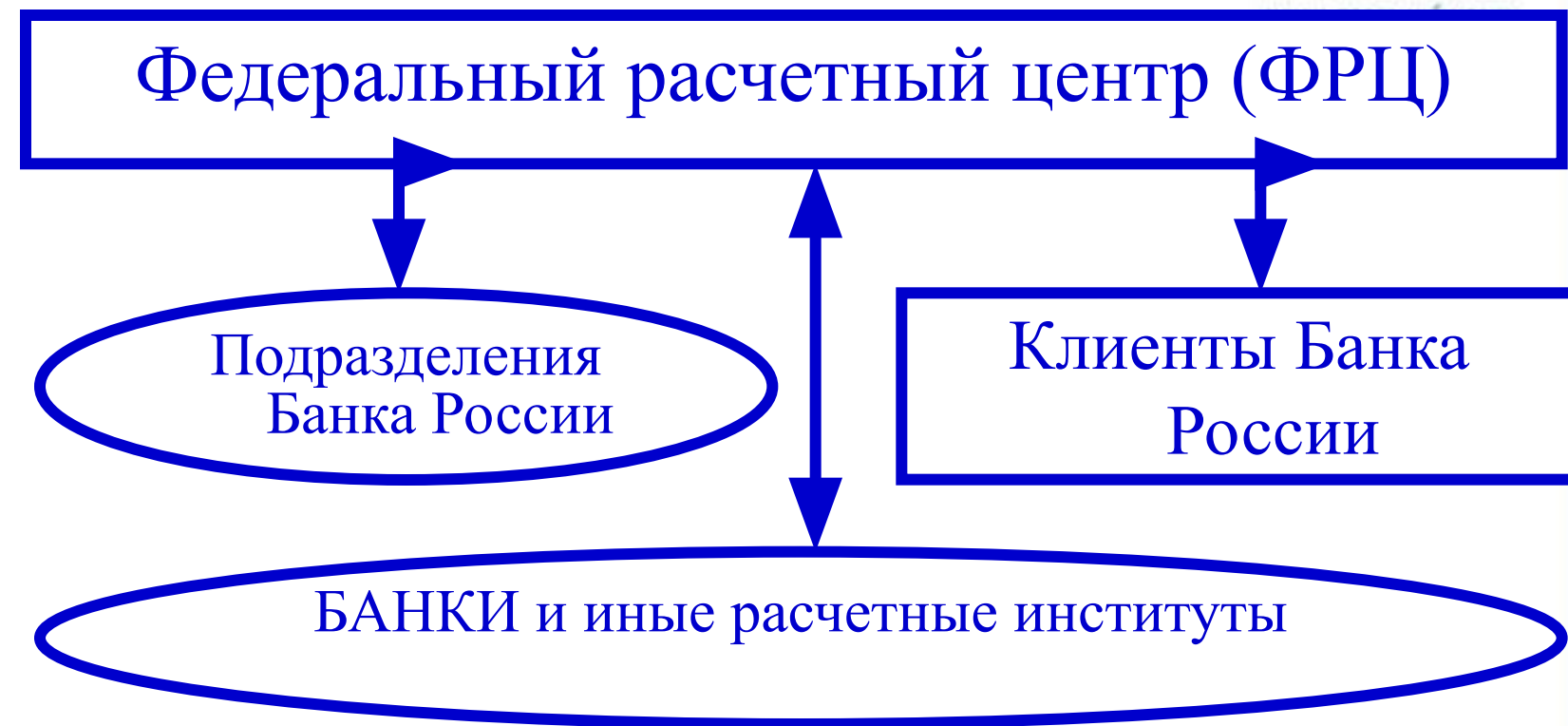
Для облегчения расчетов Банк России создал систему расчетно-кассовых центров (РКЦ). Всего в РФ 422 РКЦ, из них 11 в Свердловской области:

- ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ ПО СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛ.
- РКЦ АСБЕСТ
- РКЦ ЕДИНЫЙ
- РКЦ КИРОВГРАД
- РКЦ КРАСНОУФИМСК
- РКЦ НИЖНИЙ ТАГИЛ
- РКЦ ОРДЖОНИКИДЗЕВСКИЙ
- РКЦ ПЕРВОУРАЛЬСК
- РКЦ СЕРОВ
- РКЦ ТАВДА
- РКЦ ТАЛИЦА

Расчетная сеть Банка России

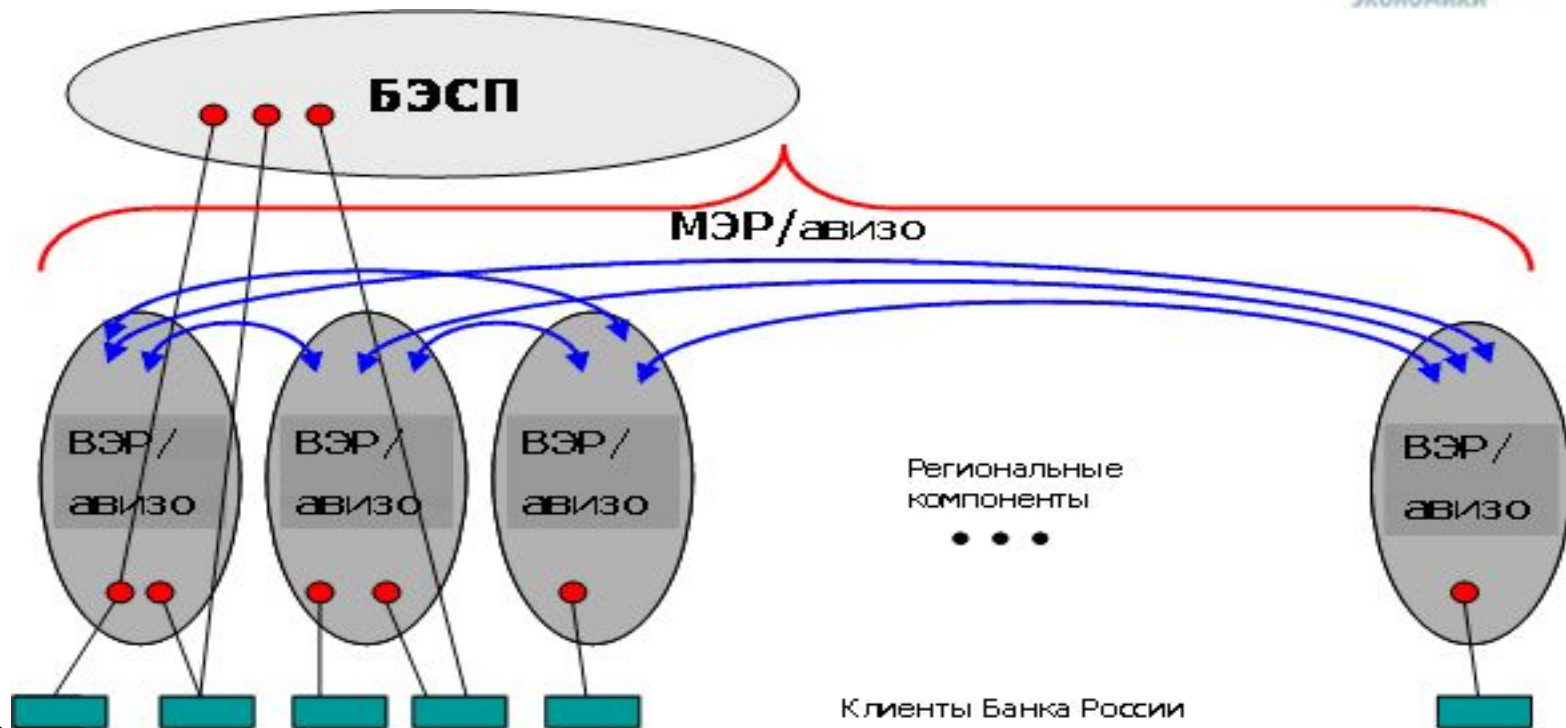


Система валовых расчетов в режиме реального времени



«Расчеты на валовой основе» (валовые расчеты) - это вид расчетов, в которых совершаются переводы средств по каждому платежному документу индивидуально

Модель действующей платежной системы Банка России



БЭСП – банковские электронные срочные платежи;

МЭР – межрегиональные электронные расчеты;

ВЭР – внутрирегиональные электронные расчеты;

авизо (телеграфных и почтовых), основанные на использовании бумажной технологии, позволяющие осуществлять перевод денежных средств как на территории, подведомственной одному ТУ Банка России, так и между регионами России.

**Взаимоотношения между
кредитными организациями
(филиалами) при осуществлении
расчетных операций по
корреспондентским счетам
регулируются законодательством и
договором корреспондентского счета
заключенным между сторонами.**

Прямые корреспондентские отношения

Банк-респондент - кредитная организация, открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации.

Банк-корреспондент – кредитная организация, по балансу которой открыт корреспондентский счет.

Дата перечисления платежа (ДПП) – календарная дата по которой отражены расчетные операции в балансах банка-респондента и банка-корреспондента.

При установлении корреспондентских отношений банки должны договориться:

- 1) о порядке установления ДПП;
- 2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа);
- 3) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;
- 4) о кредитовании счета банком-корреспондентом;
- 5) об условиях расторжения договора.

Межбанковский клиринг

***Клиринг* (от англ. clearing – очищать) - представляет собой систему межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых специальными расчетными палатами путем взаимного зачета платежей участниками данного клиринга. При этом сумма списаний и зачислений участников расчетов равна.**

Расчеты в клиринговой палате

БАНК 1	
Получает	Платит
250.000	350.000
Сальдо	- 100.000

БАНК 2	
Получает	Платит
370.000	350.000
Сальдо	+ 20.000

Клиринговая палата

БАНК 3	
Получает	Платит
300.000	220.000
Сальдо	+ 80.000

БАНК 4	
Получает	Платит
150.000	150.000
Сальдо	0

Международный опыт организации межбанковских расчетов



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций является ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникаций.
Основано в 1973 г.

Международный опыт организации межбанковских расчетов



TARGET (Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System) – трансъевропейская автоматизированная система валовых расчетов в режиме реального времени. Основана в 1999 г.

Международный опыт организации межбанковских расчетов



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Система *FEDWIRE* (Федеральная автоматизированная система денежных переводов) принадлежит Федеральной резервной системе США, представляет собой электронную сеть для переводов денежных средств и ценных бумаг, которая связывает двенадцать банков Федеральной резервной системы с более, чем 11 тыс. депозитных учреждений, имеющих резервные и клиринговые счета в Федеральной резервной системе. Основана в 1914 г.

Международный опыт организации межбанковских расчетов



CHIPS (Clearing House Interbank Payment System) – электронная система межбанковских клиринговых расчетов, управляемая Нью-йоркской ассоциацией расчетных палат (NYCHA). Основана в 1971 г.