

Денежный оборот

**Денежный оборот – процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной форме.**

# Непрерывность оборота определяется

- 1) денежный оборот складывается из перекрещивающихся потоков денег.
- 2) Между деньгами в наличной и безналичной формах существует неразрывная связь.
- 3) деньги последовательно выполняют функции : средство обращения, накопления и платежа.

**Платежный оборот – процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в данной стране. Он включает не только движение денег, но других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т.д.)**

# Средство платежа это:

- простые и переводные векселя,
- государственные( казначейские ) векселя,
- депозитные сертификаты с правом переуступки,
- различные ценные бумаги на предъявителя.

- В отличие от денег другие средства платежа имеют свою специфику, они всегда ограничены по времени использования и не обладают мгновенной ликвидностью.
- Кроме того с их помощью нельзя расплатиться окончательно, расчеты с помощью денег – это окончательный расчет.

# **В зависимости от формы функционирования денег выделяют:**

- 1) наличный
- 2) безналичный.

- **Наличный денежный оборот – совокупность платежей с использованием наличных денег.**

# Особенности обращения наличных денег:

1. Основа оборота – оборот товаров и услуг. При этом неоднократно используются одни и те же денежные знаки.

(отсюда требования к износоустойчивости и оптимальной купюрности.)

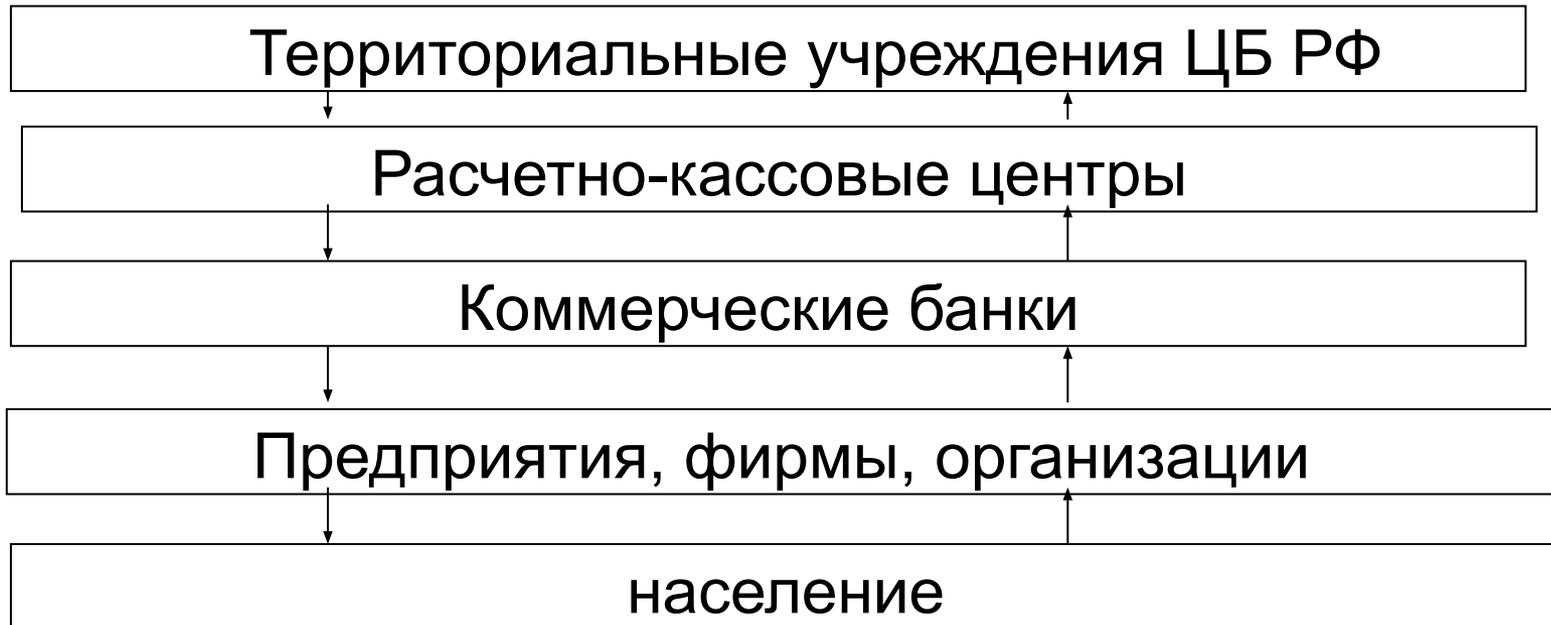
2. Наличные деньги, находясь в обращении, выполняют только две функции: **средство обращения и платежа**, при этом они функционируют то как средство обращения, то как средство платежа – меняя не только хозяев, но и функции.

3. Большая часть наличного денежного оборота осуществляется через коммерческие банки.

# Принципы организации наличного денежного оборота

1. Централизация.
2. Эластичность и экономичность.
3. Комплексность.
4. Регулярность и бесперебойность.

# Схема налично-денежного оборота на примере России.



Для эффективной организации наличного оборота необходимо установить четкий порядок эмиссии наличных денег.

В России один эмиссионный центр –  
**Центральный банк.**

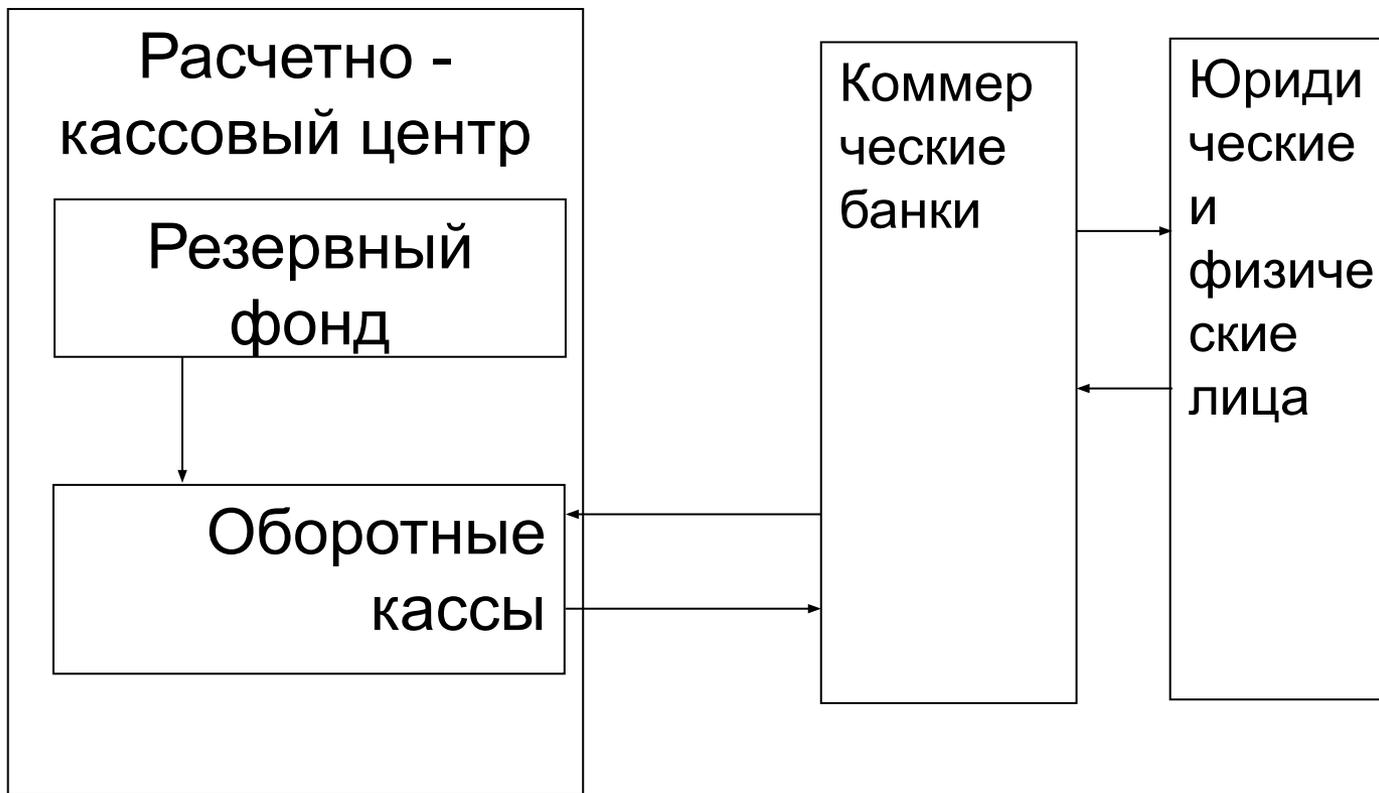
Эмиссия осуществляется на основе прогнозов. Прогноз делается на квартал.

- Начинается прогнозирование с коммерческих банков, которые за 14 дней до начала квартала составляют прогноз потребности в наличных, исходя из потребностей клиентов.
- Прогноз передается в РКЦ.

- В РКЦ делается сводный прогноз по банкам и за 7 дней до начала квартала передается в территориальное учреждение ЦБ РФ.

- Территориальное учреждение ЦБ РФ делает прогноз по региону и передает за 3 дня до начала квартала в ЦБ РФ.
- ЦБ РФ делает заказ на фабрике госзнака.

- Затем наличные деньги( вновь отпечатанные) завозятся в РКЦ.
- В РКЦ создан специальный резервный фонд, где хранятся деньги еще не выпущенные в оборот.



- Таким образом эмиссия идет через учреждения ЦБ РФ на местах, что позволяет более гибко подстраиваться под потребности в наличных деньгах.

## Удельный вес отдельных купюр в общей сумме банкнот ,%

купюры	1.06.10	1.06.11	1.06.12
5000	45	55	61
1000	43	36	31
500	9	7	6
100	2	2	2
50	1		

# Удельный вес отдельных купюр в общем количестве ,%

купюры	1.06.10	1.06.11	1.06.12
5000	7	11	14
1000	35	36	36
500	14	15	14
100	16	17	17
50	19	11	9

# Удельный вес отдельных монет в общей сумме монет, %

МОНЕТЫ	1.06.10	1.06.11	1.06.12
10 руб.	22	41	52
5 руб.	30	23	18
2 руб.	14	11	9
1 руб.	18	13	11
50 коп.	8	6	5
10 коп	7	5	4
5 коп	1	1	1

## Удельный вес отдельных монет в общем количестве монет, %

МОНЕТЫ	1.06.10	1.06.11	1.06.12
10 руб.	1	3	5
5 руб.	4	4	4
2 руб.	4	4	4
1 руб.	11	11	11
50 коп.	10	10	10
10 коп	41	41	41
5 коп	13	12	11
1 коп	16	15	

# Правила организации наличного денежного оборота

- все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением лимита, который предприятия рассчитывают с 2012 года самостоятельно) в коммерческих банках,

- обращение наличных денег служит объектом прогнозирования,
- управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке,

- организация наличного денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения,
- наличные деньги предприятия могут получить только в обслуживающих их банках.

# **Безналичный денежный оборот**

процесс движения денежных  
знаков в безналичной форме.

# Принципы организации безналичного оборота

- **Первый принцип.** Правовой режим осуществления расчетов и платежей.
- **Второй принцип.** Осуществление расчетов по банковским счетам.
- **Третий принцип.** Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающим, бесперебойное осуществление платежей.

- **Четвертый принцип.** Наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.
- **Пятый принцип.** Срочность платежа.
- **Шестой принцип.** Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов.
- **Седьмой принцип.** Имущественная ответственность за несоблюдением договорных условий. Штрафы и пени.

**Для осуществления  
безналичных расчетов установлены  
специальные формы:**

- 1) Платежное поручение;
- 2) Инкассо;
- 3) Чек;
- 4) Аккредитив.

# ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

Письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы денежных средств с его счета на счет получателя.

Можно использовать для авансовых платежей, расчетов на налогам и сборам, окончательных расчетов.

Это любимая форма расчетов в РФ (90% случаев).

главное чтобы на счету были деньги.

# ИНКАССО

банковская операция, которая отражает поручение клиента банку получить с плательщика денежную сумму на основании предоставленных расчетных документов.

В качестве расчетных документов может использоваться:

- 1) Платежное требование –поручение
- 2) Инкассовое поручение (на практике применяется чаще)

# **ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ ПОРУЧЕНИЕ**

это расчетный документ, содержащий требование получателя средств по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

**МОЖЕТ ИСПОЛЬЗОВАТЬСЯ НЕ ТОЛЬКО ПРИ  
ИНКАССО.**

- Платежное требование поручение может предусматривать процедура акцепта, в этом случае нужно получить согласие плательщика на платеж.
- В этом случае растет риск поставщика. По этой причине на практике стали использовать данную форму крайне редко.
- Если акцепта нет это обязательно должно быть указано

# Инкассовое поручение

Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке.

# ЧЕК

распоряжение чекодателя  
банку выплатить указанную  
сумму чекодержателю.

Для того чтобы применить данную форму нужно заранее обратиться в банк с платежным поручением и заявлением для резервирования денежных средств на отдельном счете.

Чековая книжка выдается на указанную сумму.

- Сумма на которую выдается чековая книжка указываю на идентифицирующей карточке.
- На западе расчеты чеками приравниваются к расчетам наличными.

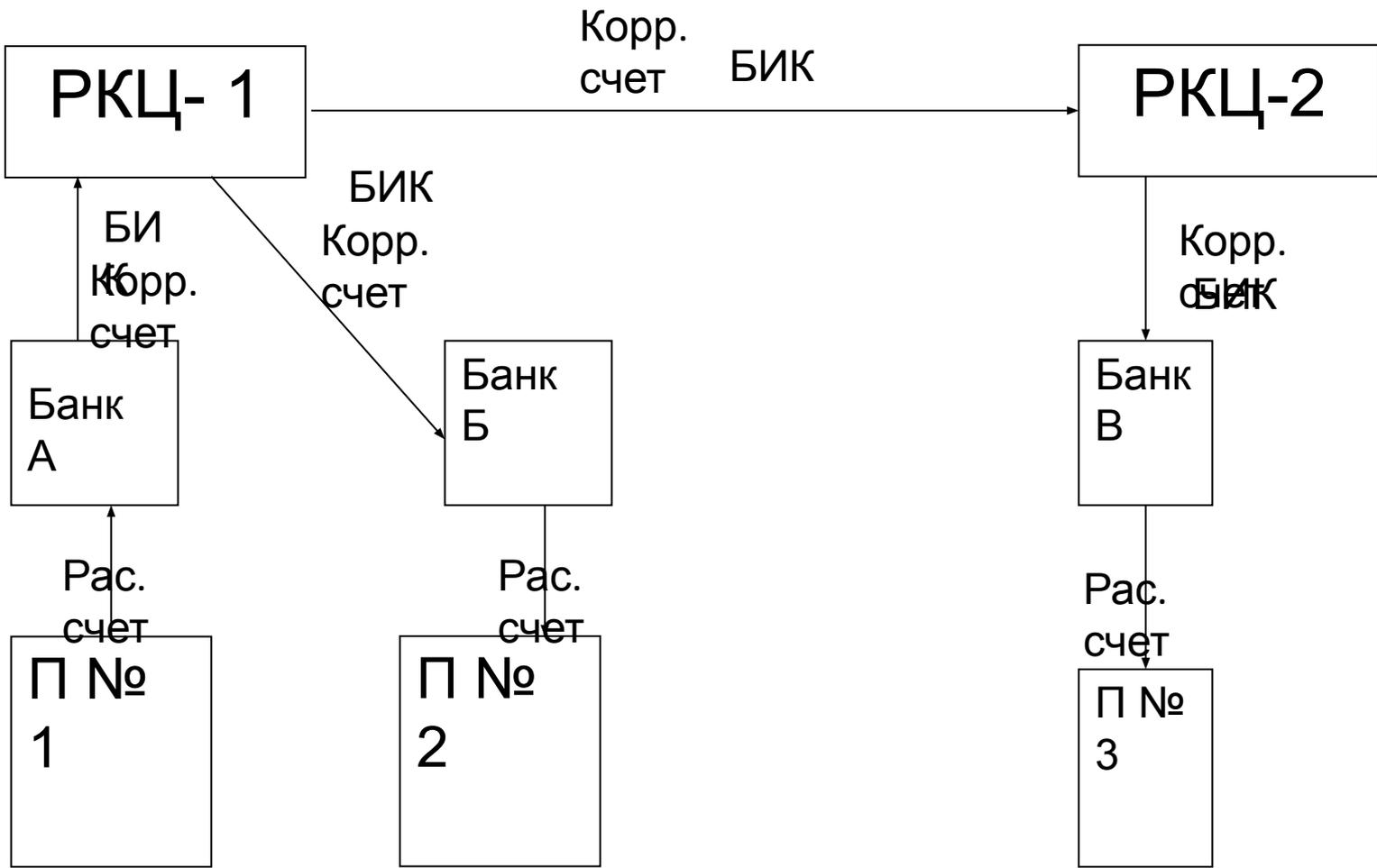
# АККРЕДИТИВ

условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платеж в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующим условиям аккредитива (покрытый аккредитив), или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи (непокрытый аккредитив).

- Правила оформления и документооборота для всех перечисленных форм устанавливает ЦБ РФ.
- Форму расчетов плательщик **выбирает сам**, исходя из особенностей своей деятельности или проводимой сделки.

- Для того чтобы стать участником безналичных расчетов необходимо открыть расчетный счет в банке.
- Иначе вы участник налично-безналичных расчетов.

- Банки также должны соблюдать правила установленные ЦБ РФ.
- Банки обязательно должны открыть корреспондентский счет в РКЦ.



- Друг у друга банки могут открывать счета в добровольном порядке.
- Можно открыть счет в клиринговой палате.

- **Клиринг** – система регулярных взаимозачетов с последующим переводом сальдо.

- 1) Фирма А должна фирме Б 100 тыс.  
руб.
- 2) Фирма Б должна фирме В 250 тыс.  
руб.
- 3) Фирма В должна фирме Г 250 тыс.  
руб.
- 4) Фирма Г должна фирме А 100 тыс.  
руб.

- Фирма А
- 1.) Должна 100 тыс. руб.
- 4.) Получит 100 тыс. руб.
- Сальдо 0

- Фирма Б
- 2.) Должна 250 тыс. руб.
- 1.) Получит 100 тыс. руб.
- Сальдо -150 тыс. руб.

- Фирма В
- 3.) Должна 250 тыс. руб.
- 2.) Получит 250 тыс. руб.
- Сальдо 0 тыс. руб.

- Фирма Г
- 4.) Должна 100 тыс. руб.
- 3.) Получит 250 тыс. руб.
- Сальдо +150 тыс. руб.

## **Вывод:**

Для проведения расчетов через РКЦ  
потребовалось бы – 700 тыс.руб.

Для расчетов через клиринговую палату –  
150 тыс.руб.