



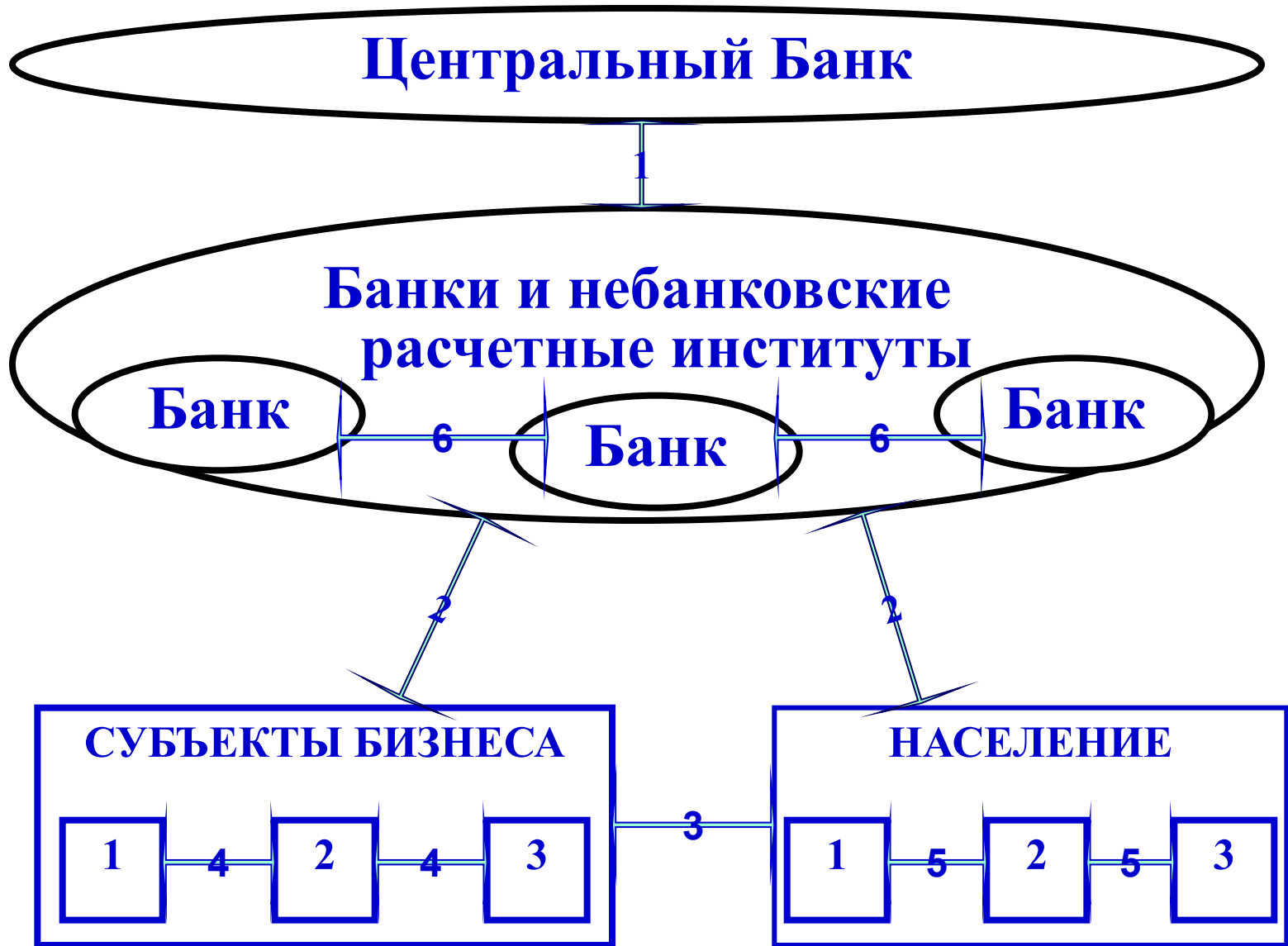
Финансы и кредит

ТЕМА 2:

Денежный оборот и
денежное обращение.

Система расчетов

Схема денежного оборота





Денежная эмиссия

Денежная эмиссия

(от лат. emissio – выпуск) увеличение денежной массы в обращении

Разновидности:

- **налично-денежная эмиссия**
- **кредитная эмиссия**



Закон денежного обращения 1

$$K = C / V, \text{ где}$$

K - необходимая денежная масса;

C - сумма цен товаров и услуг,
реализуемых в рамках национальной
экономической системы;

V - скорость обращения денег.

Закон денежного обращения 2

$$K = C - C_k - Впп + Пт / V, \text{ где}$$

K - необходимая денежная масса

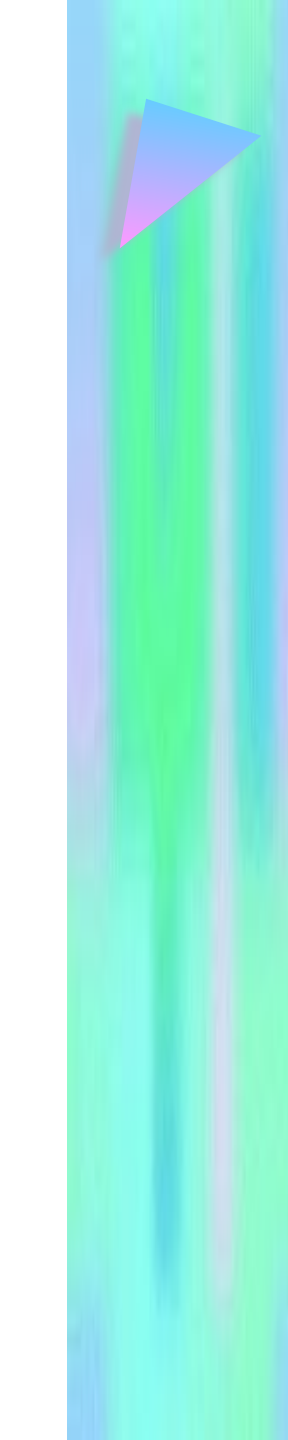
C - сумма цен товаров и услуг, реализуемых в рамках национальной экономической системы

C_k - сумма цен товаров и услуг, реализуемых с отсрочкой платежа либо в кредит;

Впп - сумма цен товаров и услуг, реализуемых контрагентами без применения денежных расчетов (бартер, взаимозачет, взаимопогашаемые платежи);

Пт - величина платежей с наступившей датой исполнения по сделкам, совершенными ранее с отсрочкой платежа

V - скорость обращения денег



Факторы, влияющие на величину необходимой денежной массы:

- 1. Общая, совокупная величина расчетно-платежных сделок, совершаемых в экономике.**
- 2. Степень развитости кредитных взаимоотношений в обществе.**
- 3. Уровень специализации в хозяйственных сделках и степень развитости услуг.**
- 4. Скорость обращения денег.**



Баланс прихода и расхода денег, составляемый ЦБ РФ

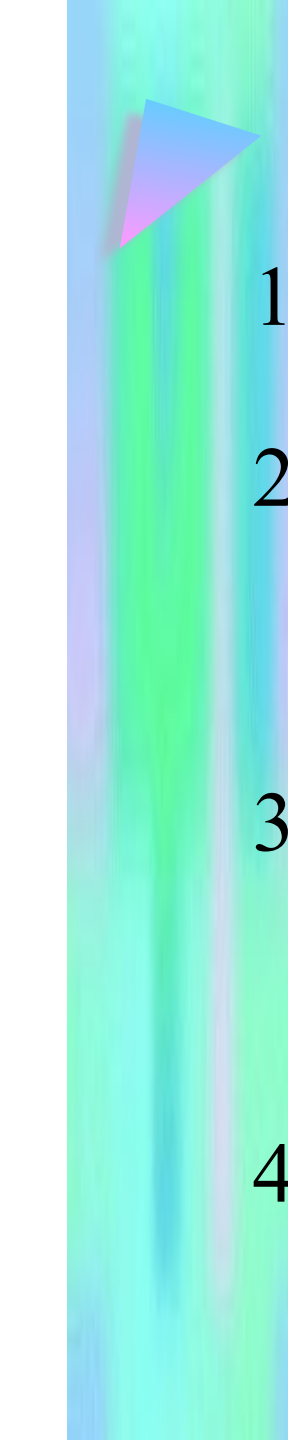
ПРИХОД:

- **Поступления торговой и иной выручки**
- **Поступления квартирной платы и коммунальных платежей**
- **Поступления налогов и сборов**
- **Поступления от реализации недвижимости**
- **Поступления на счета по вкладам граждан**
- **Поступления от предприятий связи**
- **Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица**
- **Поступления наличных денег от реализации государственных и других ценных бумаг**
- **Возврат заработной платы и других приравненных к ней выплат**
- **Поступления наличных денег в кассы кредитных организаций от валютно-обменных операций с физическими лицами**
- **Прочие поступления**

Баланс прихода и расхода денег, составляемый ЦБ РФ

РАСХОД:

- Выдачи на заработную плату, стипендии, на выплаты социального характера, пенсий, пособий и страховых возмещений
- Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера
- Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов
- Выдачи ссуд индивидуальным заемщикам и денег на операции ломбардов
- Выдачи со счетов по вкладам граждан
- Выдачи кредитными организациями наличных денег физическим лицам при совершении валютно-обменных операций
- Выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица
- Выдачи подкреплений учреждениям банков и предприятиям связи
- Выдачи наличных денег на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг
- Выдачи на другие цели



Базисные принципы системы безналичных расчетов (1 - 4 из 7)

- 1. Средства на счет получателя зачисляются после списания со счета плательщика.**
- 2. Все юридические лица независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков.**
- 3. Предприятия обязаны производить свои расчеты с другими предприятиями-контрагентами, как правило, в безналичном порядке через банки.**
- 4. Списание денежных средств со счета клиента осуществляется банком только по распоряжению владельца.**



Базисные принципы системы безналичных расчетов (5 - 7 из 7)

5. Участники хозяйственных операций вправе самостоятельно избирать форму безналичных расчетов и отражать данный выбор в заключаемых договорах.
6. Платеж должен совершаться в установленные сроки.
7. Участники расчетов должны поддерживать достаточный уровень ликвидности, обеспечивающий бесперебойность функционирования всей платежной системы.



Уровни системы безналичных расчетов

- 1. Расчеты хозяйствующих
нефинансовых субъектов-
резидентов внутри национальной
экономической системы;**
- 2. Межбанковские расчеты;**
- 3. Международные расчеты
нефинансовых субъектов
нерезидентов.**



РАСЧЕТЫ

Расчетный счет

специальный счет, открываемый банками юридическим лицам, для хранения временно свободных денежных средств и осуществления расчетов с иными участниками расчетов

РАСЧЕТЫ

Текущий счет

открывается следующим клиентам:

- **некоммерческие и общественные организации**, для которых получение прибыли не является целью деятельности;
- **организации, не являющихся самостоятельными юридическими лицами** (филиалы, представительства хозяйствующих субъектов), не ведущие самостоятельный баланс;
- **организациям (учреждениям), финансируемым из бюджета**, в случае, если руководители данных юридических лиц не являются самостоятельными распорядителями кредитов.



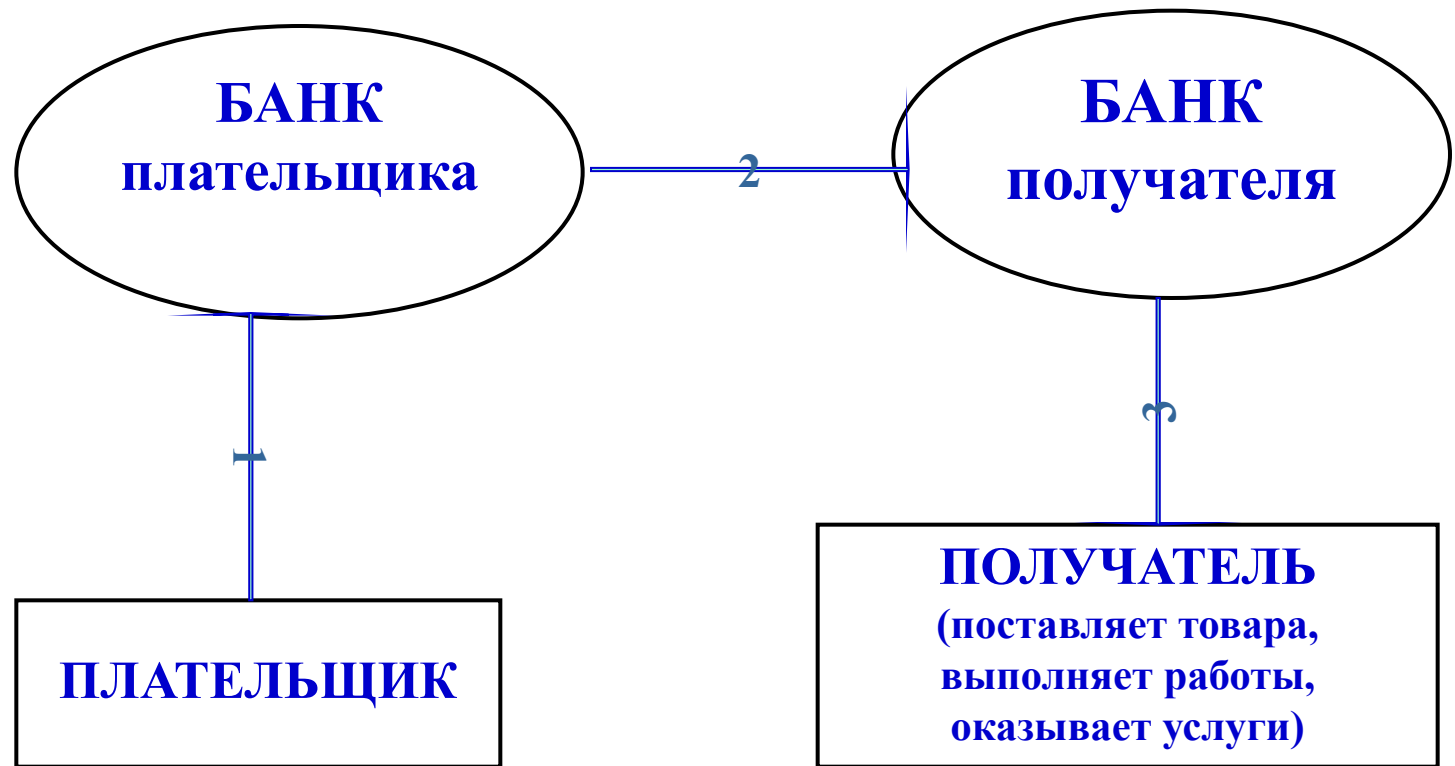
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

Платежное поручение

письменное распоряжение владельца счета банку, о переводе определенной денежной суммы на указанный счет получателя.

Данное поручение подлежит исполнению банком в установленный срок (как правило, не позднее следующего операционного дня).

Схема расчетов с использованием платежного поручения



ЧЕК

Чек - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение владельца счета *чекодателя* банку, хранящему его счет, произвести платеж указанной в нем суммы *чекодержателю*.

Схема расчетов с использованием чеков

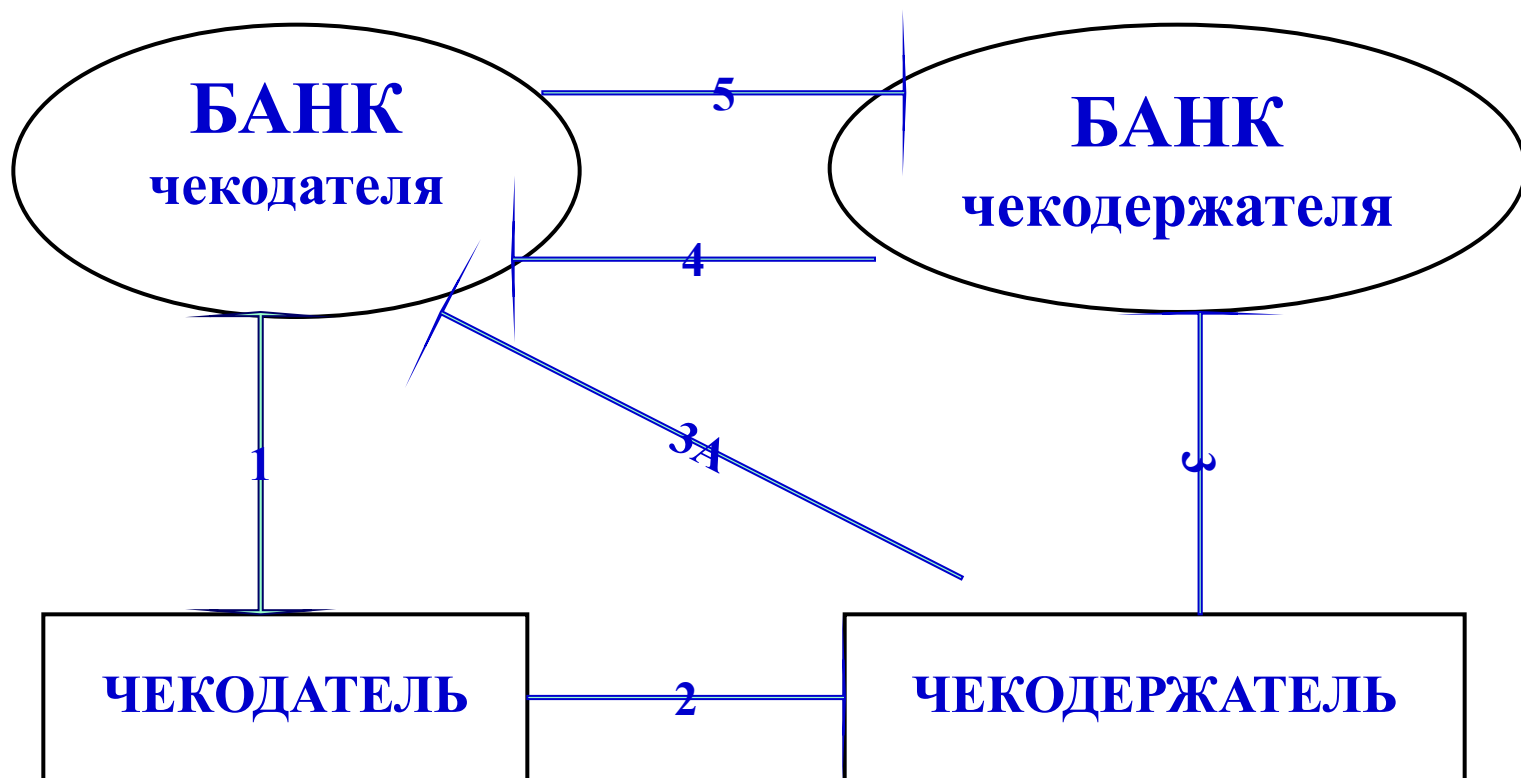
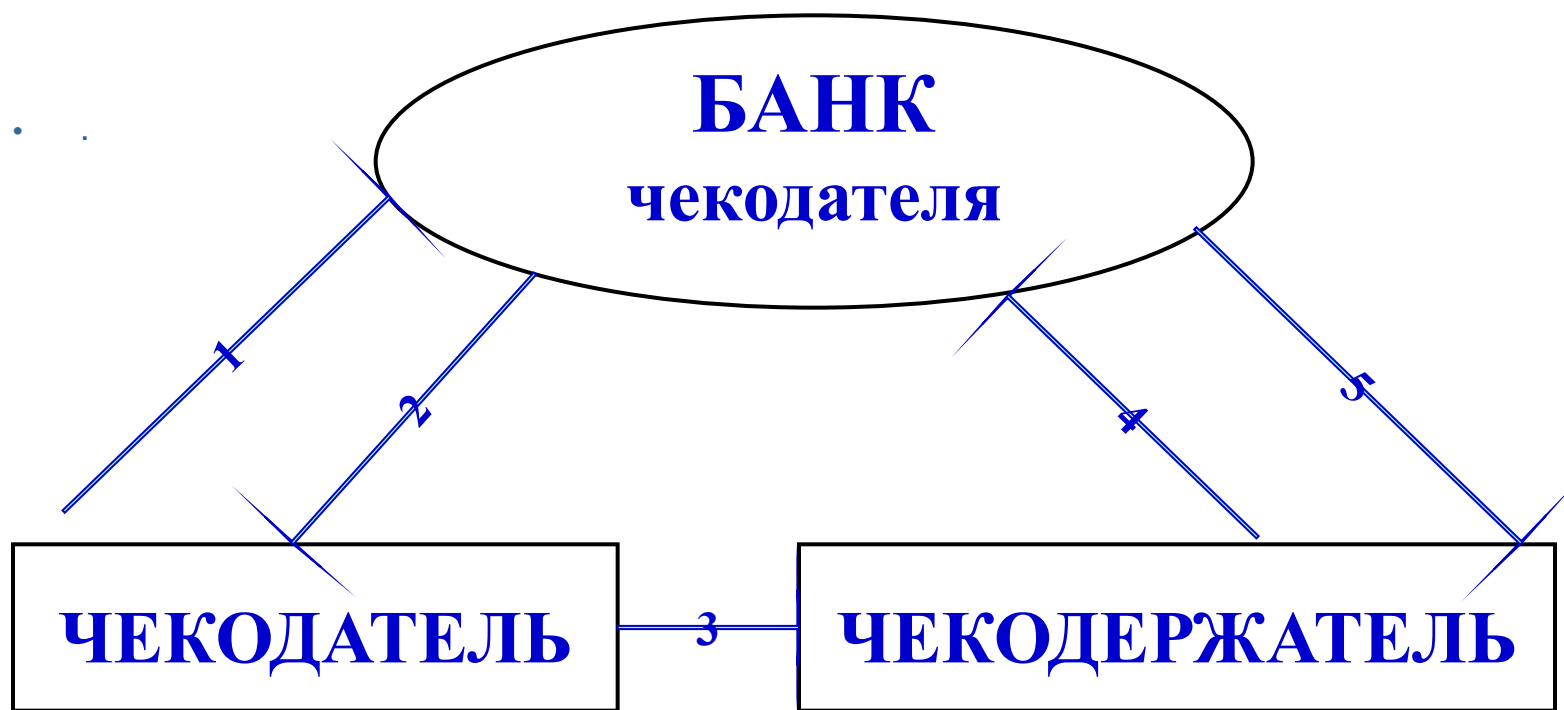


Схема расчетов с использованием чеков из лимитированных чековых книжек





ИНКАССО

Платежное требование

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



ИНКАССО

Акцепт

(от латинского *ассертус* – принятый) означает согласие, принятие плательщиком обязательств для исполнения. Акцептованный документ – это документ, по которому плательщик готов заплатить.



ИНКАССО

Акцепт

Формы акцепта:

- Молчаливый акцепт**
- Гласный акцепт**

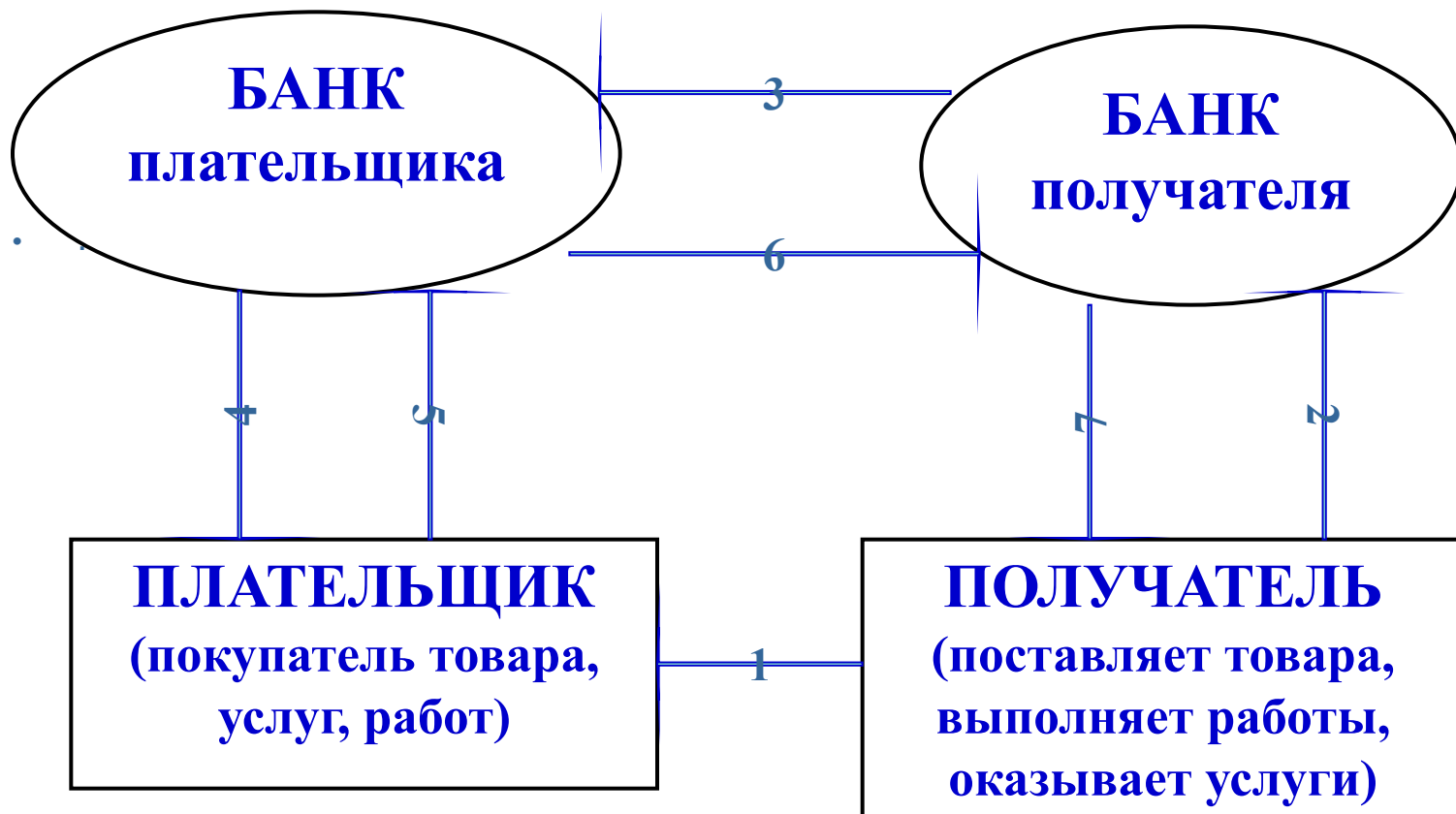


ИНКАССО

Инкассовое поручение

является расчетным документом,
на основании которого
производится списание денежных
средств со счета плательщика
в беспорном порядке

Схема расчетов по платежному требованию



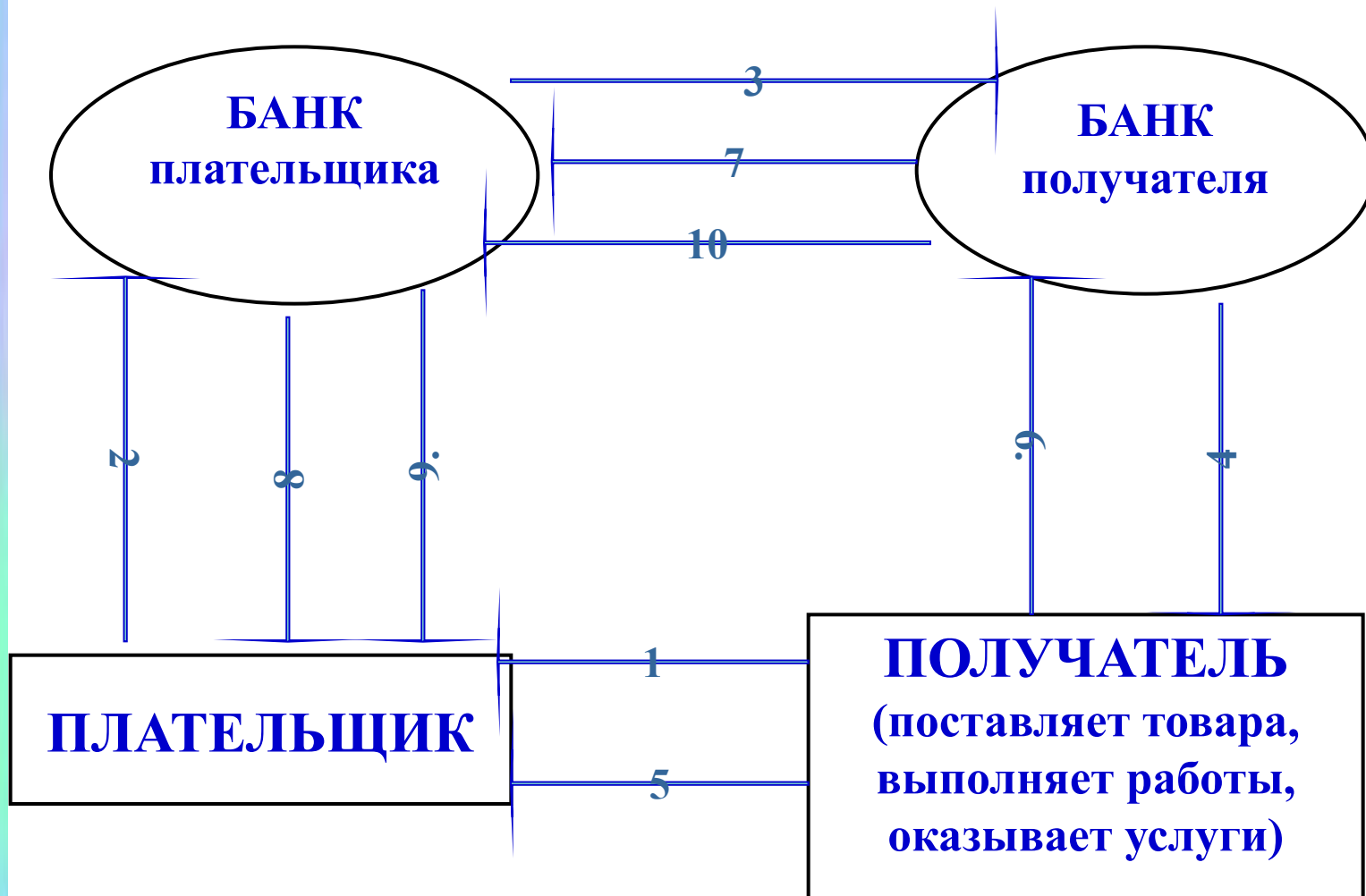
АККРЕДИТИВ

Аккредитив (от лат. accredo – доверяю)

условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Схема расчетов

с использованием аккредитива



АККРЕДИТИВ

Исполняющий банк может закрыть аккредитив в следующих случаях:

- по истечении срока действия аккредитива (в сумме всего аккредитива или его остатка);
- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).



АККРЕДИТИВ

В системе безналичных расчетов РФ могут применяться

следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные),**
- непокрытые (гарантированные)**
- отзывной,**
- безотзывный**
- подтвержденный**



Межбанковские расчеты

Корреспондентский счет

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

ЛОРО-КОНТО – счет, открываемый
банком-корреспондентом для проведения
операций третьим банком (используется в
международных расчетах)

Способы проведения межбанковских расчетов

1. Расчеты, проводимые с помощью корреспондентских отношений

Прямые корр. отношения

Расчеты через посредника

Клиринговая палата

Другой банк

*Расчетная система
Банка России*

**2. Внутрибанковские
расчеты**

**3. Счета
межфилиального
оборота**

**Внутрифилиальные
расчеты крупного банка**

**Внутрифилиальные
расчеты подразделений
Банка России**

Расчетная сеть Банка России

РКЦ 1

РКЦ 4

1-й уровень

РКЦ 2

РКЦ 3

БАНК А

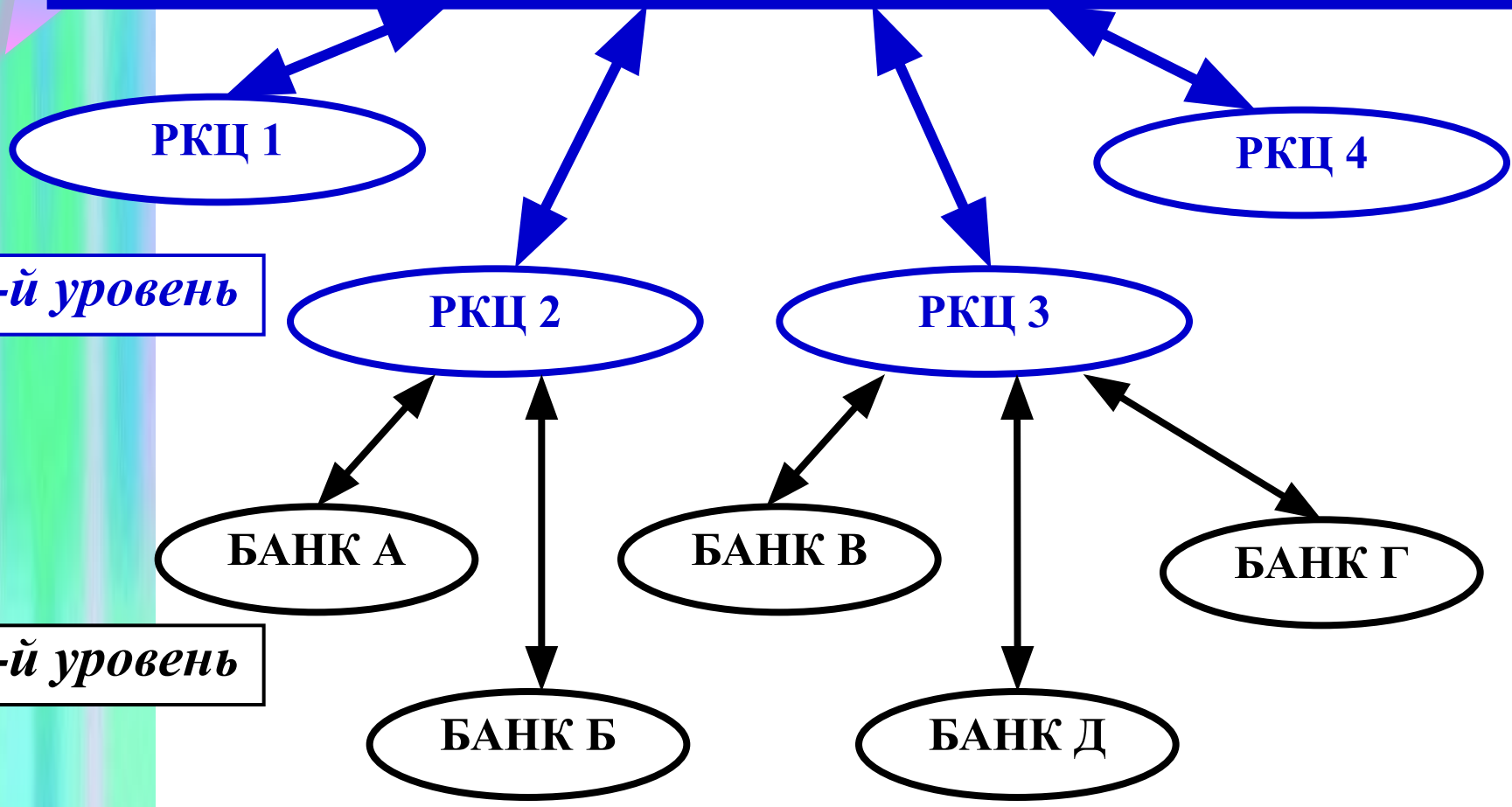
БАНК В

БАНК Г

2-й уровень

БАНК Б

БАНК Д



Система валовых расчетов в режиме реального времени

Федеральный расчетный центр (ФРЦ)

**Подразделения
Банка России**

**Клиенты Банка
России**

**БАНКИ и иные расчетные
институты**

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

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

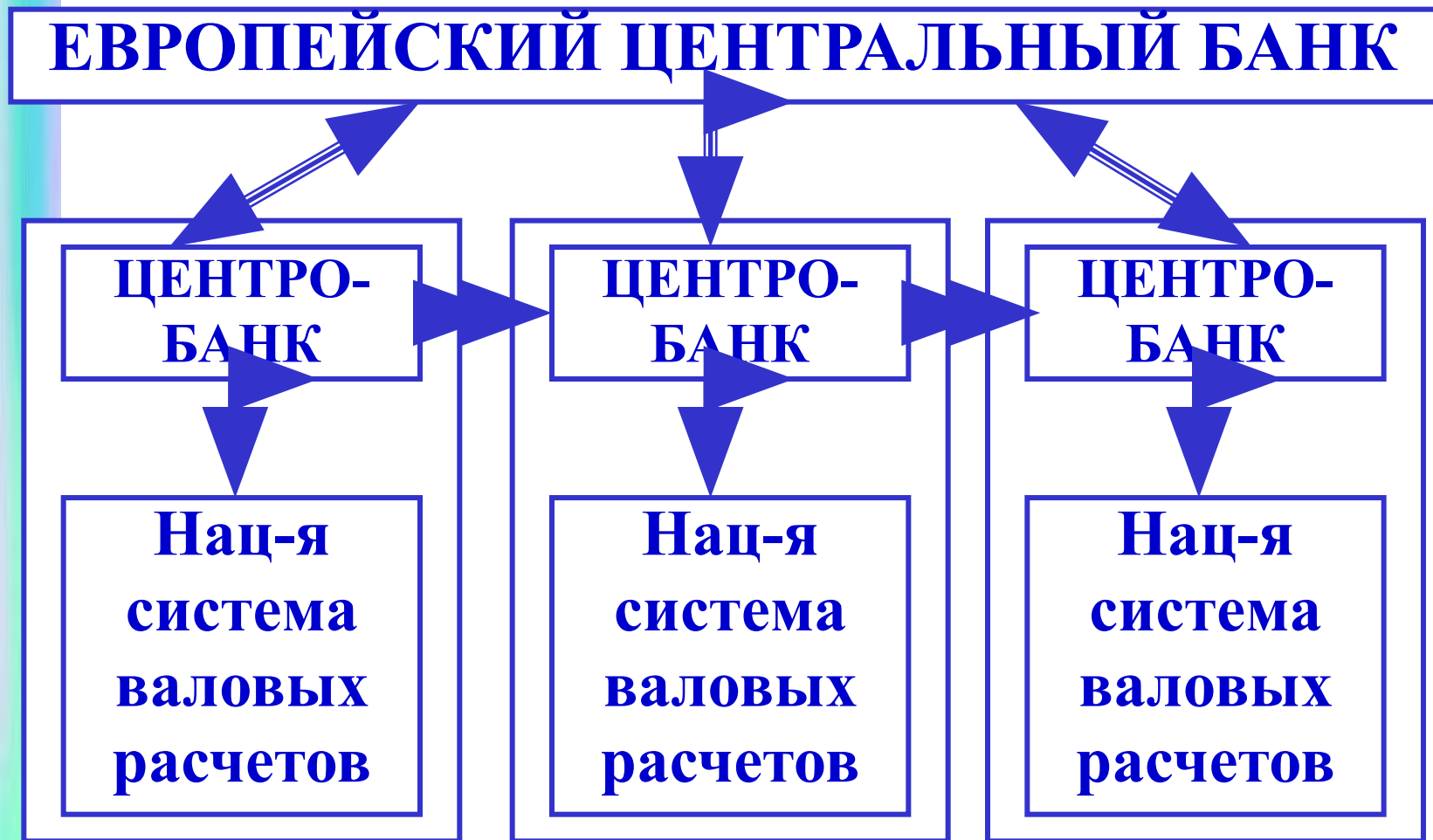
БАНК 4	
Получает	Платит
150.000	150.000
Сальдо	0

Общий вид платежной системы РФ



Платежная система TARGET

(Transeuropean Automated Real Time Settlement System)





Европейская банковская ассоциация

- Система нетто-расчетов**
- Функцию счетной палаты
выполняет Банк международных
расчетов, БАЗЕЛЬ.**
- Расчеты в ЕВРО**



Платежная система MonDEX International.

- Разработана для совершения
небольших платежей
посредством Интернета**
- Основана в 1990 г. в Лондоне**



Расчетная система Fed wire

- Основана в 1914г. Федеральной резервной системе США
- Участниками системы, помимо двенадцати Федеральных резервных банков, являются двенадцать тысяч кредитных учреждений страны
- В платежной системе Fed wire возможно использование овердрафтов

Система CHIPS

Clearing House Interbank Payment System

- Существует с 1971 г.
- Управляется Нью-йоркской ассоциацией расчетных палат (NYCHA)
- Основное назначение – проведение расчетов по международным валютно-кредитным операциям, а также евродолларовые операции
- Функционирует как клиринговое учреждение
- Напрямую подключена к Федеральному резервному банку Нью-Йорка



Международная межбанковская сеть S.W.I.F.T.

- **Society for Worldwide Interbank Financial
Telecommunication (Общество Всемирных
Межбанковских Финансовых
Телекоммуникаций)**
- **Основано в мае 1973 года**
- **Является межбанковской
телекоммуникационной сетью, не выполняет
функций клирингового расчетного учреждения**
- **Передача информации осуществляется
последовательно**

Прохождение данных в сети S.W.I.F.T.

Система Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций

Операционный центр сети СВИФТ

Региональные процессоры

Пункт доступа сети

Транспортная сеть СВИФТ

Терминал СВИФТ у конечного пользователя

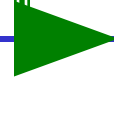
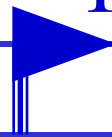


Схема расчетов с использованием банковского перевода

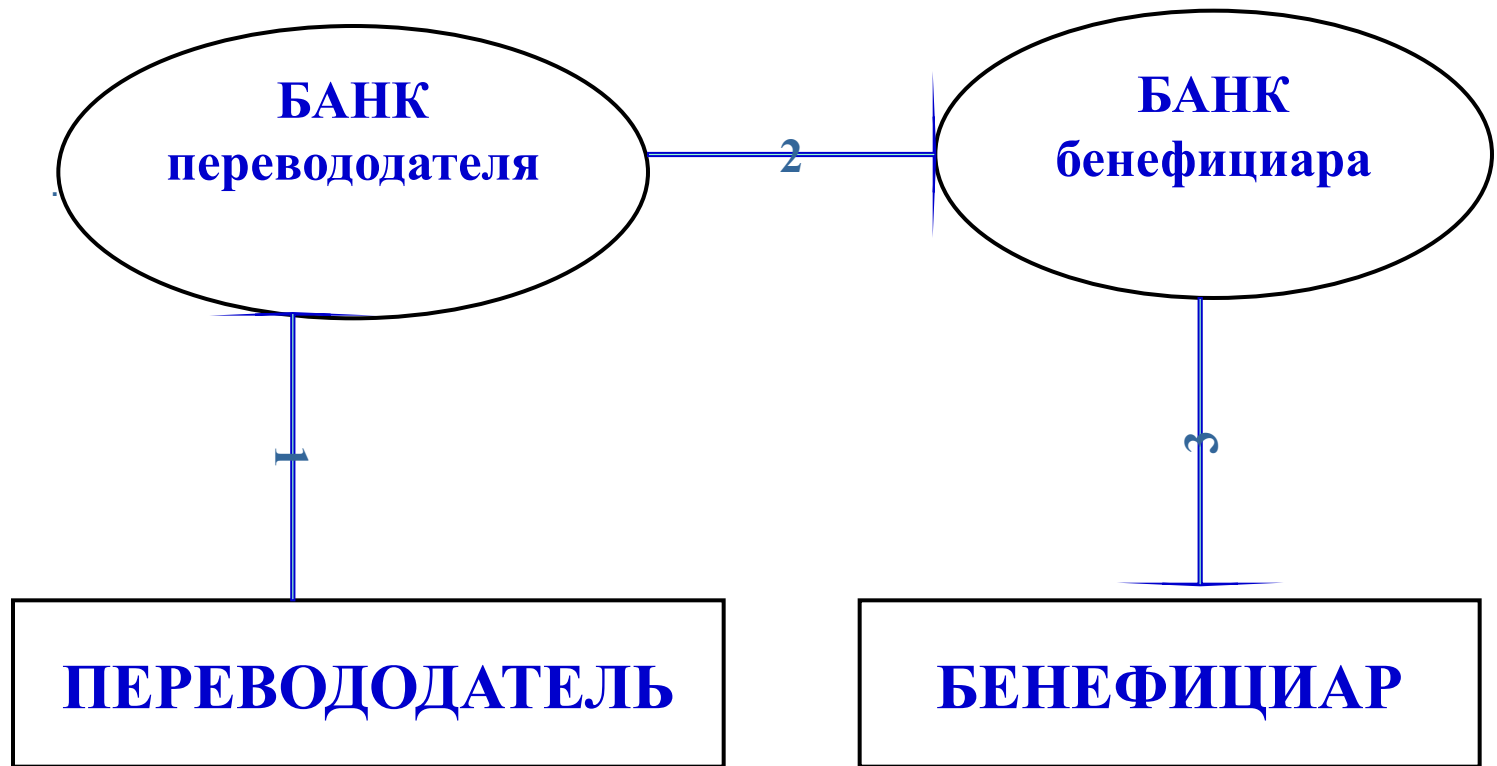


Схема расчетов по инкассо

