



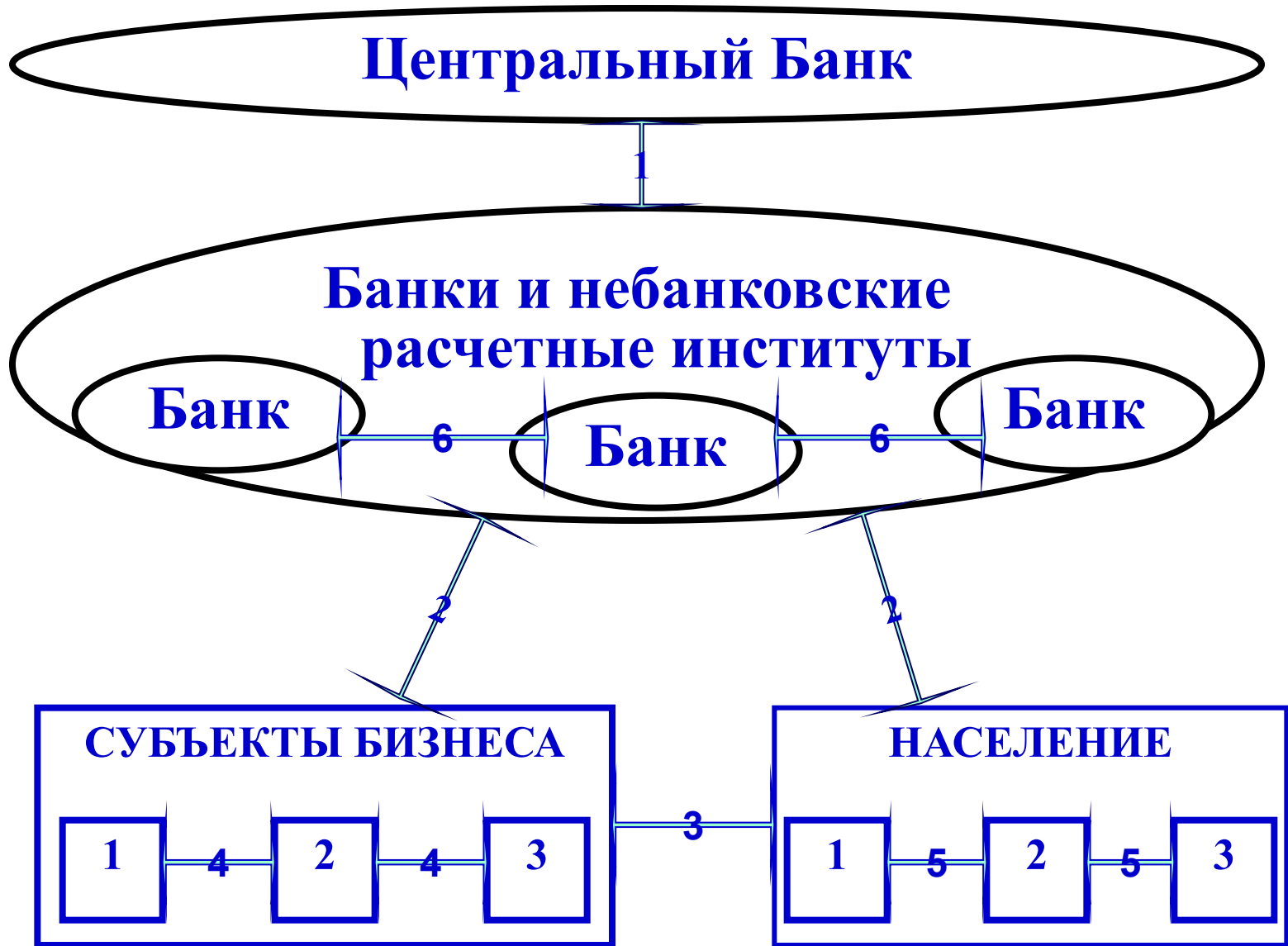
# Финансы и кредит

## 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

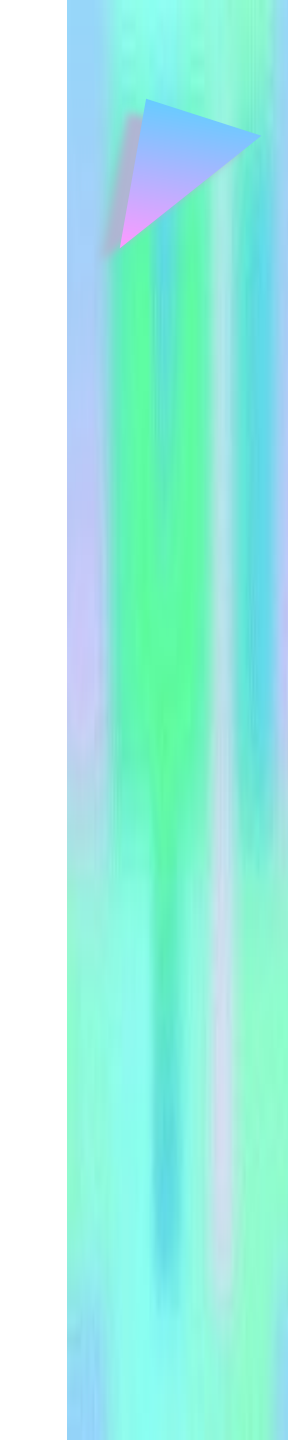
**C** - сумма цен товаров и услуг, реализуемых в рамках национальной экономической системы

**C<sub>k</sub>** - 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);

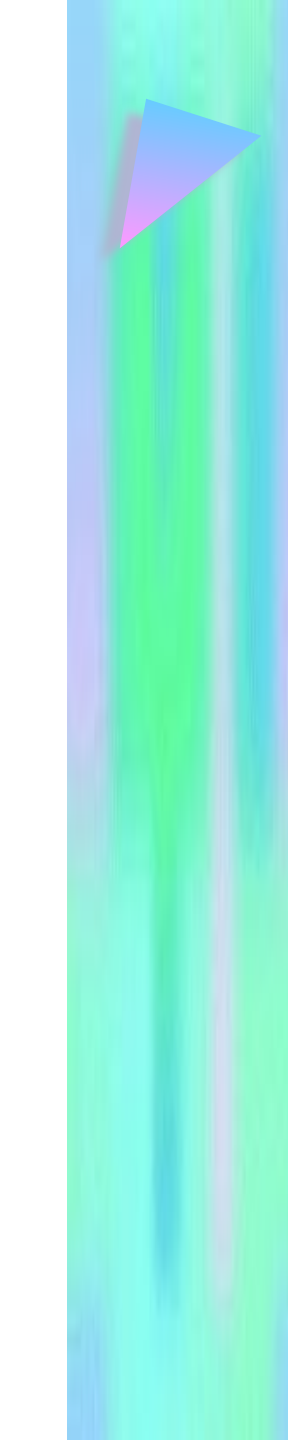
**Пт** - величина платежей с наступившей датой исполнения по сделкам, совершенными ранее с отсрочкой платежа

**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:**

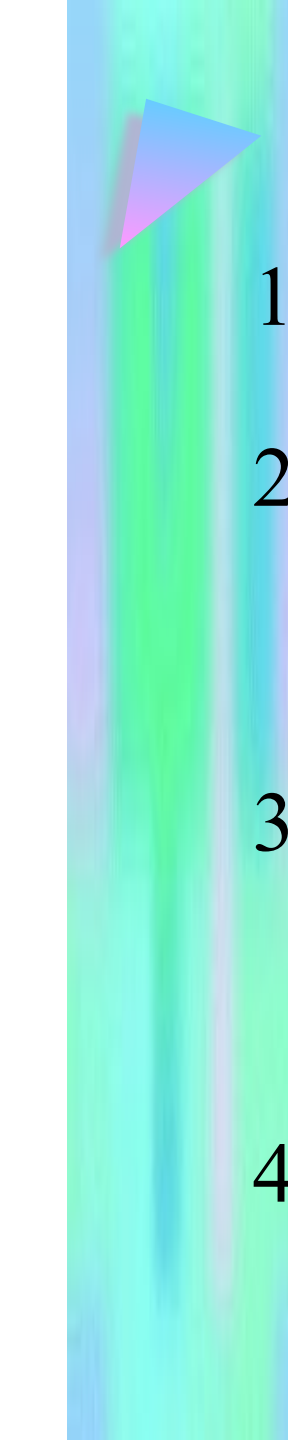
- **Поступления торговой и иной выручки**
- **Поступления квартирной платы и коммунальных платежей**
- **Поступления налогов и сборов**
- **Поступления от реализации недвижимости**
- **Поступления на счета по вкладам граждан**
- **Поступления от предприятий связи**
- **Поступления на счета граждан, осуществляющих 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.



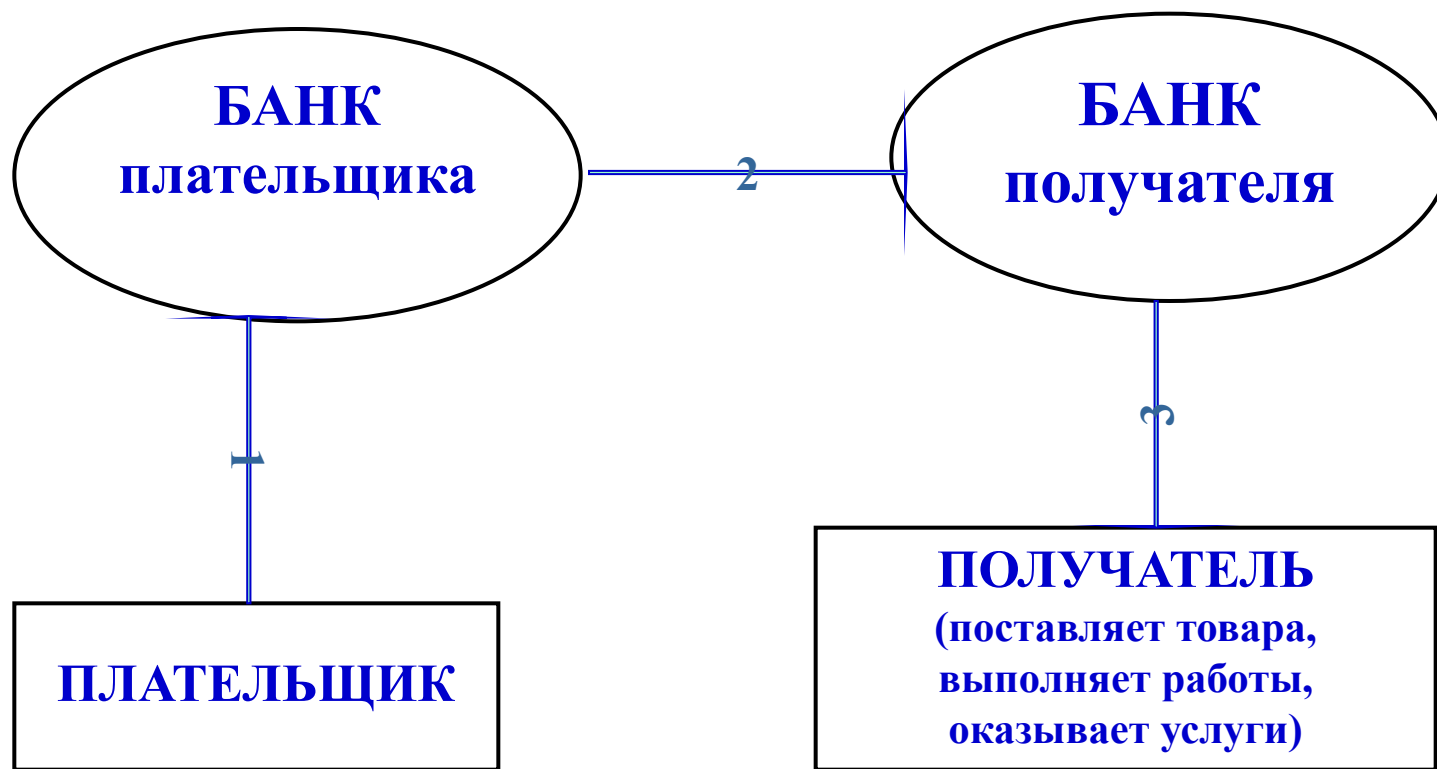
# ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

## 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

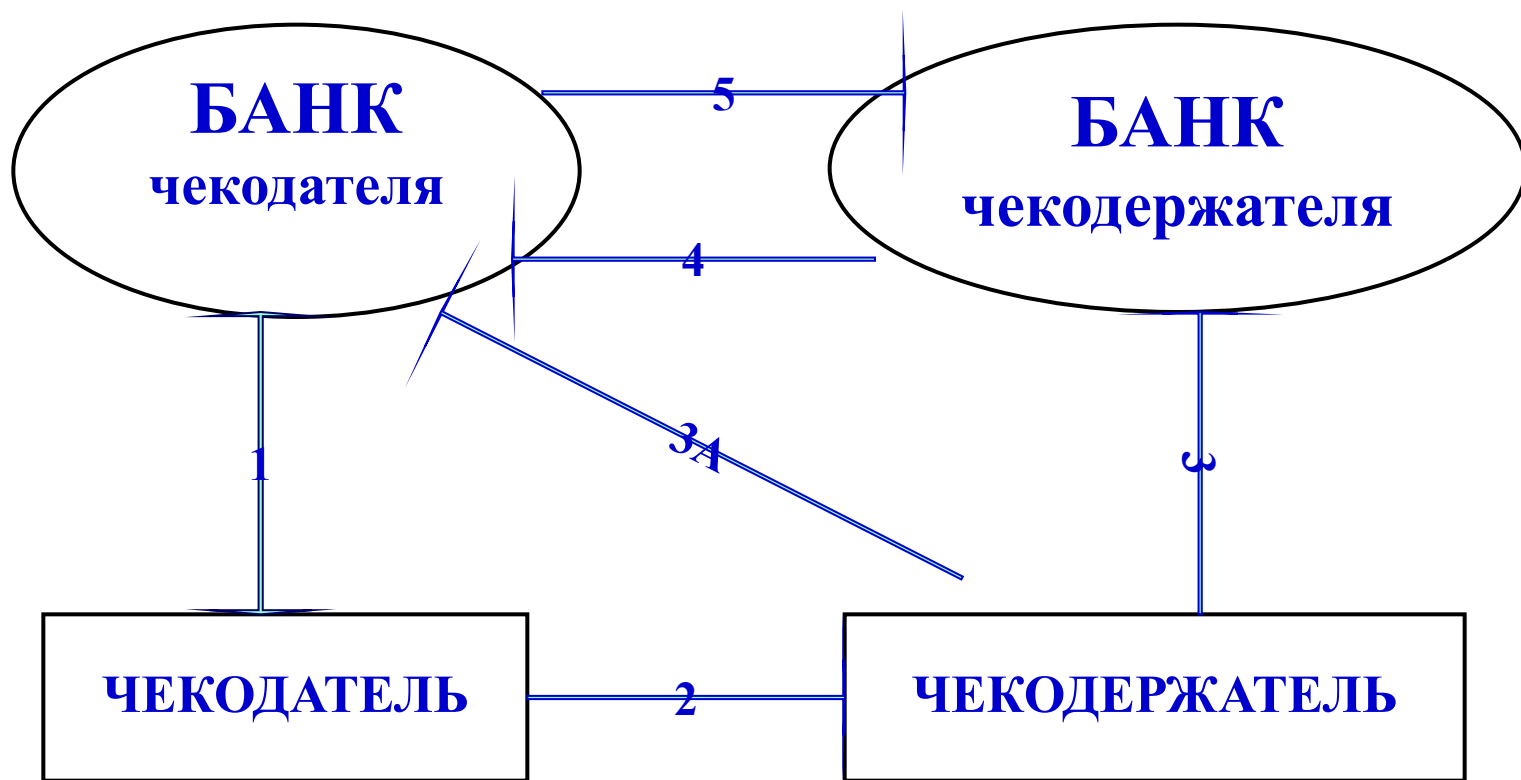


# ЧЕК

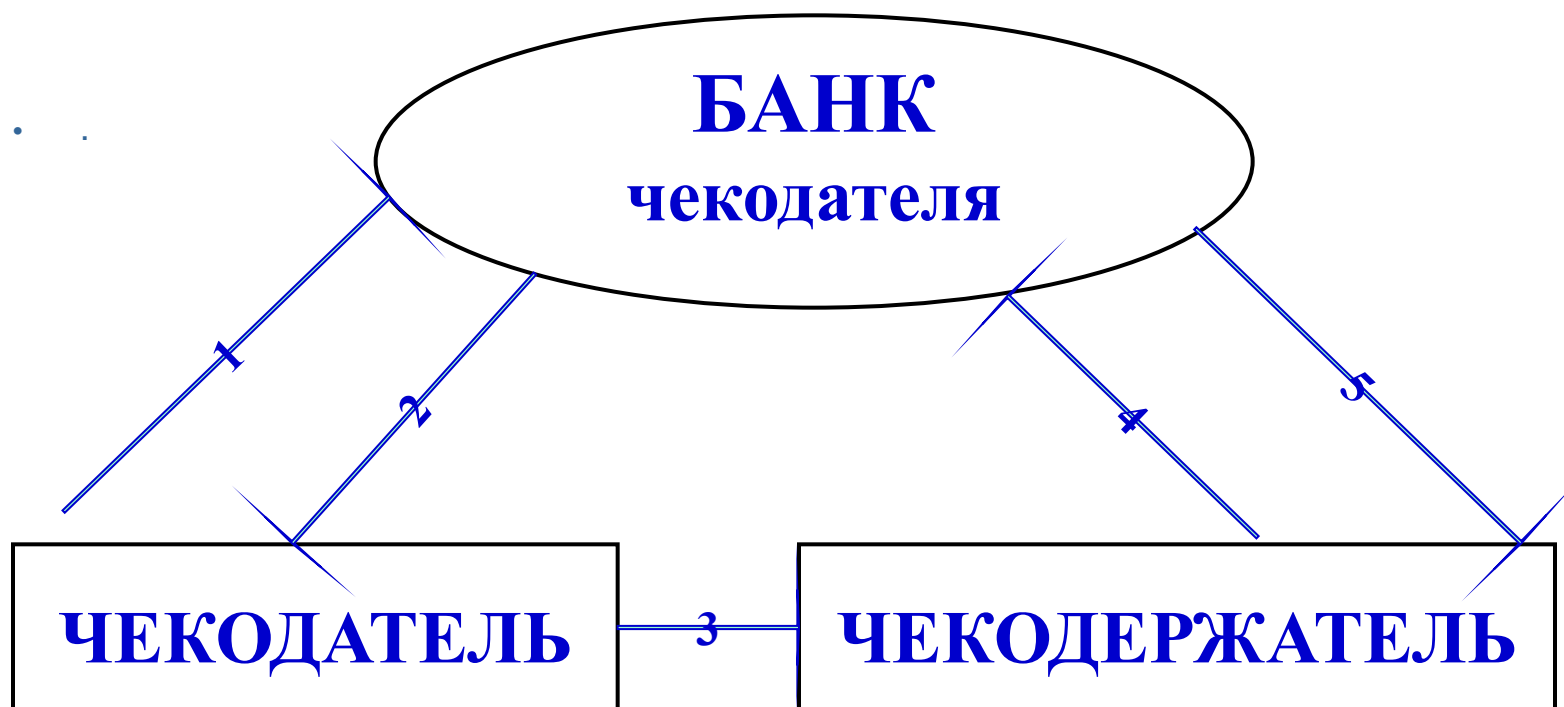
Чек - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение владельца счета *чекодателя* банку, хранящему его счет, произвести платеж указанной в нем суммы *чекодержателю*.



# 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**

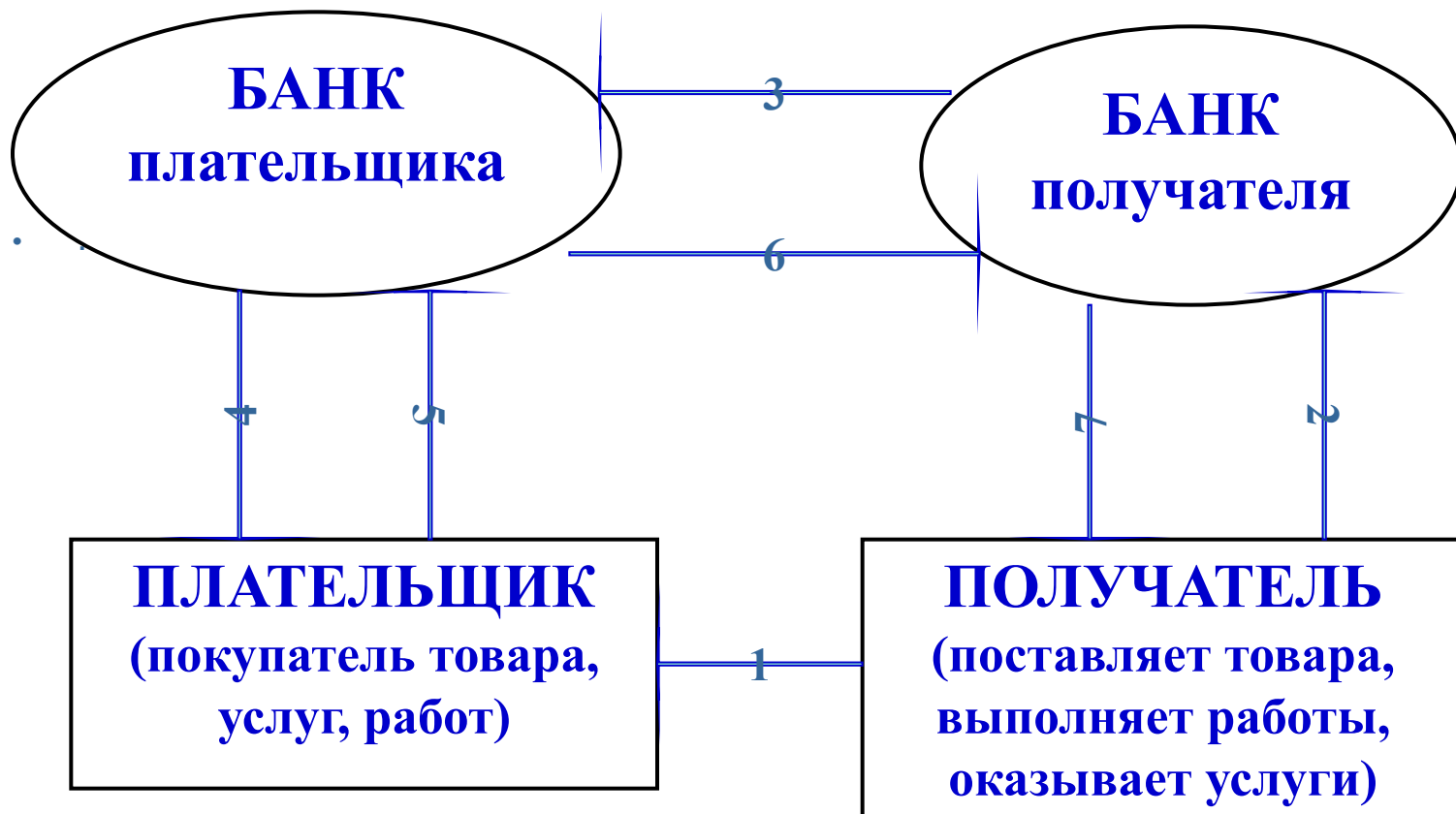


# ИНКАССО

## Инкассовое поручение

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

# Схема расчетов по платежному требованию



# АККРЕДИТИВ

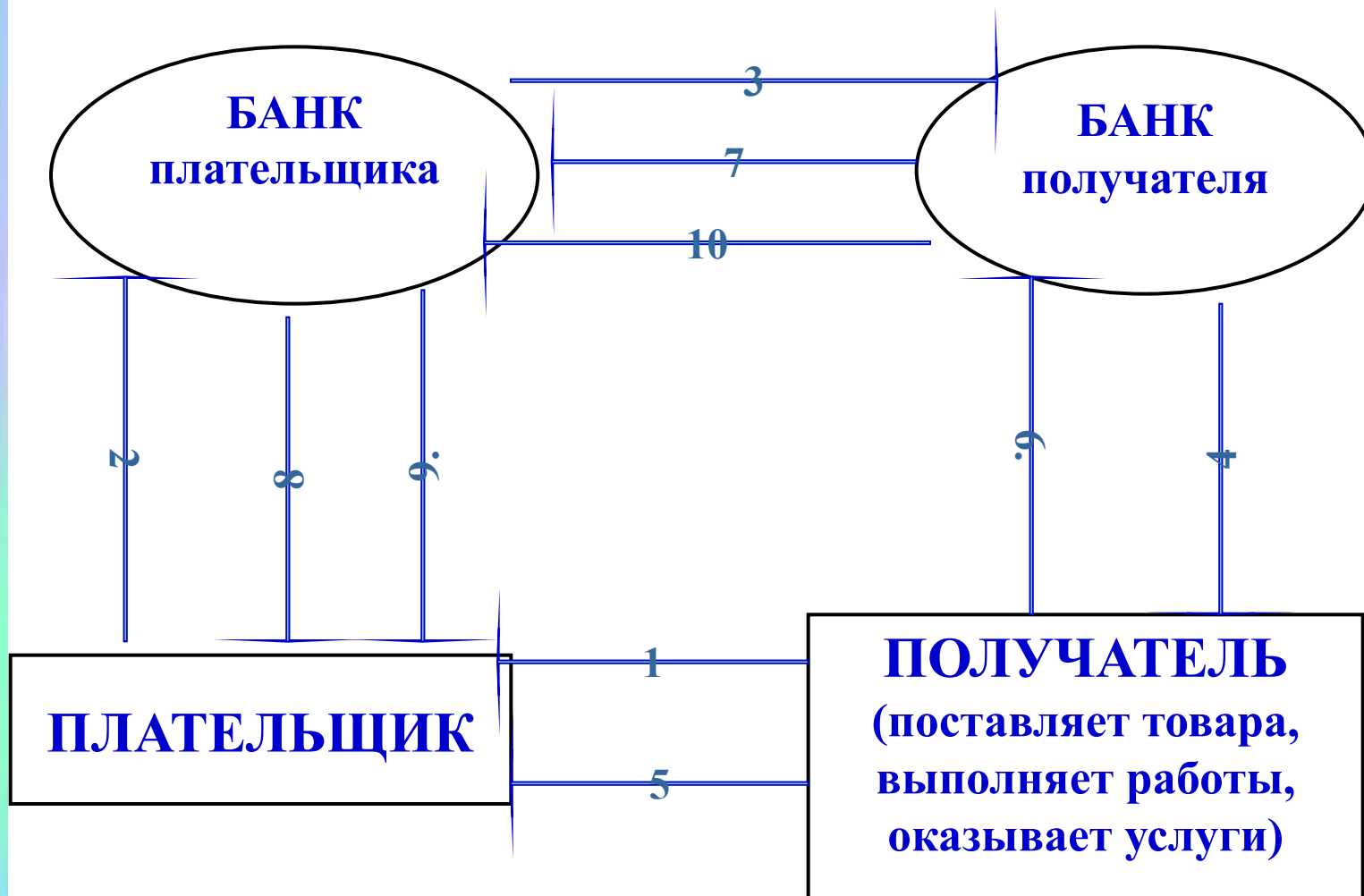
Аккредитив (от лат. accredo – доверяю)

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

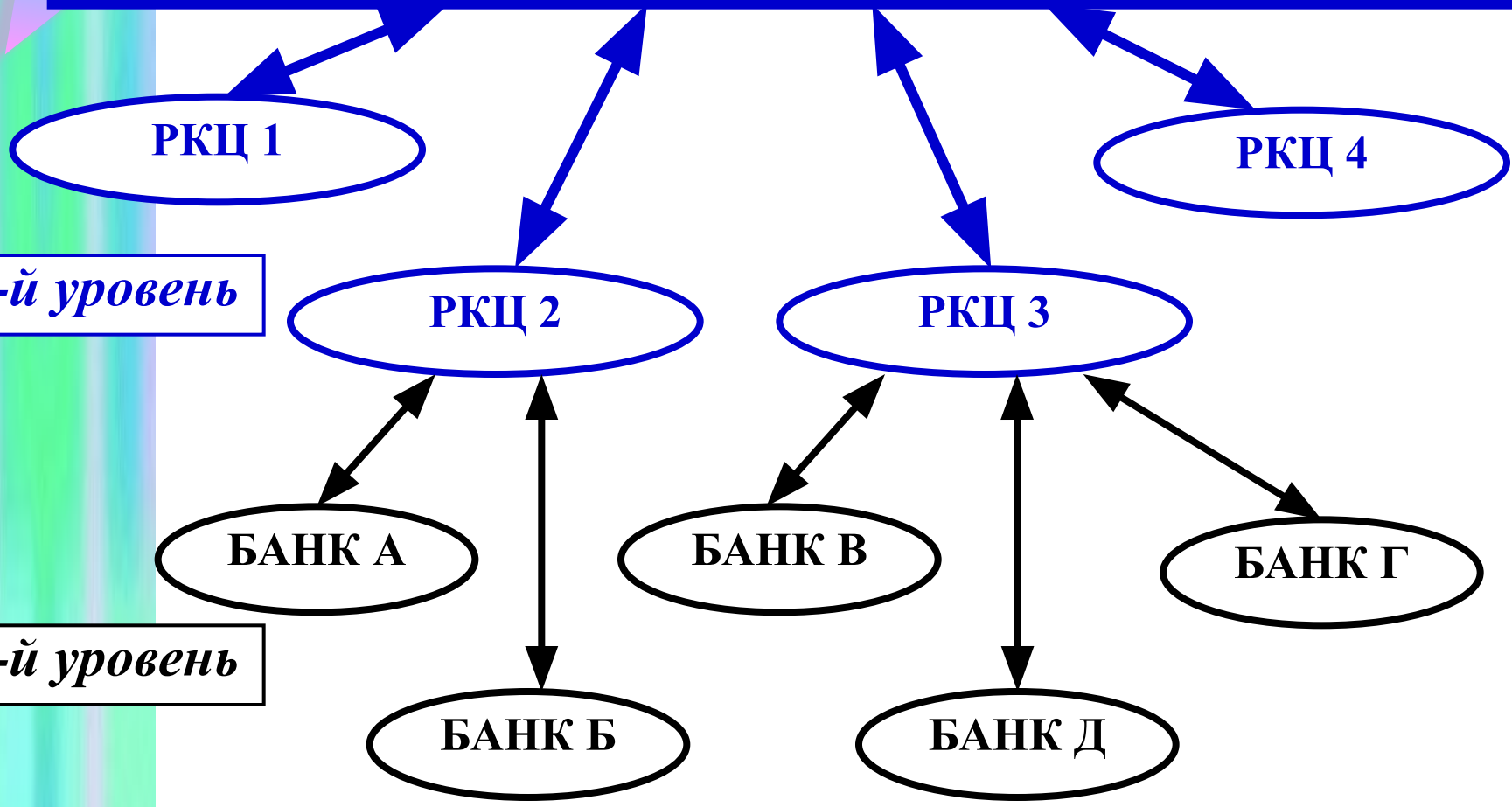
БАНК В

БАНК Г

*2-й уровень*

БАНК Б

БАНК Д



# Система валовых расчетов в режиме реального времени

**Федеральный расчетный центр (ФРЦ)**

```
graph TD; FRC[Федеральный расчетный центр (ФРЦ)]; Dept([Подразделения Банка России]); Clients[Клиенты Банка России]; Banks([БАНКИ и иные расчетные институты]); FRC --> Dept; FRC --> Clients; FRC <--> Banks;
```

**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

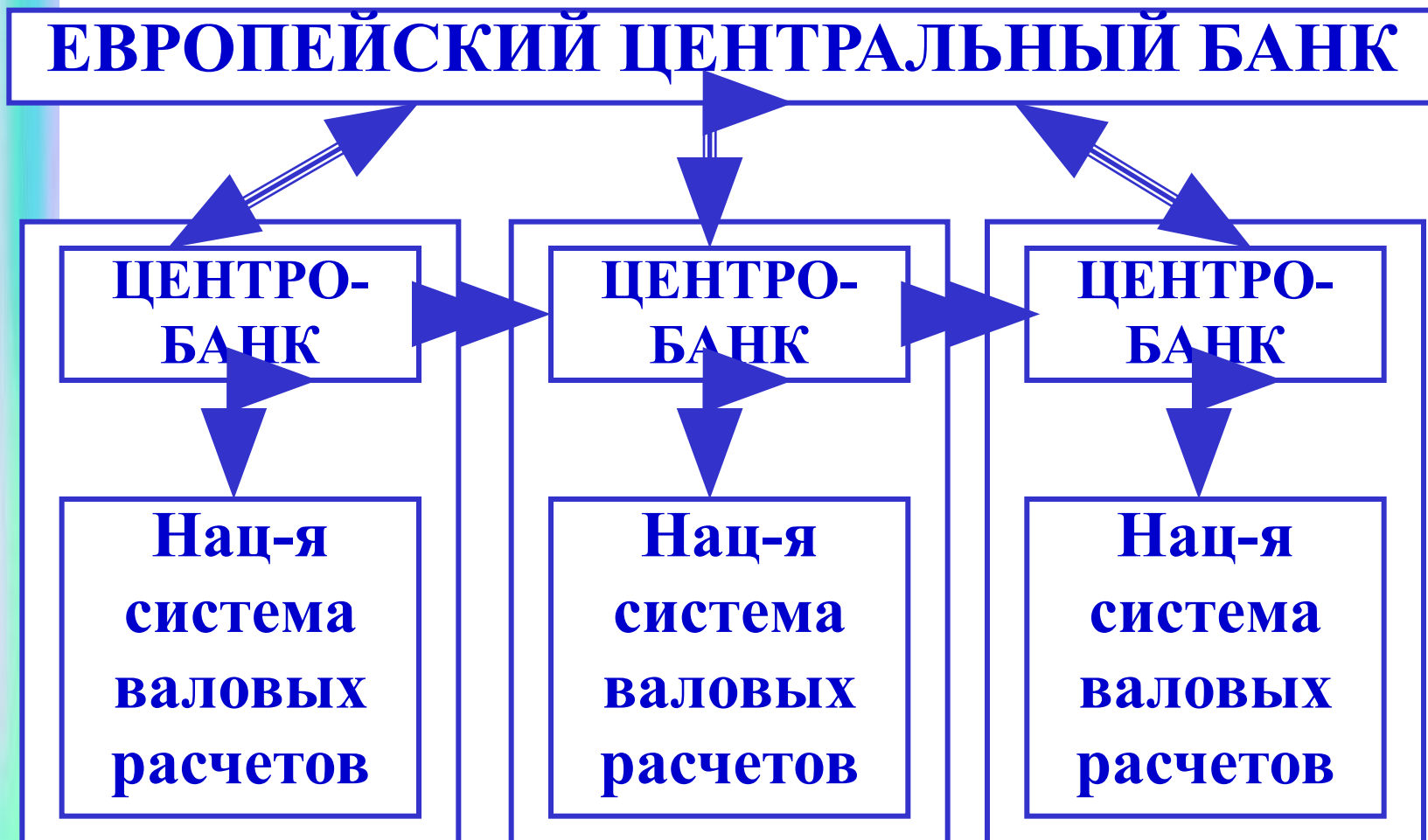
БАНК 4	
Получает	Платит
150.000	150.000
Сальдо	0

# 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

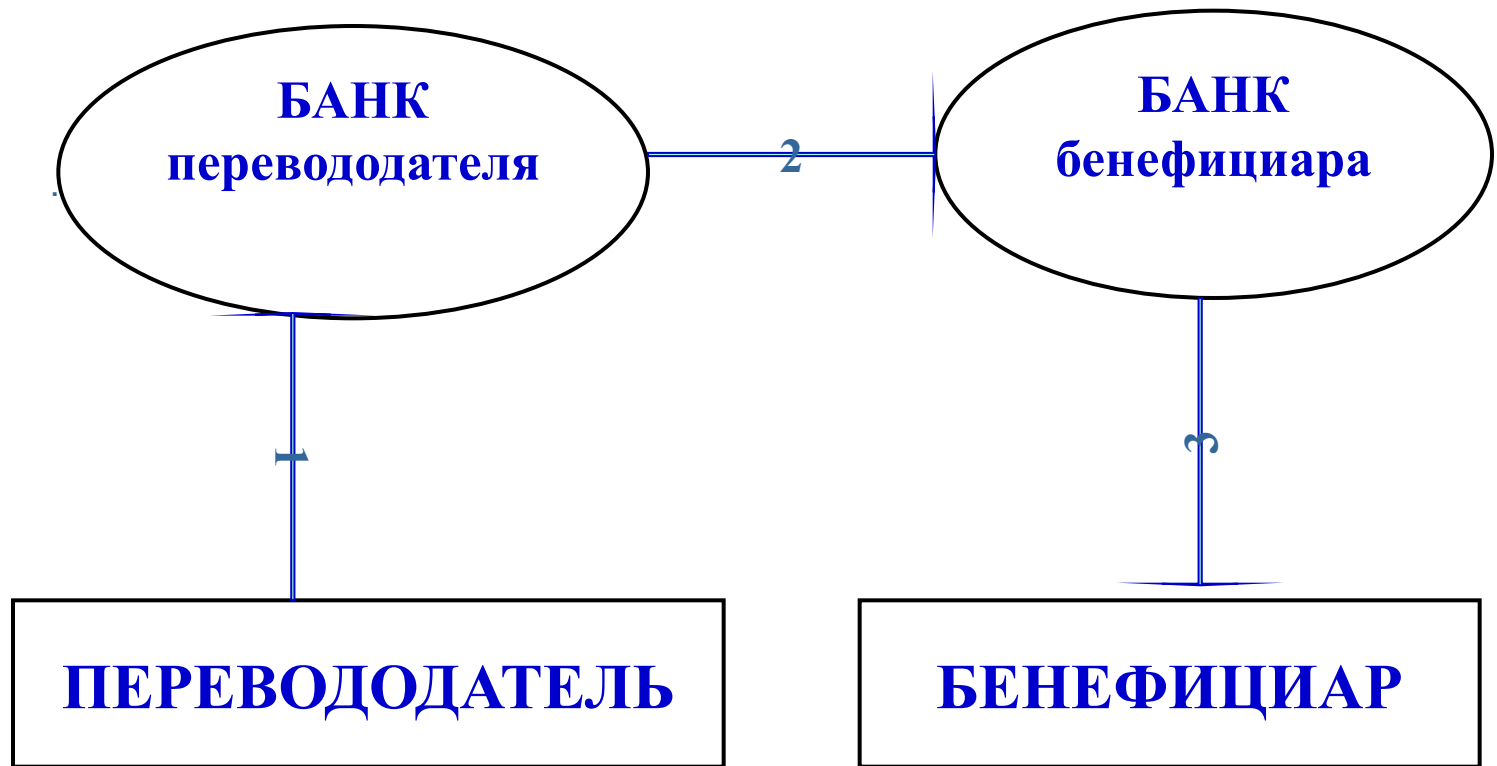
Пункт доступа сети

Транспортная сеть СВИФТ

Терминал СВИФТ у конечного пользователя



# Схема расчетов с использованием банковского перевода



# Схема расчетов по инкассо

