

Денежный оборот.

Его содержание и структура.

Под денежным оборотом понимается процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах, обслуживающий процессы обращения товаров и услуг, движения капитала.

Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим.

Денежный оборот подразделяется на

налично-денежное и безналичное обращение.

Налично-денежное обращение—движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций (средства платежа и средства обращения).

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

Налично-денежное обращение  
осуществляется с помощью различных видов  
денег: банкнот, металлических монет, других  
кредитных инструментов (векселей,  
банковских векселей,  
чеков, кредитных карточек).

Безналичное обращение — движение стоимости без участия наличных денег: перемещения денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований.

Безналичное обращение осуществляется с  
помощью чеков, векселей, кредитных  
карточек и других кредитных инструментов.

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

- предприятиями, учреждениями, организациями различных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;
- юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита;
- юридическими лицами и населением по выплатам заработной платы, доходов по ценным бумагам;
- физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей.

Различают две группы безналичного  
обращения: по товарным операциям и  
по финансовым обязательствам.

**Платежный оборот** — процесс движения средств платежа, применяемых в данной стране.

Он включает не только движение денег как средств платежа в налично-денежном и безналичном оборотах, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т. д.).

Денежный оборот является составной  
частью платежного оборота.

**Денежное обращение**, включающее оборот наличных денег служит составной частью денежного оборота.

Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим.

Движение денежной единицы в безналичном обороте отражается в виде записей по счетам в банке. В подобной ситуации движение наличных денег замещается кредитными операциями, выполняемыми при участии банка, по счетам участников соответствующих операций.

Поэтому понятие «денежное обращение» можно отнести только к части денежного оборота, а именно — к налично-денежному обороту.

**Под денежно-платежным оборотом**  
понимается часть денежного оборота, где  
деньги функционируют как средство  
платежа независимо от того, безналичный это  
оборот или наличный.

Денежный оборот складывается из отдельных каналов движения денег между:

- центральным банком и коммерческими банками;
- коммерческими банками;
- предприятиями и организациями;
- банками и предприятиями и организациями;
- банками и населением;
- предприятиями, организациями и населением;
- физическими лицами.

Денежный оборот разбивается на три части:

- денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги;
- денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве;
- денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве.

**БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ  
ОБОРОТ**

**И ЕГО ОРГАНИЗАЦИЯ.**

Безналичный оборот — это сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов.

Данный оборот составляет значительную часть денежного оборота страны.

Особенности безналичных денежных расчетов проявляются в следующем:

- в расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записей по счетам плательщика и получателя.
- участники расчетов состоят в кредитных отношениях с банком.
- перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией.

Основные задачи, которые решает денежный оборот, обслуживая систему рыночных отношений

- денежный оборот обеспечивает свободный перелив капитала из одной сферы рыночных отношений в другую, тем самым осуществляя их взаимосвязь;
- в денежном обороте создаются новые деньги, обеспечивающие удовлетворение потребности в них всех сфер рыночных отношений.

# ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях применяются следующие формы безналичных расчетов:

- платежные поручения;
- платежные требования-поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- инкассо;
- векселя.

# *РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ*

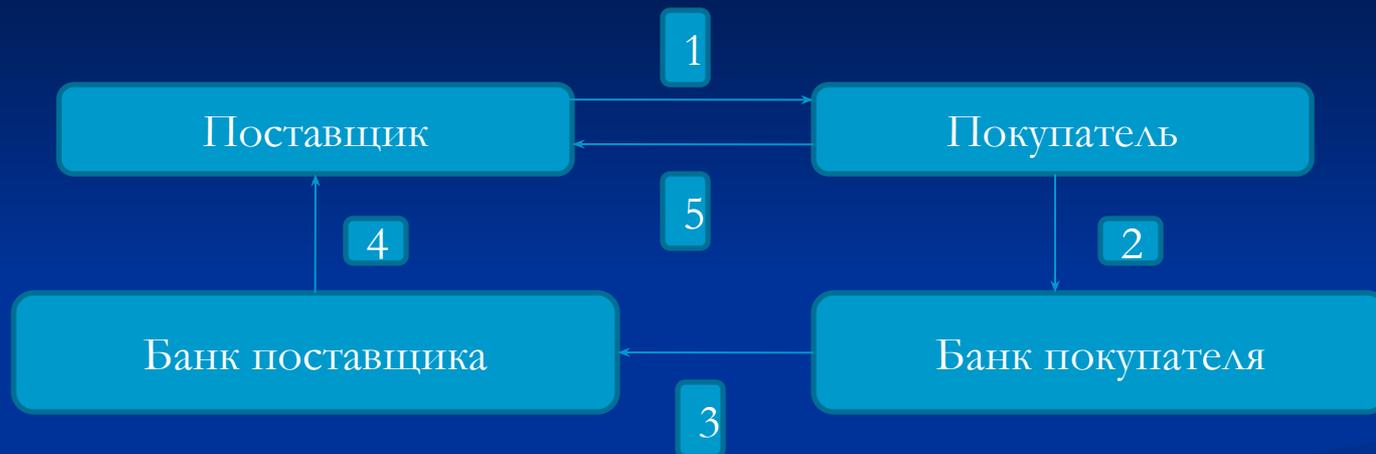
Расчеты платежными поручениями — форма безналичных расчетов, при которой плательщик представляет в обслуживающее его учреждение банка расчетный документ, содержащий поручение о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя в срок, предусмотренный законодательством или установленный в соответствии с ним в этом или ином банке.

Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на его счете. Для совершения платежа может быть также использована ссуда банка при наличии у хозоргана права на ее получение.

По договоренности сторон платежные поручения могут быть срочными, досрочными, отсроченными.

## ■ Срочный платёж совершается

1) при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара



1- заключение договора о поставке товаров

2-передача платёжного поручения в банк и списание средств со счёта покупателя

3-перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счёт получателя

4-сообщение поставщику о зачислении средств на его банковский счёт

5-поставка товара (оказание услуг)

2) после отгрузки товара (т. е. путем прямого акцепта товара); либо при частичных платежах при крупных сделках



1-отгрузка продукции, оказание услуг

2-представление платёжного поручения в банк

3-списание средств со счёта плательщика

4-перевод денег в банк поставщика

5-зачисление денег на счёт поставщика

6-сообщение о зачислении средств

Досрочный и отсроченный платежи имеют место в рамках договорных отношений сторон без ущерба для их финансового положения.

## Преимущество расчетов платежными поручениями:

- обеспечивают относительно простой и быстрый документооборот,
- максимальное сближение моментов получения покупателями товаров и совершения платежа,
- возможность для плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров или услуг

*РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ*

*ТРЕБОВАНИЯМИ-ПОРУЧЕНИЯМИ*

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика (получателя денег) к покупателю (плательщику) оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Поступившее в банк плательщика платежное требование-поручение оплачивается покупателем только в порядке предварительного акцепта.

*(акцепт — согласие на оплату)*

Заявленный плательщиком отказ от акцепта может быть полным или частичным, но обязательно мотивированным.

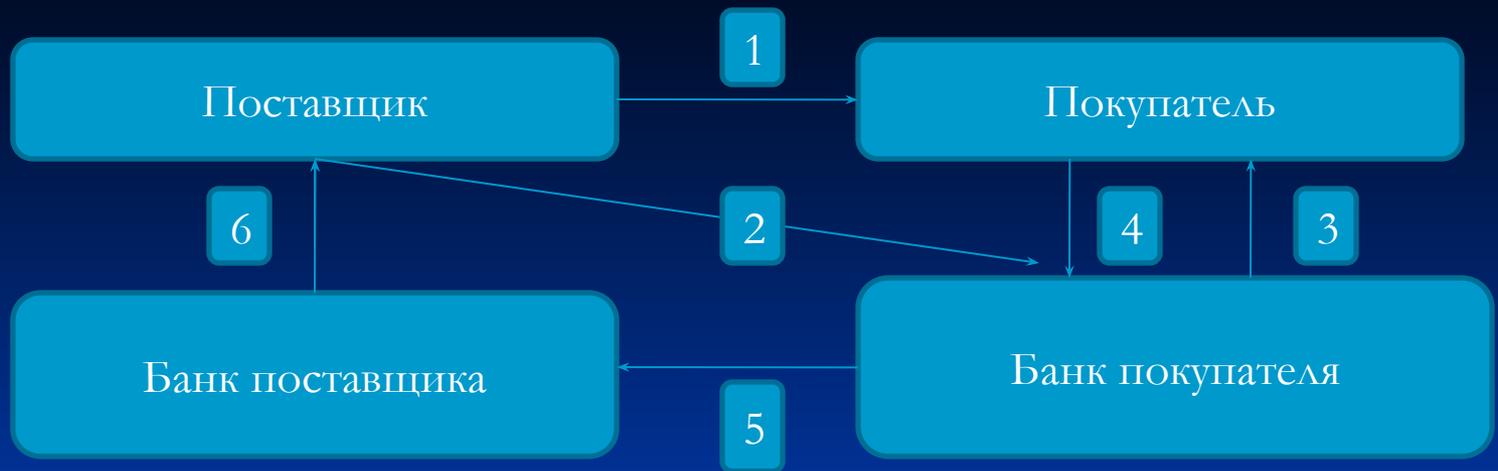
Срок акцепта (полного или частичного)

устанавливается в три рабочих дня, не считая дня поступления в банк расчетных документов.

В случае неполучения банком акцепта плательщика по платежному требованию-поручению оно возвращается в банк поставщика с указанием, что расчетный документ не акцептован.

Ответственность за обоснованность отказа от оплаты платежных требований-поручений несут плательщики.

Платежное требование-поручение принимается банком только при наличии средств на счете плательщика.



1-поставка товара (оказание услуг)

2-передача платёжного требования-поручения в банк покупателя

3-расчётные документы передаются покупателю для акцепта

4-акцептованные расчётные документы возвращаются в банк, где производится списание средств со счёта покупателя

5-перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счёт поставщика

6-сообщение поставщику о зачислении средств на его банковский счёт

Расчеты платежными требованиями-поручениями, как и платежными поручениями, не требуют больших затрат на их проведение, однако скорость расчетов по ним несколько ниже. Такая форма расчета способствует укреплению договорных отношений в хозяйстве, поскольку их оформление осуществляет сам получатель платежа — поставщик сразу же после отгрузки продукции или оказания услуг. Платеж совершается с согласия плательщика после предварительной проверки им расчетных и товарно-транспортных документов поставщика.

# *АККРЕДИТИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ*

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива, обязуется осуществить по указанию клиента одно из следующих действий:

- а) произвести платеж третьему лицу;
- б) оплатить переводный вексель;
- в) акцептовать его

Поручение клиента банку выставить аккредитив оформляется в виде заявления на него, в котором предусмотрены реквизиты, установленные законодательством.

Банк, обязанный выставить аккредитив по заявлению клиента, называется банком эмитентом.

Когда получатель средств обслуживается тем же банком, что и плательщик, банк исполняет выставленный им аккредитив самостоятельно.

Если же получатель средств обслуживается другим банком, то банк-эмитент выставляет аккредитив в банке получателя, который производит его исполнение, т. е. является исполняющим банком.

Существуют следующие виды аккредитивов:

- покрытые или непокрытые (гарантированные);
- отзывные или безотзывные.

- Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение исполняющего банка.

В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

- Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Аккредитив является отзывным, если в нем не указано иное.

- Безотзывным считается аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия получателя средств.

Разновидностью безотзывного аккредитива является подтвержденный аккредитив.

Исполняющий банк подтверждает безотзывный аккредитив по просьбе банка-эмитента, т. е. он принимает на себя наряду с эмитентом обязательства по аккредитиву.

Получив извещение об открытии аккредитива, поставщик отгружает продукцию в адрес покупателя.

Для получения средств по аккредитиву он представляет в исполняющий банк товарно-транспортные документы и реестр счетов-фактур на отгруженную продукцию, на основании которых банк проверяет выполнение поставщиком всех условий аккредитива и только после этого производит по нему выплаты.

Выплата с аккредитива наличных денег не допускается.

Извещение о произведенном платеже и соответствующие товарно-транспортные документы отсылаются банку-эмитенту для вручения плательщику.

Преимущество аккредитивной формы расчетов состоит в гарантии платежа и возможности получить его в кратчайший срок после отгрузки товаров.

Недостаток расчетов аккредитивами —  
отвлечение из оборота покупателя средств,  
так как он резервирует их для оплаты счетов  
поставщика до отгрузки товаров.

# *РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ*

Участниками отношений по чеку являются чекодатель, чекодержатель и плательщик. Чекодателем считается лицо, выписавшее чек; чекодержатель — любое физическое или юридическое лицо, являющееся законным владельцем выписанного чека; плательщик — банк или иная кредитная организация, получившие лицензию на совершение банковских операций, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Различают чеки именные, предъявительские  
и ордерные.

- Именной чек выписывается на определенное лицо и не подлежит передаче.

- Чек на предъявителя (предъявительский чек) передается от одного лица другому путем простого вручения.

- Ордeрный чек может передаваться посредством передаточной подписи (индоссаментa). Индоссамент может быть именованным, если в нем указано лицо, которому передается чек, и бланковым, если такое лицо не указано.

Передача чека посредством индоссаментa может быть совершена любому лицу. Число индоссаментов не ограничено.

- Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством авалья, который проставляется на лицевой стороне чека с указанием, кем и на кого он выдан. Аваль — это дополнительная гарантия того, что платеж будет осуществлен.

- С точки зрения инкассации (получения денег) чеки подразделяются на денежные и расчетные.

- Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, расчетные чеки — для безналичных расчетов. Для получения чековой книжки предприятие должно подать в обслуживающий его банк заявление по установленной форме, а также платежное поручение на перечисление средств с его расчетного счета на отдельный счет «Расчетные чеки». Чек подлежит оплате по представлении соответствующему плательщику в течение 10 дней.

# *РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО*

При расчетах по инкассо банк обязуется по поручению своего клиента и за его счет получить от должника (плательщика) причитающиеся клиенту денежные средства и (или) акцепт платежа.

Эти расчеты осуществляются на основе инкассового поручения получателя платежа.

Инкассовое поручение может быть оформлено с помощью различных расчетных документов, а также иным способом (чеком, векселем).

Платежи в порядке инкассо могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика в случаях, предусмотренных законодательством или договором между банком и клиентом.

Банк, получивший от клиента инкассовое поручение, называется банком-эмитентом  
Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлечь для его выполнения иной банк (исполняющий банк), направив ему при этом соответствующие документы.

Средства, списанные исполняющим банком со счета плательщика (инкассированные суммы), должны быть немедленно переданы а распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить их на счет клиента. В том случае, если платеж и (или) акцепт не были получены, исполняющий банк обязан известить банк-эмитент о причинах неплатежа или отказа от акцепта, а банк-эмитент, в свою очередь, обязан известить об этом клиента, запросив у него указания относительно дальнейших действий.

# *РАСЧЕТЫ ВЕКСЕЛЯМИ*

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары и услуги с отсрочкой платежа на основе специального документа — векселя.

Основными участниками вексельного правоотношения являются векселедатель, векселедержатель и плательщик.

Векселедатель — лицо, составляющее и выдающее вексель.

Векселедержатель — владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем денежной суммы.

В зависимости от того, кто выступает в качестве плательщика по векселю — сам векселедатель или третье лицо — различают два вида векселей: простой и переводной.

Простой вексель — письменный документ, составленный с учетом всех обязательных для него реквизитов, содержащий простое, ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить установленную в документе денежную сумму получателю платежа.

Переводный вексель (тратта) — письменный документ, по которому кредитор (трассант) поручает своему дебитору (трассату) выплатить обозначенную в векселе сумму в установленный срок определенному лицу (ремитенту).

- Обязательными реквизитами переводного и простого векселей являются: наименование документа — «вексель»; указание срока платежа; указание места, где платеж по векселю должен быть произведен; наименование (имя) лица, которому или по распоряжению которого платеж по векселю должен быть произведен; указание даты и места составления векселя; наименование (имя) и подпись векселедателя.

В переводном векселе, кроме того, должен присутствовать реквизит — «наименование плательщика», содержащий полное наименование и адрес места нахождения плательщика.

Вексельное законодательство предусматривает возможное передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи — индоссамента.

Платеж по векселю может быть обеспечен посредством авалья (*гарант, поручительство*) — вексельное поручительства, в силу которого лицо (авалист), оформившее аваль на векселе, принимает на себя ответственность за выполнение обязательств кем-либо из лиц, подписавших вексель.

Векселедержатель или любое иное лицо, у которого находится переводный вексель, вправе до наступления срока платежа предъявить его для акцепта плательщику. Акцепт — согласие плательщика, указанного векселедателем в переводном векселе, оплатить вексель в срок на условиях, изложенных в тексте векселя. Акцепт совершается посредством проставления на векселе собственноручной подписи.

Защита прав, вытекающих из векселя, требует выполнения обязательной досудебной процедуры — протеста.

Протест векселя является публичным актом нотариальной конторы, которая официально фиксирует отказ в акцепте переводного векселя или платеже по нему.

- Можно выделить несколько групп векселей:
  - государственные векселя;
  - векселя местных администраций;
  - векселя, выпускаемые банками;
  - корпоративные векселя.

# *МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ*

Межбанковские расчеты осуществляются путем открытия одним банком счета в другом банке, такой счет называется корреспондентским. Взаимоотношения между кредитными организациями при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

В настоящее время безналичные расчеты составляют до 80% всего денежного оборота промышленно развитых стран, и можно с уверенностью сказать, что тенденция преобладания безналичной формы расчетов будет сохраняться и в будущем.