

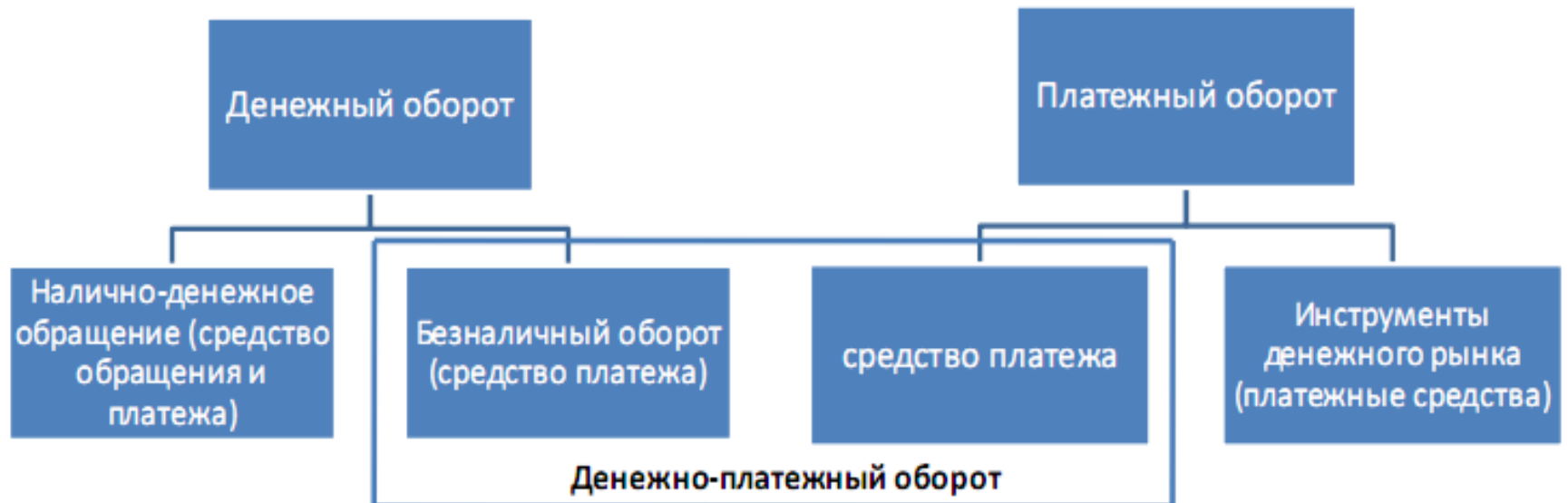
Тема 4 Организация денежного оборота

ПЛАН ЛЕКЦИИ

- 1. Понятие денежного оборота и его структура**
- 2. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота**
- 3. Безналичный платежный оборот и принципы организации безналичных расчетов**
- 4. Формы безналичных расчетов и их сравнительная характеристика**
- 5. Экономическое содержание налично-денежного оборота и принципы его организации**

1. Понятие денежного оборота и его структура

Денежный оборот и платежный оборот



Денежный и платежный оборот

Денежный оборот

- процесс непрерывного движения **денежных знаков** в наличной и безналичной форме
- выполняющих **функции средства обращения и средства платежа.**

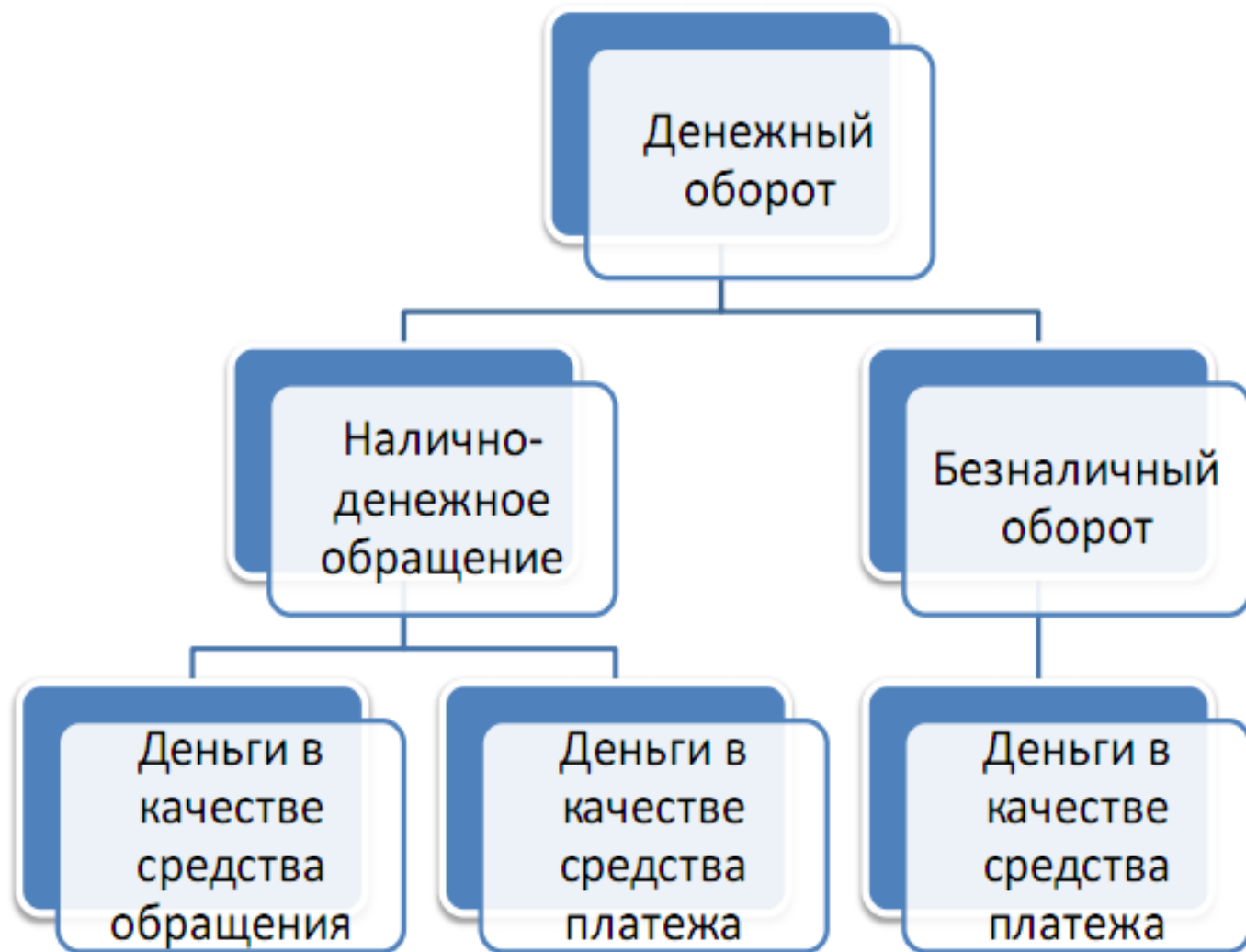
Платежный оборот

- более широкое понятие, т.к. **функцию средства платежа** могут выполнять **не только деньги**, но и другие средства платежа (ценные бумаги, векселя, чеки).

Денежный оборот страны, отражая движение денег, состоит из их обращения между:

- **центральным банком и коммерческими банками;**
- **коммерческими банками;**
- **коммерческими банками и их клиентами (предприятиями, организациями, населением);**
- **предприятиями и организациями, между ними и населением;**
- **физическими лицами;**
- **банками и различными финансовыми институтами, а также между последними и населением.**

Денежный оборот



ПЛАТЕЖНЫЙ ОБОРОТ

- ПРОЦЕСС НЕПРЕРЫВНОГО ДВИЖЕНИЯ
ДЕНЕГ И ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНОГО
РЫНКА, ВЫПОЛНЯЮЩИХ ФУНКЦИЮ
СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА.

ПЛАТЕЖНЫЙ ОБОРОТ

Безналичный оборот

Движение денег безналичного денежного оборота в виде перечислений денежных средств по счетам в кредитных учреждениях (дебетовые и кредитовые переводы) и зачетов взаимных требований

Функция средства платежа

Инструменты денежного рынка

Чеки

Векселя

Депозитные сертификаты

Сберегательные сертификаты

КВ

БВ

Функция средства платежа

2. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота

Сущность закона денежного обращения

Количество денег, необходимых для выполнения функций средства обращения и средства платежа, должно быть равно сумме цен реализуемых товаров, деленной на число оборотов денежных единиц.

$$**M=(P*Q)/V**$$

Факторы денежного обращения

Величина обращающихся товаров и услуг

Уровень цен на товары и услуги

Степень развития безналичных расчетов

Уровень развития кредита

Скорость обращения денег

Скорость оборота денег зависит от:

1) От оборота наиболее ликвидных денежных активов (M0, M1, M2).

Наличные деньги в обращении за пределами банков (M0)

- не участвуют в процессе мультипликации;
- сокращают способность БС наращивать денежную массу
- развивается теневая экономика;
- растет степень криминализации бизнеса;
- растет недоверие к БС
- не происходит трансформация сбережений в инвестиции и кредиты

Скорость оборота денег зависит от:

2) От достаточного уровня (Мн.) ВВП

и равна величине, обратной уровню монетизации (Мн.) экономики

- Уровень (Мн.) ВВП в России приблизительно в 2 раза ниже, чем достаточный, следовательно, скорость оборота денег в России оказывается выше, чем в других странах.
- Низкая степень Мн. означает низкую степень перераспределения денежного капитала через банки, слабый кредитный потенциал, отсутствие длинных активов и недостаточный рост экономики.
- Мн. экономики в необходимых масштабах диктуется законом денежного обращения и обеспечивает денежные ресурсы для экономического роста
- Перераспределение капитала происходит в денежной форме, Мн. оказывает значительное воздействие на трансформацию сбережений в инвестиции.

Значение уровня монетизации

*не должно переоцениваться,
он отражает потребность
экономики не в полной мере,
так как нет объема сделок на
фондовом рынке и рынке
недвижимости.*

Скорость оборота денег зависит от:

3) От соотношения между наличными и безналичными деньгами в структуре денежной массы

- Если доля наличных денег выше, то выше и скорость оборота денег, т.к., наличные деньги обладают абсолютной ликвидностью
- Высокая скорость оборота денег негативно воздействует на мультипликативное расширение депозитов и угнетает эмиссионную функцию российских банков
- Высокий удельный вес наличных денег предполагает высокий уровень издержек денежного обращения.

*Резкое изменение скорости оборота денег
связано:*

- 1. с денежными реформами;**
- 2. с кардинальным изменением денежной массы;**
- 3. с изменением объемов производства;**
- 4. с фазой экономического цикла; во время кризиса скорость оборота денег замедляется;**
- 5. с уровнем инфляции.**

3. Безналичный платежный оборот и принципы организации безналичных расчетов

Денежные расчеты

возникают при товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств.

Основную часть денежных расчетов (80-90%) составляют безналичные расчеты.

Безналичный денежный оборот

- – это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.
- Под *безналичными деньгами* понимаются средства на счетах в банках, различные депозиты (вклады) в банках, депозитные сертификаты и государственные ценные бумаги. Эти вклады называются также **банковскими деньгами**.

Безналичные расчеты

- **представляют собой денежные расчеты, проводимые путем записей на счетах в банках. При этом деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.**
- **Все безналичные расчеты осуществляются на основе расчетных документов, совершающих движение между субъектами хозяйствования, населением и кредитными учреждениями.**

Преимущества безналичных расчетов

- Сохранность денежных средств для юридических лиц;
- Прозрачность движения денежных средств для государства
- Ускорение расчетов между хозяйствующими субъектами

Принципы организации безналичных расчетов

- **1. Документальность.**
- **2. Срочность** (общий срок безналичных расчетов не должен превышать 2 операционных дней в пределах субъекта РФ и 5 операционных дней в пределах РФ) .
- **3. Обеспеченность платежа** (осуществление платежей со счета в пределах имеющихся на нем сумм).
- **4. Свобода выбора форм безналичных расчетов.**
- **5. Унификация платежных документов** (расчетные документы оформляются на бланках единообразной формы).

**При недостаточности денежных средств на счете (ст. 855 ГК РФ)
для удовлетворения всех требований списание денежных средств
осуществляется в следующей очередности:**

Осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов



Производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности



Производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, а также по отчислениям в Пенсионный Фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования



Производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды



Производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований



Производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности

4. Формы безналичных расчетов и их сравнительная характеристика

Безналичные формы расчетов

установлены

- **Гражданским Кодексом РФ**
- **Положением ЦБ РФ “О правилах осуществления перевода денежных средств” № 383-П от 19.06.2012 г.**

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- платежными поручениями;**
- по аккредитиву;**
- инкассовыми поручениями;**
- чеками;**
- в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);**
- в форме перевода электронных денежных средств.**

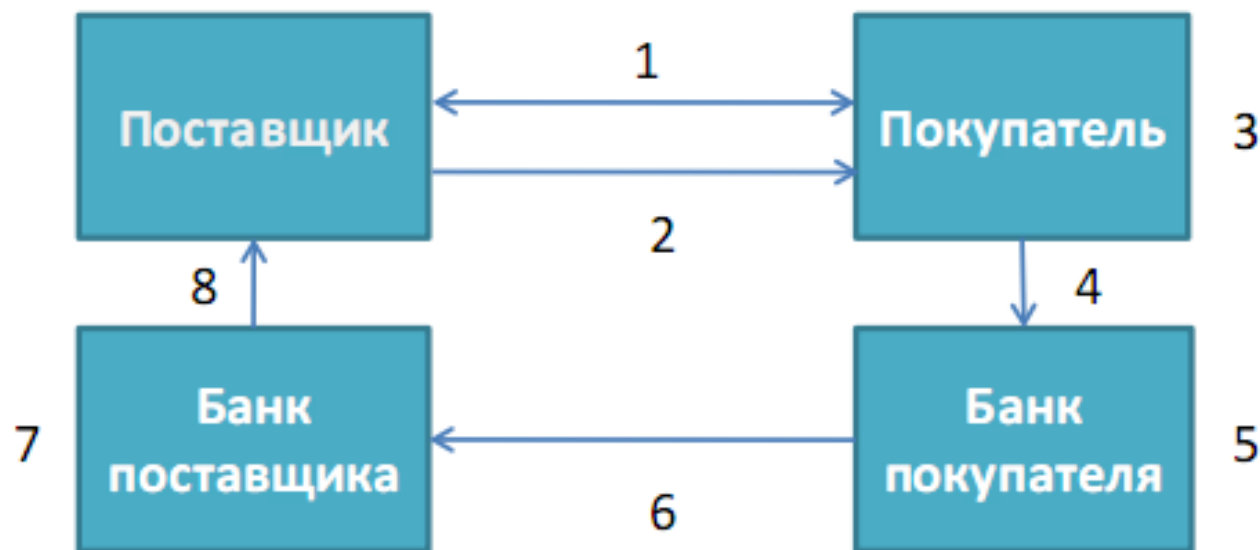
Платежные поручения

- **Платежное поручение** – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживаемому банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

Наиболее широко платежные поручения используются в расчетах по покупке-продаже товаров и услуг, а также при предварительной оплате, авансовых платежах, преобладающей части нетоварных платежей, например в бюджет.

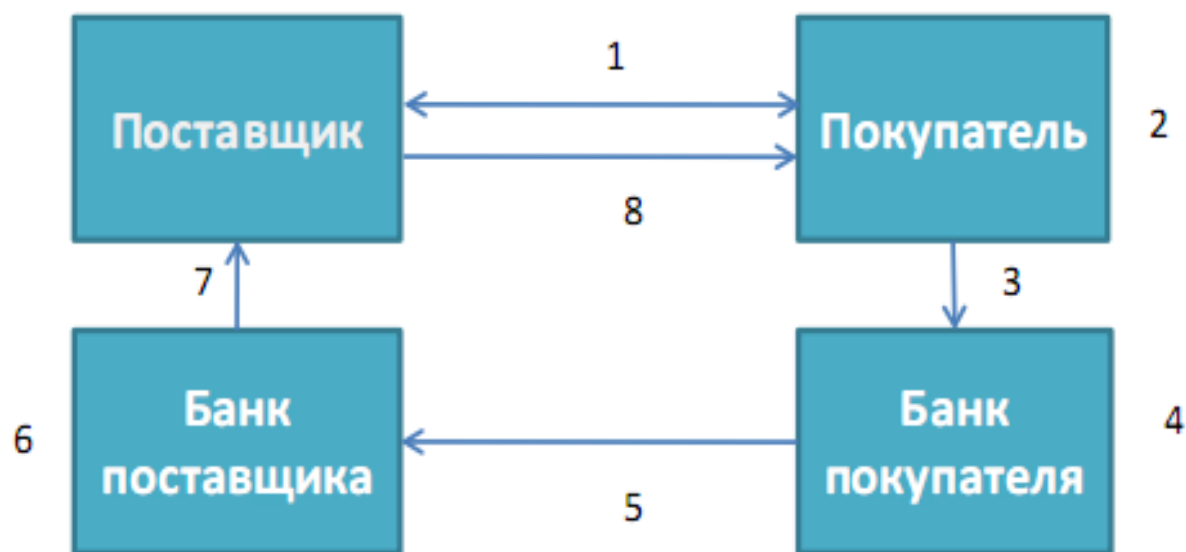
Недостатком является то, что поставщики могут попадать в зависимость от покупателей, которые могут задержать выписку платежных поручений.

Расчеты платежными поручениями при последующей оплате товаров и услуг



- 1- заключение договора
- 2- поставка товара, оказание услуг
- 3 –покупатель выписывает платежное поручение
- 4 - передача платежного поручения в банк
- 5- банк снимает средства со счета покупателя
- 6 – отправка денежных средств в банк поставщика
- 7- зачисление средств на счет поставщика
- 8 – сообщение о зачислении денег (выписка со счета)

Расчеты платежными поручениями при предварительной оплате товаров и услуг



- 1- заключение договора
- 2- покупатель выписывает платежное поручение
- 3 - передача платежного поручения в банк
- 4- банк снимает средства со счета покупателя
- 5 – отправка денежных средств в банк поставщика
- 6- зачисление средств на счет поставщика
- 7 – сообщение о зачислении денег (выписка со счета)
- 8 – поставка товара, оказание услуг

Бланк платежного поручения

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____

Дата _____

Подписан _____

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
		Сч. №			
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.		Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат.	
		Код		Рез. поле	

Назначение платежа _____

Подписи _____

Отметки банка _____

МП. _____

Сущность аккредитивной формы расчетов

состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива

Заявление на аккредитив

1: Приказаватель (юридическое наименование и полный почтовый адрес)	Сберегательному Банку Российской Федерации 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19
3: Дата	2: Бенефициар (наименование и адрес, наименование банка, № счета)
5: Просим Вас открыть документарный аккредитив <input type="checkbox"/> отзывный <input type="checkbox"/> безотзывный <input type="checkbox"/> по системе СВИФТ <input type="checkbox"/> с автоматизмом предстоящего открытия <input type="checkbox"/> трансферабельный <input type="checkbox"/> резервный <input type="checkbox"/> револьверный <input type="checkbox"/> подтвержденный	6: Сумма в валюте (цифрами и прописью) 7: Допустимые процентные отклонения в сумме аккредитива
8: Антисажающий банк	9: Аккредитив исполняется (кем) 11: Путем <input type="checkbox"/> платежа по предъявлении <input type="checkbox"/> платежа с отсрочкой <input type="checkbox"/> акцепта <input type="checkbox"/> неоглавления Протия предоставления документов, указанных ниже, <input type="checkbox"/> и затрат (ы) бенефициара сроком, выделенных (ой) на
10: Подтверждающий банк	
12: Частичные отгрузки <input type="checkbox"/> разрешены <input type="checkbox"/> не разрешены	
13: Перегрузка <input type="checkbox"/> разрешена <input type="checkbox"/> не разрешена	
14: Отгрузка (отправка) на пункта отгрузки 15: Способ отгрузки: <input type="checkbox"/> по жел. Дороге <input type="checkbox"/> автотранспортом <input type="checkbox"/> морем <input type="checkbox"/> авиа 16: Для транспортировки в	
17: Срок последней отгрузки	
18: Описание товара, номер контракта и его дата	
19: Условия поставки товара (по «Инкотермс»):	
20: Перечень документов:	
21: Специальные инструкции	
22: Банковские расходы – за счет <input type="checkbox"/> продавца, <input type="checkbox"/> покупателя, <input type="checkbox"/> делится между сторонами по территориальному признаку	
23: Документы должны быть предоставлены в течение __ дней после выписки отгрузочных Документов, но в пределах срока действия аккредитива	
Аккредитив подчиняется «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (публикация МТП №500, редакция 1993г.)»	
24: Покрытие по аккредитиву просим списать со счета №	
25: Комиссия Банка и другие расходы просим списать со счета №	

Виды Аккредитивов

- **Покрытые, или депонированные аккредитивы,** при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика (покупателя) или предоставленный ему кредит в распоряжение банка получателя (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет "Аккредитивы к оплате" на весь срок действия обязательств банка-эмитента.
- **Непокрытые (гарантированные) аккредитивы** имеет место, когда банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива.

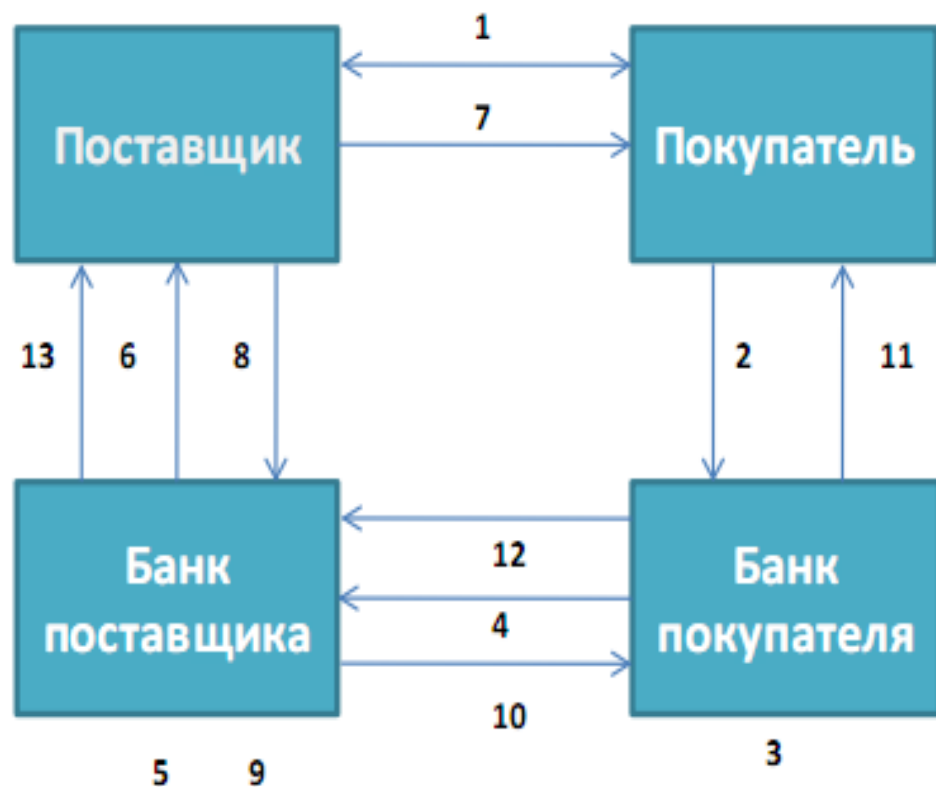
Виды Аккредитивов

- **Отзывной аккредитив** может быть аннулирован или изменен банком-эмитентом, на основании письменного распоряжения плательщика, без предварительного согласования с получателем денежных средств, (несогласование условий договора).
- **Безотзывной аккредитив** – не может быть изменен или аннулирован без согласия продавца, в пользу которого он открыт. Продавец вправе досрочно отказаться от исполнения аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

Виды Аккредитивов

- Каждый аккредитив должен ясно указывать является он отзывным или безотзывным. Если такое указание отсутствует, то аккредитив является отзывным. Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать продавцу только через банк-эмитент, который извещает банк продавца (исполняющий банк), а тот, в свою очередь, продавца.
- **Подтвержденный аккредитив** – по просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывной аккредитив. В этом случае аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Расчеты с использованием покрытого (депонированного) аккредитива



- 1- заключение договора
- 2- покупатель выставляет аккредитив (в основе платежное поручение)
- 3- со счета снимается сумма аккредитива
- 4- средства перечисляются в банк поставщика
- 5- средства зачисляются на специальный счет – аккредитив (создание депонента)
- 6- сообщение о создании в банке счета аккредитив
- 7- поставка товара
- 8 – предоставление документов
- 9 – проверка документов в банке поставщика
- 10 - направление документов банку покупателя
- 11 – банк покупателя получает акцепт (согласие) у покупателя (если предусмотрен)
- 12 – банк получателя дает распоряжение на зачисление средств со счета аккредитив на счет поставщика
- 13 – сообщение о зачислении средств

Расчеты с использованием непокрытого (гарантированного) аккредитива



- 1- заключение договора
- 2- заявление на открытие аккредитива под гарантию банка
- 3 – открытие аккредитива по внебалансовому счету «гарантии и поручительства банка»
- 4 – сообщение об открытии аккредитива под гарантию и поручительство банка
- 5- зачисление средств на счет аккредитив
- 6 – сообщение поставщику об открытии непокрытого аккредитива
- 7 - поставка товара
- 8 – в банк поставщика отправляются расчетные документы
- 9 – списание средств с аккредитивного счета на счет поставщика
- 10 – дебетовое авизо отправляется в банк покупателя (идет списание средств)
- 11 – списание средств в банке покупателя (если денег на счете нет, банк предоставляет свои средства)
- 12- сообщение об использовании аккредитива

Бланк аккредитива

АККРЕДИТИВ №

0401063

Дата

Выдана

Сумма
прописью

ИНН

Сумма

Сч. №

Плательщик

БИК

Сч. №

Банк плательщика

БИК

Сч. №

Банк получателя

ИНН

Сч. №
(409011)

Вид оп.

Наим.

Код

Срок
дейст.
аккредит.

Рез. поле

Получатель

Вид аккре-
дитива

Условия
оплаты

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платёж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

№ сч. получателя

Подпись

Отметка банка

М.П.

- **Аккредитивы применяются в иногородних расчетах за товары, главным образом при разовых поставках.**
- **К недостаткам аккредитивной формы расчетов относится задержка грузооборота: отгрузка товара производится только после получения аккредитива.**

Расчеты чеками

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

Виды Чеков

- **Денежные чеки** применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на зарплату, командировочные расходы и т.д.
- **Расчетные чеки** – это чеки, применяемые для безналичных расчетов.
- **Непокрытые расчетные чеки** - чеки, платежи по которым гарантируются банком.
- **Покрытые расчетные чеки** - это чеки, средства по которым предварительно депонированы на отдельном банковском счете № 40903 «расчетные чеки».

- Согласно ГК РФ различают чеки: **именные** (выписанные на определенное лицо), **ордерные** (выписанные в пользу какого-либо лица) и **предъявительские** (на предъявителя). Чек **именной** ограничен в распространении и не подлежит передаче другому лицу. Чек **ордерный** может быть передан другому лицу при наличии индоссамента (передаточной надписи). Чек **предъявительский** может быть передан другому лицу путем простого вручения.

Расчетный чек

- – это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).
- Расчетный чек оформляется плательщиком и передается плательщиком предприятию – получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.
- *Чекодатель* – лицо, выписавшее чек.
- *Чекодержатель* – лицо, владеющее чеком.
- *Плательщик* – учреждение, имеющее лицензию на совершение банковских операций и производящее платеж по предъявленному чеку.

- **Чековая книжка** представляет собой бланки чеков «Расчетный чек», сброшюрованных в книжки установленного образца по 10, 25 и 50 листов. Бланки чековых книжек - документы строгой отчетности и их форма устанавливается Центральным банком РФ.
- Для получения расчетных чеков клиент обращается в обслуживающий его коммерческий банк с заявлением установленной формы, где указывается количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками. На основании этих данных определяется лимит одного чека, который должен быть проставлен на оборотной стороне каждого чека. Заявление на выдачу чеков подписывается руководителем предприятия, главным бухгалтером и заверяется печатью.

- Чек подлежит оплате а течение:
 - 10 дней, если чек выписан на территории России;
 - 20 дней, если чек выписан на территории стран СНГ;
 - 70 дней, если чек выписан на территории другого государства;

Расчеты чеками

Чек – ценная бумага, выписанная владельцем счета на бланке установленной формы.



- 1- покупатель отправляет в банк заявление
- 2 – банк выдает чековую книжку
- 3 – отправка товара
- 3а – передача чека
- 4 - предъявление чека в банк
- 5 – банк списывает средства со счета покупателя и зачисляет их на счет поставщика

Расчеты по инкассо

- При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению и за счет клиента осуществить действия по получению от плательщика платежа или акцепта. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлечь для его выполнения иной банк (исполняющий банк).
- В настоящее время в банковской практике применяются следующие формы расчетов по инкассо:
 - платежные требования, оплачиваемые в порядке предварительного акцепта;
 - требования о безакцептном списании денежных средств;
 - инкассовые поручения.

Расчеты по инкассо

- **Платежное требование** - расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.
- **Инкассовое поручение** - расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке.

Бланк инкассового поручения

0401071

Получено в банке плат.

Снято со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ

№

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Платательщик		Сч. №			
		БИК			
Банк плательщика		Сч. №			
		БИК			
Банк получателя		Сч. №			
		ИНН	КПП	Сч. №	
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.		
		Наз. пл.			
		Код	Рез. поле		

Назначенные платежи

Подпись

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в кассу

Отметки банка плательщика

0401061

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N

Дата

Вид платежа

Условие оплаты		Срок для акцепта	
----------------	--	------------------	--

Сумма прописью

ИНН

Сумма

Платательщик

Сч. N

Банк платателя

БИК

Сч. N

Банк получателя

БИК

Сч. N

ИНН

Сч. N

Получатель

Вид оп.

Очер. плат.

Наз. пл.

Код

Рез. поле

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) платателю предусмотренных договором документов

Подпись

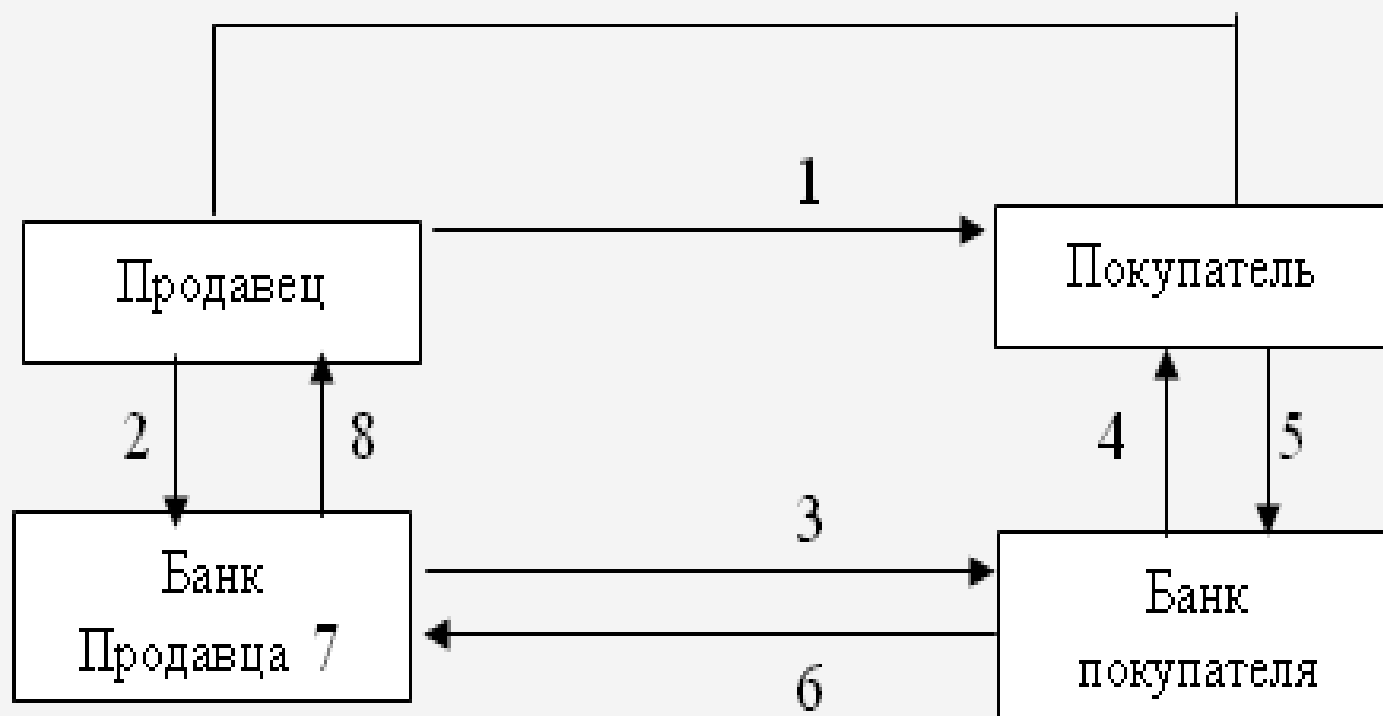
Отметки банка получателя

М.П.

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка платателя

Схема расчетов с использованием платежных требований-поручений, подлежащих акцепту плательщика

Договор купли-продажи (поставки), предусматривающий расчеты платежными требованиями-поручениями

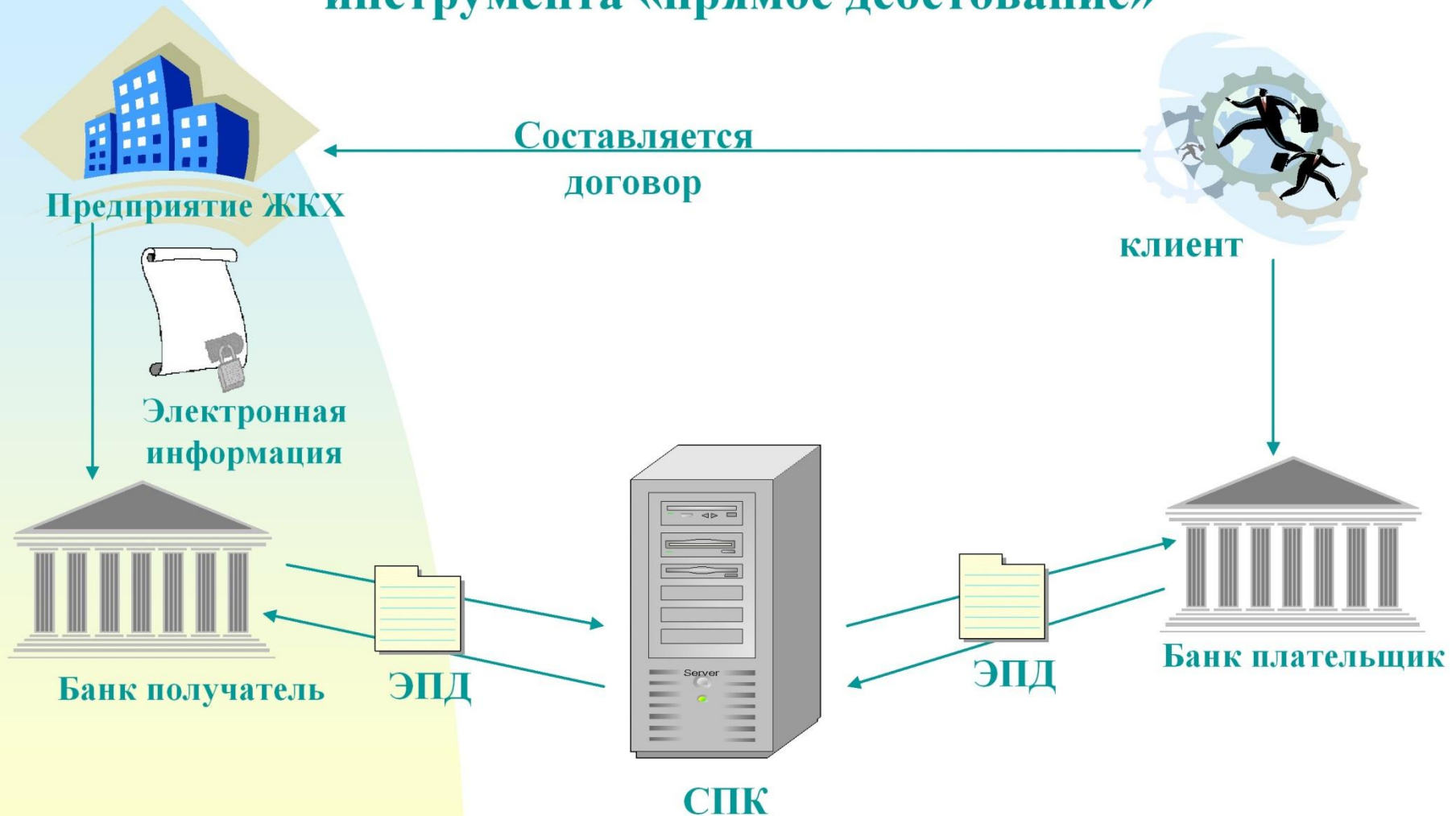


- **1 – отгрузка товара, выполнение работ, услуг;**
- **2 – выписка и направление в банк-эмитент платежного требования-поручения, реестров требований и сопроводительных документов;**
- **3,4 – передача указанных документов в исполняющий банк и направление требования покупателю;**
- **5 – акцепт или отказ от акцепта вместе с соответствующим заявлением;**
- **6 – перечисление средств в случае акцепта или возврат документов вместе с заявлением об отказе акцепта;**
- **7 – зачисление средств на счет продавца (в случае акцепта и оплаты);**
- **8 – извещение поставщика о поступлении средств либо передача документов, свидетельствующих о полном или частичном отказе от акцепта.**

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)

- Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.
- При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование, иное распоряжение получателя средств.
- Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

Схема проведения платежей с использованием инструмента «прямое дебетование»



- СПК- сеть персональных компьютеров
- ЭПД- электронный платежный документ

- **Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами**

Плательщик

Получатель

3. Получение акцепта на перевод средств

ба. Извещение о списании денежных средств

1. Платежное требование

б. Извещение о получении денежных средств

Банк плательщика

2. Платежное требование

Банк получателя

4. Списание денежных средств с банковского счета плательщика

5. Зачисление денежных средств на банковский счет получателя

Расчеты в финансовом секторе экономики

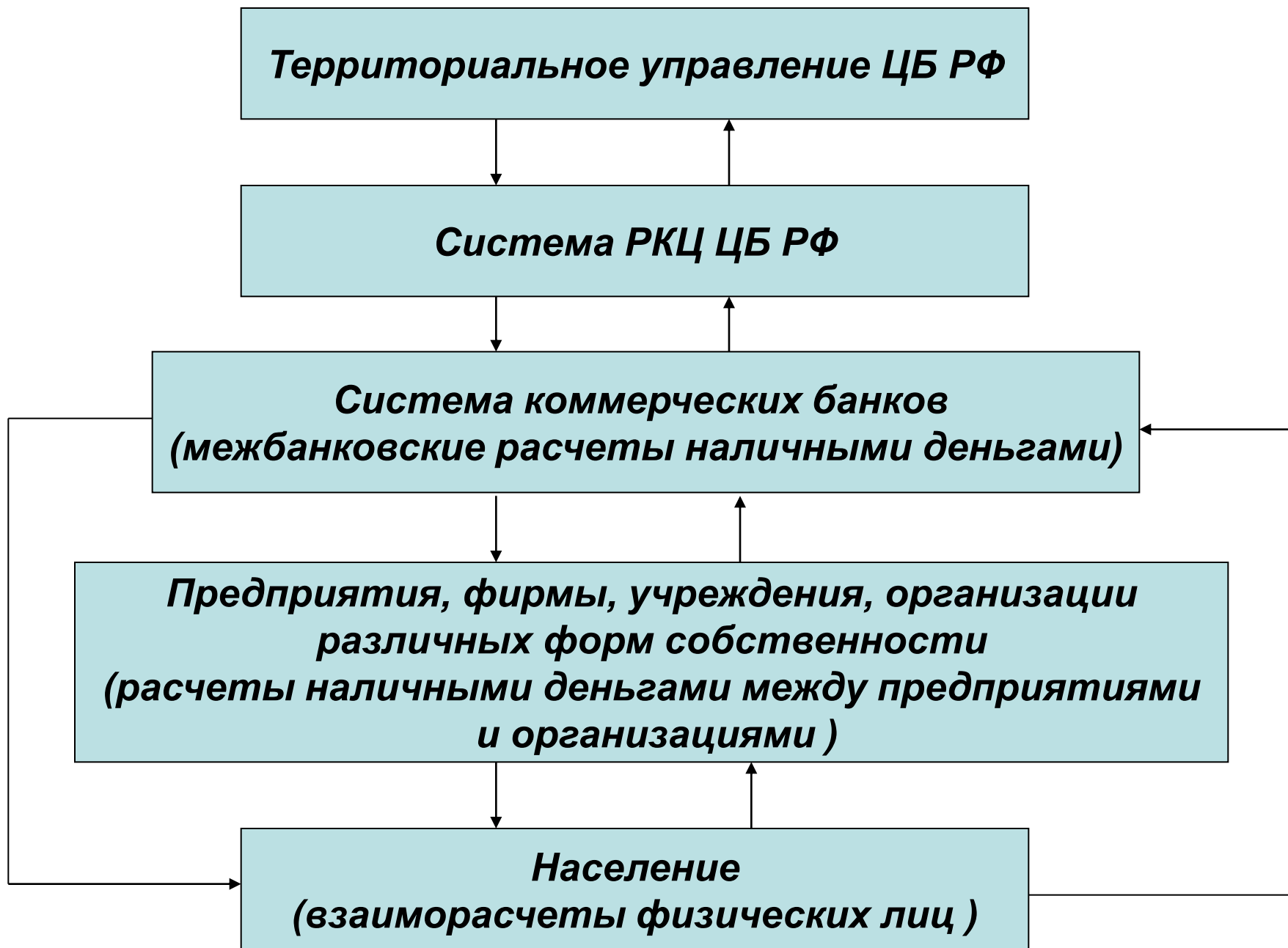
- 1) через расчетную сеть Центрального банка
- 2) через корреспондентские отношения между банками по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО, минуя расчетную сеть Центрального банка
- 3) через небанковские кредитные организации, которые специализируются на расчетных операциях
- 4) через внутрибанковскую расчетную сеть (через межфилиальные обороты)

5. Экономическое содержание налично-денежного оборота и принципы его организации

Налично-денежный оборот

- часть денежного оборота, равная сумме всех платежей совершенных в наличной форме за определенный период времени.

НДО представляет собой процесс непрерывного движения наличных денежных знаков, эмитированных ЦБ страны (банкнот и разменной монеты), в ходе которого денежные знаки прежде всего выполняют функции средства обращения и средства платежа.



Структура НДО

1) Между системой ЦБ и системой коммерческих банков.

- **монополия ЦБ на выпуск наличных денег в обращение,**
- **связывает НДО с процессами снабжения банков денежной наличностью со стороны ЦБ и ее инкассации (получении) в ЦБ.**

Структура НДО

*2) между коммерческими банками,
между банками и их клиентами.*

Сфера инкассации денежной наличности от клиентов КБ и снабжение этих клиентов необходимой денежной наличностью.

Данный денежный поток регулирует ЦБ с помощью установленных им правил.

Этот оборот обеспечивает получение и обслуживание расходов денежных доходов населения.

Структура НДО

***3) между организациями,
между организациями и населением.***

Кассовое обслуживание населения через банки и организации.

НДО между организациями незначителен, т.к. основная часть расчетов совершается безналичным путем.

Структура НДО

4) между отдельными гражданами.

Когда платеж осуществляется посредством простой передачи денежного знака получателю платежа.

Кругооборот наличных денег

можно также рассматривать по пунктам (местам) нахождения или передвижения:

- 1) в центральных или региональных хранилищах ЦБ
- 2) в подразделениях ЦБ (в оборотных кассах и резервных фондах расчетно-кассовых центров)
- 3) в операционных кассах коммерческих банков
- 4) в кассах организаций
- 5) в пути от одних касс в другие
- 6) на руках у населения

Принципы организации наличного денежного оборота:

- 1. Все хозяйствующие субъекты должны хранить наличные деньги в коммерческом банке (за исключением установленного для них лимита остатка наличных денег в кассе).**
- 2. Управление наличным денежным обращением осуществляется в централизованном порядке.**
- 3. Обращение наличных денег является объектом прогнозного планирования.**
- 4. Хозяйствующие субъекты могут получать наличные деньги только в обслуживающих их учреждениях банка.**
- 5. Целевое использование наличных денежных средств.**

Особенности НДО в России:

- 1) большой удельный вес наличных денег в объеме денежной массы (более 30%);**
- 2) значительный объем расчетов наличными деньгами, что позволяет уходить от налогообложения;**
- 3) слабый контроль со стороны кредитных институтов за кассовой дисциплиной организаций;**

Оптимизация НДО

- обеспечение необходимого объема и структуры наличной денежной массы в соответствии с потребностями всех экономических субъектов – участников НДО;
- поддержание баланса между размером наличной денежной массы и объемом производства товаров и услуг с учетом потребностей экономического роста;
- влияние на уровень инфляции в связи с изменением объемов и темпов наличной денежной эмиссии;
- снижение вероятности появления денежных суррогатов в экономике;
- поддержание устойчивости оборота официальных денежных знаков.