**1. Наличные и безналичные расчеты. Принципы организации и формы**

**Денежный оборот -** это процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах. В условиях металлического обращения денежный оборот выступает стоимостным оборотом. Современный денежный оборот стоимостным не является, поскольку стоимость денежного знака ничтожно мала. Стоимостным сегодня можно считать только товарный оборот.

**Платежный оборот -** это процесс движения различных платежных средств, применяемых в стране. Данное понятие включает движение денег как в налично-денежном, так и безналичном обороте, а также движение других платежных инструментов — чеков, векселей. Эти платежные инструменты не являются деньгами в принятом понимании, однако могут выполнять функции денег — средства обращения и средства платежа.

*Денежный оборот является частью платежного оборота.* В свою очередь **денежное обращение** — это часть денежного оборота и представляет собой оборот наличных денег, которые участвуют во многих сделках в неизменном виде в отличие от движения денежной единицы в безналичном обороте в виде записей по счетам в банке.

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

* центральным банком и коммерческими банками;
* коммерческими банками;
* коммерческими банками и их клиентами;
* предприятиями и организациями;
* физическими лицами.

Денежный оборот в условиях рыночных отношений решает две *основные задачи*:

* перераспределяет деньги между различными секторами экономики, обеспечивает перелив капитала из одной сферы рынка в другую;
* в самом процессе денежного оборота создаются новые деньги, которые обеспечивают удовлетворение потребности в них всех рыночных сегментов.

Денежный оборот делится на ***налично-денежный*** и ***безналичный оборот.***

**Налично-денежный оборот** — это движение наличных денежных знаков: бумажных денег, разменной монеты и банкнот платежа. Он включает все платежи, осуществляемые наличными деньгами, за определенный период времени (год, квартал, месяц).

**Безналичный денежный оборот -** это часть совокупного денежного оборота, заключающегося в использовании безналичных расчетов путем записей по счетам в банках и зачетов встречных требований. В странах с развитой рыночной экономикой он превышает 90% всего совокупного денежного оборота, в России его доля несколько меньше.

**Безналичный оборот** преобладает во всех странах и обслуживается чеками, кредитными карточками, жироприказами, платежными поручениями, электронными средствами платежа и иными расчетными документами.

**Общие черты и особенности безналичного и наличного оборота**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Принцип сравнения** | **Безналичный оборот** | **Наличный оборот** |
| Регулирование оборота | Осуществляется на основе единой законодательной базы | |
| Денежная единица | Одинаковая | |
| Участники расчетов | Плательщик, получатель, банк | Плательщик, получатель |
| Наличие кредитных отношений | Участники имеют кредитные отношения с банком, которые проявляются в суммах остатков на счетах | Кредитные отношения отсутствуют |
| Форма передачи денег | Перемещение (перечисление) денег производится путем записей по банковским счетам | Передача наличных денег плательщиком получателю |

Налично-денежный оборот начинается в Центральном банке РФ. Наличные деньги переводятся из его резервных фондов в оборотные кассы (ГРКЦ или РКЦ). Из последних они направляются в операционные кассы коммерческих банков для выдачи клиентам — юридическим или физическим лицам (либо в кассы предприятий и организаций, либо непосредственно населению) и таким образом поступают в обращение.

Часть наличных денег из касс предприятий и организаций может использоваться для расчетов между ними, если стоимость покупки не превышает предельной суммы платежа, установленной в законодательном порядке. Но большая их часть передастся населению в виде различных видов денежных доходов — заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, выплаты дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг и т.д.

Население также использует наличные деньги для взаиморасчетов, но их большая часть расходуется на выплату налогов, сборов, страховых платежей, квартплаты и коммунальных платежей, погашение ссуд, покупку товаров и оплату различных платных услуг, приобретение ценных бумаг и лотерейных билетов, арендные платежи, уплату штрафов, пени, неустоек и т.д. Таким образом, наличные деньги от населения поступают либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков, либо в кассы предприятий и организаций, прежде всего предприятий торговли и услуг.

Следовательно, выпуск наличных денег в обращение и изъятие их из него происходят постоянно. Они поступают в оборот, когда банки в процессе осуществления кассовых операций выдают их клиентам из своих операционных касс. Но поскольку одновременно клиенты сдают наличные деньги в операционные кассы банков, то их общее количество в обороте может и не увеличиваться. Поэтому-то и различают понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег».

**1.2.. Безналичные расчеты: принципы организации и формы безналичных расчетов**

Безналичным [денежным обращением](http://www.grandars.ru/student/finansy/denezhnoe-obrashchenie.html) называется сумма платежей, осуществляемая путем перечисления денежных средств по банковским счетам в безналичной форме, т. е. в форме записей на счетах.

**Преимущества безналичного расчета:**

* контроль денежного оборота;
* расширение кредитных возможностей [банковской системы](http://www.grandars.ru/student/ekonomicheskaya-teoriya/kreditno-bankovskaya-sistema.html);
* безналичный оборот ускоряет оборот денежных средств и оборот [материальных ресурсов](http://www.grandars.ru/college/logistika/materialno-tehnicheskie-resursy.html).

**Значение безналичных расчетов велико, так как:**

* способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования;
* способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве;
* четкое разграничение безналичного и наличного денежного оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

**Принципы осуществления безналичных расчетов**

1. Первый принцип — правовой режим осуществления расчетов и платежей.
2. Второй принцип — осуществление расчетов по банковским счетам.
3. Третий принцип — поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.
4. Четвертый принцип — наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.
5. Пятый принцип — принцип срочности платежа.
6. Шестой принцип — контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.
7. Седьмой принцип — имущественная ответственность за соблюдением договорных условий.

Правила проведения безналичных расчетов устанавливаются [Центральным банком](http://www.grandars.ru/student/finansy/cb.html) РФ. В настоящее время действует Положение о безналичных расчетах в РФ, утвержденное ЦБ РФ 12 апреля 2001 г. № 2-П. Это положение содержит правила осуществления безналичных расчетов для [юридических лиц](http://www.grandars.ru/college/pravovedenie/yuridicheskoe-lico.html).

Для осуществления безналичных расчетов [кредитными организациями](http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/kreditnaya-organizaciya.html) открываются счета клиентов и заключается договор между банком и клиентом.

Для проведения межбанковских безналичных расчетов банки открывают в других банках корреспондентские счета. Кроме того, для проведения межбанковских расчетов и других операций каждый банк имеет в ЦБ РФ корреспондентский счет.

Клиенты банка имеют право открывать в любом банке без ограничения следующие виды банковских счетов:

* расчетный счет;
* текущие счета;
* депозитные;
* бюджетные;
* валютные.

В современных условиях на основании действующего положения ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в ред. от 2 марта 2008 г.) в России действуют следующие формы безналичных расчетов:

* расчеты платежными поручениями;
* расчеты по аккредитиву;
* расчеты чеками;
* расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России, а также самими банками.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.