



Деньги. Кредит. Банки

Денежное обращение. Система расчетов в экономике



Деньги существуют на то, чтобы их
тратить.

Карл МАРКС



Денежный и платежный оборот

Денежный оборот непрерывное движение денег в качестве орудия расчета и платежа, как в наличной, так и безналичной формах

Платежный оборот совокупность платежей, совершаемых контрагентами рыночных отношений в процессе хозяйствования

Учитывая, что **не все платежи осуществляются в денежной форме** (применяются векселя, складские свидетельства, иностранная валюта) понятие платежного оборота шире понятия денежного обращения



Схема денежного оборота

Денежный оборот обслуживает *рыночные* отношения.

Безналичный и налично-денежный оборот тесно связаны (при условии первичности безналичного).

Не существует законодательного разделения между деньгами в наличной и безналичной форме.

Форма расчетов не сказывается на сущности денег.

Обозначения на схеме:

Овалы – банки и финансово-кредитные институты;

Прямоугольники – небанковские участники;

Стрелки - денежные потоки.





Схема денежного

Центральный Банк

Банки и небанковские
расчетные институты

Банк

Банк

Банк

6

6

2

2

СУБЪЕКТЫ БИЗНЕСА

1

2

3

4

4

3

НАСЕЛЕНИЕ

1

2

3

5

5





Денежная эмиссия

Денежная эмиссия (от лат. *Emissio* – выпуск) увеличение денежной массы в обращении.

Денежная эмиссия, не нарушающая пропорцию соотношения товарной и денежной массы в экономической системе, и не приводящая к негативным последствиям, называется «выпуск денег в обращение».





Денежная эмиссия

Разновидности денежной эмиссии:

- кредитная эмиссия. Осуществляет Центробанк с целью *обеспечения объективных потребностей* экономики страны, либо когда налоговые *поступления в бюджет недостаточны*, а возможности по привлечению новых займов исчерпаны.
- налично-денежная эмиссия. Выпуск в обращение наличных денег.





Денежный мультипликатор

Денежный мультипликатор (иногда кредитный или депозитный) коэффициент, показывающий пропорции роста или сокращения денежной массы в зависимости от кредитно-депозитной активности банковской системы, с учетом резервных требований, выставляемых Центробанком к банковской системе.



Закон денежного обращения

Определяет объем денежной массы, необходимой для нормального функционирования экономики.

Базовая формула

расчета: $K = C / V,$

где: **K** - необходимая денежная масса;

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

V - скорость обращения денег.





Закон денежного обращения (усложненная формула)



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

K - необходимая денежная масса

C - сумма цен товаров и услуг, реализуемых в экономике

C_k - товары и услуг, реализуемые в кредит (с отсрочкой платежа);

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

Пt - 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.





учаи несовпадения расчетной и фактической денежной массы (1 из 2)

В денежных системах, основанных на обращении **полноценных монет**, или банкнот, **разменных** на золотую монету:

M фактическая \leftarrow M расчетная

Золото *из сокровищ* выходит в обращение.

M фактическая \rightarrow M расчетная

Начинается процесс *тезаурации* (от греч. thesauros - сокровище) - накопление золота (в слитках и монетах) в качестве сокровища.





Случаи несовпадения расчетной и фактической денежной массы (1 из 2)

В денежных системах, основанных на обращении **неполноценных, неразменных** денежных знаков:

M фактическая \leftarrow M расчетная

В случае недостатка денежных носителей, возникает пустота, заполняемая денежными и расчетными суррогатами.

M фактическая \rightarrow M расчетная

В случае переизбытков инструментов обращения над товарной массой, деньги обесцениваются (инфляция).





Налично-денежный



Налично-денежный оборот - процесс непрерывного, постоянного движения денежных знаков в наличной форме (т.е. в виде банкнот и разменной монеты).

Исходный пункт - эмиссионная деятельность

Центрального Банка, который определяет:

- *величину* налично-денежной массы;
- *технические параметры* (по купюрный состав денежной массы, физические параметры банкнот и разменной монеты и т.д.);
- *порядок использования* наличности в хозяйственных операциях.



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



Система безналичных расчетов



Основы современной системы расчетов сложились в XII века в итальянских городах.

Уровни системы безналичных расчетов:

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



Нормативная база, регламентирующая базисные принципы осуществления безналичных расчетов в

- ❖ **Гражданский кодекс Российской Федерации** (1-й и 2-й). Вторая часть. Закон РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (**глава 45** «Банковский счет», **глава 46** «Расчеты»);
- ❖ **Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»** № 86-ФЗ от 27 июня 2002 г. (**глава VI** «Организация наличного денежного обращения», **глава XII** «Организация безналичных расчетов»);
- ❖ **Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности»** № 395-1 от 2 декабря 1990 г. (**глава I, статья 5** «Банковские операции и другие сделки кредитной организации», **глава IV** «Межбанковские отношения и обслуживание клиентов»);
- ❖ **Федеральный Закон РФ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»** № 103-ФЗ от 03.06.2009г.;



Нормативная база, регламентирующая базисные принципы осуществления безналичных расчетов в

России (2 из 2)

- ❖ **Федеральный закон РФ «О национальной платежной системе»** N 161-ФЗ от 27 июня 2011 г.;
- ❖ **Положение Банка России** от 19 июня 2012 г. N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- ❖ **Инструкции Банка России** от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- ❖ **Указание Банка России** от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».





Базисные принципы системы безналичных расчетов (1 из 4)

1. Средства на счет получателя зачисляются после списания со счета плательщика - с целью предотвращения двойного счета.
2. Все юридические лица независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности **обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков.** Юр. лица обязаны сдавать в банк всю денежную наличность, образовавшуюся сверх установленных банком лимитов остатка **наличных денег в кассе.**



Базисные принципы системы безналичных расчетов (2 из 4)

3. Предприятия обязаны производить свои расчеты с другими предприятиями-контрагентами, как правило, в безналичном порядке через банки.

4. Участники хозяйственных операций вправе самостоятельно избирать форму безналичных расчетов и отражать данный выбор в заключаемых договорах.





Базисные принципы системы безналичных расчетов (3 из 4)

5. **Списание денежных средств со счета клиента осуществляется банком только по распоряжению владельца.**

Банки не могут ограничивать права владельца счета на распоряжение находящимися на нем средствами.

Списание денежных средств со счета плательщика осуществляется в пределах имеющихся на счете денежных средств, а при недостаточности - *в очередности (6 групп)*, установленной законодательством (ст. 855 Гражданского Кодекса РФ).



Базисные принципы системы безналичных расчетов (4 из 4)

6. Платеж должен совершаться **в установленные сроки.**

7. Участники расчетов должны **поддерживать достаточный уровень ликвидности, обеспечивающий бесперебойность функционирования всей платежной системы**





Первый уровень системы безналичных расчетов

Безналичные расчеты хозяйствующих нефинансовых субъектов – резидентов РФ.

Для осуществления расчетов заключается договор банковского счета. В соответствии с ним клиент открывает в банке счет.



Расчетный счет



- счет, открываемый банками юр. лицам, **для хранения временно свободных денежных средств и осуществления расчетов с иными участниками расчетов.** Открывается:

- юр. лицам, ведущим коммерческую деятельность, основной целью которых является извлечение прибыли;
- лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юр. лица.



Текущий счет (1 из 2)

Открывается следующим клиентам:



1. некоммерческие и общественные организации,

для которых получение прибыли не является целью

деятельности;

2. организации, не являющихся

самостоятельными юридическими лицами (филиалы, представительства хозяйствующих субъектов), не ведущие самостоятельный

баланс;

Текущий счет (2 из 2)



3. организациям (учреждениям), финансируемым из бюджета, в случае, если руководители данных юридических лиц не являются самостоятельными распорядителями кредитов.

Списание средств по текущему счету осуществляется в рамках сметы, утверждаемой вышестоящей организацией.



Счета для безналичных

Юридические лица могут открыть любое количество расчетных или текущих счетов

Банки могут открывать клиентам специальные счета для проведения отдельных операций (депозитный, ссудный, контокоррентный, транзитный, валютный и т.д.).

В настоящее время действует «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации», утвержденное письмом ЦБ РФ № 2-П от 12 апреля 2001 г.





1 уровень системы безналичных расчетов

**Расчеты хозяйствующих нефинансовых
субъектов-резидентов внутри
национальной экономической системы.**

Формы безналичных расчетов первого уровня:

- **платежное поручение**
- **чек**
- **расчеты по инкассо**
- **аккредитив**





ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

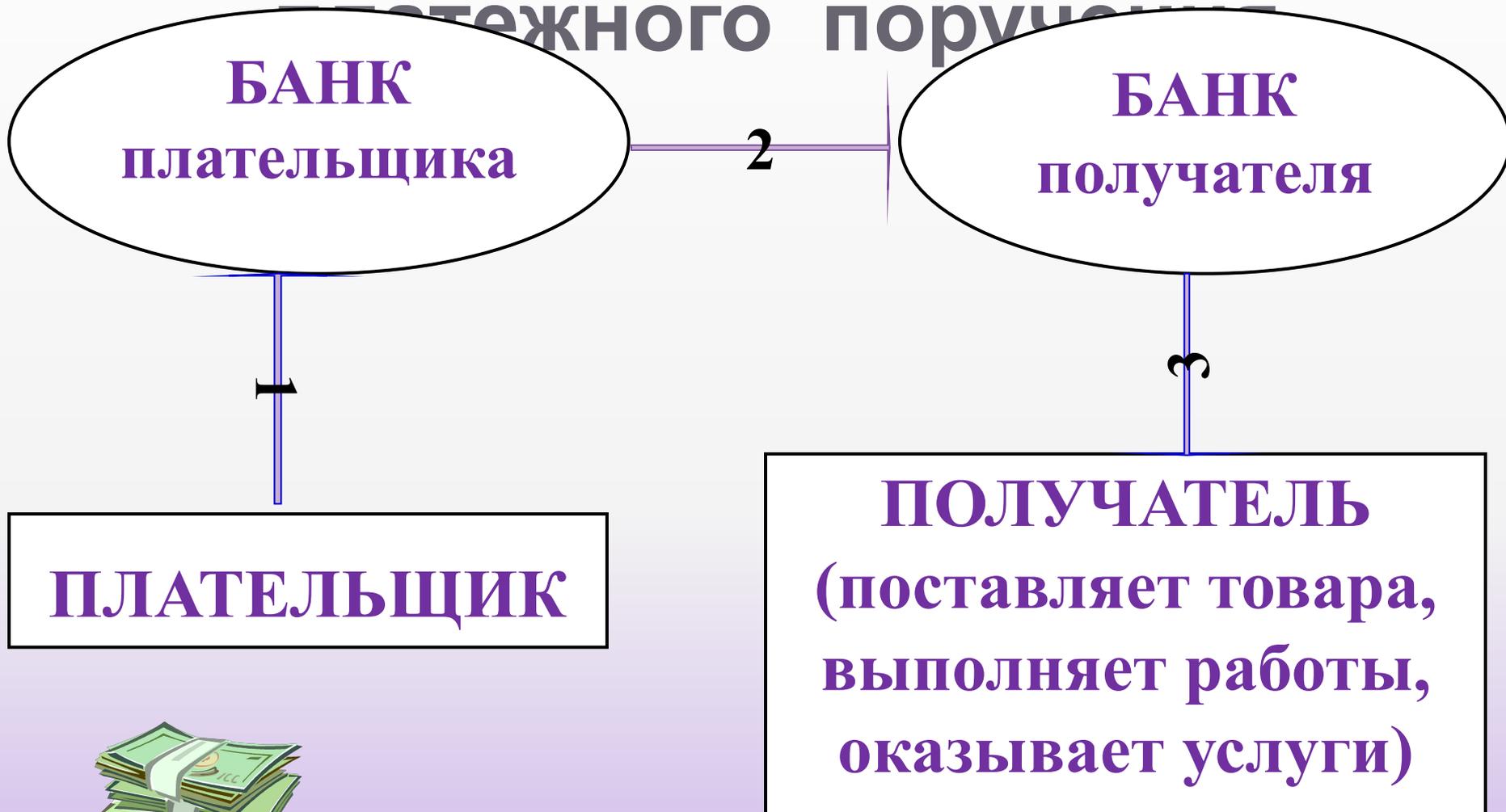
- письменное распоряжение

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



0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 3

10.02.2010

электронно

01

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

Восемь тысяч рублей 00 копеек

ИНН 7715136478	КПП 771501001	Сумма	8000-00		
ООО «Автолайн»		Сч. №	40702810400000001613		
Платательщик		БИК	044525225		
Сбербанк России ОАО г. Москва		Сч. №	3010181040000000225		
Банк плательщика		БИК	044583001		
Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705		Сч. №	40101810800000010041		
Банк получателя		Сч. №	40101810800000010041		
ИНН 7703363868		КПП 770301001	Вид оп.	01	Срок плат.
УФК по г. Москве (для ГУ — Отделения ПФР по г. Москве и Московской области)			Наз. пл.		Очер. плат. 3
Получатель		Код			Рез. поле
39210202010061000160	452935664	ТП	МС.01.2010	0	0 ВЗ

087101012345 Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии за январь 2010 г.

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

ЧЕК



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



ЧЕК



Чекодатель - юридическое или физическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, и иных расходных документов.

Чекодержатель - юридическое или физическое лицо, в пользу которого выдан чек.





ВИДЫ ЧЕКОВ



именные – чеки, выписанные на определенное
лицо;

ордерные – чеки, выписанные в пользу какого-либо
лица;

предъявительские – чеки, позволяющие провести
расчетную операцию с любым лицом,
предъявившим данный документ;

банковские – чеки, выписанные банками для
проведения взаимных расчетов;



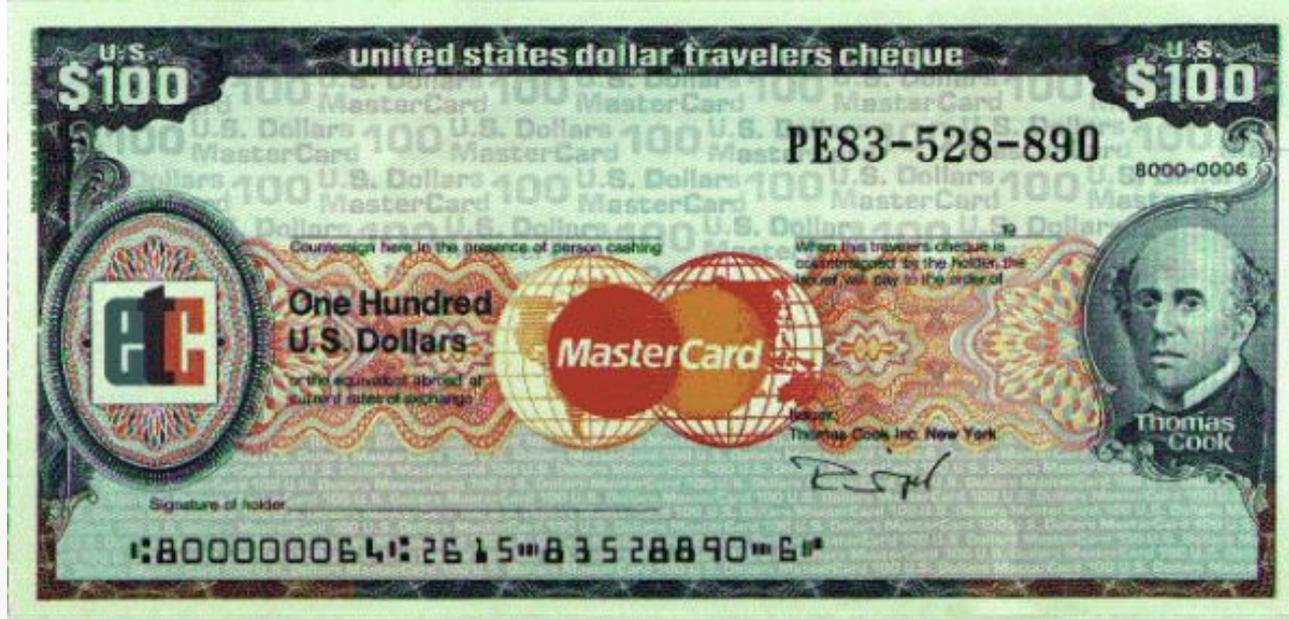


ВИДЫ ЧЕКОВ

акцептованный – чек, обеспеченный банковской гарантией выполнения расчетной сделки в пользу чекодержателя;

дорожный – чек для расчетов физических лиц при международных поездках. Безусловное денежное обязательство выплатить указанную в документе сумму лицу, чья подпись соответствует той, которая размещается в образце чек в момент его покупки. (Аналог наличных денег или альтернатива использования пластиковых расчетных карт).

ВИДЫ ЧЕКОВ



Денежный чек — письменное распоряжение владельца счета (чекодателя) учреждению банка, обслуживающего его, выдать наличными определенную сумму денег чекодателю. Деньги выдаются лицу, которое указано в чеке. Клиент обязательно отмечает, с какой целью он получает деньги.



ПОРЯДОК ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ НА ОСНОВАНИИ ДЕНЕЖНОГО ЧЕКА





Схема расчетов с ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

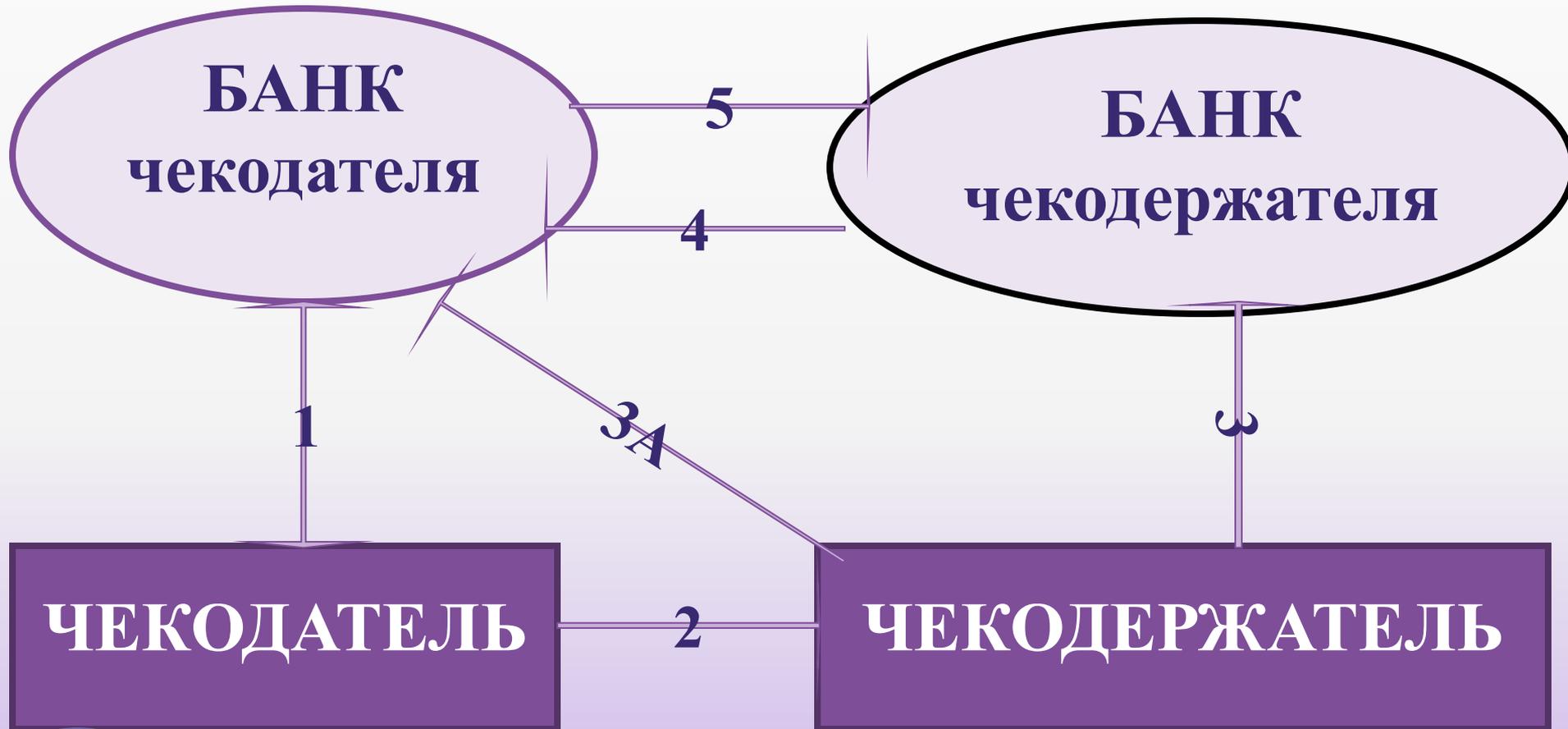
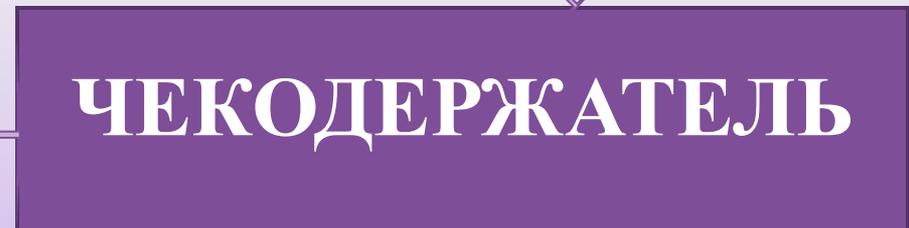


Схема расчетов с использованием чеков из лимитированных чековых книжек





РАСЧЕТЫ ПО

банковская операция, которая отражает поручение клиента банку (называемому **банк-эмитент**) получить с плательщика денежную сумму на основании предоставленных расчетных документов.

Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлечь другой банк (называемый **исполняющий банк**).



Платежное требование



расчетный документ, содержащий требование получателя средств по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Используется при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях



АКЦЕ



(от латинского *acceptus* – принятый)

означает согласие, принятие плательщиком обязательств для исполнения.

Акцептованный документ – это документ, по которому плательщик готов заплатить.

Формы акцепта: *молчаливый* и *гласный*

Срок акцепта платежного требования устанавливается по согласованию сторон, но не может быть меньше пяти рабочих дней





Схема расчетов по платежному требованию



Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № <Номер>

<Дата>

<ВидПлатежа>

Условие оплаты	<УсловиеОплаты1><УсловиеОплаты2><УсловиеОплаты3>	Срок для акцепта	<СрокАкцепта>
----------------	--------------------------------------------------	------------------	---------------

Сумма прописью

ИНН <Плательщик>	Сумма	<Сумма>	
---------------------	-------	---------	--

Плательщик	Сч. №	<ПлательщикРасчСчет>	
------------	-------	----------------------	--

<ПлательщикБанк1><ПлательщикБанк2>	БИК	<ПлательщикБИК>	
	Сч. №	<ПлательщикКорсчет>	

Банк плательщика <Получатель Банк1> <Получатель Банк2>	БИК	<ПолучательБИК>	
	Сч. №	<ПолучательКорсчет>	

Банк получателя ИНН <Получатель>	Сч. №	<ПолучательРасчСчет>	
----------------------------------------	-------	----------------------	--

Получатель Назначение платежа <НазначениеПлатежа>	Вид оп.	<ВидОплаты>	Очер. плат.	<Очередность>
	Наз. гл.		Рез. поле	
	Код			

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов
<ДатаОтсылкиДок>

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ч. плат.	№плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

Инкассовое поручение



расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в беспорном порядке



Поступ. В банк плат.

Списано со сч. плат.

< Статус Составителя >

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № < Номер >

< Дата >

< Вид Платежа >

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН <Плательщик ИНН>		КПП <Плательщик КПП>		Сумма		< Сумма >	
<Плательщик>				Сч. №		<Плательщик Расч Счет>	
Плательщик				БИК		<Плательщик БИК>	
<Плательщик Банк1><Плательщик Банк2>				Сч. №		<Плательщик Корсчет>	
Банк плательщика				БИК		<Получатель БИК>	
<Получатель Банк1><Получатель Банк2>				Сч. №		<Получатель Корсчет>	
Банк получателя				Сч. №		<Получатель Расч Счет>	
ИНН <Получатель ИНН>		КПП <Получатель КПП>		Сч. №		<Получатель Расч Счет>	
<Получатель>				Вид оп.		< Вид Оплат >	Очер. плат
Получатель				Наз гпт.			Рез. поле
				Код			
<Показатель БИК>	<ОКАТО>	<Показатель Обсуждения>	<Показатель Периода>	<Показатель Номера>	<Показатель Даты>	<Показатель Типа>	

< Назначение Платежа >

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ч. плат	№2 плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

АККРЕДИТИ



В (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.



УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ

АККРЕДИТИВА

- ❖ вид открываемого аккредитива;
- ❖ порядок и условия оплаты аккредитива;
- ❖ срок действия аккредитива с указанием точной даты его закрытия (в случае открытия аккредитива с одновременным депонированием средств плательщика указанная дата будет означать закрытие специального счета и восстановление денежной суммы на расчетном счете клиента);



УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ

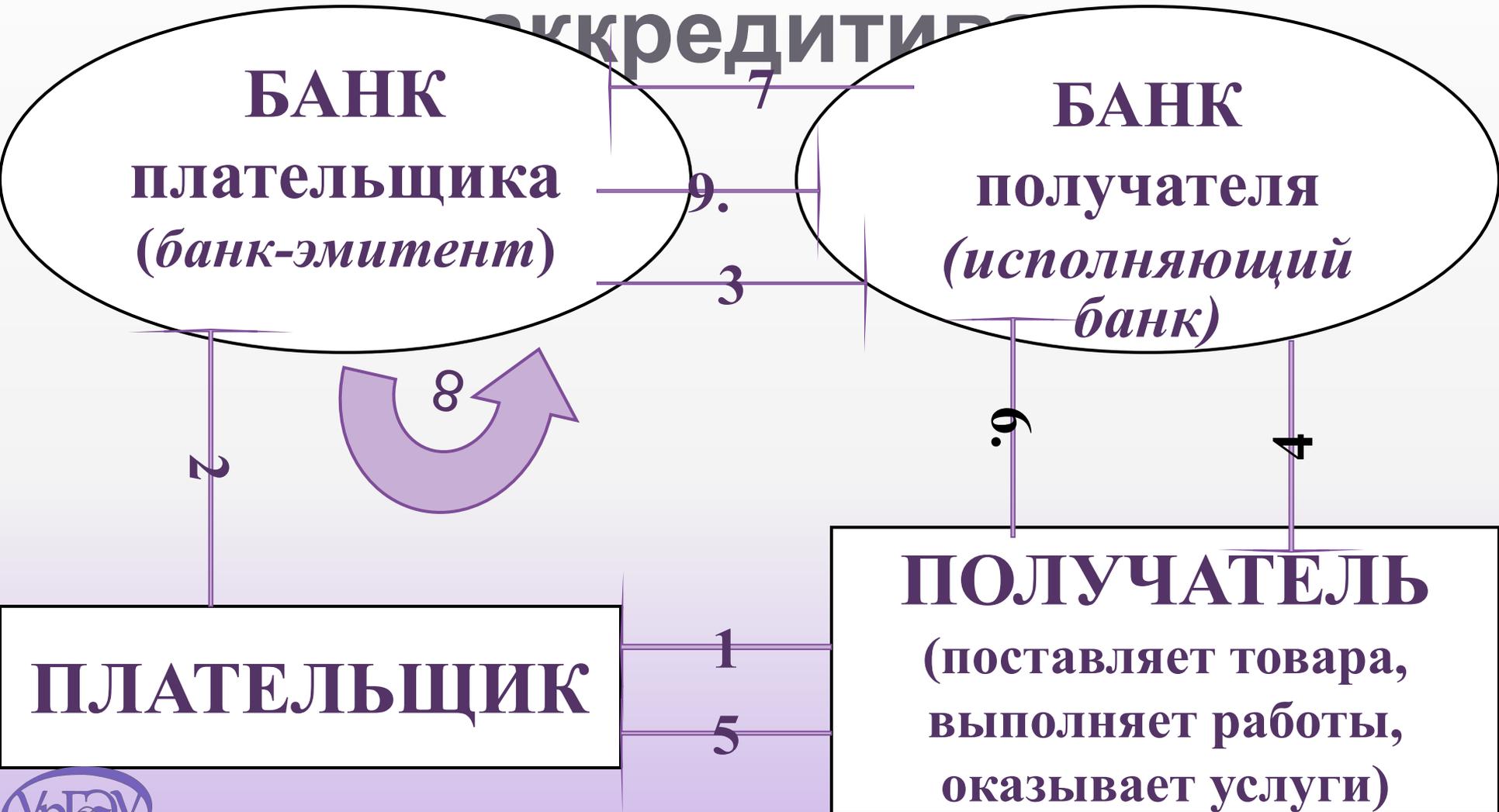
АККРЕДИТИВА

- ❖ **подробный перечень и специфику всех документов**, предоставление которых позволит принять решение об оплате хозяйственной сделки (например: инвойс, транспортные документы, различные сертификаты и т.п.);
- ❖ **наименование товаров** (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг).



Схема расчетов с использованием

аккредитива



	Дата	Вид Платежа	
Сумма прописью			
ИНН <Плательщик>	Сумма	<Сумма>	
Плательщик <Плательщик Банк1><Плательщик Банк2>	Сч. №	<Плательщик Расч Счет>	
	БИК	<Плательщик БИК>	
Банк плательщика	Сч. №	<Плательщик Корсчет>	
<Получатель Банк1><Получатель Банк2>	БИК	<Получатель БИК>	
	Сч. №	<Получатель Корсчет>	
Банк получателя	Сч. № (40901)	<НомерСчетаПоставщика>	
ИНН <Получатель>	Вид оп.	<ВидОплаты>	Срок дейст. аккредитт.
Получатель	Наз плт.		СрокПлатежа
	Код		Рез. поле
Вид аккредитива	<ВидАккредитива>		
Условие оплаты	<УсловиеОплаты1><УсловиеОплаты2><УсловиеОплаты3>		
Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения <НазначениеПлатежа>			
Платеж по представлению (вид документа)		<ПлатежПоПредставлению>	
Дополнительные условия <ДополнУсловия>			
№ сч. получателя	<Получатель Расч Счет>		
Подписи		Отметки банка	

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).



ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В СИСТЕМЕ РАСЧЕТОВ РОССИИ

❖ *покрытые (депонированные)*, по которым банк-эмитент перечисляет депонированную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

❖ *непокрытые (гарантированные)* аккредитивы предполагают возможность списания суммы сделки с корреспондентского счета банка-эмитента в исполняющем банке с целью исполнения аккредитива по требованию получателя. Источником покрытия данного списания для банка-эмитента является сумма, перечисленная ранее с расчетного счета плательщика.



ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В СИСТЕМЕ РАСЧЕТОВ РОССИИ

❖ **отзывной** - может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

❖ **безотзывный** - отзыв (отмена) может быть произведен только с согласия получателя средств.

Любой аккредитив является отзывным, если его безотзывный характер не отмечен в условиях открытия конкретного расчетного документа



ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В СИСТЕМЕ РАСЧЕТОВ РОССИИ

❖ *подтвержденный* аккредитив предполагает, что безотзывный характер аккредитива подтверждается исполняющим банком по просьбе банка-эмитента. В данном случае изменение условий аккредитива возможно только при наличии согласия исполняющего банка.

Основной недостаток аккредитивной формы расчетов - значительный документооборот и замедление товарного и денежного оборота





2 уровень системы безналичных расчетов

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

Корреспондентский счет

специальный счет, отражающий проведение расчетных операций одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого.





СЧЕТЫ 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



Банковское АВИЗО



Банковское авизо - официальное извещение банка об исполнении расчетной операции. Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, о выплате переводов, выставлении чека, открытии аккредитива и т.д. **оформляется на специальных бланках**

Авизо, где указываются его номер, дата, содержание операции, сумма и номер счета, наименование отправителя и адресата и другие данные.





Технологии межбанковских расчетов

Клиринговые расчеты (от англ. *clearing* – **очищать**) - система межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых путем взаимного зачета платежей участниками данного клиринга.

Валовые расчеты - это вид расчетов, в которых совершаются переводы средств по каждому платежному документу индивидуально.



Способы проведения межбанковских

расчетов

**1. Расчеты, при помощи
корр. отношений**

**2. Внутрибанков-
ские расчеты**

**1.1 Прямые корр.
отношения**

**1.2 Расчеты через
посредника**

**3. Счета межфили-
ального оборота**

**3.1 Внутрифилиальные
расчеты крупного банка**

**3.2 Внутрифилиальные
расчеты подразделений
Банка России**

Клиринговая палата

Другой банк

Расчетная система

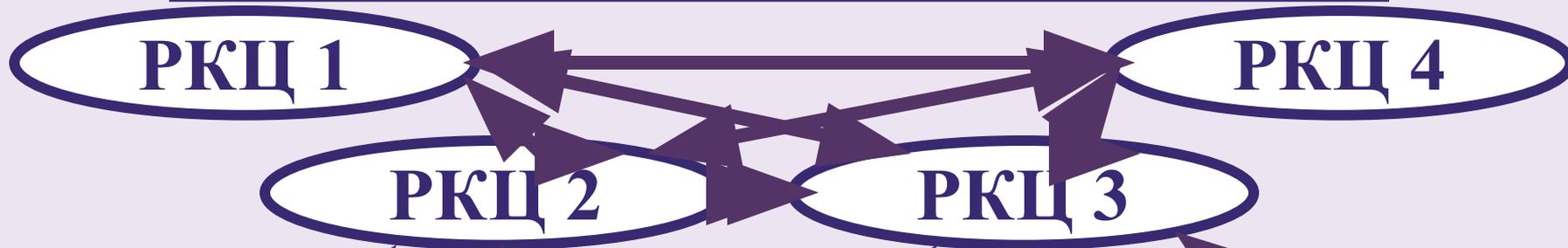
Банка России





Расчетная сеть Банка России

1-й уровень расчетной системы



2-й уровень расчетной системы



Система валовых расчетов в режиме реального времени

Федеральный расчетный центр (ФРЦ)

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

The diagram illustrates the gross settlement system in real time. At the top is the Federal Settlement Center (FRC). Below it are three entities: the Bank of Russia branches, the Bank of Russia clients, and banks and other settlement institutions. Bidirectional arrows connect the FRC to each of these entities, indicating a two-way flow of information and funds.

**Подразделения
Банка России**

**Клиенты Банка
России**

**БАНКИ и иные расчетные
институты**



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



Международный опыт организации межбанковских расчетов

1. Система TARGET
2. Европейская банковская ассоциация
3. Платежная система MonDEX International
4. Расчетная система Fedwire.
5. Система CHIPS
6. Международная межбанковская сеть
S.W.I.F.T.





Платежная система TARGET

TARGET (Transeuropean Automated Real Time Settlement System) - трансевропейская автоматизированная система валовых расчетов в режиме реального времени.

Главные задачи:

- ❖ служит инструментом проведения единой валютной политики Евросоюза;
- ❖ обеспечивает ускоренное прохождение международных платежей между европейскими участниками.



Члены платежной системы

TARGET

Название системы	Национальная принадлежность и год создания	Название системы	Национальная принадлежность и год создания
DNF	Дания, .	RIX	Швеция, 1990 г.
EIL-ZV	Германия, 1988г.	BOF	Финляндия, 1991 г.
<i>Системы, созданные после .</i>			
CHAPS	Великобритания	ARTIS	Австрия
ELLIPS	Бельгия	TBF	Франция
SPGT	Португалия	TOP	Нидерланды
IRIS	Ирландия	HERMES	Греция
SLBE	Испания	LIPS	Люксембург
BIREL	Италия		





Платежная система TARGET

ЕВРОПЕЙСКИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК





Европейская банковская

Ближайший конкурент системы TARGET.

Создана в Париже

Система нетто-расчетов

Функцию счетной палаты выполняет **Банк
международных расчетов (БМР), БАЗЕЛЬ.**

Члены БМР - 41 Центральный банк стран Европы,
а также Россия, США, Канада, Япония, Китай.

- **Расчеты в ЕВРО** через коррсчет в Европейском
Центробанке



Платежная система MonDEX International

Основана в 1990 г. в Лондоне 16 крупными банками.

Разработана для совершения небольших платежей посредством Интернета с помощью пластиковой смарт-карты, имитирующей расчеты наличными деньгами при помощи обыкновенного телефона, оборудованного встроенным миниатюрным устройством считывания информации.





Расчетная система Fedwire

Цель – обслуживание внутренних платежей (межбанковские переводы, взаимные платежи корпоративных клиентов, расчеты по переводу и взаимозачету ценных бумаг).

Основана в 1914г. и **является частью ФРС США**

Участники системы: 12 Федеральных резервных банков и 12 000 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)

**Основана в 1973 г. Сейчас члены СВИФТ - более
7500 банков из более чем 100 стран**

**СВИФТ, является телекоммуникационной сетью,
не выполняет функций расчетного
учреждения. Проводимые в сети поручения
отражаются на счетах ЛОРО и НОСТРО,
открываемых участниками друг у друга.**



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



Основные направления деятельности:

- ❖ предоставление телекоммуникационного обслуживания банков-членов с соблюдением условий надежности, конфиденциальности, оперативности;
- ❖ стандартизация форм и методов обмена финансовой информацией.

В организационном плане СВИФТ представляет собой акционерное общество, участниками которого являются банки-участники расчетов.

Штаб-квартира расположена в Бельгии.



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



Вся информация, передаваемая по сети, обязательно **кодируется**, ограничивается и доступ к телекоммуникационному оборудованию, что обеспечивает **конфиденциальность, точность, проверяемость** расчетов.



Передача информации в сети СВИФТ осуществляется **последовательно**.

Первичное звено – **терминал**.



Прохождение данных в сети

С И Т Е Т

Система Всемирных Межбанковских
Финансовых Телекоммуникаций

Операционный центр сети СВИФТ

Региональные процессоры

Пункт доступа сети

Транспортная сеть СВИФТ

Терминал СВИФТ у конечного пользователя





3 уровень системы безналичных расчетов

**Международные расчеты хозяйствующих
субъектов (расчеты нефинансовых
нерезидентов)**

Основные формы международных расчетов:

- **банковский перевод**
- **инкассо**
- **аккредитив**
- **открытый счет**





Особенности международных расчетов

1. Импортёры и экспортёры, их банки вступают в определенные **обособленные от внешнеторгового контракта отношения**;
2. Регулируются нормативными национальными законодательными актами, а также **международными банковскими правилами и обычаями**;
3. Международные расчеты - объект **унификации**;
4. Международные расчеты имеют, как правило, **документарный характер**, т.е. осуществляются против финансовых и коммерческих документов;
5. Международные платежи осуществляются **в различных валютах**.





Финансовые документы, используемые в международных расчетах

1. простые и переводные векселя
2. чеки
3. платежные расписки



Коммерческие

документы

инвойс (счет-фактура). Это основной документ по ряду операций: взыскание банком суммы платежа с плательщика; страховая оценка груза; определяет величину взимаемых таможенных пошлин; важная составляющая при оформлении импортных лицензий;

документы, подтверждающие отгрузку, отправку товаров или принятие к погрузке (коносаменты, железнодорожные, автомобильные и авиационные накладные, почтовые квитанции, комбинированные транспортные документы на смешанные перевозки). ***Коносамент*** (от франц. *connaissement*) – документ, свидетельствует о принятии груза к транспортировке. Различают; ***именной, ордерный, «на предъявителя», нечистый, сквозной коносамент;***





Коммерческие документы



страховые документы страховых компаний
морских страховщиков или их агентов;
другие документы - *сертификаты*,
удостоверяющие происхождение, вес, качество
или анализ товаров, а также пересечение ими
границы, таможенные и консульские счета и т. д.
Банк проверяет содержание и комплектность этих
документов.



На выбор форм международных расчетов

влияет ряд факторов:

❖ **вид товара**, являющегося объектом
внешнеторговой сделки;

❖ наличие **кредитного соглашения**;

❖ **платежеспособность и репутация**
контрагентов по внешнеэкономическим
сделкам;

❖ **уровень спроса и предложения** на
данный товар на мировых рынках.



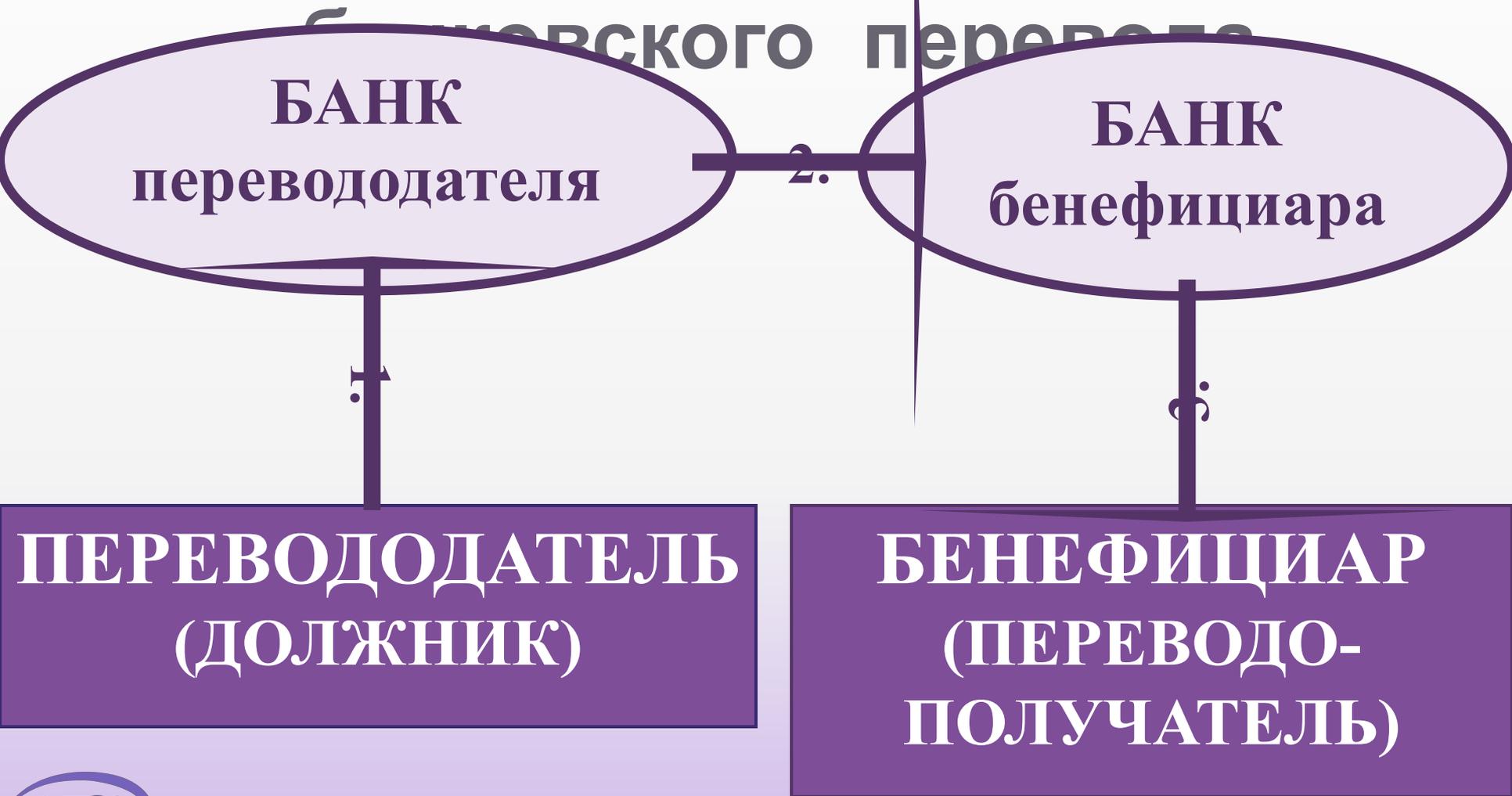


Банковский перевод

Письменное распоряжение одного банка другому (*банку-корреспонденту*) о **выплате определенной денежной суммы** указанному получателю. При этом в основе данного поручения находится **указание клиента банка (перевододателя)** с условиями проведения расчетной операции и зачислении средств *бенефициару*.



Схема расчетов с использованием банковского перевода



Инкассо

Поручение клиента банку о получении
определенной денежной суммы с
импортера и зачислении ее на
указанный счет. Типы инкассо:

инкассо чистое – инкассо, не сопровождаемое
дополнительным пакетом документов;

инкассо документарное – инкассо,
сопровождаемое пакетом финансовых,
транспортных, коммерческих документов,
удостоверяющих факт и качество проведения

Схема расчетов по

инкассо

БАНК
домицилианта
(инкассирующий
или
исполняющий
банк)

БАНК
бенефициара
(банк-
ремитент)

Домицилиант
(плательщик,
покупатель товара)

Бенефициар
(поставщик товара)



Аккредитив

(letter of credit; Sight credit)

Обязательство банка произвести по просьбе и указанию импортера платеж экспортеру (при наличных расчетах) или акцептировать вексель, выставляемый экспортером (при расчетах в кредит), в пределах определенной суммы и срока против предусмотренных документов (обычно коносамента, страхового полиса, счета-фактуры).

Международный аккредитив является **исключительно документарным.**



Аккредитив

(letter of credit; Sight credit)

В аккредитивной сделке принимают участие следующие **участники**:

1. плательщик, он же покупатель (импортер), аккредитиводатель, или приказодатель;
2. банк-эмитент, открывающий аккредитив покупателю;
3. бенефициар, он же продавец;
4. исполняющий банк (авизующий банк), обслуживающий поставщика.



Схема расчетов с использованием

международного авизированного аккредитива



Основные разновидности международного аккредитива

Переводной (*трансферабельный*
(*transferable letter of credit*)), он же *делимый*,
дробный), - предусматривает возможность
деления расчетной суммы в адрес
нескольких получателей. К числу
получателей могут быть отнесены, помимо
самого бенефициара его поставщики и
субподрядчики, или же органы валютного
регулирования.



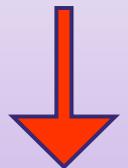
Основные разновидности международного аккредитива

Безотзывный (*irrevocable letter of credit*),

открываемый на определенный срок без права изменения или аннулирования до истечения этого срока

Отзывный (*revocable letter of credit*),

обязательство по которому может быть аннулировано банком в любой момент



Основные разновидности международного аккредитива

Компенсационный (*back-to-back letter of credit*) - открывается покупателем в пользу продавца под обеспечение безотзывного аккредитива, открытого на имя покупателя лицом, которому покупатель перепродал товар

«**Чистый**» (*clean letter of credit, open letter of credit*) – аккредитив, выплата по которому производится без предоставления продавцом



грузочных документов.



Основные разновидности международного аккредитива

С «красным условием» (*«red clause» letter of credit*) - аккредитив с условием, что банк выплачивает авансом часть аккредитивной суммы против представления, складской расписки или другого подобного документа вместо коносаментов

Учетный (*negotiation letter of credit*) - аккредитив в виде учета банком тратт,



выставленных экспортером на покупателя

Основные разновидности международного аккредитива

Документарный или **товарный**

(*documentary letter of credit, clean credit, commercial credit*), оплачиваемый банком при предъявлении товарораспорядительных документов

Предварительный (*anticipatory letter of*

credit) - аккредитив для оплаты еще не отгруженных грузов; выплата по нему производится не против коносамента, а против складской расписки и подобных документов



Основные разновидности международного аккредитива

Револьверный (*revolving credit, revolving letter of credit*), он же *возобновляемый, восстанавливаемый*) используется при **дробных поставках** в рамках единого контракта, когда открывается не один аккредитив, а целая серия, в заранее оговоренные сроки, с указанием общей суммы (лимита) всей серии.

Разновидности: **кумулятивный** (неиспользованная сумма предыдущего транша включается в состав следующего), и **некумулятивный**, когда данное условие на оговаривается.



Основные разновидности международного

Дорожный, или **туристский** (*traveler`s*

letter of credit) - документ, адресованный банку-корреспонденту за границей с поручением об оплате предъявляемых клиентом аккредитивов. Обычно выпускается в валюте страны банка-корреспондента. Имеет те же цели, что и дорожный чек.

Разновидности: циркулярный позволяет получателю обращаться к любому из имеющихся за границей банков-корреспондентов, то есть получить деньги в любом месте по маршруту поездки; авизованный - предназначен для предъявления в конкретном банке-корреспонденте

Открытый счет

Применяется:

- ❖ в расчетах при долгосрочных и доверительных контактах, установленных контрагентами.
- ❖ во взаимных, встречных поставках двух сторон, производимых на постоянной основе.

Закрывается один раз в длительный промежуток времени (от квартала до года), когда определяется сальдо взаимных расчетов, которое и перечисляется должником.

