**Депозитные деньги**

Возникновение депозитных денег исторически связано с развитием банковской системы и осуществлением банковских операций по учету векселей. **Депозитные деньги** представляют собой числовые записи определенной денежной суммы на счетах клиентов в банке. Первоначально депозитные деньги появлялись при предъявлении владельцами векселя его к учету в банк, в результате чего банк вместо выплаты суммы долга банкнотами открывал владельцу векселя счет. На таком счете фиксировалась причитающаяся сумма денег, и с этого счета осуществлялись платежи путем их списания. В настоящее время депозитные деньги чаще всего являются путем внесения наличных денег в кассу банка и открытия текущих банковских счетов.

Сегодня ряд финансовый институтов имеет право выпускать неразменные деньги(денежные знаки, замещающие в обращении полноценные деньги и выступающие как знаки кредита) в форме открытия текущих, чековых и карточных счетов, которые получили название **депозитных денег**.

На долю депозитных денег при­ходится от 55 до 80% денежного агрегата Ml — массы «денег для сделок». В России только банки имеют право выпускать неполноценные деньги в фор­ме открытия текущих депозитов. На долю депозитных денег в 2001 г. в Рос­сии приходилось около 75% денежного агрегата М2 — денежной массы в об­ращении. Управление депозитными деньгами чаще всего осуществляется при помощи *чека, пластиковой карты или систем дистанционного доступа к банковским счетам*. Платежи на крупные суммы производятся с использо­ванием *оптовых электронных платежных систем*.

**Чеки.** Чек представляет собой денежный документ установленной фор­мы, содержащий безусловный приказ чекодателя кредитному учреждению о выплате держателю чека указанной в нем суммы. Чеки используются физи­ческими и юридическими лицами для взаимных расчетов. Первое упомина­ние о них относится к г., когда в Лондоне был выписан чек на имя госпо­дина Делбо (Mr. Delboe). Однако широкое распространение чеки получили лишь в конце XIX в. с активным развитием депозитных операций банками развитых стран. Уже к 1890 г. в США с помощью чековых счетов осуществ­лялось около 90% всех трансакций. Как правило, плательщиком по чеку вы­ступает банк или другой кредитный институт, в котором помещен счет пла­тельщика.

Можно выделить три основных функции чека: он

1. служит сред­ством получения денег в банке с текущего счета;
2. выступает средством обращения и платежа при приобретении товаров и погашении долгов во взаиморасчетах между юридическими и физическими лицами;
3. является инструментом безналичных расчетов, значительно сокращая объем налич­ных денег в обороте.

Особенностью чека как платежного инструмента явля­ется то, что он должен быть физически предъявлен в банк для оплаты.

В современных развитых странах чеки играют важную роль, особенно в тех, где широкое развитие полу­чили филиальные сети кредитных учреждений. К таким странам относятся США, Канада, Великобритания и др. В США чеки опосредуют около 70% всего объема безналичных платежей и составляют около 11% их стоимости. В Канаде чеки опосредуют около 32% всего объема безналичных платежей и составляют около 22% их стоимости.

В 2000 г. в США было выписано около 70 млрд чеков, что составляет '/5 числа сделок с наличными деньгами. Подавляющее число чеков (более 50%) было выписано физическими лицами. Такие чеки называются ***персональны­ми.*** Около 40% чеков было выписано коммерческими предприятиями. Такие чеки называются ***коммерческими.*** Около 5% чеков было выписано федераль­ными и местными органами власти. Такие чеки называются ***правительствен­ными.*** В настоящее время чеки обрабатываются в специальных клиринговых центрах, где имеются счета практически всех банков

Чеки можно подразделить на:

* ***именные*** (выписанные на определенное лицо без права передачи другому),
* ***ордерные*** (составленные на определенное лицо, но с правом передачи другому лицу по индоссаменту (сделка, удостоверяющая волю векселедержателя (индоссанта) передать принадлежащее ему право собственности на вексель, а также - передать сам вексель и вытекающие из него права безусловно и в полном объеме.))
* ***предъявитель­ские*** (выписанные без указателя получателя, а обозначенная в них сумма должна быть выплачена предъявителю чека).
* ***Расчетный чек*** — расчетный документ, служащий для совершения безналичных расчетов между юридическими лицами; перечеркнут полосой по диагонали, которая идет от левого нижнего угла к правому верхнего. По нему запрещена (чекодателем или чекодержателем) оплата наличными деньгами (для этого на лицевой стороне чека делается надпись "Расчетный").

В ряде случаев для подтверждения платежеспособности чекодателя чеки могут быть акцептованы, т. е. банк с помощью специальной надписи удосто­веряет подпись клиента и гарантирует оплату указанной в чеке суммы. Такие чеки называются ***акцептованными*** или ***удостоверенными.*** Наи­большее распространение сегодня имеют ордерные акцептованные чеки.

Особую разновидность чеков представляют дорожные чеки. ***Дорожный чек*** — это стандартизированный денежный документ, выписанный в местной или иностранной валюте, обычно используемый при поездках за рубеж для оплаты товаров и услуг или получения наличных денег. Во всех агентствах компании, выпустившей дорожный чек, они обналичиваются без комиссионных. Их особенность состоит в том, что они являются именными и требуют при расчетах личного подтверждения подлинности. Когда владелец дорожного чека расплачивается им или обме­нивает его на наличные деньги, он делает контрольную подпись в присутст­вии кассира.

Чеки обладают двумя основными преимуществами перед наличными деньгами. Во-первых, чеки можно выписывать на любую сумму (т. ё. сумму в пределах остатка на банковском счете или кредитного лимита). Во-вторых, чеки удобны в обращении, а при потере их можно восстановить. Кроме того, в отличие от пластиковых карт или электронных денег для обслуживания че­ков не требуется использовать электронную идентификационную сеть, включающую систему авторизационных центров, банкоматов, электронных терминалов и т. д. Широкому распространению чеков способствует сущест­вующая в ряде развитых стран система законодательных актов, защищающая права лиц, принимающих чеки. В силу этого на протяжении всего XX в. про­исходило постепенное увеличение доли расчетов чеками.

Несмотря на отмеченные достоинства, чековому обращению свойствен ряд недостатков. В частности, повсеместное использование чеков в качестве средства обращения и платежа создало большие сложности в их обработке (проверка подлинности чеков, подписей на них и т. д.). Кроме того, увеличе­ние объема операций, требует значительного числа квалифицированных банковских служащих, что удорожает процедуру обработки чеков.

**Пластиковые карты.** С развитием во второй половине XX в. платежных систем, позволяющих осуществлять розничные платежи в электронной фор­ме, появляется новый платежный инструмент — пластиковая карта. ***Плас­тиковая карта —*** это именной денежный документ, выпущенный банком или иной специализированной организацией, удостоверяющий наличие в со­ответствующем учреждении счета владельца пластиковой карты и дающий право на приобретение товаров и услуг по безналичному расчету.

Банковские карты появились в начале 50-х годов XX в. В настоящее время в обращении находится свыше 2,7 млрд банковских карт, которые выпуска­ются преимущественно международными платежными системами или кре­дитными компаниями. Крупнейшими международными карточными пла­тежными системами являются VISA International (более 21 тыс. банков) и Europay International (master card) (более 28 тыс. банков). На их долю приходится около 80% всех банковских карт. Особым видом платежных карт являются карты туризма и развлечений. Как правило, данный вид карт предназначен для состоятельных граждан и предоставляет своим держа­телям помимо платежных возможностей, повышенные кредитные лимиты, дополнительные льготы и скидки при бронировании авиабилетов, отелей и т. д. В настоящее время на долю карточных расчетов в США приходится около 26% всего объема безналичных платежей и всего 0,2% их стоимости.

Можно выделить три основных функции пластиковой карты:

* является инструментом безналичных расчетов, значительно сокращая объем наличных денег в обороте;
* выступает средством платежа при приобретении товаров и погашении долгов во взаиморасчетах между юридическими и физическими лицами;
* служит инструментом получения денег с расчетного счета практи­чески в любое время.

**Электронные системы оптовых платежей.** Данные системы используют­ся для проведения сделок на крупные суммы. Они представляют собой платёжные системы, позволяющие осуществ­лять в электронной форме платежные операции большой стоимости между банками, коммерческими компаниями и государственными учреждениями. Расчеты осуществляются с использованием трансакционных счетов кредитных организаций, поэтому такие оптовые системы оперируют депозитными деньгами. Электронные системы оптовых платежей появились в конце 1960-х гг. и получили широкое распространение в 1970—1980-е гг.

Основны­ми их элементами являются

* клиринговые расчетные системы, которые производят взаиморас­чет по счетам своих клиентов (неттинг) в определенный момент времени, как правило, по окончании рабочего дня. Такие системы могут быть двусторон­ними и многосторонними. Основными недостатками таких систем являются недостаточная оперативность в проведении платежей, а также наличие риска ликвидности (риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств)
* валовые системы расчетов в режиме реального времени (RTGS). В настоя­щее время эти системы уже заменили неттинг во многих странах, поскольку с их появ­лением риск ликвидности значитель­но снизился.

Например, двумя крупнейшими системами электронных оптовых платежей в США являются **CHIPS и FedWire**. Система CHIPS (Clearing House Interbank Payment Systems) — это межбанковская система клиринговых расчетов, в ко­торой расчеты производятся через резервные счета своих клиентов. Средняя величина тран­сакции в системе CHIPS в 1999 г. составляла около 5 млн долл. Общий объем трансакций составлял 297,934 млрд долл. (32,0% от ВВП). В 1999 г. система объединяла 77 кредитных учреждений.

Система FedWire — это клиринговая сеть, которой владеет и управляет Федеральная резервная система (ФРС) США. Все депозитные учрежде­ния, которые должны хранить резервы в ФРС, имеют доступ к системе FedWire. Система осуществляет переводы средств в режиме реального вре­мени. Средняя величина трансакций в FedWire составляла в 1999 г. около 3,5 млн долл. Общий объем трансакций составлял 343,382 млрд долл. (36,9% ВВП). В 1999 г. FedWire насчитывала около 10 ООО членов.

Особенностью данных систем электронных оптовых платежей является специализация на различных типах сделок. В системе CHIPS большинство переводов связано с внешней торговлей и сделками с евровалютой. В системе FedWire основными типами сделок являются: перевод федеральных фондов из одних депозитных учреждений в другие; покупка и продажа государствен­ных ценных бумаг.

Можно выделить три основных достоинства электронных систем опто­вых платежей:

* увеличение скорости взаиморасчетов;
* снижение себестоимо­сти платежных операций;
* упрощение обработки банковской корреспонден­ции.

**Системы онлайновых платежей.** В настоящее время в связи с активным развитием электронной экономики все большее распространение получают системы онлайновых платежей (системы онлайнового банкинга).Эти системы представляют собой новые электронные платежные системы, позволяющие напрямую в режиме реального времени осуществ­лять платежи со счета плательщика и зачислять денежные средства на счет получателя. В настоящее время одними из наиболее развитых направлений развития онлайновых платежей являются системы онлайнового банкинга.

**Электронные деньги.** Последние годы XX в. ознаменовались новым эта­пом в развитии товарно-денежных отношений: появлением новой формы кредитных денег — электронных денег (emoney). На их долю в развитых странах в 2001 г. приходилось не более 1% объема денежного агрегата Ml.

Сущность электронных денег можно рассматривать с двух сторон; как предоплаченный финансовый продукт и как денежную стоимость, выраженную в валютных единицах и хранящуюся в электронной форме в электронном устройстве, находящемся во владении клиента. Электронные деньги не связаны с каким-либо счетом в финансовом учреждении и являются беспроцентным обязательством их эмитента, поэтому их не следует рассматривать как разновидность депозитных денег.

Успешное функционирование депозитных денег возможное лишь при высоком уровне развития банковского дела, когда каждый субъект денежного оборота может свободно положить свои деньги в банк, взять их оттуда, быстро перевести в любой пункт рынка и ему гарантируется полное их сохранение. При этих условиях владелец денег на счету в банка может дать доверенность последнему пересчитать всю сумму или часть ее своему контрагенту и в такой способ погасить долг. Перемещаясь по счетам в банках, депозитные денежные суммы успешно выполняют функции покупательного и платежного средств, а затем включаются в общий денежный оборот.