Введение

Денежное обращение – достаточно сложная конструкция, соединяющая в себе как основные сущностные характеристики денег, так и механизмы, способы использования денег для содействия экономическому и социальному развитию страны.

Денежное обращение подразделяется на две сферы: наличную и безналичную. Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот. Поступления безналичных средств на счета в банке – непременное условие для выдачи денег. Поэтому безналичный и налично-денежный обороты вместе образуют единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

Темой моей курсовой работы является «Налично-денежный оборот, участники, сфера применения». Мне было очень интересно при написании своей работы ознакомиться с налично-денежным обращением, и денежным обращением в целом более подробно.

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

Налично-денежное движение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот, металлических монет, бумажных денег (казначейских билетов). Эмиссию наличных денег осуществляет центральный банк (как правило, государственный). Он выпускает наличные деньги в обращение и изымает их, если они пришли в непригодность, а также заменяет деньги на новые образцы купюр и монет.

Наличные деньги используются:

* для кругооборота товаров и услуг;
* для расчетов, не связанных непосредственно с движением товаров и услуг, а именно: расчетов по выплате заработной плате, премии, пособий; по выплате страховых возмещений по договорам страхования; при оплате ценных бумаг и выплат по ним дохода; по платежам населения за коммунальные услуги и др.

В своей работе я ставлю перед собой несколько задач:

1. Рассмотреть сущность, участников и сферу применения налично-денежного оборота.
2. Организация налично-денежного оборота
3. Налично-денежный оборот в РФ, его пути развития.

Целью данной курсовой является подробное раскрытие поставленных перед собой задач.

наличный денежный оборот обращение

1. Экономическое содержание налично-денежного оборота

1.1 Понятие и сущность налично-денежного оборота

По своему экономическому содержанию наличный денежный оборот - процесс непрерывного движения наличных денег, часть денежного оборота. Наличное денежное обращение характеризуется использованием наличных денег в функции средства обращения и платежа, опосредствующей оплату товаров, оказываемых услуг и другие платежи. По величине наличный денежный оборот - совокупность платежей наличными деньгами за определенный период времени. Именно этот оборот обслуживает в большей части формирование доходов и расходов населения.

Наличные деньги начинают свое движение из касс банков, прежде всего из центрального банка как эмиссионного центра.

Из оборотных касс этого банка они поступают в коммерческие банки. Предприятия, организации, предприниматели за счет имеющихся на их счетах средств или предоставленного кредита получают наличные деньги в кассах коммерческих банков. Эти денежные суммы предназначены для выплаты заработной платы и приравненных к ним платежей и осуществления других платежей наличными деньгами. Часть наличных денег из касс банков может продаваться другим банкам, а также непосредственно выплачиваться населению (проценты по вкладам, выплата пенсий, пособий, дивидендов и др.). Из касс предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей производятся выплаты населению наличных денег, полученных по целевому назначению в банках. Незначительные суммы используются для расчетов наличными деньгами между предприятиями, организациями.

Следующий этап движения наличных денег - расходование (использование) их населением на покупку товаров, оплату услуг, в качестве платежей в пользу государства и других юридических и физических лиц.

Расходование части денег может быть отложено (сбережения населения) в организованной и неорганизованной форме. От населения наличные деньги вновь поступают в кассы предприятий, организаций, но последние не могут ими воспользоваться для денежных расчетов, минуя банк и должны сдавать в банк для зачисления на счета. Таким образом, наличные деньги, начав свое движение из касс банков, пройдя все каналы обращения, возвращаются обратно в банки, чтобы начать новый оборот.

Одни и те же денежные знаки могут совершать множество кругооборотов, одновременно находясь во всех стадиях. Обращение наличных денег происходит непрерывно, и в центре его находятся банки. Такая позиция в кругообороте наличных денег чрезвычайно важна. Это позволяет концентрировать наличные деньги в банках, что приводит к ускорению их обращения, сокращению издержек по денежному обороту, обеспечивает плавность их перехода в безналичную денежную сферу и, наоборот, без встречных перевозок денег, а также создает возможность контроля за расходованием наличных денег. Чтобы предупредить задержку наличных денег в кассах предприятий, организаций, банки устанавливают для них предельные суммы (лимиты) наличных денег, которые могут оставаться в кассе на конец дня, и жесткие сроки их сдачи в банки (предприятия связи). Кроме того, определена возможная величина расходования на месте предприятиями, организациями поступающей денежной выручки.

В процессе организации денежного оборота решаются такие важные экономические задачи, как:

* определение общего объема налично-денежного оборота, его структуры; изучение складывающихся тенденций;
* направление и регулирование денежных потоков;
* размещение денежной массы по территории страны;
* определение массы денег в наличной форме, находящейся в обращении, величины денежных агрегатов;
* установление уровня инкассации выручки, другие методы мобилизации банками наличных денег;
* расчет эмиссионного результата за (на) определенный период и др.

Банки для определения потребности в наличных деньгах составляют прогнозы ожидаемых поступлений в их кассы наличных денег, а также возможных выдач наличных денег. Прогноз кассовых оборотов делается на основе сведений, накапливаемых в банке по обслуживаемым предприятиям, предпринимателям по источникам поступлений и направлениям выдач наличных денег, на основе анализа динамических рядов.

Сводный прогноз наличного денежного оборота по республике в целом делается Национальным банком. Для этого используются данные прогноза основных направлений социально-экономического развития, а также данные кассовых оборотов учреждений банков. При этом Национальный банк привлекает дополнительные данные: прогнозные расчеты розничного товарооборота (включая общественное питание), сведения об объеме платных услуг (наличными), данные предприятий связи, органов страхования, статистики, Министерства финансов, налоговых органов и других организаций, имеющих отношение к формированию налично-денежного оборота в республике.

Прием, выдача, хранение денежной наличности учреждениями банков осуществляются в порядке, установленном нормативными документами по эмиссионно-кассовым и кассовым операциям в учреждениях банков Республики Беларусь, правилами организации наличного денежного оборота. Эти правила охватывают:

* порядок создания кассовых узлов; проектирование, техническую укрепленность кассового узла; оборудование рабочих мест кассовых работников в банке; создание касс и т.п.;
* совершение кассовых операций с наличной национальной валютой; работу приходной, расходной, вечерней касс; подкрепление операционной кассы; порядок работы касс банков при субъектах хозяйствования и расчетно-кассовых центров; распоряжение денежной наличностью при использовании банкоматов;
* внутрикассовый оборот и обработку денежной наличности; оформление кассовых документов; формирование папок с документами; организацию работы с денежной наличностью (формирование, упаковка денежных знаков, работа с фальшивыми и сомнительными банкнотами); организацию работы кассы пересчета, передачу ценностей между кассовыми работниками; определение подлинности и платежности денежных билетов;
* инкассацию денежной выручки и перевозку ценностей предприятиями Министерства связи, перевозку ценностей службой инкассации коммерческих банков;
* обеспечение сохранности ценностей; их хранение, ревизию, ответственность лиц, работающих с ценностями; прием ценностей на хранение;
* совершение кассовых операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте; порядок приема и передачи валютных ценностей кассами банка; порядок обработки, формирования и упаковки валютных ценностей; ревизию валютных ценностей; порядок работы обменных пунктов.
* Наличный денежный оборот организуется на основе тех же принципов, что и весь денежный оборот, а также специфических принципов:
* предприятия, организации, учреждения, предприниматели должны хранить наличные деньги в банках, за исключением лимита кассы, и получать деньги в кассах банков;
* банки устанавливают лимиты остатка наличных денег в кассах субъектов всех форм собственности;
* наличное денежное обращение является объектом прогнозного планирования;
* регулирование наличного денежного оборота осуществляется в централизованном порядке центральным банком.

Наличный денежный оборот по своему объему значительно меньше безналичного денежного оборота, однако его четкая организация особенно важна в социально-экономическом плане, так как этот оборот обслуживает преимущественно отношения, связанные со сферой личного потребления. Происходящие в сфере обращения наличных денег процессы прямо влияют на устойчивость покупательной способности населения и денег.

Основные участники налично-денежного оборота в России:

* Территориальные управления ЦБ РФ;
* Система расчётно-кассовых центров ЦБ РФ;
* Система коммерческих банков;
* Организации различных форм собственности;
* Население.

1.2 Сфера использования налично-денежного оборота и принципы его

управления

Сфера использования налично-денежных платежей связана в основном с реализацией доходов населения. Наличными деньгами производятся расчеты:

* предприятий, учреждений и организаций с населением;
* между отдельными гражданами на товарных и продуктовых рынках;
* частично расчеты населения с финансово-кредитной системой;
* в ограниченных размерах платежи между предприятиями в пределах до 10 000 руб., а с организациями потребкооперации до 15 000 руб.

В странах с развитой рыночной экономикой и банковской системой доля расчетов наличными деньгами в совокупном денежном обороте не превышает 3-8%. Это достигается переводом заработной платы рабочих и служащих на счета в банках. Зарплату наличными деньгами получают в США примерно 1% населения, Англии – 10, Франции – менее 10, Канаде – около 5%.

Расчеты населения за товары и услуги в основной массе проводятся в безналичном порядке с использованием переводов, чеков, кредитных и магнитных карточек. В России в переходный к рынку период сфера налично-денежного оборота необоснованно расширилась.

Причинами расширения налично-денежного оборота являются:

* экономический кризис;
* кризис неплатежей;
* кризис наличности;
* плохо организованная система межбанковских расчетов;
* замедление расчетов;
* сознательно сокрытие прибыли и доходов предпринимателей с целью ухода от налогов и расширение наличных платежей за пределами банков.

Резкое расширение сферы налично-денежного оборота приводит к увеличению издержек государства на обращение наличных денег, их перевозку, хранение, замена ветхих купюр новыми, появлению «черного нала» и недопоступлению налоговых платежей в бюджет. В результате растут его дефицит и финансовая нестабильность в экономике. Если бы денежный оборот, в том числе и наличный, проходил по счетам в банках, у Центрального банка России было бы больше возможностей учитывать его, регулировать и иметь полную информацию о состоянии экономики, экономно использовать наличные деньги, не увеличивая эмиссии денежных знаков, так как неучтенный налично-денежный оборот переводится в иностранную валюту и требует от государства расширения (эмиссии) наличных денег для выплаты из бюджета соответствующих сумм заработной платы, пенсий, пособий и других наличных доходов населения.

Налично-денежный оборот в России обслуживается банкнотами и металлической разменной монетой. Наличные деньги – кредитные деньги, которые выпускаются в порядке кредитования хозяйства. Исключительное право выпуска (эмиссии) денег в обращении принадлежит Центральному банку России в связи с его основной функцией – играть роль эмиссионного центра страны. Главной его задачей является управление денежным обращением в целях обеспечения устойчивости денежной единицы (рубля).

До перехода к рынку налично-денежный оборот планировался и регулировался на основе двух планов денежного обращения: баланса денежных доходов и расходов населения и кассового плана бывшего Госбанка. С их помощью решался вопрос о сбалансированности денежной товарной массы в обращении, размере эмиссии или изъятия денег из обращения. Эмиссия имела директивный характер.

В условиях перехода к рыночной экономике эти планы перестали быть директивными, но продолжают использоваться банками в качестве прогнозов по кассовым оборотам с целью определения потребности в наличных деньгах для осуществления кассовых операций, определения размеров эмиссии или изъятия денег по регионам страны. Прогноз баланса денежных доходов и расходов населения и фактическое его исполнение помогает ЦБ РФ и правительству полнее учитывать спрос населения, прогнозировать тенденции сбережений населения, структуру покупательского спроса покупательного фонда населения. Превышение доходов по сравнению с расходами населения в балансе означает увеличение остатка денег на руках у населения, а обратный процесс, наоборот, - его сокращение. Соответственно при оседании денег на руках у населения требовалась эмиссия наличных денег для кассового обслуживания клиентов банков. При сокращении остатка денег на руках у населения планировалось изъятие денег из обращения.

С 1991 года осуществлен переход от кассового планирования к составлению расчетов кассовых оборотов, основной целью которых является определение потребности в наличных деньгах в целом по РФ, территориям и банкам. Прогнозы кассовых оборотов отражают объем и источники поступления всех наличных денег в банки, размеры и целевое направление выдач наличных денег предприятиям, организациям и отдельным лицам, а также эмиссионный результат, т.е. сумму изъятия или выпуска денег в обращение. Основная задача банков всех уровней в работе по составлению прогноза кассовых оборотов состоит в определении изменения наличной денежной массы в обороте, экономному их использованию и разработке мероприятий по увеличению поступлений наличной денежной выручки в банки.

Прогноз кассовых оборотов составляется коммерческими банками, территориальными расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) и главными управлениями Центрального банка России поквартально и на год. Если по прогнозам кассовых оборотов поступления наличных денег превышают выдачи, прогнозируются изъятие денег из обращения в данном квартале или году и наоборот, если прогнозируется превышение выдач наличных денег из кассы банка над их поступлениями, ожидается эмиссия денег в расчетном квартале или году.

Однако в современных условиях рыночной экономики России ЦБ РФ все больше переходит к рыночным методам регулирования совокупного денежного оборота. Они связаны с установлением объема кредитов, предоставляемых ЦБ РФ коммерческим банкам, изменением ставок рефинансирования (учетного процента), выработкой применением норм обязательных резервов, подлежащих депонированию коммерческими банками в ЦБ РФ, путем расчета денежных агрегатов.

2. Организация наличного денежного обращения

Основной задачей, стоящей перед Банком России в области организации наличного денежного обращения, является обеспечение платежного оборота банкнотами и монетой вне зависимости от экономической конъюнктуры. Анализ наличного денежного оборота и эмиссии наличных денег в периоды спада и восстановления экономики способствует более рациональной организации наличного денежного обращения.

Организации, учреждения независимо от организационно - правовой формы (далее именуются - предприятия) хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий.

Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы учреждений банков или через объединенные кассы при предприятиях, а также предприятиям Государственного комитета РФ по связи и информатизации (Госкомсвязи России) для перевода на соответствующие счета в учреждения банков. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Инструкцией по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России от 16 ноября 1995 г. № 31 и Положением "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ" от 25 марта 1997 г. № 56.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков.

При этом могут устанавливаться следующие сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств:

* для предприятий, расположенных в населенном пункте, где имеются учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, - ежедневно в день поступления наличных денег в кассы предприятий;
* для предприятий, которые в силу специфики своей деятельности и режима работы, а также при отсутствии вечерней инкассации или вечерней кассы учреждения банка не могут ежедневно в конце рабочего дня сдавать наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, - на следующий день;
* для предприятий, расположенных в населенном пункте, где нет учреждений банков или предприятий Госкомсвязи России, а также находящихся от них на отдаленном расстоянии, - 1 раз в несколько дней.

Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в учреждения банков или путем перевода через предприятия Госкомсвязи России.

В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий.

Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно - правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в учреждение банка, осуществляющее его расчетно-кассовое обслуживание. По предприятию, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях банков, устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом этих структурных подразделений. Лимит остатка кассы структурным подразделениям доводится приказом руководителя предприятия.

По представительствам, филиалам и другим обособленным подразделениям предприятия, расположенным вне места его нахождения, составляющим отдельный баланс и имеющим счета в учреждениях банков, лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается обслуживающими учреждениями банков по месту открытия соответствующих счетов структурных подразделений.

Лимиты остатка кассы распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах федерального казначейства, устанавливаются учреждениями Банка России или уполномоченными кредитными организациями органам федерального казначейства РФ с учетом указанных распорядителей и получателей средств федерального бюджета. Расчет на установление лимита остатка кассы в этом случае представляется органами федерального казначейства с учетом распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах федерального казначейства в установленном порядке.

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных учреждениях банков предприятие по своему усмотрению обращается в одно из обслуживающих учреждений банков с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. После установления лимита остатка кассы в одном из учреждений банка предприятие направляет уведомления об определенном ему лимите остатка кассы в другие учреждения банков, в которых открыты ему соответствующие счета. При проверке данного предприятия учреждения банков руководствуются этим лимитом остатка наличных денег в кассе.

По предприятию, не представившему расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная предприятием в учреждения банков денежная наличность - сверхлимитной.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

При этом лимит остатка кассы устанавливается:

* для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России ежедневно в конце рабочего дня, - в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
* для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России на следующий день, - в пределах среднедневной выручки наличными деньгами;
* для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России не ежедневно, - в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
* для предприятий, не имеющих денежной выручки, - в пределах среднедневного расхода наличных денег (кроме расходов на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии).

Установленные учреждением банка лимиты остатка наличных денег в кассе письменно сообщаются каждому предприятию, для чего могут использоваться вторые экземпляры представленных расчетов.

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и другие), а также в соответствии с договором банковского счета.

Предприятия обязаны сдавать в учреждения банков все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе.

Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до 5 дней), включая день получения денег в учреждении банка. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков и в последующем указанные средства выдаются в очередности, установленной федеральными законами, иными правовыми актами РФ и разрабатываемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Предприятия по согласованию с обслуживающими их учреждениями банков могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории РФ, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов (в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии) до установленного срока их выплаты.

Решение о расходовании предприятиями денежной выручки из кассы принимается учреждениями банков ежегодно на основании письменных заявлений предприятий и представленного расчета с учетом соблюдения ими порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов с бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов и услуг, а также с учреждениями банков по ссудам.

Решение о расходовании предприятием поступающей в его кассу денежной выручки при наличии у него нескольких счетов в различных учреждениях банков принимается в порядке, аналогичном установлению лимита остатка наличных денег в кассе такого предприятия.

При открытии счета недоимщика действие ранее выданных разрешений на расходование предприятиями поступающей в их кассы денежной выручки приостанавливается до полного расчета с бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами. В этом случае учреждения банков направляют предприятиям не позднее следующего дня после получения извещения об открытии счета недоимщика уведомления о прекращении использования поступающей в их кассы денежной выручки на время действия этого счета. Данное условие может быть оговорено при заключении дополнительного договора банковского счета или внесении изменений в имеющиеся договоры банковского счета с учреждениями банков, в которых открыты другие счета, кроме счета недоимщика.

Предприятия могут получать наличные денежные средства в учреждениях банков, в которых открыты соответствующие счета на цели, установленные федеральными законами, иными правовыми актами, действующими на территории РФ, и нормативными актами Банка России.

Выдачи денежной наличности предприятиям на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии производятся в сроки, согласованные с обслуживающими учреждениями банков. При согласовании конкретных сроков выдачи наличных денег на эти цели учреждения банков учитывают необходимость равномерного распределения их по дням месяца и беспрепятственного удовлетворения обоснованных требований предприятия в наличных деньгах.

Выдачи наличных денег предприятиям на указанные цели по срокам, приходящимся на пятницу, субботу и воскресенье, могут производиться учреждениями банков в целях рассредоточения нагрузки на кассовых работников начиная с четверга. Выдачи наличных денег по срокам, приходящимся на праздничные дни, производятся не ранее, чем за три дня до их наступления, а по предприятиям, выходные дни которых не совпадают с общеустановленными, - накануне выходных дней этих предприятий.

В случаях, когда выдачи наличных денег на заработную плату производятся не через кассу учреждения банка, поручения предприятий на перечисления или перевод указанных сумм принимаются с таким расчетом, чтобы денежные средства поступили в соответствующие учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России в установленные для этих предприятий сроки выплаты заработной платы.

Выдачи наличных денег для расчетов с увольняемыми работниками и уходящими в отпуск, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории РФ, производятся независимо от установленных предприятию сроков выплаты заработной платы.

В целях равномерного использования кассовых ресурсов и упорядочения выдач наличных денежных средств учреждения банков ежегодно составляют (по усмотрению руководителя учреждения банка) календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (по дням) на основании сведений предприятий о размерах и сроках выплаты заработной платы.

Исходя из предстоящих (расчетных) выдач наличных денег в мае и ноябре, учреждения банков ежегодно составляют календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (по месяцам) не позднее 20 марта и 20 сентября представляют его территориальным учреждениям Банка России.

В календаре выдач наличных денег указываются расходы по выплате заработной платы, выплатам социального характера, расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, стипендии по обслуживаемым учреждением банка предприятиям с учетом предприятий - клиентов бескассовых учреждений банков по всем числам месяца, включая и нерабочие дни (сумма выдач за 31 число прибавляется к размеру выдач 30 числа месяца), а также согласованные в установленном порядке сроки выдач наличных денег. Не учитывается заработная плата, выплачиваемая предприятиями из выручки и переводимая для зачисления во вклады граждан в учреждения банков.

Территориальные учреждения Банка России на основании получаемых от учреждений банков материалов ежегодно составляют календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии по республике, краю, области (по месяцам) и в срок до 29 марта и 29 сентября высылают Банку России для свода в целом по РФ.

Данные сведения используются также при прогнозировании досрочных выплат по заработной плате (символ 96 "Выдачи на заработную плату в текущем месяце по срокам, приходящимся на следующий месяц") и при оценке кассовых оборотов по приходу, расходу, эмиссионному результату за месяц в целом по территориальному учреждению Банка России.

Для осуществления учета своевременного получения предприятиями наличных денег на заработную плату и выплаты социального характера учреждения банков ведут "Ведомость учета выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии. Данные учета используются при расчетах потребности учреждения банка в наличных деньгах в предстоящие дни.

Выдачи наличных денег предприятиям производятся, как правило, за счет текущих поступлений денежной наличности в кассы кредитных организаций.

Для обеспечения своевременной выдачи кредитными организациями наличных денег со счетов предприятий, а также со счетов по вкладам граждан территориальные учреждения Банка России или по их поручению расчетно-кассовые центры устанавливают для каждой кредитной организации и их филиалов сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня в соответствии с Положением "О ведении кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ" от 25 марта 1997 г. № 56 и осуществляют контроль за его соблюдением.

При недостаточности текущих поступлений наличных денег для удовлетворения потребностей обслуживаемых предприятий кредитные организации осуществляют подкрепление операционных касс в установленном порядке.

Установление лимитов оборотных касс учреждениям Банка России и их подкрепление осуществляется в порядке, определенном в Инструкции по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России от 16 ноября 1995 года № 31.

Учреждения банков в целях максимального привлечения наличных денег в свои кассы за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий не реже одного раза в два года проверяют соблюдение определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с рекомендациями.

Материалы проверок оформляются справкой. При необходимости копии справок направляются в соответствующие органы Государственной налоговой службы РФ для принятия к предприятиям мер финансовой и административной ответственности за несоблюдение порядка работы с денежной наличностью в соответствии с предоставленными им правами.

К предприятиям, не соблюдающим порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, применяются меры ответственности, предусмотренные законодательными и иными правовыми актами РФ.

Территориальные учреждения Банка России осуществляют контроль за работой учреждений банков по организации наличного денежного оборота, соблюдению предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в свете настоящего Положения.

В этих целях территориальные учреждения Банка России и расчетно-кассовые центры проводят проверки в кредитных организациях применительно к рекомендациям.

В случае невыполнения кредитными организациями федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России по вопросам организации наличного денежного обращения применяются меры, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке РФ (Банке России)"[[1]](#footnote-1).

3. Пути развития наличного денежного обращения в РФ

3.1 Современные тенденции в наличном денежном обращении

В 2010 году наличное денежное обращение функционировало в условиях восстановления экономики после ее спада в связи с финансово-экономическим кризисом. Рост по сравнению с аналогичным периодом 2009 году наблюдается по всем ключевым индикаторам экономики: ВВП, индексу промышленного производства, обороту розничной торговли, объему платных услуг населению, доходам населения и другим.

Изменение экономической конъюнктуры сказалось и на показателях, характеризующих наличное денежное обращение. Это еще раз подтверждает неразрывную связь наличного денежного обращения с экономикой.

Темпы прироста количества наличных денег в обращении за 2008–2009 года существенно замедлились (до 6%), тогда как в периоды стабильного развития экономики средний прирост составлял примерно 35%.

С оживлением экономики в 2010 году произошли изменения и в наличном денежном обращении. Количество наличных денег в обращении с начала года выросло на 475 млрд. руб., или на 10,3%, и на 1 ноября 2010 году составило 5,1 трлн. руб., тогда как за аналогичный период 2009 году из обращения было изъято 408 млрд. рублей.

Наблюдается также рост оборота наличных денег, проходящих через кассы кредитных организаций и структурных подразделений Банка России. Так, указанный показатель за январь – октябрь 2010 году увеличился против соответствующего периода 2009 году на 18,4% и составил 43,6 трлн. рублей.

В целях оценки зависимости между количеством наличных денег в обращении и отдельными экономическими и денежно-кредитными индикаторами использован коэффициент корреляции Пирсона.

Для расчета взят период с 2001 года по настоящее время, который состоит из трех частей: период с 2001 по 2007 год включительно, т.е. цикл стабильного экономического развития, 2008 год – период экономического спада, и с 2009 года по настоящее время, т.е. период начала восстановления экономики.

В начале рассмотрена динамика количества наличных денег в обращении и оборота розничной торговли. Динамика изменения по обоим показателям за весь рассматриваемый период близка, и коэффициент корреляции составил 0,99, что свидетельствует об их очень высокой прямой зависимости. В период с 2001 по 2007 года коэффициент оставался таким же высоким, за 2008 год и с 2009 год по настоящее время наблюдается снижение коэффициента корреляции, что обусловлено усилением других факторов, влияющих на количество наличных денег в обращении.

Примерно аналогичная картина складывается и с коэффициентом корреляции между количеством наличных денег в обращении и объемом платных услуг населению.

Что касается факторов, косвенно влияющих на количество наличных денег в обращении, таких, как международные резервы Российской Федерации, цена на нефть марки Юралс и ставка рефинансирования Банка России, то здесь ситуация иная. Если в период стабильного экономического роста наблюдается высокий уровень коэффициента корреляции между указанными факторами и количеством наличных денег в обращении, что свидетельствует об их очень высокой прямой (международные резервы Российской Федерации, цена на нефть марки Юралс) либо обратной (ставка рефинансирования Банка России) зависимости, то в период экономического спада наблюдается полное нарушение зависимости.

В периоды спада и подъема экономики меняется также структура наличного денежного оборота.

За январь–октябрь 2010 г. в поступлениях наличных денег по источникам на «продажу валюты населению» приходилось 4,3%, за аналогичный период 2009 г. – 7,5%, тогда как на «поступления на вклады физических лиц», соответственно, 17,6 и 14,5%.

Что касается структуры выдач наличных денег по направлениям, то и здесь наблюдается снижение удельного веса покупки валюты – на 1,1 процентного пункта и рост выдач наличных денег со вкладов физических лиц (на 1,8 п.п.). Наблюдается также снижение удельного веса «выплат заработной платы», что в основном связано с ростом использования банковских карт.

Доля наличных денег в обращении вне касс банков (по агрегату М0) в общей сумме денежной массы (по агрегату М2) в России за последние годы имеет тенденцию к снижению. По состоянию на 1 октября 2010 г. она находилась на уровне 25,3 %.

Что касается динамики индикаторов, характеризующих наличное денежное обращение в России и ведущих экономиках мира в 2008 – 2009 гг., то необходимо отметить следующее.

Уровень достаточности наличных денег в экономике, рассчитанный как отношение наличных денег в обращении (вне касс банков) к ВВП, в Российской Федерации существенно не меняется и составляет 9–10%.

Для сравнения: в Германии, Франции, Италии он составляет около 8–9%, в Японии – 17–18%, в Китае – 12%, в Канаде и Бразилии – примерно 4%.

Количество наличных денег в обращении в ведущих экономиках мира за 2007 – 2009 гг. менялось разными темпами. В европейских странах в 2008 году темп прироста ускорился по сравнению с 2007 г., а в 2009 г. – замедлился, при этом в Германии имело место снижение количества наличных денег в обращении. В США в 2008 г. наблюдалось резкое ускорение темпа прироста наличных денег, а в 2009 г. имело место некоторое замедление. В Китае за 2007–2009 гг. – при достаточно высоких темпах прироста отмечено незначительное замедление.

Купюрное строение характеризуется следующими данными.

Из общей суммы наличных денег, находящихся в обращении на 1 ноября 2010 г. (5105 млрд. руб.), на долю банкнот приходится 99,3% (или 5072 млрд. руб.), монеты – 0,7% (или 33 млрд. руб.). В наличном денежном обороте находится 5,8 млрд. листов банкнот и 47,1 млрд. штук монет.

В купюрном составе денежной массы, находящейся в обращении, в стоимостном выражении наблюдается рост доли банкнот номиналом в 5000 рублей. С начала года она выросла на 8,3 процентного пункта и по состоянию на 1 ноября 2010 г. составила 48,8%. В то же время снижается доля банкнот других номиналов. По количеству наблюдается рост удельного веса банкнот номиналом в 50, 1000 и 5000 рублей, при этом снижается доля остальных номиналов. Наибольший удельный вес по количеству приходится на банкноту номиналом в 1000 рублей (35,3%), далее следует банкнота номиналом в 100 рублей с удельным весом в 16,3%.

В структуре монеты Банка России в обращении доля монеты номиналом в 10 рублей в стоимостном выражении увеличилась на 12,1 процентного пункта и достигла 30,8%, что связано с постепенной заменой монетой банкнот того же номинала. Удельный вес монеты других номиналов снижается (приложение 11). По количеству наблюдается снижение удельного веса монеты номиналом в копейку и 5 копеек, по 10-рублевой монете отмечен рост на 1,1 процентного пункта, по остальным номиналам удельный вес либо остался неизменным, либо вырос незначительно.

Банк России, наряду с центральными банками зарубежных стран, в своей деятельности инициирует проведение социологических исследований по вопросам наличного денежного обращения, результаты которых дают весьма полезную информацию для принятия управленческих решений.

Как оказалось, самой востребованной среди населения при оплате повседневных покупок является 100-рублевая банкнота, далее следуют банкноты номиналом в 500 и 50 рублей.

Средняя сумма покупки, начиная с которой респонденты предпочитают использовать банковскую карту, за последние три года имеет тенденцию к снижению и в настоящее время составляет 2268 руб. Такая же ситуация и со средней суммой разовой покупки наличными деньгами. Так, если за 2008 г. указанная сумма составила 396 руб., то за 2010 г. – уже 355 рублей.

По результатам исследования, проведенного ВЦИОМом в 2010 г., подавляющее большинство респондентов – 91,8% – оплачивают товары и услуги исключительно наличными деньгами, в то время как в 2009 г. этот показатель составил 90,2%.

Респонденты, расплачиваясь наличными деньгами, в среднем совершают две покупки в день. Такое же количество наличных расчетов в день было зафиксировано в 2008 и 2009 годах.

Прежде всего наличными деньгами оплачиваются продукты питания, хозяйственные товары, одежда и обувь, медикаменты и лечение, услуги ЖКХ.

Более половины респондентов пока не имеет платежных карт (58,9%). При этом около трети (31,8%) указали, что имеют одну, а еще 8,9% – две и более платежные карты. Относительно 2009 г. доля держателей платежных карт увеличилась на 10,1 п.п.

С ростом доходов увеличивается доля опрошенных, владеющих банковскими картами. Среди наиболее материально обеспеченных респондентов картами владеют примерно 56%.

При покупке товаров респонденты выбирают форму оплаты в зависимости от вида торговой точки. Чаще всего наличными деньгами респонденты предпочитают расплачиваться в мелких магазинах и на рынках (99,9% всех клиентов указанных торговых точек), реже в супермаркетах и универсамах (98,7%), в крупных торгово-развлекательных центрах (97,6%). Наибольшая доля респондентов, использующих безналичную оплату хотя бы время от времени, отмечается среди клиентов интернет-магазинов – 25,4% и среди посетителей крупных торгово-развлекательных центров – 18,9%.

Основные виды услуг респонденты оплачивают наличными деньгами: услуги общественного транспорта – 99,9%, услуги ЖКХ – 99,5%, мобильной связи – 99%. При оплате услуг платежными картами чаще всего пользуются люди с высоким уровнем доходов. Например, безналичную оплату производят 20% клиентов гостиниц, 15,5% посетителей ресторанов и кафе, 15,3% клиентов автосервисов и заправок.

Доля респондентов, использующих платежные терминалы для оплаты мобильной связи, Интернета и коммунальных услуг, составляет 61,7%.

С увеличением возраста доля респондентов – пользователей платежных терминалов снижается. Так, самая высокая доля пользователей платежных терминалов наблюдается в возрасте от 18 до 24 лет (77,2%), а самая низкая – среди лиц в возрасте 60 лет и старше (28,7%).

При помощи платежных терминалов респонденты оплачивают мобильную связь, используя для этого преимущественно банкноты номиналом 100 и 50 рублей (54,8 и 27,1% от пользующихся терминалами соответственно). При оплате услуг Интернета используются чаще всего банкноты номиналом 500 и 100 рублей (20,0 и 10,8% соответственно). При оплате коммунальных услуг наиболее распространенной является банкнота номиналом 1000 рублей (10,0%).

Несмотря на рост применения банковских карт, они по-прежнему используются в основном для получения наличных денег. В 2009 г. на операции по снятию наличных приходилось 88,8% от общего объема операций с использованием банковских карт и только 11,2% – на оплату товаров и услуг, по количеству трансакций – 71,6 и 28,4%, соответственно.

Операции с использованием банковских карт по оплате товаров и услуг в 2009 г. составили 1,1 трлн. руб. Это 5,8% к обороту розничной торговли и объему платных услуг населению.

Далее рассмотрим отдельные результаты работы по повышению эффективности организации наличного денежного обращения.

Эффективное управление наличным денежным обращением является одной из главных задач, стоящих перед Банком России. Решение этой задачи предполагает рациональное использование имеющихся у Банка России ресурсов, а также разработку новой более прогрессивной, отвечающей требованиям времени, модели управления.

Так, если в 2003 г. в системе Банка России насчитывалось 1170 расчетно-кассовых центров, то в настоящее время их число сократилось почти в два раза. По состоянию на 19.11.2010 г. на территории страны функционируют 615 РКЦ (ГРКЦ).

Для сокращения расходов на хранение и транспортировку наличных денег Банк России дополнительно организовал уничтожение ветхих банкнот в ряде своих подразделений. Общее число учреждений Банка России, наделенных правом уничтожения ветхих банкнот, в настоящее время возросло до 16.

Банк России осуществляет методологическое обеспечение наличного денежного обращения с учетом современного уровня развития банковской системы и изменений, происходящих в законодательстве Российской Федерации, предусматривающее единые принципы работы с наличными деньгами для всех участников (субъектов) наличного денежного оборота – учреждений Банка России, кредитных организаций и хозяйствующих субъектов.

Продолжается работа по дальнейшему совершенствованию методологического обеспечения кредитных организаций по вопросам ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег.

В связи с тем, что в последнее время участились случаи вооруженных нападений на работников кредитных организаций и их клиентов, Банк России планирует осуществлять мониторинг выполнения кредитными организациями требований по обеспечению сохранности наличных денег, а также проводить анализ факторов риска утраты наличных денег кредитных организаций. Такой анализ позволит определить перечень организаций, осуществляющих перевозку и инкассацию наличных денег, имеющих высокие репутационные риски.

Банком России сделаны значительные шаги по внедрению передовых технологий в процессы обработки денежной наличности. Крупные кассовые центры Банка России оснащены современными агрегатированными и аппаратно-программными комплексами, обеспечивающими полный цикл обработки денежных знаков с одновременным уничтожением ветхих банкнот.

Для хранения банкнот и монет в кассовых центрах Москвы, Санкт-Петербурга, Краснодара применяется автоматическое оборудование, позволяющее осуществлять операции с денежной наличностью без применения физического труда. Аналогичным оборудованием планируется оснастить и другие кассовые центры.

В ближайшее время планируется строительство объектов наличного денежного обращения в Хабаровске, Новосибирске.

Усиленное внимание Банка России сосредоточено на обеспечении выявления поддельных банкнот. Эффективное решение этой задачи при большом объеме поступающей на обработку денежной наличности может быть обеспечено только с применением современных технических средств. В настоящее время осуществляется большой объем работы по оборудованию счетно-сортировальных машин парка Банка России новыми датчиками контроля признаков подлинности банкнот высокой степени защиты.

Для усиления контроля за технологическими процессами обработки ценностей и повышения уровня безопасности учреждения Банка России оснащаются цифровыми телевизионными системами наблюдения и регистрации.

Важным направлением деятельности Банка России является поддержание чистоты наличного денежного обращения.

В рамках проведения мероприятий, направленных на защиту наличного денежного обращения от фальшивомонетничества и поддержание чистоты находящейся в обращении денежной наличности, Банк России постоянно осуществляет мониторинг состояния фальшивомонетничества.

По состоянию на 01.11.2010 г. оно характеризуется следующими цифрами.

За январь–октябрь 2010 г. количество обнаруженных в платежном обороте и переданных в органы внутренних дел поддельных банкнот и монеты Банка России по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизилось на 13,6% и составило чуть более 109 тыс. штук. Общая сумма ущерба составила 117 млн. руб., что на 8% меньше, чем за январь–октябрь 2009 года.

По-прежнему лидирующие позиции среди поддельных банкнот удерживает тысячерублевая банкнота. Она занимает 96% от общего числа выявленных подделок на 1 ноября 2010 г. Вместе с тем отмечается рост числа выявленных поддельных пятитысячных банкнот: с 542 штук за январь–октябрь 2009 г. до 2213 штук за аналогичный период 2010 г.

Большинство поддельных денежных знаков выявляется в учреждениях Банка России. Так, в 2009 г. на учреждения Банка России приходилось 60,5% выявленных фальшивых денежных знаков, на коммерческие организации, соответственно, 39,5%.

Что касается поддельных денежных знаков иностранных государств, то за 9 месяцев 2010 г. выявлено 3167 денежных знаков, что на 20,8% меньше показателя за аналогичный период 2009 г. Наибольший удельный вес среди поддельных денежных знаков иностранных государств приходится на доллары США (90,1%), далее следует евро (9,7%).

В целях решения проблемы 1000-рублевых подделок Банк России ввел в платежный оборот новую модифицированную банкноту номиналом в 1000 рублей с усиленным комплексом защитных признаков, предназначенных для проверки населением. В целях разъяснения населению признаков подлинности тысячерублевой банкноты модификации 2010 г. подготовлена и проводится широкомасштабная информационно-просветительская кампания.

Современная материально-техническая база Банка России позволяет выявлять в учреждениях Банка России все существующие в настоящее время виды поддельных денежных знаков, поэтому денежная наличность, выходящая из учреждений Банка России, со стопроцентной гарантией не содержит подделок. Кредитные организации, выдающие своим клиентам деньги, обработанные своими силами, должны придерживаться тех же правил.

В связи с этим Банком России проводится работа по проверке функциональных характеристик устройств, предназначенных для контроля подлинности банкнот, применяемых кредитными организациями при обработке денежной наличности.

Для обеспечения чистоты наличного денежного оборота Банк России охарактеризовал признаки физического состояния банкнот, определяющие их пригодность к дальнейшему обращению, и установил требование о том, что банкноты, отнесенные к категории «ветхие», клиентам кредитных организаций не выдаются и подлежат сдаче в учреждения Банка России.

Не менее важной задачей является проведение мероприятий по оптимизации затрат, связанных с производством денежных знаков.

С этой целью Банк России во втором полугодии 2009 г. приступил к производству разменной монеты номиналом в 10 рублей, а с 1 января 2010 года – прекратил производство банкнот того же номинала. Необходимость реализации данного мероприятия обусловлена тем, что срок службы разменной монеты составляет 25–30 лет, а банкноты номиналом в 10 рублей – не более 6 месяцев. Постепенная замена десятирублевых банкнот монетой аналогичного номинала предполагается в течение 2010–2012 годов.

В результате объем производства денежных знаков в 2011 г. по сравнению с 2010 г. сократится ориентировочно на 20%. Соответственно сократятся объемы перевозок и, как следствие, затраты Банка России[[2]](#footnote-2).

3.2 Совершенствование методологии наличного денежного обращения

Основной целью Банка России, как известно, является защита и обеспечение устойчивости рубля. Достижение этой цели невозможно без рациональной организации наличного денежного обращения. Банком России проводится работа по правовому регулированию порядка ведения кассовых операций в учреждениях Банка России, кредитных организаций и хозяйствующих субъектов, а также правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций.

Банк России разрабатывает новые и совершенствует действующие нормативные акты Банка России, что позволяет:

* создать необходимую правовую основу для оптимизации внебанковского оборота наличных денег;
* содействовать ускорению оборота наличных денег;
* способствовать обеспечению сохранности наличных денежных средств;
* внедрять передовые технологии при работе с денежной наличностью.

Так в нормативном акте Банка России, определяющем порядок ведения эмиссионных и кассовых операций для учреждений Банка России, установлен порядок обработки, формирования и упаковки денежных знаков с учетом внедрения современного высокоскоростного счетно-сортировального оборудования, включая агрегатированные комплексы обработки банкнот, а также предусмотрено применение кассетно-контейнерных технологий работы с наличными деньгами, технологического телевидения при совершении операций с денежной наличностью, автоматизированной системы эмиссионно-кассовых работ, система учета ценностей, программно-технических средств.

Кредитные организации при организации порядка ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России руководствуются нормативным актом Банка России, предметом регулирования которого является совершение операций с банкнотами и монетой Банка России, как единственным законным средством наличного платежа на территории РФ. В целях обеспечения сохранности перевозимой денежной наличности в жизни инкассаторских работников определены требования к автотранспорту, используемому для перевозки и инкассации наличных денег, а также предусмотрены возможность страхования наличных денег, перевозимых или инкассируемых в автотранспорте. С учетом опыта зарубежных банков предусматривается использование при перевозке и инкассации наличных денег специальных устройств для упаковки наличных денег, в случае несанкционированного вскрытия которых происходит окрашивание банкнот Банка России специальной краской. Кроме того, расширены возможности применения программно-технических средств, работающих на прием и выдачу наличных денег, а также установлены требования к счетно-сортировальной технике в части наличия функции распознавания машиночитаемых защитных признаков.

Во исполнение проводимой Банком России последовательной политики развития банковского сектора, направленной, в том числе и на сокращение наличного денежного оборота, в настоящее время Банком России подготовлен нормативный акт, регламентирующий порядок ведения кассовых операций для хозяйствующих субъектов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в соответствии с законодательством РФ частной практикой, а также кредитных организаций, не имеющих лицензии на осуществление банковской операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, и у которого отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций с момента исключения их из Книги государственной регистрации кредитных организаций. Указанный нормативный акт устанавливает отдельные нормы, детализирующие порядок приема и выдачи наличных денег, применения перечисленными субъектами платежных терминалов, работающих на прием наличных денег от населения в качестве платы за коммунальные и другие услуги.

Вышеназванные хозяйствующие субъекты должны хранить наличные деньги в технически укрепленных и оборудованных помещениях согласно требованиям законодательства РФ, предусматривающим соответствующие стандарты к средствам хранения наличных денег.

В случае перевозки или инкассации наличных денег хозяйствующими субъектами собственными силами руководитель этого хозяйствующего субъекта должен обеспечить сохранность перевозимых наличных денег и предоставить охрану при транспортировке наличных денег.

Нормативным актом Банка России, устанавливающим правила организации наличного денежного обращения, на кредитные организации возложено не реже одного раза в два года проведения проверок соблюдения хозяйствующими субъектами порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

3.3 Повышение качества банкнот, оптимизация структуры наличных

денег

Основными направлениями этой деятельности Банка России являются:

* защита платежного оборота от фальшивомонетничества;
* оптимизация структурных затрат, связанных с производством денежных знаков;
* улучшение потребительских свойств банкнот и продление срока их жизни;
* оптимизация структуры наличных денег.

Для реализации этих задач Банком России предприняты следующие шаги:

1. Предъявление требований к кредитным организациям по поддержанию чистоты находящейся в обращении денежной наличности.

2. Плановая модернизация защитного комплекса банкнот Банка России.

Учитывая возросшее за последнее время количество подделок банкнот, Банк России интенсифицировал работы по поиску новых защитных признаков для денежных знаков. Основной задачей в этом плане является подбор таких элементов защиты банкнот, которые могли бы противостоять современному уровню фальшивомонетничества, но при этом оставляли себестоимость изготовления денежных знаков на приемлемом уровне.

3. Проведение широкомасштабной информационно-просветительской кампании по разъяснению населению признаков подлинности банкнот и монеты Банка России – сюжеты по телевидению, буклеты, плакаты, статьи в прессе и т. д.

4. Совместная работа с ФГУП «Гознак» по оптимизации технологии изготовления монет (сокращение издержек); применению новых материалов для производства банкнот (продление срока их жизни).

5. Проведение социологического исследования, направленного на определение востребованности различных номиналов денежных знаков в платежном обороте.

Заключение

В заключение хотелось бы отметить, что мониторинг и анализ тенденций развития наличного денежного обращения в периоды спада и подъема экономики позволяют повысить качество управленческих решений, эффективность организации наличного денежного обращения в РФ.

Дискуссии о роли наличных денег в эпоху электронных технологий немного поутихли. Несмотря на то, что расчеты наличными деньгами в платежном обороте в той или иной мере замещаются безналичными, функционирование платежной системы исключительно в безналичном виде на данном этапе развития общества представляется нереальным. Наличные деньги остаются одним из главных платежных средств и вряд ли в обозримом будущем будут вытеснены электронными аналогами.

В развитых странах мира, где безналичные платежи достаточно распространены и развиваются уже на протяжении десятков лет, объем платежей наличными деньгами составляет 70 % и более. В Европе шесть из семи трансакций совершается с наличными деньгами, в России этот показатель составляет около 97 %. По прогнозам специалистов в перспективе наличные деньги будут обслуживать не 2/3 розничных платежей во всем мире. Дело в том, что осуществление безналичных платежей требует дополнительных затрат. Операции, сумма которых сопоставима или ниже их себестоимости, невыгодно проводить в безналичном порядке.

Основными достоинствами наличных денежных знаков являются:

* универсальность данного средства платежа;
* легкость использования;
* обязательность к приему при всех видах платежей на всей территории государства в любое время суток;
* анонимность;
* оплата наличными во много раз дешевле стоимости платежей с использованием платежных карт.

И, наконец, наличные деньги – это обязательства центрального банка страны, который, по определению, не может обанкротиться, тогда как электронные средства платежа представляют собой, главным образом, обязательства коммерческих банков или других финансовых структур, банкротство которых не исключено.

Банк России осуществляет организацию наличного денежного обращения и управление потоками наличных денег с учетом потребностей платежного оборота, а также осуществляет мониторинг основных направлений и тенденций развития современного наличного денежного обращения в мире.

Своевременное и полное удовлетворение потребностей платежного оборота в денежной наличности – масштабные цели, стоящие перед Банком России по организации наличного денежного обращения и подержанию бесперебойного его функционирования. Решение актуальных вопросов и задач должно привести к сокращению времени и уменьшению трудоемкости цикла обработки денежной наличности, повышению производительности и улучшению условий труда кассовых работников, оптимизации их штатной численности, снижению издержек по организации наличного денежного обращения. Решение поставленных задач направленно на соответствие требованиям организации наличного денежного обращения на территории РФ с оптимальными издержками для субъектов наличного денежного оборота.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ. – М.: Юристъ, 2008.
2. Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86 (в ред. от 10 января 2003 г.)
3. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ». Утверждено постановлением Центрального банка РФ от 5 января 1998 г. № 14-П (с изменениями от 31 октября 2002 г.)
4. Владимирова М.П. и др. Деньги, кредит, банки. – М.: КНОРУС, 2007.
5. Деньги, кредит, банки / Под ред. Белоглазовой Г.Н. – М.: Юрайт-Издат, 2006.
6. Чистяков Ф.Г. Денежный рынок в переходной экономике // Финансы и кредит, 2008, № 36.
7. Юров А.В. Наличное денежное обращение в периоды спада и подъема экономики // Деньги и кредит, 2011, № 1.
8. http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=articles
9. www. bbin.ru/cards

1. "Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" от 05.01.1998 N 14-П (ред. от 31.10.2002) (утв. Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол N 47) [↑](#footnote-ref-1)
2. Юров А.В. Наличное денежное обращение в периоды спада и подъема экономики // Деньги и кредит, 2011, № 1. [↑](#footnote-ref-2)