МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УНИВЕРСИТЕТ»

РЕФЕРАТ

По дисциплине: Денежно-кредитное регулирование

Ликвидность баланса банка.

Баланс денежных доходов и расходов

Минск 2008

**Содержание**

1. Требования к соблюдению показателей ликвидности баланса коммерческих банков

2. Баланс денежных доходов и расходов и необходимость его разработки

3. Прогнозирование поступлений наличных денег в кассы банков

1. **Требования к соблюдению показателей ликвидности баланса коммерческих банков**

Непрерывно осуществляя свою деятельность по привлечению денежных средств и предоставлению их в ссуду либо инвестированию по более высоким ставкам с целью обеспечения общей доходности дела, банк нуждается в средствах в ликвидной форме, т. е. в таких активах, которые могли бы быть легко и быстро превращены в наличные деньги с небольшим риском потерь или вообще без него.

Ликвидность баланса банка отражает способность банка на определенную дату обеспечить погашение обязательств своими активами без вмешательства со стороны. В данном случае ликвидность принято понимать как "запас". Она характеризует возможность коммерческого банка выполнить свои обязательства перед клиентами в определенный момент времени за счет запаса собственных средств, запаса (портфеля) активов, соответствия сроков востребования пассивов срокам погашения активов.

Ликвидность баланса банка является составной и неотъемлемой частью ликвидности банка. Однако ликвидность банка более широкое понятие и включает дополнительные характеристики активов и пассивов, выражающиеся в их способности к движению. Здесь ликвидность принято понимать как "поток". Она предполагает способность коммерческого банка в течение определенного периода времени изменить сложившиеся неблагоприятные состав и структуру активов, пассивов за счет привлечения новых пассивов, продажи (реализации) отдельных активов. Необходимым условием для этого является наличие первичного и разветвленного вторичного рынков: денежного, фондового, кредитного и др.

Термин «ликвидность» (от лат. Hguidus - жидкий, текучий) в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в денежные средства.

Для коммерческого банка ликвидность - это способность своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам. Если сумма его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников достаточные для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств, банк считается ликвидным.

Основным информационным источником анализа запаса ликвидности выступает баланс, для оценки потока ликвидности необходима организация сбора и обработки дополнительной информации, не содержащейся в бухгалтерской отчетности.

Различают ликвидность баланса и ликвидность банка.

Ликвидность баланса - это управление активами и пассивами банка с целью сгруппировать их по суммам и срокам, обеспечить возникающий спрос на кредит, предугадать и удовлетворить спрос на деньги банка со стороны клиентов (как существующих, так и потенциальных) на ближайшее время. Банк самостоятельно, опираясь на установленные государством нормы ликвидности (минимальные значения коэффициентов ликвидности), определяет наиболее благоприятную структуру своих активов и пассивов в процессе управления последними в зависимости от определенных факторов, а именно: специализации банка, типа клиентуры, спроса на кредит, структуры вкладов и др.

Ликвидность банка - это более емкое понятие, чем ликвидность баланса, хотя и вторичное по отношению к нему.

О ликвидности банка можно говорить только тогда, когда у него ликвидный баланс. Поэтому банку нужно уметь поддерживать ликвидность своего баланса.

Ликвидный баланс предполагает возможность быстрого изыскания средств путем привлечения их со стороны, увеличивая свой пассив. Это могут быть кредиты центрального банка, как краткосрочные, так и долгосрочные (в соответствии с правилами рефинансирования), кредиты других банков, привлеченные средства клиентов (например, выпуск депозитных сертификатов) и другие источники. Для того чтобы банк мог быстро воспользоваться этими источниками, у него должен быть имидж надежной, устойчивой кредитной организации.

Банк, обладающий ликвидным балансом, квалифицированными кадрами, репутацией надежного партнера - это ликвидный банк, способный быстро изыскать средства путем, как изменения структуры актива, так и привлечения их со стороны.

Взаимосвязь между понятиями «ликвидность баланса» и «ликвидность банка» заключается в следующем.

Во-первых, ликвидность баланса подразумевает моментную оценку состояния банка на определенную дату, следовательно, ликвидность баланса есть составная часть ликвидности банка.

Во-вторых, баланс коммерческого банка должен обеспечивать представление данных аналитического и синтетического учета в форме, приемлемой для расчета совокупной ликвидности банка. При несоблюдении второго условия может возникнуть ситуация, когда, обладая достаточно ликвидным балансом на определенную дату, банк, тем не менее, полностью или частично неликвиден. В данной ситуации возникает потребность определить риск несбалансированной ликвидности. Этот риск представляет собой опасность потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. Риск считается наивысшим, когда банк не в состоянии удовлетворить кредитную заявку или ответить по обязательству вкладчика. Соответственно различают ликвидность активов и ликвидность пассивов.

Банк располагает двумя источниками обеспечения ликвидности: внутренними и внешними.

Внутреннюю ликвидность обеспечивает совокупность быстрореализуемых актинов, имеющих устойчивый рынок и являющихся надежным объектом помещения денег (например, государственные краткосрочные обязательства, легко реализуемые на денежном рынке).

Внешняя ликвидность может быть достигнута путем приобретения банком на рынке таких обязательств, которые увеличат запас его ликвидных средств. Прежде банки в основном старались создать запас легко реализуемых активов. В настоящее время они стремятся обеспечить общий баланс ликвидности за счет управления не только активами, но и пассивами.

Задачи анализа ликвидности коммерческих банков со стороны Национального банка следующие: подтверждение правильности и полноты расчетов системы коэффициентов ликвидности банка; оценка состояния ликвидности банка; выявление реальных и потенциальных отрицательных тенденций ухудшения ликвидности баланса банка; анализ факторов, отрицательно влияющих на уровень ликвидности банка; определение уровня ликвидности всей банковской системы страны; разработка рекомендаций банку по поддержанию его ликвидности на требуемом уровне.

Сущность банковского управления ликвидностью с позиции активов состоит и поиске разумного сочетания требований общей и специфической ликвидности.

В процессе анализа ликвидности:

* изучается состояние фактической ликвидности;
* определяется состояние требований (обязательств), в том числе углубленно анализируются требования (обязательства) с просроченными сроками; выявляется и оценивается степень угрозы досрочного предъявления обязательств к оплате;
* выявляются причины невыполнения установленных нормативов;
* оценивается влияние на состояние фактической и требуемой ликвидности операций с иностранной валютой;

Анализ ликвидности начинается с изучения структуры баланса:

1) чем больше доля высокорисковых активов в балансе, тем ниже ликвидность баланса. К надежным активам принято относить наличные денежные средства, а к высокорисковым - долгосрочные вложения банков. Степень кредитоспособности заемщиков оказывает существенное влияние на своевременный возврат ссуд и, следовательно, на ликвидность баланса банка: чем больше доля высокорисковых кредитов в кредитном портфеле, тем ниже его ликвидность;

2) чем больше доля первоклассных ликвидных средств и общей сумме активов, тем выше ликвидность банка.

Ликвидность зависит также от структуры пассивов баланса. Изначальной и постоянной целью формирования уставного и других фондов банка является обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации. Удельный вес собственного капитала банка в его пассивах и динамика изменения этого показателя влияют ни уровень ликвидности баланса.

В еще большей степени ликвидность зависит от структуры привлеченных и заемных средств. Если по вкладам до востребования вкладчики вправе потребовать деньги в любой момент, то срочные вклады находятся в распоряжении банка более или менее длительный период, и, следовательно, при прочих равных условиях повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение доли срочных вкладов снижают банковскую ликвидность.

Различают фактическую и требуемую ликвидность.

Фактическая ликвидность - это имеющиеся ликвидные активы для оплаты долговых обязательств в срок погашения или до востребования, в зависимости от обстоятельств. Состав фактической ликвидности определяется посредством классификации активов баланса, которые не имеют, согласно договорным условиям, срочного характера, по степени и ликвидности и взвешивания объемов активов каждой группы на процент ликвидности. Процент ликвидности устанавливается центральным банком по каждой группе активов в отдельности, диапазон его изменения от 0 до 100%.

Требуемая ликвидность - это сумма ликвидных активов, которую необходимо хранить банку для погашения своих долговых обязательств при наступлении срока возврата средств либо при их востребовании в иные сроки, если последнее допускается договором.

Состав требуемой и фактической ликвидности периодически пересматривается центральным банком в целях более полного учета в показателях изменений, происходящих в банковском деле.

Требуемая ликвидность - это сумма ликвидных активов, которую необходимо хранить банку для погашения своих долговых обязательств при наступлении срока возврата средств либо при их востребовании в иные сроки, если последнее допускается договором.

Краткосрочные обязательства, сгруппированные по разделам пассива баланса, в любой момент должны обеспечиться наличностью банка и его быстро реализуемыми активами, отраженными по соответствующим разделам актива, способность банков погашать свои краткосрочные обязательства, не прибегая к реализации других активов, необходимых для развития их операций, может достигаться в основном тремя путями:

путем использования одних только наиболее ликвидных активов (А) (деньги в кассе, отдельные быстро реализуемые ценные бумаги и др.), т. е. исходя из коэффициента абсолютной ликвидности (Ка):

Ка =,,

наиболее ликвидные активы

краткосрочные обязательства банка

Этот коэффициент обычно не превышает 1, поскольку в противном случае служил бы свидетельством нерационального использования банком своих ресурсов за счет их чрезмерного размещения в наличность. Как правило, краткосрочная задолженность банка не может подлежать погашению в одни и те же сроки, следовательно, в частичное ее покрытие могут включаться предстоящие к поступлению средства;

• посредством применения наиболее ликвидных и сравнительных ликвидных активов (А2), т. е. ориентируясь на коэффициент промежуточной ликвидности (Кпл):

Кпл = ликвидные и сравнительно ликвидные активы .

краткосрочные обязательства банка

путем использования всех быстро реализуемых активов. где компонент анализа А:, определяется как прочие реализуемые активы, не включенные в группы А, и А2. Таким образом, рассчитывается коэффициент общей (относительной) ликвидности (Кол):

К ол =А, + А, + А

краткосрочные обязательства банка

Если определенный таким образом коэффициент ликвидности равен 1, значит, банк теоретически способен вы полнить свои обязательства, не прибегая к реализации других активов. Поэтому динамика данного показателя, даже и большей степени, чем его абсолютная величина, свидетельствует об уровне ликвидности коммерческого банка.

Это классические и наиболее общие показатели ликвидности банка. Наряду с ними существует множество дополнительных показателей, используемых для более детальной характеристики уровня ликвидности коммерческих банком.

Коэффициент отношения быстро реализуемых активов h текущим обязательствам является показателем ликвидности, значительно отличающимся по странам, так как зависит от стабильности депозитов и вкладов клиентуры, политики, и центрального банка страны по отношению к обязательным резервам по привлеченным банками ресурсам, направлении) .

На этот показатель также влияют возможность и желание центрального банка по оказанию помощи кредитным организациям, подвергшимся массовому оттоку средств. Все перечисленные факторы имеют первостепенное значение для определения приемлемых границ изменения этого коэффициента.

Коэффициент отношения кредитов к депозитам входит в число наиболее важных показателей, поскольку основой банковского дела является предоставление кредитов за счет привлеченных средств с целью получения прибыли на разнице между получаемыми и уплачиваемыми процентами. Чем выше данный показатель, тем больше риски банка и, следовательно, его доходы (если только полученная прибыль не поглощается выплатой процентов по привлеченным ресурсам и покрытием убытков по операциям с ценными бумагами и валютным операциям).

Банки сами определяют уровень данного коэффициента, который должен вызывать беспокойства у вкладчиков и акционеров, обязан соответствовать требованиям органов банковского контроля и надзора и быть достаточно высоким, чтобы обеспечивать необходимый уровень прибыли.

Коэффициент отношения кредитов и учтенных векселей к депозитам характеризует степень использования традиционных источников средств для кредитования.

Рассмотренные показатели, прежде всего, призваны выявить причины финансовых затруднений банка (если таковые имеют место) на основе последовательного анализа структуры активов и привлеченных ресурсов, служащих основой образования этих активов. Они могут использоваться как порознь, так и в совокупности в зависимости от требуемой глубины анализа.

Мгновенная ликвидность характеризует соотношение балансовой суммы активов по счетам до востребования и суммы обязательств по счетам до востребования, обязательств, не погашенных в срок, средств на корреспондентских счетах других банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, пассивного сальдо по корреспондентскому счету, прочих пассивов до востребования и с просроченными сроками. В расчет мгновенной и текущей ликвидности активы и пассивы включаются в сумме по балансу без учета степени ликвидности и риска одновременного снятия. В случае отсутствия четко определенных сроков погашения активов и возврата пассивов при оценке должен использоваться принцип консервативности: сумма таких активов в расчете мгновенной ликвидности не участвует, сумма пассивов относится к обязательствам до востребования. Минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности установлено в размере 0,2.

Текущая ликвидность рассчитывается как соотношение балансовой суммы активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, в том числе до востребования (текущие активы), и пассивов с оставшимся сроком возврата до 1 месяца, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы). Норматив текущей ликвидности установлен на уровне 0,7.

Краткосрочная ликвидность определяется как отношение фактической ликвидности к требуемой, скорректированной на сумму отрицательных несоответствий активов и пассивов по срокам погашения, не компенсированных положительными разницами в предыдущих периодах. Мини малыш допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности установлено в размере 1.

Минимальное соотношение высоколиквидных и суммарных активов определено в целях поддержания банками достаточного уровня высоколиквидных активов. При этом суммарные активы принимаются в расчет за минусом обязательных резервов, подлежащих депонированию в Национальном банке. Минимально допустимое значение соотношения установлено в размере 0,1.

2. Баланс денежных доходов и расходов населения и необходимость его разработки

Данный баланс детально отражает денежный оборот между юридическими лицами с одной стороны и населением с другой.

Он характеризует объем и источники денежных доходов населения, а также объем и структуру денежных расходов населения и остаток наличных денег на руках у населения.

Баланс денежных доходов и расходов является составной частью народнохозяйственного баланса.

Основное его назначение - определение необходимых пропорций между доходами населения и платными услугами с другой стороны.

Сведения баланса используются для экономически обоснованного прогнозирования налично-денежного оборота и обоснования правильного размещения денежной массы на территории республики.

Соблюдение правильного соотношения между доходами и расходами населения является одним из главных условий обеспечения пропорциональности социально экономического развития, роста реальных денежных доходов населения, устойчивости денежного обращения.

Для организации денежного обращения особое значение имеет итоговая часть баланса. Сопоставление доходов и расходов населения позволяет установить изменение остатка денег на руках у населения.

Сведения баланса используются для разработки предложений по обеспечению необходимых соотношений между денежными доходами и расходами населения в соответствующие периоды.

С помощью соотношения балансов устанавливается пропорции налично-денежного оборота, которые являются экономической основой для прогнозирования движения наличных денег через банки и определение эмиссионного результата.

Доходы населения:

Доходы населения – это сумма денежных средств, получаемая за определенный промежуток времени и предназначенная для приобретения товаров и услуг в целях личного потребления.

Доходы могут существовать и в натуральной форме.

Виды доходов:

* Номинальный - вся сумма денежного дохода не зависящая от налогообложения и изменения цен (начисленные доходы).
* Располагаемый доход = Номинальный минус налоги (чистые доходы).
* Реальный - то количество товаров и услуг, которое можно приобрести на располагаемый доход, это располагаемый доход с учетом уровня цен и инфляции (отоваренные доходы).

Основные каналы поступления доходов

* Трудовые доходы работников - оплата
* Предпринимательский доход.
* Доходы от собственности - % по вкладам.
* Специализированные - пособия, выплаты.
* Доходы от теневой экономики.

В РБ индексация (корректировка номинального дохода, в результате изменения уровня цен) доходов осуществляется согласно Закону « Об индексации доходов с учетом уровня инфляции».

Доходная часть баланса формируется в основном за счет:

* заработной платы;
* пенсий;
* пособий.

**3. Прогнозирование поступлений наличных денег в кассы банков**

Прогноз наличного денежного оборота (прогноз кассовых оборотов учреждений банков) составляется на основе прогноза основных направлений социально-экономического развития, а также данных анализа кассовых оборотов учреждений банков за предыдущие периоды и оценки ожидаемых кассовых оборотов за квартал, предшествующий прогнозируемому.

Квартальные прогнозы наличного денежного оборота составляются: всеми учреждениями банков - по обслуживаемым предприятиям, предпринимателям, Главными (Специализированным) управлениями Национального банка Республики Беларусь - по областям и г. Минску, Национальным банком Республики Беларусь - по республике в целом.

Прогноз наличного денежного оборота составляется учреждениями банков по источникам поступлений и направлениям выдач наличных денег.

Фактические обороты по приходу и расходу должны быть сальдированы по операциям эксплуатационных предприятий Министерства связи Республики Беларусь.

Учреждения банков для определения потребности в наличных деньгах составляют прогнозы ожидаемых поступлений в их кассы наличных денег на основании динамических рядов Инструкции и сообщают их не позднее. 5-го числа второго месяца квартала, предшествующего прогнозируемому кварталу, своим вышестоящим учреждениям на соответствующей территории.

Головные территориальные (областные) учреждения банков осуществляют свод прогнозируемых кассовых оборотов и представляют сводный квартальный прогноз наличного денежного оборота(приход, расход, эмиссионный показатель) в разрезе учреждений банков и объяснительную записку к нему не позднее 10-го числа второго месяца текущего квартала Главному управлению Национального банка Республики Беларусь по соответствующей территории.

Главные (Специализированное) управления Национального банка Республики Беларусь для определения ожидаемых изменений наличного денежного оборота и потребности предприятий, предпринимателей- в наличных деньгах составляют прогноз наличного- денежного 'оборота по областям и г. Минску по источникам поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направлениям их выдач на предстоящий квартал и представляют в Национальный банк Республики Беларусь не позднее 20-го числа второго месяца текущего квартала с приложением пояснительной записки и расчетов прогноза наличного денежного оборота по: поступлениям торговой: выручки; выдачам наличных денег на заработную плату.

Прогнозные расчеты эмиссионного показателя Главные (Специализированное) управления Национального банка Республики Беларусь учитывают при разработке мер по организации наличного денежного обращения, а также при прогнозировании завоза наличных денег в регион.

Для составления прогноза наличного денежного обращения Главные (Специализированное) управления Национального банка Республики Беларусь используют:

* прогнозные расчеты розничного товарооборота, включая общественное питание, территориальных, ведомственных органов регулирования торговли;
* фактические сведения территориальных органов Министерства статистики и анализа Республики Беларусь об общих (через все каналы реализации) объемах розничного товарооборота (включая общественное питание), о розничном товарообороте (включая общественное питание), по официально учтенным предприятиям, а также о расходовании торговыми предприятиями наличных денег из выручки, фактических объемах услуг, оказанных населению;
* сведения территориальных экономических органов о прогнозируемых фондах заработной платы;
* фактические сведения территориальных органов главного государственного казначейства Министерства финансов Республики Беларусь о подоходном налоге с физических лиц;
* сведения эксплуатационных предприятий Министерства связи Республики Беларусь о выплатах заработной платы своим работникам и объемах реализации услуг связи населению;
* прогнозные расчеты и сведения головных территориальных (областных) учреждений банков о фактических объемах прироста остатка вкладов населения, безналичных перечислений на вкладные счета заработной платы, доходов колхозников, доходов населения от продажи сельскохозяйственных продуктов, пенсий и пособий, других сумм, причитающихся населению.

Главные (Специализированное) управления Национального банка Республики Беларусь составляют расчет прогноза кассовых оборотов по поступлению торговой выручки в кассы учреждений банков.

За основу расчета принимается прогноз розничного товарооборота (включая общественное питание) по торговым предприятиям, отчитывающимся перед органами государственной статистики, а также прогнозируемый объем поступлений торговой выручки по прочим источникам (досчет на объемы реализации сельскохозяйственной продукции на рынках крестьянами, фермерами, отдельными физическими лицами и товаров, производимых в Республике Беларусь, а также привезенных из-за рубежа предпринимателями и реализуемых в порядке свободной торговли в специально отведенных местах (стадионах, вещевых и смешанных рынках и др.).

Для определения прогнозируемого размера поступлений наличных денег в кассы учреждений банков из общей суммы принятого розничного товарооборота (через все каналы реализации) вычитается не инкассируемая ее часть. Элементы не инкассируемой выручки прогнозируются исходя из их динамики и прогноза розничного товарооборота по конкретному региону с учетом фактических данных из формы 11-торг "Отчет об обороте кассы" (квартальная), утвержденной приказом Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 5 октября 1999 г. № 2254 (далее - форма 11-торг), представляемой территориальным органам Министерства статистики и анализа Республики Беларусь.

Определяется общая сумма торговой выручки, подлежащая сдаче по всем каналам поступлений (наличными деньгами в учреждения банков и эксплуатационные предприятия Министерства связи Республики Беларусь, а также безналичными перечислениями от физических лиц в уплату за товары, включая расчеты чеками и банковскими пластиковыми карточками).

Процентное отношение полученной торговой выручки к розничному товарообороту характеризует уровень инкассации торговой выручки в регионе.

В общую сумму поступлений торговой выручки вносятся коррективы на разницу в переходящей выручке на начало и конец квартала (месяца).

Коррективы на разницу в переходящей выручке производятся в случаях, когда в прогнозируемом периоде количество дней торговли не совпадает с количеством дней, за которые учреждения банков учитывают по своему балансу поступления выручки, а также в тех случаях, когда количество дней совпадает, но имеется разница в размерах переходящей выручки на начало и конец прогнозируемого периода. При этом сумма торговой выручки, подлежащая сдаче на счета в учреждениях банков в прогнозируемом периоде, увеличивается на сумму выручки от торговли за последние дни предыдущего периода, которая будет проведена по балансу учреждения банка в прогнозируемом квартале (месяце), и уменьшается на сумму выручки от торговли за последние дни прогнозируемого периода, которая будет принята на баланс учреждения банка в следующем квартале (месяце).

При определении суммы торговой выручки, поступающей наличными деньгами в эксплуатационные предприятия Министерства связи Республики Беларусь и учреждения банков, следует исходить из фактического размера этих поступлений за соответствующий период прошлого года и сложившейся динамики в текущем году.

Для расчета поступлений торговой выручки Главными (Специализированным) управлениями Национального банка Республики Беларусь используются показатели, определяемые следующим образом:

* объем розничного товарооборота по прогнозу - исходя из прогнозов социально-экономического развития областей и г.Минска, а также его динамики за периоды, предшествующие прогнозируемому, с учетом индекса цен (уровня инфляции);
* сумма продажи товаров по безналичному расчету в сопоставлении с фактическими данными за прошлое время – с учетом динамики удельного веса этой продажи товаров в соответствующем объеме розничного товарооборота;
* выручка, используемая торговыми предприятиями на Заработную плату, выплату пособий и прочие цели (включая выплаты комитентам), - в соответствии с потребностями сопоставляется с фактическими расходами из выручки по данным формы 11-торг;
* размер расходов из выручки на закупку сельскохозяйственных продуктов - на основании динамики фактических расходов за соответствующий период прошлого года и данных текущего периода (форма 11-торг) с учетом индекса цен на закупаемую продукцию.

Суммы торговой выручки, использованные на заработную плату работникам торговых предприятий, учитываются в расчете прогноза кассовых оборотов по выдачам наличных денег на заработную плату.

Прогнозируемый размер выдач наличных денег на заработную плату определяется Главными (Специализированным) управлениями Национального банка Республики Беларусь исходя из данных о прогнозируемых фондах заработной платы, получаемых от территориальных экономических органов.

Прогнозирование осуществляется на основании фактических выдач на заработную плату за период, предшествующий прогнозируемому кварталу.

Для определения прогнозируемого размера выдач наличных денег из касс учреждений банков на заработную плату из общей суммы фонда заработной платы вычитаются суммы безналичных перечислений и удержаний из заработной платы, которые определяются следующим образом:

* подоходный налог - исходя из удельного веса отчетных данных территориальных органов главного государственного казначейства Министерства финансов Республики Беларусь в фактическом фонде заработной платы за соответствующий период прошлого года и прогнозируемого фонда заработной платы;
* взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства социальной защиты Республики Беларусь - в установленном размере от фонда заработной платы;
* перечисления заработной платы в учреждения банков для зачисления на вкладные счета физических лиц - с учетом динамики данных по коду 2084 Инструкции;
* заработная плата, выплачиваемая из выручки работникам торговых предприятий, с учетом фактически сложившегося за прошлое время соотношения этих выплат к объему розничного товарооборота;
* заработная плата, выплачиваемая своим работникам эксплуатационными предприятиями Министерства связи Республики Беларусь из кассовых поступлений, - на основании данных территориальных органов Министерства связи Республики Беларусь.

К сумме этих выдач на заработную плату прибавляются возвращенные в кассы учреждений банков суммы невыплаченной заработной платы (депонированная заработная плата) исходя из динамики, сложившейся в аналогичные прогнозируемому периоды прошлых лет, на основании данных по коду 2028 Инструкции. Прогнозируемый объем депонированных сумм учитывается при определении размера прихода наличных денег по коду 2032 Инструкции.

Кроме того, вносятся коррективы на выдачи заработной платы за выходные дни по срокам, приходящимся на другие кварталы, - по фактическому размеру этих выплат за предыдущие периоды и на основании прогнозных данных учреждений банков. Выдача наличных денег на заработную плату увеличиваются на суммы выплат, производимых по срокам, приходящимся в связи с выходными днями на первые числа следующего квартала, и уменьшаются на суммы, выплаченные в предыдущем квартале.

Отдельными строками в данном расчете показываются выдачи на выплату стипендий, расходы, не относящиеся к фонду заработной платы.

Прогнозирование по другим статьям кассовых оборотов, характеризующим поступления наличных денег в кассы учреждений банков и их выдачи, осуществляется исходя из динамики кассовых оборотов за соответствующий период предыдущих лет с учетом фактических оборотов, сложившихся в предыдущих кварталах текущего года.

Национальный банк Республики Беларусь прогнозирует объем наличного денежного оборота и размер эмиссии наличных денег на предстоящий квартал на основании динамики фактически сложившихся показателей наличного денежного оборота за соответствующий период прошлого года и в текущем году, прогноза социально-экономического развития республики, а также прогнозов кассовых оборотов учреждений банков, полученных от Главных (Специализированного) управлений Национального банка Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь на десятый рабочий день месяца, предшествующего прогнозируемому кварталу, доводит Главным управлениям Национального банка Республики Беларусь прогнозируемый эмиссионный показатель по областям и г. Минску на квартал с разбивкой по месяцам.

Главные управления Национального банка Республики Беларусь распределяют прогноз эмиссионного показателя по месяцам по соответствующим районам и городам. При этом учитываются:

* количество дней и другие особенности каждого месяца;
* возможные изменения по месяцам объема розничного товарооборота за счет изменения ценового фактора, размера минимальной заработной платы, размера выплат социального характера за счет принимаемых мер по социальной защите населения, закупок сельскохозяйственной продукции в зависимости от сезонности, активизации поступлений в предпраздничные и праздничные дни и другие особенности;
* сроки уплаты налогов, сборов и других платежей;
* время массовых отпусков;
* проводимые мероприятия по оптимизации наличного денежного обращения.

Главные управления Национального банка Республики Беларусь на основании фактических данных отчета о кассовых оборотах банков (ф.0520) производят по состоянию на 15-е и 22-е число каждого месяца в день поступления отчетности оценку ожидаемого исполнения прогноза кассовых оборотов по территории и в оперативном порядке сообщают в Национальный банк Республики Беларусь.

**Задача**

Определить денежную базу:

Денежная база - показатель, не является денежным агрегатом, но применяется для расчета показателей денежной массы.

ДБ по своему составу либо объему значительно меньше денежной массы.

Денежная база = М0 + денежные средства в кассах КБ, обязательных резервов НБ, средства на корсчетах КБ в НБ.

Динамика денежной базы оказывает значительное влияние на денежную массу в обращении. При росте величины денежной базы ЦБ происходит увеличение денежного предложения в стране в целом и наоборот.

Решение:

Денежная база = 12300+12414+21553= 42267млн. руб.