**Оглавление**

Введение 3

1. Роль Центрального банка в регулировании налично- денежного обращения 5

1.1 Организационная структура и функции Центрального банка 5

1.2 Регулирование денежного обращения Центральным банком 11

1.3 Анализ применяемых методов регулирования налично-денежного обращения Центральным банком РФ 15

1.4 Взаимодействие Банка России и Правительства РФ 21

1.5 Денежные агрегаты как показатели регулирования динамики денежной массы 22

1.5.1 Денежные агрегаты. Законы денежного обращения 22

1.5.2 Анализ изменения динамики денежной массы в России за период с 1992 года по 1999 год 25

1.6 Регулирование денежной массы за рубежом 30

2. Роль ГРКЦ в регулировании налично-денежного обращения. 34

2.1 Характеристика Головного расчетно-кассового центра, его основные функции 34

2.2 Контроль ГРКЦ за налично-денежным оборотом 36

2.3 Метод применяемый для прогнозирования налично-денежного оборота в Томской области 38

2.4. Организация анализа налично-денежного оборота в Томской области 42

3. Совершенствование организации работы по анализу налично-денежного обращения в регионах 44

3.1. Анализ налично-денежного обращения в регионе как составляющая анализа налично-денежного обращения страны 44

3.1.1 Состояние налично-денежного обращения в Российской Федерации в 1999 году 44

3.1.2. Анализ налично-денежного обращения в Томской области за 1999 год 52

3.2. Совершенствование организации работы по анализу налично-денежного обращения в регионах 61

3.2.1. Организация анализа налично-денежного обращения в Иркутской области 61

3.2.2. Методики оценки количества наличных денег, предлагаемые ГУ ЦБ РФ по Омской области 62

Заключение 65

# Введение

В условиях рыночной экономики анализ налично-денежного обращения претерпел существенные изменения, стал более интересным и более сложным. Однако, не на всех территориальных уровнях можно производить анализ с использованием показателей свойственных рыночной экономике. Территория России крайне не равномерно насыщена деньгами. Большинство регионов страдает от безденежья, в то время как в других сконцентрирована большая часть денежных средств страны.

Основной целью данной дипломной работы является совершенствование методов анализа налично-денежного обращения на региональном уровне.

Анализ состояния налично-денежного обращения в регионе имеет очень важное теоретическое и практическое значение для более полного понимания процессов, происходящих в финансовой и экономической жизни конкретного региона. В ходе такого анализа определяются особенности денежного обращения на данной территории.

Очевидно, что качество такого анализа во многом зависит от применяемой методики. Между тем, как показывает практика, здесь пока нет единого сложившегося подхода. В периодических изданиях по финансово-банковской тематике можно встретить материалы, освещающие методы организации налично-денежного обращения того или иного региона, однако ни одна из предлагаемых методик не утверждена Центральным банком Российской Федерации.

Налично-денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения наличных денежных знаков. Именно этот оборот обслуживает получение и расходование большей части денежных доходов населения. Налично-денежный оборот начинается в расчетно-кассовых центрах Центрального банка Российской Федерации. Наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы, откуда они поступают в обращение. Из оборотных касс расчетно-кассовых центров наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков. Часть этих денег банки могут передавать друг другу на платной основе, но большая часть наличных денег выдается клиентам. Часть наличных денег, находящихся в кассах предприятий и организаций, используется для расчетов между ними, но большая часть передается населению в виде различных видов денежных доходов.

Рациональная организация денежного обращения, усиление контроля за потоками наличных денег одно из эффективных средств, способствующих решению острых проблем современного этапа развития России. Однако, невозможно проводить серьезную аналитическую работу, не имея оценки реального количества наличных денег в регионе. Проблема эта очень сложная. Силами только региональных учреждений Банка России решить ее трудно. Необходима разработка единой методики оценки количества наличных денег в регионе. Решение этой проблемы позволит в перспективе получить комплексную оценку предложения денег в регионе с учетом как наличной, так и безналичной составляющих.

Для достижения заданной цели в данной дипломной работе планируется выполнить следующие задачи:

- изучить основные направления единой государственной денежно-кредитной политики;

- провести анализ применяемых методов регулирования налично-денежного обращения Центральным банком Российской Федерации;

- проанализировать изменение динамики денежной массы в России за период с 1992 года по 1999 год;

- изучить методы организации анализа налично-денежного обращения в других регионах;

- рассмотреть предлагаемые методики оценки количества наличных денег в регионе;

- провести анализ налично-денежного обращения в Томской области за 1999 год.

# 1. Роль Центрального банка в регулировании налично- денежного обращения

## 1.1 Организационная структура и функции Центрального банка

Современная банковская система России базируется на основе принятых 2 декабря 1990 года Верховным Советом РСФСР специальных законов: Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности РСФСР» и Закона «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», а также новой редакции Закона РФ « О банках и банковской деятельности», принятого в июле 1995 г.

Банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Новое банковское законодательство внесло кардинальные изменения не только в элементарный состав кредитно-банковской системы, но и сами принципы построения и управления этой системой. Современная банковская система России имеет двухуровневое построение. Критерием отнесения элементов к тому или другому уровню является их положение в системе, обусловленное отношениями субординации. Центральный банк расположен на верхнем уровне, поскольку уполномочен государством регулировать и контролировать систему в целом. Коммерческие банки и кредитные учреждения составляют нижний уровень системы.

Основными целями центрального банка являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

- развитие и укрепление банковской системы РФ;

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

*Организационная структура Центрального Банка.* Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления (рис. 1). В систему ЦБР входят: центральный аппарат, главные территориальные управления и национальные банки, расчетно-кассовые центры, региональные центры информатизации, вычислительные центры, банковские школы и прочие организации.

Национальные банки республик, главные территориальные управления, расчетно-кассовые центры являются территориальными учреждениями ЦБР и не имеют статуса юридического лица и права принимать решения нормативного характера, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета Директоров Банка России.

Высшим органом Банка России является Совет Директоров – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России, т.е. Совет Директоров осуществляет функции стратегического управления. Текущее управление Банком России осуществляет Председатель Банка России. Все члены Совета Директоров работают на постоянной основе в Банке России. Члены Совета Директоров и Председатель Банка России назначаются на должность Государственной Думой сроком на четыре года. Совет Директоров под руководством Председателя Банка России принимает такие стратегически важные решения, как: величина резервных требований для коммерческих банков, установление обязательных нормативных требований, изменение процентных ставок Банка России, применение прямых количественных ограничений на деятельность коммерческих банков и т.д.

 Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Центральный банк осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах. Государство не отвечает по обязательствам ЦБР и ЦБР не отвечает по обязательствам государства. Уставный капитал – 3 млрд. рублей. Центральный банк России создает за счет своей прибыли резервы и фонды различного назначения. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. По вопросам отнесенным к его компетенции, он имеет право издавать нормативные акты, которые являются обязательными для всех юридических и физических лиц. Ежегодно Банк России отчитывается за свою деятельность перед Государственной Думой. В данный отчет входят: годовой баланс (таблица 1.1), счет прибылей и убытков, распределение прибыли, отчет о состоянии банковского дела в стране, аудиторское заключение по годовому отчету Банка России и др.

Таблица 1.1

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| 1.Золото | 1.Уставной капитал |
| 2.Иностранная валюта | 2.Резервы и фонды |
| 3.Наличные деньги в кассах | 3.Валютные счета |
| 4.Кредиты МинФину РФ | 4.Наличные деньги в обращении |
| 5.Операции с ценными бумагами | 5.Средства коммерческих банков |
| 6.Кредиты | 6.Средства клиентов и бюджетов |
| 7.Межгосударственные расчеты | 7.Средства в расчетах |
| 8.Прочие активы | 8.Прочие пассивы |
|  Баланс |  Баланс |

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Прибыль Центрального банка после направления ее в различные резервы и фонды перечисляется в доход федерального бюджета. Кроме того, Банк России и его учреждения освобождаются от уплаты всех налогов, сборов, пошлин и других платежей на территории России.

Банк России выполняет следующие *функции*, которые определены в действующем законодательстве (ст. 4 Федерального закона):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ПРЕДСЕДАТЕЛЬ |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Первый заместительпредседателя |  | Первый заместительпредседателя |
|  |  |  |  |  |
| Заместитель председателя | Заместитель председателя | Заместитель председателя | Заместитель председателя |
|  |  |  |  |  |
| Департамент исследований информации и статистики | Главное управление валютного регулирования и контроля | Департамент подготовки персонала | Департамент бухгалтерского учета и отчетности | Сводный экономический департамент |
|  |  |  |  |  |
| Управление ценных бумаг | Управление методологии и организации межгосударственных расчетов | Юридический департамент | Департамент методологии и организации расчетов | Департамент организации и исполнения госбюджета |
|  |  |  |  |  |
| Департамент регулирования денежного обращения |  | Главное управление инспектирования коммерческих банков |  |
|  |  |  |  |  |
| Департамент эмиссионно-кассовых операций | Административный департамент | Департамент банковского надзора |
|  |  |  |  |  |
| Департамент иностранных операций | Оргкомитет межгосударственного банка | Ревизионный департамент |
|  |  |  |  |  |
| Департамент информации | Управление безопасности и защиты банковской информации |

Рис.1

1) во взаимодействии с Правительством России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов на территории России;

5) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

6) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

7) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

8) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

9) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

10) осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

11) организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

13) в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;

14) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

*Классификация функций* Банка России по признаку закрепления их в Федеральном законе выглядит следующим образом: 1) функция банковского регулирования; 2) функция банковского надзора и контроля; 3) функция осуществления эмиссии наличных денег и организации их обращения; 4) функция взаимодействия с федеральными органами государственной власти и управления (пп.12,13 ст.4); 5) международно-правовая функция (глава IX); 6) аналитическая, научная и прогностическая функция; 7) функция банковского обслуживания; 8) функции Банка России как самостоятельного юридического лица – участника гражданских, трудовых, административных и иных правоотношений; 9) иные функции, возложенные на Банк России федеральным законодательством. К иным функциям Банка России могут быть отнесены функция регистрации эмиссии ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами (п.8 ст.4 Федерального закона), функция хранения и осуществления операций с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами, а также операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резервами РФ (ст. 23 Федерального закона) и т.п.

Основополагающей для Банка России является закрепленная в Конституции РФ функция Банка России по защите и обеспечению устойчивости рубля (п.2 ст. 75 Конституции РФ). Защита и обеспечение устойчивости рубля по сути является задачей, на достижение которой направлена вся деятельность Банка России, все возложенные на него функции и предоставленные полномочия.

*Функция банковского регулирования*. Банковское регулирование – общее понятие, объединяющее не одно, а несколько направлений деятельности Банка России. Среди них такие основополагающие, как: установление обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, в том числе валютных, включающее осуществление расчетных операций в иностранной валюте и с иностранными государствами (регулирование банковских операций), координацию, регулирование и лицензирование организации расчетных , в том числе клиринговых, систем в РФ, а также установление правил, форм, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов (ст. 80 Федерального закона); установление специальных экономических нормативов для кредитных учреждений (обязательные экономические нормативы); Осуществление денежно-кредитного регулирования (процентные ставки по операциям, операции на открытом рынке, рефинансирование и т.п.); установление порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности для организаций, включенных в банковскую систему; установление порядка создания, регистрации и лицензирования кредитных организаций; установление требований к уровню подготовки и квалификации руководителей и главных бухгалтеров кредитных организаций (пп. 4, 5, 6, 10 ст. 4 и ст. 56,59 Федерального закона); а также установление порядка осуществления банковского надзора и контроля.

*Функции банковского надзора и контроля.* Функция банковского надзора представляет собой установленную законом государственную деятельность Банка России по осуществлению комплекса мероприятий, направленных на обеспечение режима законности в организации и функционировании всех элементов, образующих банковскую систему РФ. Банковский надзор осуществляется в целях обеспечения надлежащего соблюдения кредитными организациями действующего банковского законодательства и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.

Банковский надзор обеспечивается путем постоянного наблюдения и проведения проверок кредитных организаций на предмет соответствия их учредительных документов, финансово-хозяйственной, кредитной деятельности, а также деятельности по осуществлению банковских операций действующему законодательству, нормативным актам Президента РФ, Правительства РФ, а также нормативным актам и обязательным нормативам, установленным Банком России (ст. 55 Федерального закона). Упомянутые обстоятельства являются предметом банковского надзора. Основными задачами банковского надзора, осуществляемого Банком России, Является обеспечение законности создания, организации и деятельности кредитных организаций, обеспечение их надежности и поддержание стабильности, а также защита интересов вкладчиков и кредиторов (ст. 55 Федерального закона).

*Функция осуществления денежной эмиссии и организации денежного обращения.* Согласно Конституции РФ денежная эмиссия, т.е. выпуск денег в обращение, в РФ осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации (п. 1 ст. 75). Денежной единицей в РФ является рубль. Введение и эмиссия других денег в РФ не допускается. Конституция РФ, возлагая на Банк России функцию эмиссии денег в обращение, не ограничивает полномочия Банка России какой-либо одной формой эмиссии. Банк России осуществляет эмиссию денег в наличной и безналичной формах. С целью ограничения возможностей коммерческих банков на осуществление депозитной эмиссии в Конституции РФ исключительное право на осуществление денежной эмиссии во всех ее формах предоставлено Банку России. Однако в Федеральном законе монопольная функция Банка России по осуществлению денежной эмиссии ограничена только эмиссией наличных денег. Аналогичным образом ограничена и не предусмотрена действующим законодательством функция Банка России по организации их безналичного обращения (ст. 29 Федерального закона) Безналичное, как и наличное, денежное обращение подлежит регулированию в федеральном законодательстве. Но эта сфера денежного обращения не регулируется банковским или иным законодательством. Порядок осуществления эмиссии безналичных денег и организации их обращения каким-либо органом государственной власти Российской Федерации или Банком России законодательно не определен.

*Функция банковского обслуживания* предполагает осуществление им всех видов банковских операций при обслуживании клиентов. Функцию банковского обслуживания Банк России осуществляет в интересах достижения стоящих перед ним задач, а также в целях удовлетворения потребностей участников экономических отношений, действующих в особых условиях, исключающих возможность осуществления банковских операций через кредитные организации.

*Функция взаимодействия с федеральными органами государственной власти и управления.* Предметом взаимодействия с государственными органами является участие Банка России в разработке экономической политики Правительства РФ, разработке и проведении единой государственной денежно-кредитной политики, составлении платежного баланса РФ; взаимное представительство должностных лиц Банка России и Правительства РФ соответственно на заседаниях Правительства РФ и Совета директоров Банка России, взаимное информирование друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, консультирование и т.п. (п.п. 12, 13 ст. 4 Федерального закона).

*Международная и внешнеэкономическая функция.* В рамках этой функции Банк России представляет интересы РФ во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях (ст. 50 Федерального закона), а также устанавливает и публикует официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю (ст. 52 Федерального закона). Банк России вправе участвовать в капиталах и деятельности международных организаций, занимающихся развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе взаимодействовать с центральными банками иностранных государств. Взаимоотношения Банка России с международными кредитными организациями осуществляются в соответствии с международными договорами РФ, федеральными законами, а также межбанковскими соглашениями (ст. 8 Федерального закона).

*Аналитическая, прогностическая и научная функция* состоит в постоянном изучении, анализе, обобщении и выработке научно обоснованных предложений о состоянии, развитии и возможных результатах государственной экономической, в том числе денежно-кредитной, политики, состоянии и перспективах банковской системы; подготовке и представлении Президенту РФ, Правительству РФ и Государственной Думе РФ соответствующих статистических данных. Проведение научных исследований финансово-экономического, юридического, научно-технического характера, имеющих значение для совершенствования и развития денежно-кредитной и банковской систем России, также являются частью указанной функции.

Реализация функций Банка России в реальных общественных отношениях и достижение стоящих перед ним задач и целей возможны благодаря соответствующей организации Банка России и предоставленным ему законом полномочиями.

## 1.2 Регулирование денежного обращения Центральным банком

Центральный банк воздействует на денежное обращение через рынок с помощью рыночного механизма. Объектом воздействия служат:

* объем предложения денег в наличной и безналичной формах;
* объем спроса;
* цена кредита.

Возможность воздействия на предложение денег обеспечивается центральному банку совмещением субъекта денежной эмиссии в ее наличной и безналичной формах и непосредственного субъекта регулирования. Во-первых, монополия на эмиссию банкнот предоставляет базу контроля над наличной составляющей денежного обращения, во-вторых, особая роль центрального банка в формировании кредитных ресурсов банковской системы в целом создает основу для определения возможного объема банковских кредитов. В современных условиях преобладание депозитной части денежного обращения повышает значение регулирования центральным банком именно объема предложения банковских кредитов. Регулирование центральным банком спроса на деньги осуществляется по этой же причине прежде всего через регулирование условий предоставления кредитов центральным банком, косвенно определяющих условия предоставления кредитов банковской системой.

Выбор конкретных инструментов денежно-кредитной политики осуществляется с учетом особенностей национальной финансовой системы, в частности положения в ней банков, степени развитости инструментов денежного рынка, степени включения денежного рынка в процесс интеграции. Адекватность мер по регулированию денежного обращения этим параметрам обеспечивается их постоянной эволюцией. Эволюция инструментов регулирования денежного обращения вслед за изменением, например, объекта регулирования отнюдь не является автоматической, но все тот же механизм эффективности придает ей принудительный характер. Так, изменения в банковской системе меняют типы учреждений, операций подлежащих регулированию, а также каналы, по которым соответствующие регулирующие меры доходят до экономических агентов. Это меняет эффективность используемых инструментов, требует изменения их соотношения или разработки новых инструментов регулирования.

Эволюция методов регулирования денежного обращения стимулируется отчасти и его особенностями как объекта регулирования. Дело в том, что регулирующая деятельность центрального банка накладывает определенные ограничения на условия денежного обращения, вызывая двойственную реакцию. С одной стороны, изменение одного из параметров рынка ведет к изменению состояния всей системы в направлении достижения рыночного равновесия. С другой стороны, происходит приспособление форм рыночной деятельности в направлении, компенсирующем воздействие регулирующих мер или позволяющем обходить их. В качестве непосредственных причин изменений методов регулирования денежного обращения можно назвать:

* достижение высокой степени развития инструментов денежного рынка, чья гибкость позволила быстро приспособиться к регулирующим мерам;
* изменение структуры банковской системы, расширение сферы оптовых банковских операций, повышающих устойчивость денежной сферы;
* интернационализация банковской деятельности, также увеличившая мобильность этой сферы, ее способность компенсировать воздействие регулирующих мер.

Центральный банк имеет в своем распоряжении комплекс инструментов, используемых для реализации денежно-кредитной политики.

*Основными инструментами* и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- обязательные резервы;

- операции на открытом рынке;

- рефинансирование банков;

- депозитные операции;

- процентная политика.

Для регулирования ликвидности банковской системы Банк России активно использует такой инструмент денежно-кредитной политики, как *обязательные резервы*. В основе действия этого инструмента лежит механизм влияния банковской системы на денежное предложение через банковский мультипликатор. Если Центральный банк увеличивает норму обязательных резервов, то это приводит к сокращению избыточных резервов банков и к мультипликативному уменьшению денежного предложения, при уменьшении нормы обязательных резервов происходит мультипликативное расширение предложения денег. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана выполнять нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Размер обязательных резервов, согласно статьи 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливаются Советом Директоров. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации. Размер средств, подлежащих резервированию, определяется ежемесячно и сопоставляется с уже перечисленной суммой. Отклонения должны быть урегулированы в течении 2-х рабочих дней. Банк России и его территориальные учреждения обеспечивают контроль за своевременностью и полнотой депонирования обязательных резервов кредитными организациями. Этому в значительной мере способствовало введение оперативной пятидневной (а по ряду показателей ежедневной), а также ежемесячной отчетности о своевременности и полноте формирования обязательных резервов и использование этой отчетности для оперативного принятия решений, направленных на четкое соблюдение действующих Положений об обязательных резервах.

 С кредитных организаций, нарушающих установленный порядок формирования обязательных резервов, в том числе допускающих недовзнос в обязательные резервы, взыскиваются штрафы, а также к ним применяются другие меры воздействия, вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Важным инструментом денежно-кредитной политики являются *операции на открытом рынке*. Путем покупки или продажи на открытом рынке казначейских ценных бумаг Центральный банк может осуществлять либо вливание резервов в кредитную систему государства, либо изымать их оттуда. Когда Центральный банк старается умерить рост денежной массы, он прибегает к продаже имеющихся в его распоряжении государственных обязательств. Последние перемещаются к частным владельцам, а деньги, вырученные в результате такой операции, извлекаются из обращения.

Как правило, при продаже государственных ценных бумаг Центральный банк устанавливает льготные курсы по цене ниже рыночной, пытаясь привлечь как можно больше желающих приобрести эти бумаги. В свою очередь выкуп этих ценных бумаг может осуществляться государством в заранее установленные сроки по заранее определенной цене или по рыночной цене. Или государство обязуется скупать ранее выпущенные ценные бумаги по договорной цене, но с условием индексации.

Операции на открытом рынке, в отличии от других методов, оказывают быстрое корректирующее воздействие на уровень ликвидности коммерческих банков и динамику денежной массы. Особенность использования данного инструмента состоит в том, что периодичность и масштабы проведения операций определяются по усмотрению Банка России исходя из желаемого прогнозируемого эффекта. Это делает данный инструмент удобным, гибким и оперативным в применении. С помощью операций на открытом рынке Центральный банк осуществляет централизованное заимствование государством временно свободных денежных средств у банков, финансовых и инвестиционных компаний, различных предприятий и у населения. Другими словами, это правовое оформление займа государства у тех или иных кредиторов. Полученные таким образом деньги используются для неинфляционного финансирования дефицита госбюджета.

Выпуск государственных ценных бумаг отвлекает огромные средства с денежного рынка на нужды государства, уменьшает возможности использования денежных средств непосредственно в сфере хозяйства, поскольку данные операции имеют спекулятивный характер, и это ведет к повышению стоимости денежных средств, повышению процентных ставок по кредитам и депозитам и т.д. Поэтому выпуск государственных ценных бумаг должен согласовываться с общими принципами денежно-кредитной политики. Необходимы точные расчеты основных параметров выпуска государственных ценных бумаг

Другим важным финансовым инструментом Банка России является политика *рефинансирования*, т.е. кредитования им коммерческих банков, предоставления кредитов на пополнение оборотных средств, увеличение ликвидности, преодоление временных затруднений и на другие цели. Рефинансирование коммерческих банков Банком России до 1996 года почти не практиковалось из-за отсутствия соответствующей базы, неплатежеспособности многих коммерческих банков и по другим причинам. Центральный банк России, проводя политику рефинансирования, предоставляет кредиты коммерческим банкам по своей учетной ставке. Также Банк России может самостоятельно устанавливать процентную ставку по некоторым видам кредитов. В настоящее время рефинансирование Банком России банков осуществляется путем предоставления внутридневных кредитов, кредитов «овернайт», а также ломбардных кредитов.

В целях изъятия излишней ликвидности банковской системы Банк России активно использует такой инструмент, как *депозитные операции.* Эти операции позволяют Банку России оперативно привлекать в депозиты временно свободные денежные средства банков и тем самым практически мгновенно нейтрализовать их возможное давление на валютный рынок.

Следующим инструментом, при помощи которого ЦБР регулирует денежно-кредитную политику, является процентная политика по операциям Банка России, т.е. *политика учетной ставки*. Учетная ставка – это процент, под который Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам, выступая как кредитор в последней инстанции. Причем Центральный банк предоставляет этот кредит не всем желающим банкам, а лишь тем, кто имеет прочное финансовое положение, но терпит временные трудности. Учетную ставку устанавливает Центральный банк. Уменьшение ее делает для коммерческих банков займы резервных фондов дешевыми. Коммерческие банки стремятся получить кредит. При этом увеличиваются избыточные резервы коммерческих банков, вызывая мультипликационное увеличение количества денег в обращении. И наоборот, увеличение учетной ставки делает займы резервных фондов невыгодными. Более того, некоторые коммерческие банки, имеющие заемные резервы, пытаются возвратить их, так как они становятся очень дорогими. Сокращение банковских резервов приводит к мультипликационному сокращению денежного предложения. Изменение ставки рефинансирования, вызывая соответствующее изменение рыночного процента, отражается на состоянии платежного баланса и валютного курса. Повышение ставки способствует привлечению в страну иностранного краткосрочного капитала, а в итоге активизирует платежный баланс, увеличивается предложение иностранной валюты, соответственно снижается курс национальной валюты. Снижение ставки приводит к противоположным результатам.

## 1.3 Анализ применяемых методов регулирования налично-денежного обращения Центральным банком РФ

Основным методом регулирования налично-денежного обращения является определение норм *обязательных резервов.* Обязательные резервы представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

Регулирование размера обязательных резервов стали производить в России с начала 90-х годов, когда происходило бурное развитие коммерческих банков. Первоначально Госбанком СССР была установлена норма обязательных резервов в размере 5% от суммы привлеченных средств. В 1991 году Центральный банк РФ издал инструкцию N1 «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков», в которой устанавливалась норма резервирования в размере 2%. В последующие годы они были дифференцированы в зависимости от сроков привлекаемых средств коммерческими банками и изменялись в разное время. Приказом N 02-77 ЦБ РФ от 30 марта 1996 года «Об утверждении положения «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ» были установлены следующие нормативы:

* по счетам до востребования и срочным обязательствам до 30 дней включительно – 18%;
* по срочным обязательствам от 31 дня до 90 дней включительно – 14 %;
* по срочным обязательствам от 91 дня и более – 10%;
* по средствам на счетах в иностранной валюте –1,25%.

Вопросы о снижении резервных требований и права частичного пользования, перечисленных на эти цели средств ставились коммерческими банками во всевозможных инстанциях. Учитывая эту ситуацию, а также изменения, происходящие в экономике страны, Центральный банк пошел на послабление своих требований. В первую очередь это коснулось введения новых норм резервирования, с 1.05.97г. резервная ставка была снижена: по балансовым счетам до востребования и срочным обязательствам до 30 дней она составила 14%; по обязательствам свыше 91 дня – 11%; по срочным обязательствам свыше 91 дня – 8% годовых. Однако по нормам резервирования по валютным счетам произошел рост сначала до 5%, а затем до 6%.

 В целях защиты и обеспечения устойчивости рубля, повышения привлекательности накоплений в национальной валюте, сдерживания процесса перетока свободных средств на покупку иностранной валюты с 01.02.98 г. произошло выравнивание нормативов обязательных резервов по всем привлеченным средствам (в рублях и иностранной валюте) путем снижения нормативов по привлеченным средствам в валюте РФ и одновременно увеличения норматива по привлеченным средствам в иностранной валюте.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России с 1.02.98г. норматив обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РФ по привлеченным средствам юридических лиц в валюте Российской Федерации и привлеченным средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте, независимо от сроков привлечения был установлен в размере 11%.

Учитывая желание коммерческих банков использовать для поддержания текущей ликвидности часть зарезервированных средств, Центральный банк представляет возможность стабильно работающим банкам воспользоваться средствами из фонда обязательных резервов на короткое время в период с 5 по 25 число каждого месяца. Коммерческий банк получает возможность снизить в этот период резервные требования до 5% при условии выполнения всех своих обязательств перед Центральным банком.

В связи с увеличением избыточной ликвидности на корреспондентских счетах кредитных организаций Банк России в 1999 году дважды (в марте и июне) повышает нормативы обязательных резервов по привлеченным коммерческими банками средствам.

Так, марте 1999 года Совет директоров Банка России принимает решение об увеличении нормативов обязательных резервов по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ, средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте до 7%. В целях стимулирования привлечения кредитными организациями рублевых депозитов было принято решение о сохранении норматива обязательных резервов по привлеченным средствам физических лиц в валюте РФ на уровне 5%. Одновременно Банком России принимается решение о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций, исходя из вновь установленных нормативов обязательных резервов.

В связи с продолжающимся ростом остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России в июне 1999 года Банк России повышает с 7 до 8,5% нормативы обязательных резервов по привлеченным средствам юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации, юридических и физических лиц в иностранной валюте, также был увеличен с 5 до 5,5% норматив по привлеченным средствам физических лиц в валюте Российский Федерации.

В результате проведенных Банком России мероприятий, а также в связи с ростом привлеченных средств кредитных организаций, учитываемых при расчете размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, сумма обязательных резервов в 1999 году увеличилась по сравнению с началом года в 2,7 раза, в том числе по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации – в 2,5 раза, по привлеченным средствам в иностранной валюте – в 2,9 раза.

Банк России в 2000 году продолжает работу по совершенствованию действующего механизма обязательного резервирования и его нормативной базы. Проведена работа по подготовке новой редакции положений Банка России от 30.03.96 N37 «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ» и от 4.11.96 N51 «Об обязательных резервах Сберегательного банка РФ, депонируемых в ЦБ РФ», куда внесены следующие изменения: для всех кредитных организаций унифицированы сроки представления расчета регулирования обязательных резервов и сроки проведения перерасчетов по обязательным резервам; уточнен порядок проведения регулирования размера обязательных резервов по тем кредитным организациям, которым подлежат возврату излишне перечисленные в обязательные резервы средства; предполагается уточнить перечень резервируемых счетов, период расчета обязательных резервов исходя из количества календарных дней в месяце, а также порядок перерасчета остатков привлеченных средств в иностранной валюте в российские рубли с учетом установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, порядок взыскания недовзноса в обязательные резервы и штрафов за нарушение порядка резервирования, порядок регулирования обязательных резервов при реорганизации либо при передаче кредитной организации под управление Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций».

Другим ведущим методом регулирования налично-денежного обращения является *процентная политика* по операциям Банка России. Повышая или понижая официальную учетную ставку, Центральный банк оказывает воздействие на возможности коммерческих банков и их клиентов в получении кредита, что в свою очередь влияет на экономический рост, денежную массу, уровень рыночного процента. Жесткая политика проводимая Центральным Банком не является популярной у коммерческих банков, так как они имеют право самостоятельно определять размер надбавки к учетной ставке.

По сравнению с мировой практикой в настоящее время в России уровень процентной ставки Центрального банка достаточно высок. На рисунке 1.2 графически представлено как изменялась ставка рефинансирования с января 1991 года по июнь 1999 года.

В январе 1991 года процентная ставка ЦБ РФ составляла 20%, в мае 1992 года этот показатель уже составлял 80%, а к октябрю 1993 года он достиг своего максимального размера – 210%. В первой половине 1994 года уровень ставки рефинансирования стал опускаться и к октябрю этого года снизился до 130%, а после резкого падения курса рубля по отношению к доллару США в «черный вторник» процентная ставка к январю 1995 года вновь была повышена до 200%. В результате проведения мер по финансовой стабилизации к началу 1996 года удалось вновь снизить ставку рефинансирования до 120%, а к концу 1996 года – до 60%.

В 1997-1998 годах Банк России определил в качестве задачи в области процентной политики постепенное снижение процентных ставок в экономике до уровня, стимулирующего не инфляционный рост спроса на заемные ресурсы. Одной из причин, повлиявшей на изменение тенденции рыночных процентных ставок в последнем квартале 1997 года явился рост нестабильности конъюнктуры финансового рынка вследствие внешних факторов (кризис мировых фондовых и валютных рынков) и факторов внутренних (проблемы налоговой системы, государственного бюджета и управления государственным долгом). Определенное влияние оказало сжатие рублевой ликвидности финансового сектора и меры оперативного реагирования со стороны Банка России в кризисных ситуациях. Приоритетным направлением процентной политики Банка России в этот период стало поддержание стабильного курса национальной валюты и недопущение системного банковского кризиса. С целью защиты внутренней финансовой системы и поддержания рынка рублевых активов Банк России вынужден был корректировать процентные ставки по собственным кредитным и депозитным операциям. Это увеличило амплитуду колебаний процентных ставок, что несколько нарушило формировавшийся уже в 1997 году коридор, образуемый ставками Банка России по собственным операциям.

 Необходимость урегулирования ситуации на финансовом рынке России вызывала потребность во временном ужесточении денежно-кредитной политики. В начале февраля 1998 года было произведено повышение ставки рефинансирования (с 28 до 42%), в последней декаде мая (с 30 до 50%, а затем до 150%), в конце июня (с 60 до 80%). Повышение ставки рефинансирования давало возможность объявить рынку ориентиры нового уровня доходности государственных ценных бумаг, что в некоторой степени способствовало снижению давления на валютный рынок.

В 1999 году действовали установленные в 1998 году ставки рефинансирования 60% годовых. В июне 1999 года по решению Совета директоров Банка России ставка рефинансирования была снижена на 5 процентных пунктов. При осуществлении процентной политики в 2000 году Банк России, воздействуя на уровень процентных ставок денежного рынка через свои операции, стремится к поддержанию реальных процентных ставок на низком положительном уровне, стимулирующем спрос на заемные средства со стороны реального сектора и соответственно экономический рост. Банк России считает, что в связи с важностью активизации потребительского спроса большое внимание в 2000 году должно быть уделено развитию потребительского и ипотечного кредитования. Однако развитие этих видов кредитов в настоящее время затруднено ввиду связанных с ними высоких процентных рисков.

*Операции на открытом рынке*. С 1993 года Центральный банк Российской Федерации начал использовать один из наиболее гибких инструментов денежно-кредитного регулирования – операции на открытом рынке. Операции на открытом рынке являются одним из главных методов Центрального банка РФ в осуществлении им регулирующих функций. Они обеспечивают немедленное, а в случае необходимости, крупномасштабное воздействие на денежный рынок, банковский кредит, а через них на экономику.

В России первый выпуск государственных краткосрочных обязательств (ГКО) со сроком погашения 3 месяца был выпущен в мае 1993 года. Кроме того, были выпущены «золотые сертификаты». С ростом объемов первичного размещения развивался и вторичный рынок ГКО. Операциями с ГКО Банк России одновременно создал финансовый институт свободных средств денежного рынка, без дополнительной эмиссии со стороны Банка России. Активная работа Центрального банка на рынке ГКО способствовала его развитию.

Последовательно произошедшие кризисы на валютном рынке в июне – июле 1995 года и на рынке межбанковского кредита в августе 1995 года резко сократили долю этих сегментов на национальном финансовом рынке. С конца 1997 года резко возросла амплитуда колебаний рыночных ставок и доходности по государственным ценным бумагам. Изменилась и динамика основных рыночных ставок. До декабря 1997 года постепенно снижалась доходность ГКО по всем срокам до погашения с 36,1% в декабре 1996 года до 18,2% в октябре 1997 года, но с ноября доходность начала возрастать и достигла 71,1% в июле 1998 года. Среднемесячный показатель доходности ГКО превышал, как правило, стоимость других видов ресурсов, которые банки могли мобилизовать для размещения в ГКО.

Государственная денежно-кредитная политика в 1998 году проводилась в условиях глубокого общеэкономического кризиса, в развитии которого можно выделить два этапа. В первом полугодии кризис носил преимущественно скрытую форму, когда удавалось противостоять его наиболее острым проявлениям. Решение бюджетных проблем достигалось за счет наращивания государственного долга и расходования золотовалютных резервов страны. Вместе с тем высокие процентные ставки на финансовом рынке свидетельствовали о серьезных проблемах в бюджетной сфере и потенциальной неустойчивости валютного курса, связанной в том числе с резким ухудшением состояния платежного баланса страны. С середины августа 1998 года кризис перешел в явную форму и охватил все стороны экономической жизни России. Кризис привел к возникновению новых серьезных проблем для экономики страны, включая возрастание бремени выполнения обязательств по внешним долгам, замедление перехода к экономическому росту, необходимость изыскания дополнительных средств для оздоровления банковской системы и финансовых рынков.

В этот период стало очевидным, что государственные краткосрочные обязательства из инструмента, предназначенного для привлечения средств в федеральный бюджет, стали, наоборот, механизмом, поглощающим средства из бюджета. Вследствие чего, Правительством Российской Федерации было принято решение об отказе от заимствований на рынке и о переоформлении государственных ценных бумаг (ГКО – ОФЗ) со сроками погашения до 31 декабря 1999 года в новые ценные бумаги.

Продолжающееся снижение стоимости такого банковского актива, как государственные ценные бумаги, обострило трудности с рублевой ликвидностью банков. Кроме того, падение стоимости российских ценных бумаг на внешнем рынке привело к необходимости пополнения залога под кредиты в иностранной валюте, предоставленные российским банкам нерезидентам.

 В этих условиях появилась реальная угроза неплатежеспособности российской банковской системы в целом. В результате дестабилизации ситуации на финансовых рынках финансовое состояние банков резко ухудшилось.

17 августа 1998 года было принято решение о введении 90-дневного моратория на возврат финансовых кредитов, полученных от нерезидентов Российской Федерации, на выплату страховых платежей по кредитам, обеспеченных залогом ценных бумаг, на выплаты по срочным валютным контрактам.

В 1999 году были возобновлены торги на вторичном рынке ГКО/ОФЗ, проведена новация по государственным ценным бумагам. Банком России были подготовлены и утверждены нормативные документы, регламентирующие порядок использования средств нерезидентов, полученных в ходе новации. Вплоть до середины февраля Банк России проводил операции с собственными облигациями, после чего эмиссия ОБР была временно приостановлена. Особенностью рынка ГКО/ОФЗ в 1999 году стала значительная зависимость его конъюнктуры от девальвационных ожиданий участников и ситуации на валютном рынке. В течение практически всего года для рынка государственных ценных бумаг была характерна низкая ликвидность, что объясняется резким снижением доверия операторов рынка к ГКО/ОФЗ.

В 2000 году Банк России предполагает расширить спектр применяемых операций на открытом рынке и увеличить их объем. Этому способствует как восстановление объема операций на всех секторах финансового рынка, так и появление на рынке новых ликвидных инструментов, в том числе ценных бумаг Банка России и долговых обязательств Министерства финансов Российской Федерации.

В отношении купли-продажи иностранной валюты на открытом рынке Банк России будет и впредь проводить взвешенную политику, направленную на предотвращение резких колебаний курса национальной валюты, наращивание золотовалютных резервов, предотвращение чрезмерного и необоснованного увеличения денежной массы, формирование рациональных ожиданий.

## 1.4 Взаимодействие Банка России и Правительства РФ

Центральный Банк России активно взаимодействует с Правительством РФ: участвует в разработке экономической политики Правительства РФ; совместно с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля; Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации (ст. 19 Федерального закона). В соответствии с Конституцией РФ Правительство РФ разрабатывает и представляет Госдуме федеральный бюджет, обеспечивает его исполнение и представляет Госдуме отчет об исполнении федерального бюджета, проводит в РФ единую финансовую, кредитную и денежную политику. Участие Банка России в разработке экономической политики Правительства РФ предусмотрено действующим законодательством (ч. 1 ст. 19 Федерального закона). В заседаниях Правительства РФ принимает участие Председатель Банка России или по поручению Председателя один из его заместителей.

Согласно п. 1 Положения о взаимном представительстве Правительства РФ и Центрального банка РФ, утвержденного Указом Президента РФ от 15 августа 1994 г. N 1688, основной целью взаимного представительства является осуществление согласованных мер по реализации денежно-кредитной политики. *Высшая цель* денежно-кредитной политики заключается в обеспечении стабильности цен, эффективной занятости и росте реального объема ВНП.

Особенности развития экономических процессов в нашей стране в последнее время определялись последствиями финансового кризиса 1998 года, результатом которых явились девальвация рубля и резкий рост инфляции, сопровождавшиеся ускорением экономического спада, снижением уровня жизни населения, кризисом банковской системы, свертыванием основных сегментов финансового рынка.

В этих условиях *основными целями* экономической политики стали преодоление негативных экономических и социальных последствий кризиса, ограничение темпов инфляции, создание условий для предотвращения снижения производства, максимальное смягчение социальных проблем, связанных со снижением уровня жизни населения.

В качестве основных ориентиров макроэкономической политики Правительства РФ на 2000 год определены дальнейшее снижение инфляции до 18% и обеспечение роста ВВП на 1,5%.

 При поведении денежно-кредитной политики в 2000 году Банк России предполагает использовать на только имеющиеся в настоящее время в его распоряжении инструменты, но и расширить их состав, сделав набор располагаемых методов контроля и управления денежным предложением полностью адекватным складывающимся общеэкономическим условиям.

## 1.5 Денежные агрегаты как показатели регулирования динамики денежной массы

### 1.5.1 Денежные агрегаты. Законы денежного обращения

В странах с рыночной экономикой денежный оборот складывается из наличных безналичных денег. Под наличными деньгами понимаются монеты, банковские билеты (банкноты) и казначейские билеты. Под безналичными деньгами понимаются средства на счетах в банках, различные депозиты (вклады) в банках, депозитные сертификаты и государственные ценные бумаги. Безналичные деньги в отличие от наличных, по существу, не являются платежными средствами, но в любую минуту они могут превратиться в наличные, гарантированные кредитными институтами. Практически же безналичные деньги выступают наравне с наличными и даже имеют некоторые преимущества перед последними. Действительно, наличные деньги связаны с бумагой или металлом. Они имеют реальные высокие издержки хранения и транспортировки, а также могут быть потеряны или подделаны.

Таким образом, деньги образованы несколькими составляющими, так называемыми денежными агрегатами.

*Денежные агрегаты* – один из показателей, используемых для анализа количественных изменений денежного обращения на определенную дату и за определенный период, а также для разработки мероприятий по регулированию темпов роста и объема денежной массы. Денежные агрегаты ( М0, М1, М2, М3, М4) различаются по степени приближения к массе денег в обращении.

М0 – включает наличные деньги в обращении: банкноты, металлические монеты, казначейские билеты. Металлические монеты, составляющие незначительную долю наличности, дают возможность лицам совершать мелкие сделки. Обычно монеты чеканятся из дешевых металлов. Реальная стоимость монеты значительно ниже номинальной, чтобы не допустить их переплавку в целях прибыльной продажи в виде слитков. Казначейские билеты – бумажные деньги, эмиссии которых осуществляются казначейством. Преобладающая роль принадлежит банкнотам, эмиссию которых осуществляет только центральный банк.

М1 – состоит из агрегата М0 и средств на текущих счетах банков. Средства на счетах могут использоваться для платежей в безналичной форме, через трансформацию в наличные деньги и без перевода на другие счета. Для расчетов с помощью средств на этих счетах их владельцы выписывают платежные поручения либо чеки и аккредитивы. Именно агрегат М1 обслуживает операции по реализации валового внутреннего продукта, распределению и перераспределению национального дохода, накоплению и потреблению.

М2 – сдержит агрегат М1, срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках, а также краткосрочные государственные ценные бумаги. Последние не функционируют как средство обращения, однако могут превратиться в наличные деньги или чековые счета. Сберегательные депозиты в коммерческих банках изымаются в любое время и превращаются в наличность. Срочные депозиты доступны вкладчику только по истечении определенного срока и, следовательно, обладают меньшей ликвидностью, чем сберегательные депозиты.

М3 – содержит агрегат М2, сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях, а также ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке, в том числе коммерческие векселя, выписываемые предприятиями. Эта часть средств, вложенная в ценные бумаги, создается не банковской системой, но находится под ее контролем, поскольку превращение векселя в средство платежа требует, как правило, акцепта банка, т.е. гарантии его оплаты банком в случае неплатежеспособности эмитента.

М4 – равен агрегату М3 плюс различные формы депозитов в кредитных учреждениях.

Между агрегатами необходимо равновесие, в противном случае происходит нарушение денежного обращения. Равновесие наступает при М2 > M1; оно укрепляется при М2 + М3 > М1. В этом случае денежный капитал переходит из наличного в безналичный. При нарушении такого соотношения между агрегатами в денежном обращении начинаются осложнения: нехватка денежных знаков, рост цен и др.

На денежную массу влияют два фактора: количество денег и скорость их оборота.

Количество денег для обращения и платежа определяется следующими условиями:

- общим объемом обращающихся товаров и услуг (зависимость прямая);

- уровнем товарных цен и тарифов на услуги (зависимость прямая, поскольку чем выше цены, тем больше требуется денег);

 - степенью развития безналичных расчетов (связь обратная);

 - скоростью обращения денег, в том числе кредитных денег (связь обратная).

Таким образом, закон, определяющий количество денег в обращении, приобретает следующий вид:

Сумма цен Сумма вза-

 Сумма цен товаров, Сумма пла имопога-

 реализуемых - проданных + тежей по - шающихся

 Количество товаров в кредит обязат-вам платежей

 денег в обра- = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 щении

 Среднее число оборотов денег как средства

 обращения и платежа

Количество денежной массы определяется государством – эмитентом денег, его законодательной властью. Рост эмиссии обусловлен потребностями товарного оборота и государства.

 Другой фактор, влияющий на денежную массу, - скорость обращения денег, т.е. их интенсивное движение при выполнении ими функции обращения и платежа. Скорость обращения денег можно выразить следующей формулой:

V = NP/M,

где V – скорость обращения денег ;

 NP – национальный продукт ( в индексированных ценах);

 М – денежная масса.

Показатель V определяет число оборотов денежной массы за год. Анализ М и V позволяет установить зависимость между чисто денежными показателями и уровнями доходов, занятости, инвестиций и цен.

На скорость обращения денег влияют общеэкономические факторы, т.е. циклическое развитие производства, темпы его роста, движение цен, а также денежные (монетарные) факторы, т.е. структура платежного оборота (соотношение наличных и безналичных денег), развитие кредитных операций и взаимных расчетов, уровень процентных ставок за кредит на денежном рынке, а также внедрение компьютеров для операций в кредитных учреждениях и использование электронных денег в расчетах. Кроме этих общих факторов, скорость обращения денег зависит от периодичности выплаты доходов, равномерности расходования населением своих средств, уровня сбережения и накопления.

Но так как скорость обратно пропорциональна количеству денег в обращении, ускорение их оборачиваемости означает рост денежной массы. Увеличенная денежная масса при том же объеме товаров и услуг на рынке ведет к обесценению денег, т.е. в конечном итоге является одним из факторов инфляционного процесса.

### 1.5.2 Анализ изменения динамики денежной массы в России за период с 1992 года по 1999 год

Для расчета совокупной денежной массы в обращении в России предусмотрены следующие денежные агрегаты:

М0 – наличные деньги;

М1 – равен агрегату М0 плюс расчетные, текущие и прочие счета (расчетные счета, специальные счета, счета капитальных вложений, аккредитивы и чековые счета, счета местных бюджетов, счета бюджетных, профсоюзных, общественных и других организаций, средства Госстраха, Фонда долгосрочного кредитования), плюс вклады в коммерческих банках, плюс депозиты до востребования в Сбербанке;

М2 – равен агрегату М1 плюс срочные вклады в Сбербанке;

М3 – равен агрегату М2 плюс депозитные сертификаты и облигации государственных займов.

Ведущее место в системе показателей, используемых для анализа изменений движения денег в России, отводится агрегату М2, включающему наличные деньги и безналичные в виде депозитов до востребования, средства на расчетных и текущих специальных счетах предприятий и организаций, срочные вклады населения.

Динамика денежной массы М2 (период 1992-1999гг.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Денежная масса (М2), всего | в том числе |
| наличные деньги, М0 | безналичные средства |
| трлн. руб. | трлн. руб. | % | трлн. руб. | % |
| 1992 год | 7,14 | \* |  | \* |  |
| 1993 год | 36,72 | \* |  | \* |  |
| 1994 год | 106,4 | \* |  | \* |  |
| 1995 год | 220,8 | 80,8 | 36,6 | 140 | 63,4 |

Продолжение таблицы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1996 год | 282,3 | 95,8 | 33,9 | 186,5 | 66,1 |
| 1997 год | 357,4 | 128,8 | 36,0 | 228,6 | 64,0 |
| 1998 год | 396,9 | 167,3 | 42,2 | 229,6 | 57,8 |
| 1999 год | 625,1 | 222,0 | 35,5 | 403,1 | 64,5 |

\* - данными не располагаем.

Данные приведенные в таблице свидетельствуют о том, что денежный агрегат М2 за период 1992 – 1999 гг. резко увеличился (проанализировать параметры наличности в отечественной экономике до 1991 года не представляется возможным в связи с различиями экономических формаций и закрытости финансовой информации). Главная причина увеличения денежной массы – огромный дефицит федерального бюджета, который в значительной степени погашался в течении 1992 – 1994 гг. выпуском денег в обращение. Товарный оборот в то же время в реальном выражении даже сократился из-за падения темпов производства.

Динамику изменения доли наличности в денежной массе наиболее полно отражают колебания удельного веса находящихся в обращении наличных денежных средств в монетарных агрегатах, так как удельный вес показывает относительное изменение наличных денег в изменяющихся денежных агрегатах.

Изменение содержания наличности

в денежном агрегате М2,(%)

В годы реформ в России и ее регионах имело место существенное изменение структуры денежной массы – резкое увеличение удельного веса наличных и соответствующее сокращение безналичных денег. Если на 1 января 1992 года, в начале отпуска цен, наличные денежные средства в обращении вне банков (агрегат МО) составляли 18% денежной массы М2, то к 01.01.94 – около 40% с уменьшением до 36 % к концу 1996 года и к концу 1997 года, до 35% на конец апреля 1998 года с резким увеличением после 17 августа 1998 года в связи с дополнительной эмиссией наличных денег для обеспечения ликвидности банков – до 42% на 1 января 1999 года и столь же резким падением к 37% на 01.08.99г.

Изменение содержания наличных денег в денежной массе связано в большей степени с социальными, политическими, психологическими проблемами. Причиной увеличения удельного веса наличности в М2 является стремление хозяйствующих субъектов уклониться от непосильного налогового бремени. Следует отметить и такую причину, как длительное прохождение платежей. Скачкообразное увеличение наличности в денежном агрегате М2 после 17 августа 1998 года произошло из-за изъятия вкладов, как реакция недоверия к банкам. В России значение наличности очень велико, что говорит о вытеснении налично-денежными платежами безналичных. Рост наличных денег, которые обслуживают население, вызывает нехватку денег в стране.

Существующая структура дезорганизует денежное обращение страны, препятствует рыночным реформам, оказывает негативное влияние на банковскую систему, в той или иной мере способствует развитию в ней кризисных явлений. Так, если безналичные деньги полностью оборачиваются в банках, то большая часть наличности не участвует в банковском обороте. Это уменьшает ликвидность и устойчивость банковской системы, вызывает сокращение средств в кредитной системе.

Денежное обращение развитых стран изучается как единое целое в связи со свободным переливом денежных средств между наличной и безналичной сферами. Кроме того, значение наличных денег здесь ограничено из-за малой доли компонента наличности в структуре денежной массы. В России, напротив, значение наличности очень велико, что говорит о вытеснении налично-денежными платежами безналичных, а не о незначительных структурных изменениях денежной массы, как в развитых странах.

До финансового кризиса считалось, что прирост денежной массы оказывает определяющее влияние на потребительские цены, и проводилась политика сокращения денежной массы. Вопреки этой политике цены вместо прогнозируемого увеличения на 5 – 8% возросли на 80,4%. Определяющее влияние на их рост оказало многократное падение курса рубля и рублевое удорожание чрезмерного объема импортных товаров.

Либерализация цен привела к тому, что их рост значительно обогнал рост денежной массы. Это вызвало ее реальное сжатие. За период 1992 – 1997гг. индекс потребительских цен и индекс-дефлятор ВВП возросли примерно в 2400 – 2500 раз. Агрегат денежной массы М2 увеличился за этот же период примерно в 280 раз.

В 1998 году прогнозировался опережающий в 3,8 – 4,4 раза прирост денежной массы по сравнению с приростом потребительских цен. Фактически же потребительские цены увеличились на 84%, а денежная масса М2 на 30,2%. В течение почти всего года денежная масса не только не увеличивалась, но даже сокращалась. За январь – сентябрь она сократилась на 2,2%.

В 1999 году прогнозировался более медленный прирост денежной массы, на 11 – 15 процентных пунктов, по сравнению с потребительскими ценами, но фактически он явился опережающим.

В результате «реальная» денежная масса существенно сократилась. При этом не произошло адекватного увеличения скорости оборачиваемости денег, которая могла бы компенсировать сжатие. Более того, с учетом отмечающихся частых задержек с переводом средств, с осуществлением платежей и т.д. скорость оборота для экономики в целом даже несколько замедлилась (при всей условности этого показателя в российских условиях в принципе, когда лишь около 20% экономики обеспечивалось «живыми деньгами», а 80% операций осуществлялось без их участия).

Ситуация еще более усугубилась тем, что в результате политики приватизации на денежную массу, которая до этого традиционно обслуживала «текущие операции» (расчеты между предприятиями, операции на потребительском рынке и т.д.), стала ложиться дополнительная нагрузка по обслуживанию и обеспечению ликвидности принципиально нового сегмента рынка – акций, облигаций и т.д., ранее не являвшихся объектами сделок, а потому не обслуживавшихся денежной массой. Очевидно, что возникновение новых объектов купли-продажи, во-первых, привело к еще большей «нагрузке» на денежную массу и, во-вторых, обусловило недооценку и низкую ликвидность фондового рынка.

В результате «сжатия» денежная масса составляла в преддверии кризиса около 15% от ВВП при том, что в развитых странах эта величина колеблется в диапазоне 60 – 100% и даже в государствах с переходной экономикой составляет 25 – 30%.

Для реальной экономики проблема стала еще более острой, поскольку при нехватке денег они стали настолько дорогими (ставка денежного рынка иногда превышала 100%), что их окупаемость по такой цене можно было обеспечить только на краткосрочных операциях финансового рынка. Именно там сконцентрировалась большая часть финансовых ресурсов, оголив тем самым реальный сектор ( к середине 1998 г. объем рынка ГКО составил свыше 300 млрд. руб. при денежной массе М2 около 370 млрд. руб. за тот же период). Кроме того, часть денег «утекла» на обслуживание теневого оборота.

Получившийся перекос ускорил развитие двух встречных процессов: падения экономического роста, с одной стороны, и восполнения недостающей денежной массы различными суррогатами, с другой. Возникающие на местах средства расчетов (векселя и др.), а также неплатежи, которые, по сути, являются вынужденным коммерческим кредитом, выдаваемым со стороны продавца неплатежеспособному покупателю, а фактически представляют собой стихийную эмиссию, минующую каналы Центробанка РФ, - все это значительно затрудняло для последнего проведение эффективной денежно-кредитной политики.

Отсутствие денег усилило и натурализацию обмена – бартерные операции. В условиях нехватки «живых» денег и невозможности получить их внутри страны регионы, предприятия и банки были вынуждены выходить на внешние рынки, где ресурсы были дешевле и вплоть до ухудшения положения на мировых финансовых рынках 1997 – 1998 гг. более доступны. Привлекаемые таким образом средства частично восполняли недостающую внутреннюю денежную массу в масштабах экономики в целом (при этом, однако, рос внешний долг на федеральном, региональном и корпоративном уровне).

Еще один элемент, который мог бы смягчить нехватку рублей, - использование валюты «на руках» (достигающей, по оценкам, 60 млрд. руб.) не дал существенного эффекта по ряду причин:

- большая часть этой валюты используется как средство накопления и не поступает в деловой оборот;

- валюта, которая все-таки направляется на платежи, обслуживает, как правило, теневую экономику, не учитываемую официальной статистикой, и в официальном ВВП не происходит увеличения ресурсов;

- валюта поступает лишь на обслуживание некоторых операций официального ВВП, учитываемая стоимость которых занижена (недвижимость и т.д.).

Таким образом, увеличение денежной массы на сумму неучтенной валюты одновременно увеличивает и обслуживаемый ею ВВП с учетом добавления «теневой» части валового продукта, а также дооценки его официального компонента, что фактически говорит о сохранении разрыва М2 и ВВП.

Сохранение указанных перекосов осложнит решение многих из перечисленных выше проблем. В частности, может тормозиться развитие инвестиционного процесса. За последние годы привлекаемые с рынка ресурсы, как правило, были слишком короткими, чтобы направляться на долгосрочные инвестиционные цели: стоимость ресурсов не окупалась рентабельностью проектов, а объемы средств, которые можно было получить на внутреннем рынке, были недостаточны для осуществления сколько-нибудь крупномасштабных инвестиций. В тех же случаях, когда предприятия получали инвестиционные кредиты, средства часто использовались ими не на цели инвестирования, а на пополнение оборотных средств.

По-прежнему останутся и проблемы неплатежей и низкой исполняемости доходной части бюджета, сбора налогов и т.д. Попытки решить проблему через ужесточение налоговой и платежной дисциплины по отношению к российским предприятиям не снимут вопроса для экономики в целом, поскольку текущая собираемость налогов и осуществление платежей в нынешних условиях возможны только при «монетизации неплатежей», т.е. при реальном вытеснении неплатежей «живыми» деньгами, с которых будет возможно взимание налогов. То же самое можно сказать и о других сферах.

Все это говорит о том, что устранение причин, непосредственно породивших проблему, не даст желаемого результата. Указанные явления могут возникнуть вновь, поскольку являются следствием более глубинных процессов.

## 1.6 Регулирование денежной массы за рубежом

При всем многообразии методов статистического учета денежной массы в большинстве стран с развитой рыночной экономикой применяется следующий набор основных денежных агрегатов:

М1 – включает наличные деньги в обращении и средства на текущих банковских счетах;

М2 – состоит из М1 плюс срочные и сберегательные вклады в коммерческих банках (до четырех лет);

М3 – содержит агрегат М2 плюс сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях;

М4 – состоит из агрегата М3 плюс депозитные сертификаты крупных коммерческих банков.

Качественный состав денежных агрегатов неоднозначен в различных странах, что обусловлено как традиционно сложившимися теоретическими представлениями о деньгах, о соотношении налично-денежного и безналичного компонентов в совокупном денежном обороте, денег и финансовых активов, так и спецификой денежно-кредитной системы и используемыми методами ее регулирования центральным банком. Так, в США в составе денежной массы присутствуют четыре основных денежных агрегата: М1 – наличные деньги вне банковской системы, дорожные чеки, депозиты до востребования (без межбанковских и остатков на счетах казначейства), так называемые прочие чековые депозиты; М2 – агрегат М1 плюс срочные и сберегательные депозиты (до 100 тыс. долларов), однодневные евродолларовые депозиты резидентов США с суммы взаимных фондов денежного рынка; М3 – агрегат М2 плюс срочные евродолларовые депозиты резидентов США в зарубежных филиалах американских банков; L – (агрегат ликвидности) агрегат М3 плюс запас сберегательных бонов (облигаций) краткосрочных государственных обязательств, коммерческих бумаг и банковских аспектов вне банковской системы.

В Японии центральные банки используют 4 денежных агрегата. При этом наиболее широкий агрегат М4 включает в себя наряду с наличными деньгами в обращении, средствами на текущих и срочных депозитах в коммерческих банках также и средства, вложенные в один из видов краткосрочных ценных бумаг, - в депозитные сертификаты.

Во Франции используется 10 денежных агрегатов, в Великобритании – 5, в Италии – 4, в Швейцарии – 3, в Германии – 3.

Несмотря на различие качественного состава денежных агрегатов и их разное количество, в последние годы наблюдается тенденция к универсализации финансовых рынков, которая предопределила постепенное сближение и состава денежных агрегатов.

Каждая страна, являющаяся членом Международного валютного фонда, рассчитывает денежный агрегат М1 согласно разработанной Фондом методологии – М1 включает наличную денежную массу и все виды чековых вкладов. Наряду с ним рассчитывается более широкий показатель денежной массы – «казиденьги», то есть срочные и сберегательные счета банков и наиболее ликвидные инструменты финансового рынка.

Исходя из задачи регулирования платежеспособного спроса в экономике центральные банки определяют целевые ориентиры (таргеты) роста денежной массы в обращении, в связи с чем подобного рода практика получила название «денежное таргетирование».

Целевые ориентиры на прирост денежной массы стали применяться в 70-е гг. в связи с усилением инфляционных процессов, а также введением режима плавающих валютных курсов, который ослабил влияние внешних факторов на динамику денежной массы. Целевые ориентиры представляют собой установление верхних и нижних пределов изменения объема денежной массы, то есть введение прямых ограничений.

Важное значение для эффективного регулирования динамики денежной массы с помощью целевых ориентиров имеет порядок их установления – или в виде контрольных цифр (Франция), либо «вилки» (США), либо прогноза (Япония).

В различных странах целевые ориентиры устанавливаются на неодинаковые сроки: в Великобритании наиболее целесообразным был признан одногодичный срок денежного таргетирования, рассматриваемый как оптимальный для возможного взаимного погашения возникающих временных колебаний процентных ставок; в Японии прогнозы ожидаемого роста целевого денежного агрегата публикуются в начале каждого квартала; в Италии целевые ориентиры устанавливаются сроком на 1 месяц с учетом сезонных и некоторых других временно действующих факторов.

Основной метод регулирования денежного оборота, используемый центральным банком, - проведение им кредитных, инвестиционных и валютных операций. Центральный банк полностью определяет величину денежной массы М0, создавая деньги и изымая их из обращения непосредственно в ходе своих операций. В условиях относительно стабильного оснащения расчетов, действенности установленных для коммерческих банков нормативных показателей между величинами М0, М1 и М2 прослеживается довольно высокая корреляционная связь. Это позволяет центральным банкам контролировать любой из показателей денежной массы посредством изменения денежного агрегата М0. Тем самым центральные банки полностью контролируют объем денежной массы в обращении, оперативно регулируя ее величину в зависимости от целевой установки.

В различных странах и в различные периоды в качестве целевых ориентиров выбирались разные показатели денежной массы.

Выбор того или иного денежного агрегата в качестве регулирования обычно определяется конечной целью денежно-кредитной политики. Так, агрегат М1 ассоциируется с масштабами покупательной способности физических лиц. Более широкие денежные агрегаты М2 и М3 включают в себя значительную часть финансовых активов, которые не могут использоваться немедленно. В зависимости от того, какие цели преследует центральный банк, - только лишь снижение темпов инфляции или достижение экономического роста, для ориентира выбирается тот или иной денежный агрегат. Например, в Великобритании центральный банк устанавливает денежные ориентиры « на широкую денежную массу» по большому кругу показателей. Уже в начале 70-х гг. Банк Англии усилил внимание к контролю за денежным обращением как к средству макроэкономического регулирования. В 80-е гг. в связи с принятием имевшей антиинфляционную направленность Среднесрочной финансовой стратегии Банк Англии поставил перед собой задачи уменьшения объема денежной массы, а также последовательного сокращения государственных расходов, заимствований для покрытия дефицита госбюджета и уменьшения самого дефицита. Решение столь неоднозначных задач потребовало и выбора адекватного денежного агрегата для таргетирования. Таковым был признан агрегат М3, содержащий все элементы, влияющие на развитие инфляционного процесса, и в то же время связанный с фискальной политикой посредством включения в него требований государственного сектора.

В Германии целевой ориентир устанавливается на более «узкую» денежную массу. В качестве денежного ориентира Бундесбанк избрал агрегат, который он назвал «Центральные банковские деньги (ЦБД)». Данный агрегат, приближающийся по своему качественному составу к М3, имеет некоторые особенности. ЦБД включает в себя наличные деньги в обращении и минимальные резервы коммерческих банков, депонированные в центральном банке. Эти резервы калькулируются на базе разработанного коэффициента и отражают разные виды банковских обязательств по отношению к резидентам с учетом неодинаковой степени ликвидности различных видов депонентов. Главным преимуществом использования ЦБД по сравнению с М3 является то, что центральный банк несет ответственность за увеличение денежной массы, а также имеет возможность проследить вклад самого Бундесбанка в создание денежной массы. Другим достоинством этого показателя является наличие необходимых статистических данных для расчета на ежедневной основе объема наличных денег и обязательных резервных требований коммерческих банков.

Наиболее «узкая» денежная масса определяется в Швейцарии. Первоначально Швейцарский национальный банк выбрал в качестве официального целевого ориентира денежный агрегат М1, но с 1981 г. перешел на использование нового целевого денежного агрегата – «Корректирующие деньги центрального банка (КДЦБ)»,представляющего собой среднемесячную величину, рассчитанную на основе ежедневных показателей денежной базы, с поправкой на «транзитные колебания в банковских остатках».Агрегат находится под строгим контролем Швейцарского национального банка и «очищается» от случайных изменений, возникающих в результате внесения поправок банками в свои балансы.

В США долгое время в качестве целевого ориентира использовался денежный агрегат М1, который, по мнению Совета управляющих ФРС, наиболее точно характеризовал размеры денежной массы. В 1979 г. ФРС перешла к установлению целевого ориентира также для М2 и М3,а в 90-е гг. полностью отказалась от таргетирования М1.

Необходимость использования того или иного метода регулирования количества денег в обращении не подвергается сомнению ни в одной стране и у ведущих международных кредитно-финансовых организаций. Вместе с тем результаты установления целевых ориентиров на прирост денежной массы оцениваются неоднозначно, поскольку желаемой четкой корреляции между денежным регулированием и общими результатами развития экономики не прослеживается. Тем не менее ведущее развитие страны намереваются и в дальнейшем прибегать к денежному таргетированию.

# 2. Роль ГРКЦ в регулировании налично-денежного обращения.

## 2.1 Характеристика Головного расчетно-кассового центра, его основные функции

Головной расчетно-кассовый центр является структурным подразделением Банка России, действующим в составе территориального учреждения Банка России (ГУ ЦБ РФ по Томской области). Он создан решением Совета директоров Банка России.

Основной целью деятельности ГРКЦ ГУ ЦБР по Томской области, как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации.

Свою деятельность ГРКЦ осуществляет на основе федеральных законов, Положения и иных нормативных актов Банка России.

Взаимоотношения с обслуживаемыми кредитными организациями, представительными и исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, органами федерального казначейства и другими клиентами строятся на договорной основе.

Возглавляет ГРКЦ начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности руководителем территориального учреждения Банка России (ГУ ЦБ РФ по Томской области) в порядке, определяемом Советом директоров Банка России. Начальник ГРКЦ руководит деятельностью расчетно-кассового центра и действует от имени Банка России на основании доверенности, выданной в порядке передоверия начальником территориального учреждения Банка России.

 Штатное расписание ГРКЦ утверждено руководителем территориального учреждения Банка России с учетом рекомендованной Банком России структуры и схемы.

Руководители ГРКЦ и его структурных подразделений несут ответственность в соответствии с действующим законодательством за обеспечение соблюдения законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России. Кроме того, они обязаны обеспечит сохранность сведений составляющих государственную тайну, а также сведений ограниченного распространения.

ГРКЦ имеет идентификационный код, печать со своим наименованием и изображение Государственного герба Российской Федерации, а также штампы, необходимые для выполнения его функциональных задач.

ГРКЦ обеспечивает ведение бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с нормативными указаниями Банка России, осуществляет операции в соответствии с возложенными на него функциональными задачами.

Организационная структура ГРКЦ ГУЦБ по Томской области.

|  |
| --- |
| **Начальник ГРКЦ** |
| Главная бухгалтерия | Кредитный отдел |
| Касса | Отдел МБР |  |
|  | Отдел обслуживания госбюджета |
| Отдел ведения корреспондентских счетов |
| АУР |
| Отдел кодирования авизо |
| Отдел последующего контроля |

Основные функции ГРКЦ:

1. Осуществление расчетов между кредитными организациями (филиалами).

2. Осуществление кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов).

3. Хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности.

4. Обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открытые кредитным организациям (филиалам).

5. Обеспечение учета и контроля осуществления кассовых операций через корреспондентские счета (субсчета), открытые кредитным организациям (филиалам).

6. Расчетно-кассовое обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, счетов бюджетов всех уровней и органов федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральным законом.

7. Обеспечение защиты ценностей, банковских документов и банковской информации от несанкционированного доступа.

8. Разработка и представление в территориальное учреждение Банка России прогноза по эмиссионному результату на предстоящий квартал по обслуживаемым клиентам ГРКЦ.

9. Установление предельных остатков денежной наличности в кассах обслуживаемых юридических лиц и осуществление оперативного контроля за их соблюдением в соответствии с действующим порядком.

10. Составление на основании данных кредитных организаций, других юридических лиц календаря выдач денег на оплату труда и предоставление его в территориальное учреждение Банка России.

11. Участие в реализации функциональных задач территориального учреждения Банка России:

- в порядке передоверия права по предоставлению банкам кредитов Банка России в установленном порядке;

- по его распоряжению участие в проведении инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов).

12. Регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, осуществление контроля за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов, проверка достоверности расчетов обязательных резервов.

В рамках организации денежного обращения ГРКЦ устанавливает лимит остатка денежной наличности в кассах юридических лиц и осуществляет оперативный контроль за их соблюдением, а также осуществляет контроль за ведением кассовых операций.

Кроме того, ГРКЦ на основе данных, получаемых от обслуживаемых кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц, а также собственной информации составляет и анализирует установленную Банком России отчетность, сведения разовых обследований и аналитические материалы по расчетам, кредитованию, денежному обращению, кассовым оборотам, кассовому исполнению федерального бюджета, остаткам средств на счетах местных органов власти и государственных внебюджетных фондов, финансированию капитальных вложений за счет средств федерального бюджета, и др. и представляет ее Главному управлению Центрального Банка Российской Федерации по Томской области.

## 2.2 Контроль ГРКЦ за налично-денежным оборотом

Головной расчетно-кассовый центр ГУ ЦБ РФ по Томской области осуществляет обслуживание более 400 организации (данные на 01.01.2000г.), из них 380 организациям установлен лимит остатка наличных денег в кассе.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе организации представляют в ГРКЦ расчет по форме N 0408020 (прил.1). Ежегодно ГРКЦ принимает решение о расходовании организациями денежной выручки из кассы на основании письменных заявлений организаций и представленного расчета по вышеуказанной форме с учетом соблюдения ими порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов с бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами. В 1999 году разрешение на право расходования выручки из кассы получили 130 организаций.

Исходя из необходимости равномерного использования кассовых ресурсов и упорядочения выдач денежной наличности организациям, Головной расчетно-кассовый центр ежегодно составляет календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (по дням) по форме 0408021 (прил.2) на основании сведении организаций о размерах и сроках выплаты заработной платы.

В целях максимального привлечения наличных денег в кассу расчетно-кассового центра за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от организаций, ГРКЦ не реже одного раза в два года проверяет соблюдение определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. За 1999 год расчетно-кассовым центром было проведено более 50 проверок бюджетных организаций.

Для осуществления проверки выбираются сведения о произведенных в проверяемом периоде операциях по поступлениям (зачислению) на счета организации в расчетно-кассовом центре наличных денег и их выдачам (списанию) из кассы ГРКЦ. Уточняется сумма установленного лимита остатка денег в кассе, наличие разрешения на расходование денежной выручки из кассы организации и его условия, согласованный порядок и сроки сдачи выручки в расчетно-кассовый центр.

Входе проверки организации рассматривается:

Полнота оприходования денежной наличности, полученной в кассе ГРКЦ. Проверяется соответствие записей в кассовой книге данным расчетно-кассового центра по суммам и срокам. При наличии расхождений между данными ГРКЦ и записями в кассовой книге организации выясняются причины.

Полнота сдачи денег в кассу расчетно-кассового центра. Рассматривается соблюдение согласованного порядка и сроков сдачи денежной выручки в ГРКЦ, уточняется сумма наличных денег, поступивших в кассу за проверяемый период и сопоставляется с суммой денег, сданных в банк. Проверяется своевременность возврата в учреждение банка не выплаченных в срок средств на заработную плату, выплаты социального характера, других денежных средств. Сверяются суммы и даты сдачи наличных денег с записями в кассовой книге, при наличии расхождений между данными расчетно-кассового центра и записями в кассовой книге выясняются причины такого положения.

Соблюдение согласованных с ГРКЦ условий расхождения поступающих в кассу организации наличных денежных средств. На основании первичных документов по учету кассовых операций и других бухгалтерских данных рассматривается соблюдение согласованных с банком условий расходования наличных денег из выручки, поступившей в кассу организации.

Соблюдение установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. В целях выявления фактов превышения предприятием предельных сумм расчетов наличными деньгами с юридическими лицами за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги рассматриваются записи в документах первичной учетной документации по кассовым операциям (записи в кассовом журнале, приходно-расходных документах, кассовой книге), отчеты подотчетных лиц о расходовании полученных наличных денег (проверяются обороты по счету «Расчеты с подотчетными лицами»), а также товарные чеки, счета, счета-фактуры.

Соблюдение установленного ГРКЦ лимита остатка наличных денег в кассе организации. Рассматривается соблюдение установленного расчетно-кассовым центром лимита остатка кассы на каждый день проверяемого периода. Если лимит остатка кассы превышался, определяется общая сумма превышения лимита остатка кассы в проверяемом периоде, а также сверхлимитная кассовая наличность (средняя величина), рассчитанная исходя из общей суммы и количества дней превышения лимита остатка кассы.

Ведение кассовой книги и других кассовых документов. Рассматривается соблюдение установленного порядка оформления операций по приему и выдаче наличных денег из кассы организации, ведение форм первичной учетной документации по кассовым операциям (приходных и расходных ордеров, журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовой книги, книги учета принятых и выданных кассиром наличных денег), составление ежегодного отчета кассира по произведенным кассовым операциям в соответствии с приходно-расходными документами, расчетно-платежными ведомостями. Отмечается качество и периодичность составления первичных кассовых документов по приему и выдаче наличных денег, соответствие записей в приходно-расходных документах записям в кассовой книге и другие.

По результатам проверки проверяющим делаются выводы и вносятся необходимые рекомендации руководству организации по установлению имеющихся недостатков по оформлению кассовых операций и работе с денежной наличностью.

Материалы проверок оформляются Справкой о результатах проверки соблюдения порядка работы с денежной наличностью по форме 0408026 (прил. 3). При необходимости копии справок направляются в соответствующие органы Государственной налоговой службы Российской Федерации для принятия к организациям мер финансовой и административной ответственности за не соблюдение порядка работы с денежной наличностью в соответствии с предоставленными им правами.

## 2.3 Метод применяемый для прогнозирования налично-денежного оборота в Томской области

Для определения объема, источников поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направлений их выдач, а также выпуска или изъятия их из обращения, составляется прогноз кассовых оборотов на квартал.

Прогноз кассовых оборотов составляется по следующим источникам поступлений и направления выдач наличных денег:

ПРИХОД

|  |  |
| --- | --- |
| Поступления торговой выручки от продаж потребительских товаров независимо от каналов их реализации | 02 |
| Поступления выручки от реализации платных услуг населению | 11 |
| Поступления от реализации недвижимости | 15 |
| Поступления на счета по вкладам граждан (кроме Сберегательного банка Российской Федерации) | 16 |
| Поступления от предприятий Министерства связи Российской Федерации | 17 |
| Поступления от учреждений Сберегательного банка Российской Федерации | 18 |
| Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица | 19 |
| Поступления наличных денег от реализации государственных и других ценных бумаг | 20 |
| Поступления наличных денег в кассы кредитных организаций от валютно-обменных операций с физическими лицами | 30 |
| Прочие поступления | 32 |

Итого по приходу – символы 02 - 32

РАСХОД

|  |  |
| --- | --- |
| Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера | 40 |
| Выдачи на стипендии | 41 |
| Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера | 42 |
| Выдачи на закупки сельскохозяйственных продуктов | 46 |
| Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений | 50 |
| Выдачи на другие цели | 53 |
| Выдачи со счетов по вкладам граждан (кроме Сберегательного банка Российской Федерации) | 55 |
| Выдачи кредитным организациям наличных денег физическим лицам при совершении валютно-обменных операций. | 57 |
| Выдачи наличных денег со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица | 58 |
| Выдачи подкреплений предприятиям Министерства связи Российской Федерации | 59 |

Продолжение таблицы

|  |  |
| --- | --- |
| Выдачи наличных денег на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг  | 60 |
| Выдачи подкреплений учреждениям Сберегательного банка Российской Федерации | 61 |

Итого по расходу – символы 40 – 61

Содержание прогноза кассовых оборотов по символам прихода и расхода соответствует номенклатуре символов «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций» (форма N 202).

Кредитные организации для определения потребности в наличных деньгах составляют прогнозные расчеты ожидаемых поступлений в их кассы наличных денег и выдач наличных денег на основании динамических рядов «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций» (форма 202) или на основе получаемых кассовых заявок от обслуживаемых предприятий по форме 0408027.(прил.4)

Расчеты ожидаемых поступлений наличных денег в кассы кредитных организаций и их выдач составляются ежеквартально с распределением по месяцам. Итоги кассовых оборотов по приходу и расходу сообщаются расчетно-кассовому центру, в котором открыт корреспондентский счет кредитной организации, за 14 дней до начала прогнозируемого квартала.

Расчетно-кассовые центры составляют прогнозы кассовых оборотов по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по обслуживаемым кредитным организациям на основе анализа оборотов наличных денег, проходящих через их кассы, и получаемых от кредитных организаций сообщений об ожидаемых оборотах наличных денег. Расчеты осуществляются ежеквартально с распределением по месяцам и за 7 дней до начала квартала сообщаются территориальному учреждению Банка России.

Прогнозные расчеты ожидаемой эмиссии денег используются расчетно-кассовыми центрами при составлении заявок на подкрепление оборотной кассы.

В последующем свод указанных прогнозов по обслуживаемым кредитным организациям сообщается информационной службой территориального учреждения Банка России каждому расчетно-кассовому центру для использования в практической работе.

Для определения ожидаемых изменений налично-денежной массы в обороте и потребности предприятий в денежной наличности территориальные учреждения Банка России составляют прогнозы кассовых оборотов по области, краю, республике по источникам поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направлениям их выдач (форма N 202) на предстоящий квартал с разбивкой по месяцам на основе оценки перспектив социально-экономического развития региона, отчетных данных о кассовых оборотах за предыдущие периоды, а также полученных от расчетно-кассовых центров или кредитных организаций сообщений о прогнозируемых оборотах наличных денег и эмиссионном результате.

Прогнозируемые на предстоящий квартал обороты в целом по региону по приходу наличных денег в кассы учреждений банков и их выдачам, эмиссионному результату сообщаются территориальными учреждениями Банка России для сведения Департаменту регулирования денежного обращения Центрального банка Российской Федерации за 3 дня до начала прогнозируемого квартала.

Сроки ежеквартальных прогнозных расчетов отражены на схеме Рис.2.2

|  |
| --- |
| Сроки предоставления ежеквартальных прогнозных расчетов |
|  |
| Кредитные организации ЦБ РФ |  | Расчетно-кассовые центры |  | Главное управление ЦБ |
|  |  |  |
| За 14 дней |  | За 7 дней |  | За 3 дня |

Рис.2.2

Для составления расчетов прогноза кассовых оборотов территориальными учреждениями Банка России используются:

- прогнозные расчеты розничного товарооборота, включая общественное питание, территориальных органов регулирования торговли;

- фактические сведения территориальных органов Государственного комитета Российской Федерации по статистике о розничном товарообороте и расходовании торговыми предприятиями наличных денег из выручки;

- отчетные данные предприятий Госкомсвязи России по поступлениям наличными деньгами подписной платы за периодические издания;

- сведения территориальных экономических органов о прогнозируемых фондах заработной платы и выплатах социального характера;

- фактические сведения государственных налоговых инспекций о подоходном налоге с физических лиц;

- сведения государственных страховых фирм системы Росгосстраха и других страховых организаций о фактических выплатах по страхованию имущества граждан;

- сведения предприятий Госкомсвязи России о выплатах заработной платы своим работникам и объемах реализации услуг связи населению;

- фактические сведения региональных отделений фонда социального страхования Российской Федерации о пособиях по временной нетрудоспособности, беременности и родам и другие;

- фактические сведения региональных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации о трудовых пенсиях;

- прогнозные расчеты учреждений Сбербанка России о привлечении вкладов населения, объемах продаж облигаций займов, билетов лотерей, перечисления средств во вклады, поступлениях взносов от добровольных обществ, поступлениях от продажи сертификатов, погашении кредита, выплатах и погашениях по облигациям займов и лотерейным билетам, выплатах зарплаты своим работникам, получении денежных подкреплений от предприятий Госкомсвязи России или сдаче ими излишков.

Территориальные учреждения Банка России составляют расчет прогноза кассовых оборотов по поступлениям торговой выручки в кассы банков по форме 0408001(прил. 5).

Прогнозные расчеты эмиссии денег территориальные учреждения Банка России учитывают при разработке мер по организации налично-денежного оборота в регионе, а также при составлении планов завозов наличных денег в резервные фонды расчетно-кассовых центров.

## 2.4. Организация анализа налично-денежного оборота в Томской области

Территориальное учреждение Банка России по Томской области ежеквартально анализирует состояние налично-денежного обращения в регионе.

Объектом анализа является:

- складывающиеся тенденции в налично-денежном обороте и его структуре;

- источники поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направления их выдач из касс учреждений банков;

- скорость возврата наличных денег в кассы учреждений банков;

- происходящие изменения и тенденции в экономике;

- изменение потребительских цен;

- состояние и развитие безналичных расчетов между юридическими и физическими лицами;

- уровень инкассации наличной денежной выручки (особенно торговой), образующейся в сфере потребительского рынка;

- территориальное размещение выпуска денег в обращение и изъятия денег из обращения, причины роста эмиссии (сокращение изъятия) наличных денег;

- неиспользованные возможности мобилизации учреждениями банков внутренних кассовых ресурсов для удовлетворения потребности предприятий в наличных деньгах;

- результат банковского контроля за соблюдением предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью;

- происходящие изменения в направлениях использования денежных доходов населения и источниках их формирования;

- состояние расходования юридическими лицами средств на заработную плату и выплаты социального характера;

- причины формирования просроченной задолженности по выдаче средств на заработную плату и пенсии;

При анализе состояния налично-денежного оборота учитывается:

- отчет о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций (формы NN 201,202);

- информационно-аналитические материалы территориальных органов государственного комитета РФ по статистике о социально-экономическом положении региона;

- государственная статистическая отчетность «Отчет об обороте кассы» (форма 11-торг);

- федеральное государственное статистическое наблюдение «Сведения о производстве и отгрузке товаров, услуг» (форма П-1 месячная);

- баланс денежных доходов и расходов населения, разрабатываемый территориальными органами Государственного комитета РФ по статистике;

-формы федерального статистического наблюдения по труду: «Сведения о численности и заработной плате работников» форма 1-т (квартальная, годовая), «Сведения о просроченной задолженности по выдаче средств на заработную плату» (форма 3-ф месячная);

- информация о произведенных проверках наблюдения порядка работы с денежной наличностью.

Результаты состояния налично-денежного оборота используются территориальным учреждением Банка России по Томской области при составлении прогнозов кассовых оборотов, а также для разработки и осуществления практических мер по улучшению организации оборота денег, сокращению эмиссии в регионе.

# 3. Совершенствование организации работы по анализу налично-денежного обращения в регионах

## 3.1. Анализ налично-денежного обращения в регионе как составляющая анализа налично-денежного обращения страны

### 3.1.1 Состояние налично-денежного обращения в Российской Федерации в 1999 году

На 1 января 2000 года из всех находящихся в обращении наличных денег в сумме 289,8 млрд. рублей 23,2 млрд. рублей (8%) находилось в кассах банков, а остальные – вне банковской системы.

Общая сумма наличных денег в обращении по агрегату М0 на 1 января 2000 года составила 266,6 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 1999 года на 78,8 млрд. рублей (на 41,9%). За 1998 год величина данного показателя возросла на 57,3 млрд. рублей, или на 43,9% (рисунок 3.1).

В отличии от 1998 года, когда рост общей суммы наличных денег в обращении по агрегату М0 на 37 процентных пунктов опережал рост безналичных средств, в 1999 году более высокими темпами по сравнению с объемом наличных денег (141,9%) росли объемы безналичных (168,2%), что обусловило некоторое сокращение доли наличных денег в объеме денежной массы М2: по сравнению с 1 января 1999 года она сократилась на 4,1 процентного пункта и составила на 1 января 2000 года 38,7% (рисунок 3.2).

Наличные деньги на 1 января 2000 года составляли в общем объеме широкой денежной базы порядка 70%.

Итоги 1999 года позволяют говорить об улучшении ситуации в экономике по ряду важнейших макроэкономических показателей по сравнению с прогнозными оценками. Прирост потребительских цен за 1999 год составил 36,5% против 50% прироста, которые прогнозировались в Заявлении об экономической политике на 1999 год, принятом в середине июля 1999 года Правительством Российской Федерации и Банком России. На потребительском рынке рост цен сдерживался в основном низким платежеспособным спросом населения.

В 1999 году при среднемесячной инфляции, равной 2,7%, величина М0 возрастала в среднем за месяц на 3,2%, что свидетельствует об увеличении наличной денежной массы в реальном выражении, в основном из-за резкого (на 21,5%) роста количества наличных денег по агрегату М0 в декабре 1999 года. В январе – ноябре среднемесячный темп роста М0 составлял 1,5%.

Доля располагаемых денежных доходов населения, направляемых на потребительские нужды, увеличилась с 83,1% в 1998 году до 84,5% в 1999 году, что способствовало увеличению скорости возврата наличных денег в кассы банков с 42,1 дня в 1998 году до 40,8 дня в 1999 году.

Изменения в структуре использования денежных доходов населения обусловили увеличение числа оборотов наличной денежной массы с 19,3 в 1998 году до 21,6 в 1999 году.

Взвешенная денежно-кредитная политика, увеличивающийся спрос на продукцию отечественных производителей со стороны внутреннего рынка и ценовые преимущества российских товаров на внешнем рынке способствовали положительной динамике промышленного производства, объем которого в 1999 году по сравнению с 1998 годом возрос на 8,1%. Объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования увеличился и составил 101% к 1998 году. Индекс выпуска продукции и услуг базовых отраслей, исчисляемый на основе данных об изменении физического объема выпуска продукции промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и розничной торговли, за 1999 год составил относительно 1998 года 105,2%, что свидетельствует о повышении хозяйственной активности в этих отраслях.

Вместе с тем остается значительной задолженность по налогам и сборам в бюджетную системы Российской Федерации: по сравнению с 1 января 1999 года она увеличилась в 1,5 раза и по состоянию на 1 января 2000 года составила 378,2 млрд. рублей.

Наличный денежный оборот за 1999 год по сравнению с 1998 годом под воздействием главным образом роста номинальных денежных доходов населения и цен на товары и услуги увеличился на 53,1% и составил 3735,2 млрд. рублей. Среднедневной оборот наличных денег возрос по сравнению с 1998 годом на 4,2 млрд. рублей и достиг 12,3 млрд. рублей.

За счет собственных кассовых ресурсов, включая текущие кассовые поступления, банки обеспечили 95,2% потребности экономических агентов в наличных деньгах против 95% в 1998 году.

Проводимая территориальными учреждениями Банка России совместно с кредитными организациями работа по усилению банковского контроля за оборотом наличных денег, соблюдению хозяйствующими субъектами установленного порядка работы с денежной наличностью наравне с другими мерами, направленными на улучшение организации потоков наличных денег, позволила в 1999 году улучшить показатель возвратности наличных денег в кассы банков.

В анализируемый период наряду с городами Москвой и Санкт-Петербургом изымали деньги из обращения Приморский, Краснодарский, Ставропольский края, Калининградская, Новосибирская, Самарская, Ленинградская, Московская, Нижегородская области, где изъято из обращения 211,8 млрд. рублей, в том числе в городе Москве – 153,9 млрд. рублей, или 72,7% общей суммы.

В 60 эмитирующих регионах России за истекший 1999 год банкнотная эмиссия возросла по сравнению с 1998 годом в 1,5 раза и достигла 260,4 млрд. рублей.

В целом по Российской Федерации за 1999 год выпущено в обращение наличных денег из резервных фондов 90,8 млрд. рублей, что на 28,9 млрд. рублей (на 46,7%) больше, чем за 1998 год. Ситуация с эмиссией наличных денег в анализируемый период складывалась следующим образом.

Во 2 квартале 1999 года из-за увеличения выдач наличных денег из касс банков, обусловленного ростом тарифных ставок (окладов) работникам организаций бюджетной сферы, погашения задолженности по зарплате и пенсиям (на 15 млрд. рублей) и расширением расчетов наличными деньгами между юридическими лицами сумма поступления наличных денег в кассы банков оказалась недостаточной для обеспечения потребностей хозяйства Российской Федерации, поэтому было выпущено в обращение из резервных фондов 44 млрд. рублей. По сравнению с соответствующим периодом 1998 года эмиссия наличных денег увеличилась на 33,4 млрд. рублей (в 4,2 раза).

В 4 квартале из резервных фондов дополнительно в обращение выпущено 60,5 млрд. рублей против 35,9 млрд. рублей в 4 квартале 1998 года. Наибольший выпуск наличных денег пришелся на декабрь – 52,7 млрд. рублей, или 58% годовой суммы, что обусловлено увеличением выдач наличных денег из касс банков в связи с досрочной выплатой зарплаты по срокам, приходящимся на 1 – 5 января 2000 года., и пенсий за период с 1 по 10 января 2000г., а также единовременными поощрительными выплатами предприятиями по итогам работы за еще неоконченный календарный год. Кроме того, к ухудшению эмиссионного результата привело то, что выручка от реализации товаров и услуг 30 и 31 декабря не могла быть вложена в резервные фонды, так как операции с ними из-за «Проблемы 2000 года» в эти дни не совершались.

Вследствие вовлечения в оборот денежных средств населения, израсходованных на приобретение потребительских товаров и оплату услуг, притока свободных денежных средств во вклады в банки, увеличения поступлений от реализации населению иностранной валюты в 1 квартале 1999 г. было изъято из обращения 11,2 млрд. рублей, в 3 квартале – 2,5 млрд. рублей.

Итоги работы территориальных учреждений Банка России свидетельствуют об ужесточении банковского контроля за соблюдением предприятиями порядка работы с денежной наличностью. За 1999 год учреждениями банков всех уровней, в том числе с участием специалистов финансовых и налоговых органов, в целом по Российской Федерации по соблюдению порядка работы с денежной наличностью проверено более 424 тысяч предприятий, или каждое третье.

Из числа проверенных в 1999 году предприятий в целом по Российской Федерации допустили различные нарушения порядка работы с денежной наличностью 16,9 тысячи, или 4%, на общую сумму 570,5 млн. рублей. При этом установленные банками лимиты остатка кассы были превышены на сумму 204,6 млн. рублей, предельные размеры расчетов наличными деньгами между юридическими лицами – на 356,4 млн. рублей, не оприходована (не полностью оприходована) денежная наличность, полученная в банках, на 9,5 млн. рублей. В результате по представлениям банков взыскано почти 4 тысячи штрафов на сумму 61,2 млн. рублей, в том числе с предприятий – 58,4 млн. рублей и административных штрафов с руководителей хозяйствующих субъектов, допустивших нарушения установленного порядка работы с денежной наличностью, - 2,8 млн. рублей.

В результате мер по усилению контроля за соблюдением порядка работы с денежной наличностью в хозяйстве, принятых банками, в кассы банков Российской Федерации в 1999 году поступило 69,8% всей выручки торгующих организаций, включая общепит, или на 1,7 процентного пункта больше, чем в 1998 году, что позволило дополнительно привлечь в кассы банков 20,7 млрд. рублей.

Доля торговой выручки в общем объеме поступлений наличных денег в кассы банков в 1999 году возросла по сравнению с 1998 годом на 3,9 процентного пункта и составила 46,6% (рисунки 3.3). Поступления наличных денег от продажи товаров населению увеличились во всех регионах России (в 1,3 – 3,1 раза).

Увеличение доли торговой выручки в общей сумме кассовых оборотов по приходу сопровождалось снижением удельного веса поступлений наличных денег на счета по вкладам граждан с 22,8% за 1998 год до 17,1% за 1999 год (в основном из-за снижения реальных денежных доходов населения).

Объем поступлений наличных денег от реализации платных услуг за 1999 год по сравнению с 1998 годом увеличился в 1,6 раза и составил 198,3 млрд. рублей в связи с продолжающимся ростом цен и тарифов. Услуги зрелищных предприятий за анализируемый период подорожали на 51,4%; пассажирского транспорта – на 43,1%; жилищно-коммунального хозяйства – на 32,3%; бытовые услуги – на 26,2%. Доля поступлений наличных денег от реализации платных услуг в общем кассовом приходе банков составила 11% против 10,5% в 1998 году.

Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность, в 1999 году составили 78,6 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1998 годом в 3,6 раза, в основном из-за роста доходов от продажи товаров на рынках. Доля этих поступлений в общем объеме кассовых оборотов банков по приходу возросла с 8,1% в 1998 году до 4,3% в 1999 году.

Поступления наличных денег от продажи наличной иностранной валюты физическим лицам через обменные пункты банков возросли против 1998 года на 24,4% и достигли 149,3 млрд. рублей, что наряду с ростом курса иностранной валюты обусловлено использованием ее населением в качестве сбережений. Доля этих поступлений в общем объеме кассовых оборотов банков по приходу составила 8,2%, сократившись по сравнению с 1998 годом на 2 процентных пункта.

Выдачи наличных денег из касс банков на заработную плату и выплаты социального характера за 1999 год возросли по сравнению с 1998 годом на 231,6 млрд. рублей (в 1,6 раза) в связи с погашением на 33,3 млрд. рублей задолженности по зарплате и увеличением с 1 апреля оплаты труда работникам бюджетных организаций. Их доля в общей сумме кассового расхода банков увеличилась против 1998 года на 0,8 процентного пункта и составила 33,8 процента (рисунки 3.4)

По состоянию на 1 января 2000 года суммарная задолженность по заработной плате из-за отсутствия собственных средств у предприятий и финансирования из бюджетов всех уровней составила 43,7 млрд. рублей, сократившись по сравнению с началом 1999 года на 43,2%. Не выполненные в установленный срок обязательства по осуществлению расчетов по оплате труда в среднем на одного занятого в экономике сократились с 1211 рублей по состоянию на 1 января 1999 года до 678,2 рубля по состоянию на 1 января 2000 года. В то же время в расчете на каждого работника, перед которым имелась задолженность, размер невыплаченной заработной платы оставался значительным и составил 3315 рублей, или 3,3 величины прожиточного минимума, рассчитанной в 1999 году для трудоспособного населения.

Выдачи подкреплений предприятиям связи из-за полного погашения задолженности по пенсиям и их индексации увеличились с 86,1 млрд. рублей в 1998 году до 140,8 млрд. рублей в 1999 году .

Доля выдач наличных денег на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений в общей сумме оборотов по кассовому расходу банков за 1999 год осталась практически на уровне 1998 года и составила 3,9%. Выдачи из касс банков на эти цели возросли по сравнению с 1998 годом в 1,5 раза и составили 72,7 млрд. рублей.

Возросшие затраты населения на потребительские нужды, выплаты принятых Сбербанком России обязательств перед вкладчиками, оформившими заявления на перевод вкладов из ряда других коммерческих банков, а также выдачи компенсационных начислений вкладчикам до 1922 года рождения включительно обусловили рост выдач наличных денег со счетов по вкладам граждан в кредитных организациях на 26,4% - с 403,5 млрд. рублей в 1998 году до 510,2 млрд. рублей в 1999 году. Их доля в общем объеме выдач из касс банков составила 27%.

Сумма средств юридических и физических лиц, депонированных в банках для расчетов с использованием пластиковых карт, увеличилась с 2,4 млрд. рублей на 1 января 1999 года до 3,2 млрд. рублей на 1 января 2000 года, их удельный вес в общем объеме наличной денежной массы по агрегату М0 практически не изменился и составил 1,2%. Определенную роль в сдерживании развития системы расчетов с помощью пластиковых карт, использование которых могло бы значительно сократить потребность в наличных деньгах, играет невысокий уровень средней заработной платы.

Выдачи кредитными организациями наличных денег физическим лицам при покупке у них наличной иностранной валюты возросли с 88,9 млрд. рублей в 1998 году до 91,1 млрд. рублей в 1999 году, их доля сократилась на 2,4 процентного пункта и составила 4,8% от общей суммы выдач наличных денег из касс банков.

В результате увеличения по сравнению с 1998 годом поступлений наличных денег от продажи наличной иностранной валюты через обменные пункты банков на 24,4% и выдач на ее покупку у физических лиц на 2,4% чистые поступления наличных денег в кассы банков от продажи иностранной валюты за 1999 год в целом по Российской Федерации увеличились на 27,1 млрд. рублей и составили 58,2 млрд. рублей. Соотношение поступлений и выдач по валютно-обменным операциям в 1999 году составило 1: 0,61, то есть на каждый рубль поступлений наличных денег от продажи иностранной валюты приходилось 0,61 рубля выдач наличных денег на ее покупку у населения ( в 1998 году это соотношение составляло 1: 0,74).

Выдачи наличных денег на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг возросли по сравнению с 1998 годом на 58,3 млрд. рублей (в 2,4 раза), их доля в общем объеме выдач увеличилась на 1,9 процентного пункта и составила 5,2%. Определенную роль в этом сыграли погашение и осуществление купонных выплат по государственным облигациям, подлежащим реструктуризации.

Выдачи наличных денег из касс банков на покупку сельскохозяйственных продуктов за 1999 год составили 96,4 млрд. рублей, что в 2,3 раза больше, чем за 1998 год. Удельный вес этих выдач в общей сумме кассовых оборотов по расходу увеличился по сравнению с 1998 годом на 1,7 процентного пункта составил 5,1%.

Улучшение производственных показателей в основных отраслях материальной сферы экономики способствовало росту номинальных денежных доходов населения, которые в 1999 году увеличились по сравнению с 1998 годом на 57,3%. Однако реальные располагаемые денежные доходы населения были ниже уровня 1998 года на 15,1%, в том числе реальная начисленная среднемесячная заработная плата одного работника сократилась на 23,2%, а реальный размер назначенной месячной пенсии – на 39,4%.

В структуре денежных доходов населения доля оплаты труда уменьшилась с 64,8% в 1998 году до 63,9% в 1999 году, доходов от предпринимательской деятельности – с 14,8 до 14,4%, других доходов – с 1,8 до 0,9% при увеличении доли социальных трансфертов с 13,1 до 13,4% и доли доходов от собственности с 5,5 до 7,4%.

В 1999 году дифференциация населения по величине номинальных денежных доходов по сравнению с 1998 годом практически не изменилась. Доля 20% населения, имеющего наименьшие доходы, в общем объеме доходов населения, разделенного по величине номинальных денежных доходов на пять 20-процентных групп, осталась на уровне 1998 года – 6,2%. Незначительно (до 47,3%) уменьшилась доля доходов 20-процентной группы населения с наиболее высокими доходами (в 1998 году она составила 47,4%). Доля доходов остальных трех групп, объединяющих 60% населения и представляющих, по существу, средний класс, была равна 46,5% (в 1998 году – 46,4%).

В 1999 году темп роста номинальной начисленной средней зарплаты одного работника (142,7%) отставал от темпа роста величины прожиточного минимума трудоспособного населения (180,7%). В результате соотношение между этими показателями ухудшились со 189,4% в 1998 году до 157% в 1999 году. Не достигал величины прожиточного минимума размер среднемесячной начисленной заработной платы, сложившийся в сельском хозяйстве, легкой промышленности, лесном хозяйстве, общественном питании, образовании, культуре и искусстве.

Увеличение отставания темпов роста среднедушевных номинальных денежных доходов от темпов роста величины прожиточного минимума на душу населения с 14,2 до 25,7 процентного пункта привело к ухудшению соотношения между этими показателями с 200,1% в 1998 году до 172,2% в 1999 году и росту численности населения, находящегося за чертой бедности, соответственно с 35 млн. человек (23,8% общей численности населения) до 43,8 млн. человек (29,9%).

Самыми социально не защищенными остаются пенсионеры, составляющие 38,5 млн. человек, или 26,3% населения. Обеспечение величины прожиточного минимума пенсионера средним размером назначенной ему пенсии сократилось со 114,7% в 1998 году до 70,1% в 1999 году.

Общий объем расходов и сбережений (потребительских расходов, обязательных платежей, покупки валюты, прироста вкладов, приобретения облигаций и других ценных бумаг) в 1999 году увеличился против 1998 года на 57,3%

В 1999 году по сравнению с 1998 годом в структуре использования денежных доходов сохранилась тенденция к увеличению расходов на потребление за счет сокращения расходов на покупку иностранной валюты. Доля доходов населения, направляемая на покупку товаров и оплату услуг, возросла с 78,3% в 1998 году до 79,8% в 1999 году при уменьшении доли доходов, используемых на покупку валюты, с 12,3 до 8,5%. Однако платежеспособный спрос населения на товары в 1999 году в результате сокращения реальных располагаемых денежных доходов снизился: оборот розничной торговли уменьшился на 7,7%. Произошли изменения в структуре расходов на потребление: повысился удельный вес расходов на оплату продовольственных товаров и сократилась доля расходов на оплату товаров длительного пользования и услуг. В структуре оборота розничной торговли удельный вес продовольственных товаров в 1999 году составил 48,1%, непродовольственных – 51,9%. Доля платных услуг, оказанных населению, в потребительских расходах уменьшилась на 4,2 процентного пункта и составила 17,9%.

В 1999 году наблюдался рост остатков вкладов населения на рублевых счетах в банках: объем сбережений граждан в банках увеличился на 41%. Доля Сбербанка России в общем объеме сбережений на 1 января 2000 года составила 89,8%.

Сумма наличных денег на руках у населения увеличилась за анализируемый период на 47,6 млрд. рублей.

В целях развития в 2000 году позитивных тенденций в изменении структуры денежной массы по агрегату М2, направленных на сокращение доли наличных денег и увеличение безналичной ее части, необходимо продолжить осуществление мер по стимулированию притока наличных денег на текущие и срочные депозиты в банки и развитию системы безналичных расчетов, в том числе с использованием банковских карт. Повышению уровня доверия вкладчиков к банкам будет способствовать принятие Закона о гарантировании вкладов граждан в банках. Увеличение доли сбережений населения во вкладах позволит расширить возможности банковской системы по эффективной трансформации их в производственные инвестиции.

### 3.1.2. Анализ налично-денежного обращения в Томской области за 1999 год

Изменения общеэкономической ситуации в стране в 1998 году негативно отразились на формировании денежных потоков Томской области в 1999 году. Денежная масса в обращении по агрегату М0, самому высоколиквидному компоненту денежной массы, выросла за 1999 год на 37%. За 1998 год величина данного показателя возросла на 32%. Скорость возврата наличных денег в 1999 году осталась на уровне двух предыдущих лет – 25 дней. Динамика денежной массы, находящейся в обращении в Томской области, имеет следующий вид:

 В отличии от 1998 года, когда рост общей суммы наличных денег в обращении по агрегату М0 увеличился, содержание безналичных средств в агрегате М2 снизилось, однако, в 1999 году наблюдался рост безналичных средств, что говорит о некотором сокращении доли наличных денег в обращении. В структуре агрегата М2 увеличились безналичные платежи с использованием пластиковых карт.

В целом значение наличных денег в регионе очень велико, процентное соотношение наличных и безналичных денег составляет на 01.01.2000года 86% и 14% соответственно. Сравнительную динамику денежных агрегатов М0 и М2 за 1999 год можно пронаблюдать на графике:

В 1999 году сохранилась положительная тенденция опережения на 0,2 процентных пункта темпов среднемесячного прироста совокупной денежной массы по отношению к уровню потребительских цен.

Налично-денежный оборот за 1999 год, вырос на 48%. Произошло увеличение приходной и расходной его составляющих. Кассовые обороты учреждений Сбербанка оказывают существенное влияние на динамику оборотов в области, а в некоторых районах определяют ситуацию, особенно там, где отсутствуют расчетно-кассовые центры. Доля оборотов Сберегательного банка в оборотах области выросла на 4% в приходной части и на 6% в расходной, что составляет 47% и 35% соответственно.

Так в г. Стрежевом обороты отделения ОСБ составили в 1999 году 42% всего прихода в кассы банков и 72% в расходной части. В г. Северске 90% поступающих в кассу банка наличных денег поступает в кассу ОСБ и выдается из кассы ОСБ 69% наличных денег. По г. Томску доля оборотов ОСБ составляет 43% по приходу и 29% по расходу.

В целом по области в 1999 году кассовые обороты выросли практически по всем статьям прихода и расхода. Уменьшились поступления на счета по вкладам граждан и поступления от продажи ценных бумаг.

Налично-денежный оборот вырос в большинстве районов области. Наибольший рост наблюдался в Шегарском районе – 70%, г. Северске – 75%, наименьший в г. Стрежевом – 30%, Тегульдетском районе – 42%. В г. Томске, Асиновском, Парабельском, Чаинском, Молчановском, Бакчарском, Кожевниковском районах рост налично-денежного оборота составил 60%. Резко сократились кассовые обороты Александровского и Каргасокского филиалов ТПСБ. Сложности в оценке налично-денежного оборота по районам области возникают в связи с закрытием счетов филиалов Сбербанка в РКЦ районов и возросших из-за этого денежных перетоков между районами. Шегарское ОСБ инкассирует и подкрепляет филиалы Шегарского, Кривошеинского, Кожевниковского районов. Парабельский филиал Колпашевского района получает денежную наличность в РКЦ с. Парабели и вывозит ее в Каргасок и т.д. Объем поступлений в кассы банков увеличился в 10 районах.

В 1999 году поступления в кассы банков выросли по всем статьям расхода, кроме поступлений на счета по вкладам граждан, которые уменьшились в кредитных организациях на 37%, в учреждениях Сбербанка на 20%, также уменьшились на 31% поступления от продажи ценных бумаг в Сбербанке.

Поступления торговой выручки составили 42% всего прихода в кассы банков, особенно значителен был рост торговой выручки в учреждениях Сбербанка, более чем в 2,5 раза. Уменьшились поступления торговой выручки в г. Северске на 25%, причем уменьшение было и в кредитных организациях (55%) и в ОСБ (30%). Значительное сокращение поступлений торговой выручки произошло в Тегульдетском районе, к концу 1999 года поступления составили 1% от уровня 1998 года. На 35% и 38% соответственно сократились поступления торговой выручки в Асиновском и Колпашевском районах.

Увеличение поступлений торговой выручки связано с повышением цен, в ОСБ еще и с увеличением числа обслуживаемых организаций и предприятий. Уменьшение поступлений обусловлено продолжающимся разрушением государственной торговой сети, сети районных потребсоюзов, сокращением числа торговых точек на рынках. Полученная выручка используется предпринимателями для покупки товаров, выплаты заработной платы и т.д.

Поступления выручки за услуги увеличились в 1,5 раза. Рост поступлений в некоторых районах обусловлен активной работой ДО «СБС-Агро» по организации оплаты за услуги, упрощением оформления документов, что привлекает население.

Поступления на счета по вкладам граждан сократились в целом по области на 26% (в кредитных организациях на 37%, учреждениях Сбербанка – 20%). Рост поступлений наблюдался в кредитных организациях Кривошеинского района (31%), Шегарского (28%), на уровне прошлого года остался в Кожевниковском районе. Также выросли поступления в Северском ОСБ (16%), в Колпашевском и Асиновском ОСБ (4,5%). В большинстве же кредитных организаций и ОСБ наблюдалось сокращение поступлений на счета по вкладам.

Поступления от продажи иностранной валюты выросли в 1999 году на 82% (по ОСБ в 2,1 раза). Наиболее значительный рост произошел в Шегарском и Колпашевском ОСБ в 4,5 раза, а также в Асиновском ОСБ, Северске, Стрежевом и Томске в 2 раза.

На 13% выросли прочие поступления. В некоторых районах наблюдался значительный рост поступлений в 2-3 раза, что было обусловлено ростом в ДО, которые организовали прием платежей у населения.

Выдачи со счетов по вкладам увеличились на 30%.

Выдачи на выплату заработной платы, стипендий, выплат социального характера выросли в прошлом году на 60%. Объясняется это увеличение ростом заработной платы бюджетных работников, выплатой просроченной заработной платы. Значительно выросли выдачи на выплату заработной платы в отделениях Сбербанка (в 2,7 раза), что связано с увеличением числа клиентов, перешедших из других кредитных организаций.

Почти в 2 раза увеличились выплаты на закуп с/х продуктов, на 70% - выдачи на выплату пенсий и пособий, в 1,5 раза - другие выдачи, на 36% - подкрепления предприятиям связи. В 2,6 раза увеличились выплаты на покупку, погашение, выплату доходов по ценным бумагам. Выдачи со счетов

В 1999 году продолжался рост банкнотной эмиссии в районных и региональном масштабах, что обусловлено ухудшением социально-экономической ситуации, повышением потребительских цен, высокой задолженностью по заработной плате, снижением уровня жизни населения, особенно незащищенных ее слоев.

По данным Областного комитета государственной статистики, *денежные доходы населения* области за 1999 год снизились на 2,9%.

Из общего объема располагаемых денежных доходов на оплату товаров и услуг за год население израсходовало в среднем 57,9% (рост к предыдущему году – 19,1%). На рост потребительских расходов на приобретение товаров и оплату услуг повлияло увеличение потребительских цен на товары.

В структуре расходов населения доля расходов на покупку иностранной валюты возросла на 1,4%. Расходы на уплату налогов и взносов сократились на 2,4%, произошло сокращение доли прироста сбережений во вкладах и ценных бумагах на 4,8%.

Финансовое положение многих предприятий районов области остается сложным, это связано с падением производства и ростом неплатежей. В основной отрасли районов – сельском хозяйстве также наблюдается спад объемов производства. Сложившаяся система расчетов по бартеру, отсутствие реальных денежных средств не позволяет им погасить задолженность по заработной плате, рассчитаться с бюджетом и внебюджетными фондами, а также с поставщиками.

В Томской области из 19 административных образований только в 12 имеются расчетно-кассовые центры. Данные расчетно-кассовых центров о товарообороте, проценте инкассации, экономическом положении, налично-денежном обороте существенно помогают в создании целостной картины формирования налично-денежного обращения в регионе. Однако, отсутствие структурных подразделений Банка России в некоторых районах области не позволяет целенаправленно осуществлять мероприятия по оседанию наличных денег в местах их формирования.

В 1999 году за пределы Томской области *мигрировало* 62% от общей суммы выпущенных в обращение наличных денег. Активный вывоз денег вызван, прежде всего, общим состоянием экономики, сокращением производства продукции местными производителями и их неспособностью удовлетворить спрос населения, а также географическим расположением – область отдалена от основных автомобильных и железнодорожных магистралей.

Анализ показывает, что наибольший удельный вес в общей массе мигрированной наличности занимает вывоз денег представителями неорганизованного рынка и непосредственно самим населением. Так, на закупку товаров народного потребления на оптовых рынках в Новосибирске, Кемерово, Москве и других регионах страны было вывезено 41% мигрированной суммы наличных денег.

В прошлом году из области эмигрировало в страны ближнего и дальнего зарубежья и в регионы страны около 20 тысяч человек, из них 13 тысяч человек сменили постоянное место жительства. Эмигрантами за пределы области вывезено 26% суммы вывезенной наличности.

В период отпусков население области активно выезжает на отдых по туристическим путевкам как на курорты в пределах России, так и за рубеж. В течении 1999 года туристами вывезено 3% от суммы вывезенных за пределы Томской области наличных денег.

Для Томской области характерен и такой путь миграции денежной наличности, как вывоз денег рабочими предприятий, применяющих вахтовый метод работы. Например, нефтедобывающее предприятие в городе Стрежевом нанимает рабочих в Новосибирске, Омске, других регионах и в странах ближнего зарубежья – Украине (Донецк), Белоруссии (Гомель). Общая сумма вывезенной за пределы области денежной наличности вахтовиками в 1999 году составила 5%.

Около 9% наличных денег вывозится из области для покупки автомобилей в других регионах страны.

Отток денежной наличности за пределы области в 1999 году наглядно изображен на рисунке 3.10:

В 1999 году территориальным управлением Банка России по Томской области был проведен *анализ инкассации торговой выручки*, которая тесно связана с объемом розничного товарооборота и ценами на продукцию. От объема инкассации торговой выручки зависит объем выпуска денег в обращение или изъятия их из обращения области, так как инкассация торговой выручки составляет наибольший удельный вес в структуре прихода кассовых оборотов.

Розничный товарооборот в Асино в сопоставимых ценах сократился примерно на 25%. Соотношение продовольственных и непродовольственных товаров 70% и 30% соответственно. Процент инкассации сократился, что объясняется использованием выручки на приобретение товаров торговыми организациями.

В Колпашево напротив объем товарооборота вырос в 1,7 раза. 70% розничного товарооборота обеспечивает негосударственный сектор. Процент инкассации сократился на 14%. Соотношение наличных и безналичных перечислений составляет 80% и 20%.

В Северске товарооборот формируется в основном крупными и средними предприятиями, а также за счет продаж на вещевых рынках. Наблюдается снижение товарооборота. Соотношение продовольственных и непродовольственных товаров в структуре 40% и 60%.

Произошел рост объема товарооборота на 1,1% в Кожевниково. Процент инкассации снизился на 2,6 процентного пункта. Торговая выручка либо расходуется на месте, либо вывозится за пределы района представителями рыночной торговли. Большое влияние на снижение процента инкассации оказало закрытие счета в РКЦ филиалом ОСБ. Из-за этого происходит неоправданная миграция денег в другой район.

В Мельниково продано товаров через все каналы реализации больше в 1,8 раза по сравнению с прошлым годом. Увеличение произошло за счет роста цен. Лидирующее место в структуре товарооборота занимает негосударственный сектор торговли, около 90%. Разрушение системы потребкооперации привело к отсутствию товаров повседневного спроса в селах, удаленных от райцентра. Инкассация торговой выручки возросла на 15%.

Процент инкассации в Молчаново вырос на 10%, рост произошел за счет увеличения поступления торговой выручки на 80%. Общий объем товарооборота вырос на 16%.Удельный вес частной торговли составляет 70%, государственной торговли – 8%, потребкооперации – 2%, другие формы собственности – 20%.

В Парабели розничный товарооборот по району вырос на 32%. Товарооборот предприятий вырос на 2%, предпринимателей в 2 раза. Доля товарооборота предпринимателей выросла относительно 1998 года на 17 процентных пунктов и составила 45%. Процент инкассации снизился и составил 20%. Снижение обусловлено увеличением использования выручки на заработную плату, командировочные, приобретение товаров.

В Тегульдете объем розничного товарооборота в абсолютном сравнении вырос на 19%, с учетом индекса цен уменьшился на 23%. Инкассация торговой выручки уменьшилась в 2 раза. Товарооборот на 100% обеспечен продажей товаров частным сектором и на продовольственно-вещевом рынке. Предельный размер расчета наличными деньгами 10 тыс. рублей вполне устраивает торговые организации беспрепятственно производить оптовые закупки в Томске, Новосибирске, в Кемеровской области, так как оборот товаров небольшой. За 1999 год количество торговых точек сократилось, закрылись магазины торгующие непродовольственными товарами. В связи с резким повышением цен и снижением доходов население района большую часть доходов тратит на продукты питания и алкогольные напитки.

Анализ розничного товарооборота и процента уровня инкассации наличной денежной выручки, образующейся в сфере потребительского рынка, свидетельствует о том, что изменения в сторону уменьшения процента инкассации связаны с недостаточностью денег в обращении в Томской области и необходимостью дополнительной денежной эмиссии.

*Прогнозирование* наличного денежного оборота в Томской области в 1999 году осуществлялось, исходя из требований Положения Банка России от 5 января 1998 года N14-П. Базой составления прогнозных расчетов являлись динамика кассовых оборотов за предыдущие периоды, расчеты структурных подразделений банка о прогнозируемых оборотах в разрезе символов, эмиссионном результате с использованием данных обслуживаемых кредитных организаций, сведения Департамента регулирования денежного обращения, статистические данные о размере просроченной задолженности по заработной плате, объеме розничного товарооборота, сообщения Управления социальной защиты о фактических и предстоящих размерах выплат срочных пенсий, а также в счет погашения имеющейся задолженности, фактические и плановые данные Томского банка Сбербанка России и соответствующих служб и управлений областного уровня. В 1999 году отклонения фактических показателей от плановых сложились следующим образом: по эмиссионному результату – колебания от 2% до 10%, по расходной части кассовых оборотов – от 15% до 40%, по приходной – от 30% до 100%. *Основная причина отклонений* – неравномерность поступлений денежных средств на счета клиентов, открытие расчетных счетов хозяйствующими субъектами в нескольких банках, что ведет к недостоверному учету поступлений и выдач, одновременно, рост удельного веса предприятий негосударственного сектора в объеме товарооборота, выручка которых на счета в банки не сдается, наличие просроченной зарплаты, несбалансированность бюджетов всех уровней, нестабильность экономического и финансового рынка.

Целенаправленная деятельность по усилению *банковского* *контроля* за соблюдением хозяйствующими субъектами порядка ведения кассовых операций способствовала активизации проведения проверок кредитными организациями. В 1999 году было охвачено проверками каждое 2-ое предприятие области (в 1998 году – каждое 4-ое). В процентном отношении это составило 46,4% против 24,8% в 1998 году. Количество проверенных организаций увеличилось более чем в 1,3 раза. Соотношение за последние 3 года количества предприятий, допустивших нарушения п.9 Указа Президента от 23.05.94г., к общему числу контролируемых, позволяет судить об эффективности банковского контроля и о большей информированности хозяйствующих субъектов нормативных правовых актах в области денежного обращения. Так, если в 1998 году нарушителем являлось каждое 8-ое предприятие, в 1999 году – каждое 12-ое.

От общей суммы нарушений 66% пришлось на несоблюдение предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, 33% - превышение лимита остатка кассы, в 2-х случаях установлено неоприходование денег, полученных в банке. В большей степени рост суммы нарушений определился увеличением более чем в 3 раза предельного платежа до 10 тыс. рублей. Количество других нарушений увеличилось, но по отношению к общему числу проверок осталось на уровне предыдущего года, исключение – нарушения по несоблюдению согласованных условий расходования выручки (в 1998 году нарушило каждое 12-ое предприятие, в 1999 году – каждое 6-ое). Отсутствие штрафных санкций за подобные нарушения позволяет предприятиям продолжать такую практику, а кредитным организациям на осложнять взаимоотношения с клиентами, выявляя эти нарушения.

## 3.2. Совершенствование организации работы по анализу налично-денежного обращения в регионах

### 3.2.1. Организация анализа налично-денежного обращения в Иркутской области

В условиях рыночной экономики анализ налично-денежного обращения претерпел существенные изменения, по сравнению с плановой экономикой. Стал более интересным и более сложным.

Для более глубокого и подробного изучения налично-денежного обращения в Иркутской области Управление регулирования денежного обращения проводит следующий анализ:

1. Анализ состояния денежного обращения и кредитных вложений;

2. Анализ доходов и расходов населения;

3. Анализ состояния расходования средств на заработную плату и выплаты социального характера;

4. Анализ инкассации торговой выручки.

Все эти виды анализа взаимосвязаны между собой. Их взаимосвязь заключается в следующем:

- во-первых, на основании анализа денежного обращения и кредитных вложений можно определить тенденцию роста объемов производства или его спада; сколько было перевезено грузов различными видами транспорта, в какие отрасли направлены инвестиции, эффективность этих вложений в производстве; объем розничного товарооборота, уровень цен на промышленную продукцию, уровень безработицы, дебиторская и кредиторская задолженность и объем наличной и безналичной денежной массы.

- во-вторых, анализ доходов и расходов населения является одним из основных источников информации, о факторах нарушающих объем и структуру денежных доходов, расходов и сбережений населения и отражает ту часть валового национального дохода, которые поступают в распоряжение населения в форме денежных доходов. Кроме того, баланс денежных доходов и расходов населения является одним из инструментов социально-экономического анализа, характеризующий уровень жизни населения. С его помощью определяется общий объем и структура денежных доходов и расходов населения, исчисляются номинальные и реальные денежные доходы и покупательная способность населения, рассчитывается распределение населения по уровню дохода и доля населения, живущая ниже уровня бедности. Анализ эмиссионного результата, исчисленного по балансу денежных доходов и расходов населения, позволяет судить о влиянии социальных факторов на состояние денежного обращения. Решение Социально-экономических задач в настоящее время затрудняется усугублением несбалансированности между ростом денежных доходов и расходов населения.

- в-третьих, из анализа доходов и расходов населения вытекает анализ расходования средств на заработную плату и выплаты социального характера.

- в-четвертых, в анализе инкассации торговой выручки, также отражается розничный товарооборот, рос цен, но особый акцент делается на инкассации торговой выручки, которая как раз связана с объемом розничного товарооборота, и от цен на продукцию. От объема инкассации, как и от расходования средств на выплату заработной платы и социальное обеспечение зависит объем выпуска денег в обращение или изъятия их из обращения; так как инкассация торговой выручки составляет наибольший удельный вес в структуре прихода кассовых оборотов, а выплаты на социальное обеспечение и заработную плату составляет наибольший удельный вес в структуре расходов.

На основе анализа налично-денежного обращения осуществляется прогнозирование налично-денежного обращения в области на будущие периоды.

### 3.2.2. Методики оценки количества наличных денег, предлагаемые ГУ ЦБ РФ по Омской области

Рациональную организацию наличного денежного обращения, усиление контроля за потоками наличных денег следует рассматривать как одно из эффективных средств, способствующих решению острых проблем современного этапа развития России. Однако невозможно проводить серьезную аналитическую работу, не имея оценки реального количества наличных денег в регионе.

Анализ имеющихся сведений дает основание говорить о существовании по крайней мере трех подходов к оценке объемов наличных денег, находящихся в обращении на территории.

В соответствии с *первым* подходом количество наличных денег на территории субъекта Российской Федерации может быть определено как разница между выпуском и вложением денег из резервных фондов расчетно-кассовых центров (РКЦ) Банка России. С учетом сведений об остатках средств в кассах банков можно составить представление о сумме денег, выпущенных в обращение на данной территории. *Второй* способ аналогичен первому, но базируется на использовании данных о кассовых оборотах коммерческих банков. Используя соответствующим образом данные о приходных и расходных операциях коммерческих банков, зная остатки в кассах, можно сделать заключение о количестве денег, проходящих через банковскую систему.

*Третий* подход базируется на использовании экспертных оценок основных денежных потоков в регионе. Это один из наиболее верных методов. Проблема заключается в том, что необходимо иметь качественные экспертные оценки за все годы выпуска денег в обращение. Часто это невозможно сделать. Ошибки накапливаются.

Специалистами Главного управления по Омской области разработаны свои подходы к оценке количества наличных денег, находящихся на территории региона.

Рассмотрим схему организации наличного денежного оборота на территории субъекта Российской Федерации (рис. )

Количество наличных денег на территории региона Мрег. может быть представлено следующим образом:

Мрег.= Мрасх.РКЦ – Мприх.РКЦ + Ммигр.прих. – Ммигр.расх,

где Мрасх.РКЦ – выпуск наличных денег в обращение территориальными учреждениями Банка России на территории конкретного региона;

Мприх.РКЦ – изъятие наличных денег из обращения территориальными учреждениями Банка России на территории конкретного региона;

Ммигр.прих. – ввоз наличных денег в регион (миграция приходная);

Ммигр.расх. – вывоз наличных денег из региона (миграция расходная).Банковская статистика позволяет надежно оценить масштабы выпуска и изъятия наличных денег из обращения. В результате можно рассчитать конечный эмиссионный результат по региону (Мэм.). В случае если выпуск наличных денег в обращение превышает их изъятие, регион относят к разряду эмиссионных. Таких в России большинство. К регионам, постоянно изымающим наличные деньги из обращения, относятся Москва и Санкт-Петербург, а также Приморский, Краснодарский, Ставропольский края, Калининградская, Новосибирская, Самарская, Ленинградская, Московская, Нижегородская области. В этом случае конечный эмиссионный результат по региону (Мэм.) представляет собой сведения об изъятии денег из обращения.

Пока нет надежных методов оценки миграционных потоков наличных денег, поэтому нельзя достоверно оценить сальдированный результат их миграции (Ммигр.). В результате задача оценки количества наличных денег в регионе предстает как неразрешимая. По этой причине многие территориальные учреждения Банка России не ведут подобных расчетов.

# Заключение

Центральный банк воздействует на денежное обращение через рынок с помощью рыночного механизма. Объектом воздействия служат:

- объем предложения денег в наличной и безналичной формах;

- объем спроса;

- цена кредита.

Возможность воздействия на предложение денег обеспечивается центральному банку совмещением субъекта денежной эмиссии в ее наличной и безналичной формах и непосредственного субъекта регулирования. Во-первых, монополия на эмиссию банкнот предоставляет базу контроля над наличной составляющей денежного обращения, во-вторых, особая роль центрального банка в формировании кредитных ресурсов банковской системы в целом создает основу для определения возможного объема банковских кредитов. В современных условиях преобладание депозитной части денежного обращения повышает значение регулирования центральным банком именно объема предложения банковских кредитов. Регулирование центральным банком спроса на деньги осуществляется по этой же причине прежде всего через регулирование условий предоставления кредитов центральным банком, косвенно определяющих условия предоставления кредитов банковской системой.

Выбор конкретных инструментов денежно-кредитной политики осуществляется с учетом особенностей национальной финансовой системы, в частности положения в ней банков, степени развитости инструментов денежного рынка, степени включения денежного рынка в процессе интеграции.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

* обязательные резервы;
* операции на открытом рынке;
* рефинансирование банков;
* депозитные операции;
* процентная политика.

Для регулирования ликвидности банковской системы Банк России активно использует такой инструмент денежно-кредитной политики, как обязательные резервы. В основе действия этого инструмента лежит механизм влияния банковской системы на денежное предложение через банковский мультипликатор.

Важным инструментом денежно-кредитной политики являются операции на открытом рынке. Путем покупки или продажи на открытом рынке казначейских ценных бумаг Центральный банк может осуществлять либо вливание резервов в кредитную систему государства, либо изымать их оттуда.

Другим важным финансовым инструментом Банка России является политика рефинансирования, т.е. кредитования им коммерческих банков, предоставления кредитов на пополнение оборотных средств, увеличение ликвидности, преодоление временных затруднений и на другие цели.

В целях изъятия излишней ликвидности банковской системы Банк России активно использует такой инструмент, как депозитные операции. Эти операции позволяют Банку России оперативно привлекать в депозиты временно свободные денежные средства банков и тем самым практически мгновенно нейтрализовать их возможное давление на валютный рынок.

Следующим инструментом, при помощи которого ЦБР регулирует денежно-кредитную политику, является процентная политика по операциям Банка России, т.е. политика учетной ставки. Учетная ставка – это процент, под который Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам, выступая как кредитор в последней инстанции.

Центральный банк России активно взаимодействует с Правительством РФ: совместно с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Согласно п.1 Положения о взаимном представительстве Правительства РФ и Центрального банка РФ, утвержденного Указом Президента РФ от 15 августа 1994 г. N 1668, основной целью взаимного представительства является осуществление согласованных мер по реализации денежно-кредитной политики.

Высшая цель денежно-кредитной политики заключается в обеспечении стабильности цен, эффективности занятости и росте реального объема ВВП.

Особенности развития экономических процессов в нашей стране в последнее время определялись последствиями финансового кризиса 1998 года, результатом которых явились девальвация рубля и резкий рост инфляции, сопровождавшиеся ускорением экономического спада, снижением уровня жизни населения, кризисом банковской системы, свертыванием основных сегментов финансового рынка.

В этих условиях основными целями экономической политики стали преодоление негативных экономических и социальных последствий кризиса, ограничение темпов инфляции, создание условий для предотвращения снижения производства, максимальное смягчение социальных проблем, связанных со снижением уровня жизни населения.

В качестве основных ориентиров макроэкономической политики Правительства РФ на 2000 год определены дальнейшее снижение инфляции до 18% и обеспечение роста ВВП на 1,5%.

При проведении денежно-кредитной политики в 2000 году Банк России предполагает использовать не только имеющиеся в настоящие время в его распоряжении инструменты, но и расширить их состав, сделав набор располагаемых методов контроля и управления денежным предложением полностью адекватным складывающимся общеэкономическим условиям.

Одним из важных условий денежно-кредитной политики является регулирование объема денежной массы в соответствии с потребностями оборота, что предполагает осуществление мер по предотвращению появления в обороте избыточной массы денег, наличие которой сопровождается увеличением спроса и возможным ростом цен. В равной мере необходимо предотвращать и образование недостатка платежных средств в обороте.

Нехватка денежной массы в обращении, темпы роста которой обусловлены чрезмерно жесткой денежно-кредитной политикой, по-прежнему остается острой проблемой в экономике страны. Необходимость проведения жесткой денежно-кредитной политики диктуется целями борьбы с инфляцией. Изъятие денег из обращения породило вал растущей задолженности.

Одна из наиболее жгучих проблем российской хозяйственной жизни состоит в том, что более 70% платежей в экономике обслуживается суррогатами, неподвластными денежным властям. В денежном обращении уже несколько лет стихийно существует многовалютная система. Наряду с рублем, доля которого неуклонно сокращается, используются доллары, векселя и другие платежные средства, эмитированные регионами и предприятиями. Бартер – одно из основных средств обеспечения товарного обращения. Неплатежи также выполняют функции денег в отношениях между предприятиями.

Подавляющая доля официальных денег сосредоточена в сфере финансового обращения. В реальном секторе экономики официальные деньги используются весьма ограниченно. Пустоты в денежном покрытии затрат предприятий и товарного обращения заполняются заменителями денег.

Если обеспечить соответствие товарной и денежной массы, то вновь выпущенные деньги, пройдя по традиционным каналам обращения, неизбежно появятся на валютном рынке. Однако, необходимо отметить, что увеличение объема денежной массы и через нее увеличение производимого объема ВВП вернут на предприятия большую часть безработных, поскольку рост производства потребует дополнительных рабочих рук.

Существующая структура дезорганизует денежное обращение страны, препятствует рыночным реформам, оказывает негативное влияние на банковскую систему, в той или иной мере способствует развитию в ней кризисных явлений. Необходима рациональная организация наличного денежного обращения, усиление контроля за потоками наличных денег.

Важную работу по организации налично-денежного обращения в регионе выполняет ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Томской области. Головной расчетно-кассовый центр является структурным подразделением Банка России, действующим в составе территориального учреждения Банка России.

Основной целью деятельности ГРКЦ, как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации.

Головной расчетно-кассовый центр обеспечивает контроль за налично-денежным оборотом. Устанавливает лимит остатка наличных денег в кассе бюджетных организаций, принимает решение о расходовании организациями денежной выручки из кассы на основании письменных заявлений и представленного расчета.

В целях максимального привлечения наличных денег в кассу расчетно-кассового центра за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от организаций, ГРКЦ не реже одного раза в два года проверяет соблюдение определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

Для определения объема, источников поступлений наличных денег и направлений их выдач, а также выпуска и изъятия их из обращения, Головной расчетно-кассовый центр составляет прогноз кассовых оборотов на квартал.

Расчетно-кассовый центр составляет прогноз кассовых оборотов по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по обслуживаемым кредитным организациям на основе анализа оборотов наличных денег, проходящих через кассы, и получаемых от кредитных организаций сообщений об ожидаемых оборотах наличных денег.

Прогнозные расчеты ожидаемой эмиссии денег используются расчетно-кассовым центром при составлении заявок на подкрепление оборотной кассы.

На основе полученных от Головного расчетно-кассового центра сообщений о прогнозируемых оборотах наличных денег и эмиссионном результате, а также по источникам поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направлениям их выдач на предстоящий квартал с разбивкой по месяцам на основе оценки перспектив социально-экономического развития региона, территориальное учреждение Банка России составляет прогнозы кассовых оборотов по области для определения ожидаемых изменений налично-денежной массы в обороте и потребности предприятий в денежной наличности.

Прогнозы кассовых оборотов необходимы для проведения анализа налично-денежного обращения в регионе.

Денежно-кредитная политика является одним из важных направлений регулирования экономической деятельности в России. В Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2000 год, разработанных Центральным банком Российской Федерации, определено дальнейшее снижение инфляции и обеспечение роста ВВП.

В главе VII Федерального закона о Центральном банке Российской Федерации «Денежно-кредитная политика» к числу ее инструментов и методов отнесены: рефинансирование банков, валютное регулирование, установление ориентиров роста денежной массы и т.д. Это свидетельствует о том, что денежно-кредитная политика предусматривает использование возможностей банков, а также определенных экономических инструментов в интересах достижения поставленной цели.

Одним из важных условий этого является регулирование объема денежной массы в соответствии с потребностями оборота, что предполагает осуществление мер по предотвращению появления в обороте избыточной массы денег, наличие которой сопровождается увеличением спроса и возможным ростом цен. В равной мере необходимо предотвращать и образование недостатка платежных средств в обороте.

Приложение 1

Расчет

на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ год

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование (штамп) предприятия

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

номер счета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование учреждения банка

Налично-денежная выручка за последние 3 месяца «\*»

(фактическая)«\*\*\*» \_\_\_\_ тыс. руб.

Среднедневная выручка «\*\*» \_\_\_\_ тыс. руб.

Среднечасовая выручка «\*\*» \_\_\_\_ тыс. руб.

Выплачено наличными деньгами за последние три месяца (кроме расходов на заработную плату и выплаты социального характера)

(фактически) «\*\*\*» \_\_\_\_ тыс. руб.

Среднедневной расход «\*\*» \_\_\_\_ тыс. руб.

Сроки сдачи выручки: ежедневно, на следующий день,

1 раз в \_\_\_ дней, при образовании сверхлимитного остатка (нужное подчеркнуть)

Часы работы предприятия с \_\_\_ час. \_\_\_ мин. до \_\_\_ час. \_\_\_ мин.

Время сдачи выручки: в объединенную кассу при предприятии, инкассаторами, в кассу банка, на почту (нужное подчеркнуть)

\_\_\_ час. \_\_\_ мин.

Испрашиваемая сумма лимита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. руб.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сумма прописью)

Просим разрешить расходование выручки на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать цели расхода)

---------------------------------------------------------------------------------------------

«\*» В случае резких изменений в объеме выручки или расхода приводятся данные за последний месяц.

«\*\*» Сумма выручки (расхода), деленная на число рабочих дней (часов) предприятия.

«\*\*\*» Вновь организуемые предприятия показывают ожидаемую сумму выручки (расхода).

Руководитель предприятия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

РЕШЕНИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА

Установить лимит остатка кассы в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тыс. руб.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сумма прописью)

Разрешено расходование выручки на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать цель)

Руководитель учреждения банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

Приложение 2

Календарь

выдачи наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (по дням) на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

число

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование учреждения банка

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наимено-ваниепредприя-тия(номер счета) | Янв. | Фев. | Март | Апр | Май | Июнь | Июль | Авг. | Сент. | Окт. | Нояб | Дек |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

ИТОГО:

Руководитель учреждения банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

Примечание: в календаре за последнее число месяца выводится также итог за месяц.

Приложение 3

Справка

о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование предприятия

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

номер счета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

почтовый адрес

тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателей | Проверяемый период(месяцы) |
| А | 1 | 2 | 3 |

I. Полнота оприходования денежной наличности, полученной в банке:

1. По данным предприятия.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.2. По данным банка.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

II. Полнота сдачи денег в кассу банка.

1. Остаток денежных средств в кассе на

начало месяца...........................................................

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Поступило денежных средств.............................

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Выдано предприятием .........................................

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Сдано в банк:

4.1. по данным предприятия ...................................

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.2. по данным банка ...............................................

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Остаток денежных средств в кассе на конец

месяца.........................................................................

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Соблюдение порядка и сроков сдачи выручки

в банк .........................................................................

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.1. Согласовано с банком

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.2. Фактически (факты выявленных нарушений

соглашения с банком)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Соблюдение согласованных с банком условий расходования наличных денег из выручки, поступившей в кассу предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| А | 1 | 2 | 3 |

1. Разрешено расходование выручки

(указать цели)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Поступило в кассу предприятия выручки

и прочих поступлений...........................................\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Направлено (выдано предприятием из

собственных поступлений)

(указать цели)........................................................\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

IV. Соблюдение установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма произведенного платежа (превышение предельной суммы налично-денежных расчетов) | Наименование предприятия-получателя наличных денег |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1. Соблюдение установленного банком лимита остатка наличных денег в кассе предприятия

1. Фактические остатки кассы в дни, когда был превышен лимит

2. Лимит остатка касс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. превышение лимита остатка кассы (2-1)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Общая сумма превышения лимита остатка кассы в проверяемом периоде \_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Количество дней превышения лимита\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Сверхлимитная кассовая наличность в проверяемом периоде (средняя величина) (4 : 5)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

VI. Ведение кассовой книги и оформление кассовых документов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

VII. Выводы и предложения

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Представитель банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

Руководитель предприятия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

Главный (старший) бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

VIII. распоряжение руководителя банка по результатам проверки

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель учреждения банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

Приложение 4

Кассовая заявка на \_\_\_\_\_квартал \_\_\_\_\_\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование (штамп) предприятия)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

номер счета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование учреждения банка

тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код | Фактическое исполнение за | Прогноз |
|  |  | соотв. квартал прошлого года | пред. квартал | на квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Поступление наличных денег (кроме наличных денег, полученных в банке)1. Торговая выручка
2. выручка предприятий пассажирского транспорта
3. Квартальная плата и коммунальные платежи
4. Выручка зрелищных предприятий
5. Выручка предприятий, оказывающий прочие услуги
6. Прочие поступления
 |  |  |  |  |
| 1. Итого (1+2+3+4+5+6)

 в том числе:1. расходы из выручки
2. сдается в предприятия Госкомсвязи России
3. сдается в учреждения Сбербанка России
4. сдается в кассы учреждений банков
 |  |  |  |  |
| РАСХОДЫ1. На заработную плату, выплаты социального характера, стипендии, расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера
2. На выплату пенсий и пособий соцстраха
3. Выдачи на другие цели
 |  |  |  |  |
| 4. Итого (1+2+3) |  |  |  |  |

Руководитель предприятия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)

Приложение 5

Расчет

прогноза кассовых оборотов по поступлениям торговой выручки

на \_\_\_\_квартал \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование территориального учреждения Банка России

тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Код | Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года | Прогноз на квартал \_\_\_\_\_г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Розничный товарооборот (включая оборот военторга)
2. Прочие источники
3. Розничный товарооборот всех торговых систем — всего (стр.1+стр.2)
4. Поступление подписной платы за периодические издания наличными деньгами
5. Неинкассируемая выручка — всего,

 в том числе:1. продажа товаров по безналичному расчету
2. реализация газет и журналов в счет подписки

 Выручка, используемая торговыми предприятиями:1. на заработную плату
2. на выплату пособий
3. на закупки сельхозпродуктов
4. на прочие цели (включая выплаты комитентам)
5. Сдача выручки всеми способами (стр.3+стр.4-стр.5)
6. процент инкассации

 Переходящая выручка:1. с первого периода (+)
2. на следующий период (-)
3. Поступления выручки в учреждения банков, предприятия Госкомсвязи России — всего (стр.6+стр.8-стр.9)

 в том числе:1. в предприятия Госкомсвязи России наличными деньгами
2. в учреждения банков наличными деньгами
3. в учреждение банков безналичными перечислениями в уплату за товары
 |  |  |  |

Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)