**Введение**

Экономика любой страны не может обойтись без наличных денег. Опыт всех государств показывает, что независимо от уровня развития рыночной экономики и преобладания в денежно-кредитных системах инструментов безналичных расчетов, наличное денежное обращение продолжает занимать определенное место.

Наличный денежный оборот в России имеет следующие особенности:

 - большой удельный вес наличных денег в объеме денежной массы (более 30%);

 - значительный объем расчетов наличными деньгами, что позволяет уходить от налогообложения;

 - слабый контроль со стороны кредитных институтов (в том числе со стороны обслуживающих организаций банков) за кассовой дисциплиной организаций;

 - долларизация наличного оборота (использование в обращении иностранной валюты).

Несмотря на то, что по объему оборот наличных денег значительно меньше безналичного оборота, значение его в организации нормальных экономических отношений в хозяйстве велико. Именно в сфере налично-денежного оборота происходит окончательная реализация созданных в народном хозяйстве товаров и проверяется качество связи между общественным производством и личным потреблением. Вследствие таких причин, от состояния налично-денежного оборота во многом зависят нормальная циркуляция денег в хозяйстве, устойчивость их покупательной способности.

Наличные деньги являются важной составляющей денежной системы России, от которой в немалой степени зависит ее устойчивое функционирование. Реальных оснований предполагать, что значение денежной наличности в жизни российского общества в обозримом будущем может ослабнуть, не имеется. В этом и заключается актуальность темы работы.

Целью данной курсовой работы является раскрытие основных принципов организации и современного состояния наличного денежного оборота России. Объектом курсовой работы является наличный денежный оборот России.

**1 Теоретические аспекты наличного денежного оборота и его организации**

**1.1 Сущность и структура наличного денежного оборота**

С развитием товарного производства государство использовало объективную возможность и необходимость эмиссии денег с принудительным курсом для покрытия своих расходов.

Наличный денежный оборот является неотъемлемой частью денежного оборота в рамках национальной экономики. Он реализуется как постоянный кругооборот наличных денег в экономике. Объемы и скорость обращения, мотивация сделок с денежной наличностью всех участников денежного оборота отражают потребности общества в целом и отдельных его граждан. Наличный денежный оборот — это движение денег в наличной форме при продаже товаров, оказании услуг и осуществлении различных видов платежей.

Для расчетов наличными используются банкноты, выпускаемые центральным банком, который имеет монопольное право на их эмиссию.

Наличный денежный оборот определяется как часть денежного оборота, равная сумме всех платежей, совершенных в наличной форме за определенный период времени. Наличный денежный оборот во всех странах, независимо от уровня развития экономики, составляет меньшую часть денежного оборота, но имеет важное функциональное значение.

Только наличные деньги как законные платежные средства обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей на всей территории государства в любое время суток и в неограниченных объемах.

В сфере наличного денежного оборота происходит окончательная реализация произведенных товаров, работ и услуг, проверяется соответствие спроса и предложения. От состояния наличного денежного оборота во многом зависит покупательная способность национальной валюты.

Наличный денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения наличных денежных знаков, эмитированных центральным банком страны (банкнот и разменной монеты), в ходе которого денежные знаки прежде всего выполняют функции средства обращения и средства платежа.[1, с. 174-175]

Сфера использования налично-денежных платежей связана в основном с реализацией доходов населения. Наличными деньгами производятся расчеты предприятий, организаций и учреждений с населением, а также между отдельными гражданами на товарных и продуктовых рынках, частичные расчеты населения с финансово-кредитной системой, в ограниченных размерах платежи между предприятиями.

В странах с развитой рыночной экономикой и банковской системой доля расчетов наличными деньгами в совокупном денежном обороте не превышает 3 – 8 %. Это достигается в результате переводов заработной платы рабочих и служащих на счета в банках. [2, с. 77]

Структура наличного денежного оборота предполагает включение в него определенных денежных потоков между субъектами денежных отношений, или денежного оборота:

1) между системой центрального банка и системой коммерческих банков;

2) между коммерческими банками, между банками и их клиентами;

3) между организациями, между организациями и населением;

4) между отдельными гражданами.

Четыре укрупненных денежных потока позволяют проследить уровень и этапы организации наличного денежного оборота.

Первый поток фиксирует монополию центрального банка на выпуск наличных денег в обращение, связывая наличный денежный оборот с процессами снабжения банков денежной наличностью со стороны центрального банка и ее инкассации (получении) в центральном банке. Наличные деньги, эмитированные центральным банком, поступают либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков, либо в кассы организаций (прежде всего организаций торговли и организаций, оказывающих услуги населению).

Второй поток охватывает сферу инкассации денежной наличности от клиентов коммерческих банков и снабжение этих клиентов необходимой денежной наличностью. Данный денежный поток регулирует центральный банк с помощью установленных им правил. На их основе коммерческие банки совершают свои кассовые операции, связанные с денежной наличностью. Этот оборот обеспечивает получение и обслуживает расходование денежных доходов населения. Часть наличных денег банки могут передавать друг другу на платной основе, но большая часть денег выдается клиентам: либо в кассы организаций, либо непосредственно населению. Население также использует наличные деньги для взаиморасчетов, но большая их часть расходуется на выплату налогов, сборов, страховых платежей, коммунальных платежей, погашение ссуд, покупку товаров и оплату различных платных услуг, покупку ценных бумаг, лотерейных билетов, арендные платежи, уплату штрафов, пени и неустоек и т.д.

Третий поток реализует кассовое обслуживание населения через банки и организации. Наличный денежный оборот между организациями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем. Для каждой организации устанавливаются лимиты остатка наличных денег в кассе, и деньги, превышающие лимит, должны быть сданы в обслуживающий данную организацию коммерческий банк. Часть наличных денег, находящихся в кассах организаций, используется для расчетов между ними, но большая часть передается населению в виде различных денежных доходов (заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг и т.д.).

Четвертый поток появляется при использовании наличных денег, когда платеж осуществляется посредством простой передачи денежного знака получателю платежа. При этом для двух сторон сделки не требуются никакие технические средства. Не требуется также уведомлять третью сторону и получать ее подтверждение на право совершения сделки. Получатель платежа, кто бы он ни был, может немедленно потратить полученные деньги.

В современных условиях данный поток денежной наличности приводит к возникновению «теневого» оборота. Огромные суммы наличности, прежде всего в виде денежных купюр крупных номиналов, используются в «теневой» экономике для осуществления противоправных действий, ухода от налогообложения, а также в операциях с наркотиками и оружием, в игорном бизнесе, обслуживают деятельность преступных группировок и т.д. Вместе с тем практика показывает, что, несмотря на уязвимость наличных денег как средства платежа от подделок, процент подделок денежных знаков, выявляемых в процессе обработки поступившей из платежного оборота денежной наличности, незначителен.[1, с. 175-176]

Схема наличного денежного оборота в России может быть представлена следующим образом (Рисунок 1)

Территориальные управления Центрального банка

## Система расчетно-кассовых центров ЦБ РФ

Система коммерческих банков

(межбанковские расчеты наличными деньгами)

Предприятия, фирмы, учреждения, организации разных форм собственности

(расчеты наличными деньгами между предприятиями, фирмами, учреждениями, организациями)

Население (взаиморасчеты физических лиц наличными деньгами)

 Рисунок 1 – Схема наличного денежного оборота (на примере России) [3, с. 76]

Из схемы видно, что наличный денежный оборот начинается в расчетно-кассовых центрах Центрального банка РФ. Наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы, тем самым они поступают в обращение. Из оборотных касс РКЦ наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков. Часть этих денег обслуживает межбанковские расчеты, часть – направляется в качестве кредитов другим банкам, но большая часть наличных денег выдается клиентам – юридическим и физическим лицам (либо в кассы предприятий и организаций, либо непосредственно населению), обслуживаемым в данном коммерческом банке.

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 (заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, выплаты дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг и т.д.)

Население также использует наличные деньги для взаиморасчетов, но большая их часть расходуется на выплату налогов, сборов, страховых платежей, квартплаты и коммунальных платежей, погашение ссуд, покупку товаров и оплату различных платных услуг, покупку ценных бумаг, арендные платежи, уплату штрафов, пени и неустоек и т.д.

Таким образом, деньги поступают либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков, либо в кассы предприятий и организаций (прежде всего предприятий торговли и предприятий, оказывающих услуги населению).

**1.2 Основы и принципы организации наличного денежного оборота**

Задача центрального банка при организации наличного денежного оборота — обеспечить его устойчивость, эластичность и экономичность. Поэтому оборот наличных денег служит объектом тщательного прогнозного планирования со стороны центрального банка и статистических органов. Управление наличным денежным оборотом осуществляется в централизованном порядке благодаря деятельности центрального банка и его подразделений. Для решения поставленной задачи центральным банком от кредитных институтов требуется соблюдение:

 - установленного порядка ведения кассовых операций;

 - правил организации поступления наличных денег в их кассы;

 - правил организации получения наличных денег из их касс;

 - лимита остатка их кассы (минимально допустимый остаток наличных денег в операционной кассе на конец дня);

 - порядка расчета наличными деньгами;

 - лимита расчета наличными деньгами (предельный размер между юридическими лицами). [1, с. 177]

Организация денежного обращения во многом зависит от условий и порядка использования денег предприятиями, что регулируется специальными нормативными актами. [5, с. 29]

Все организации, участвующие в хозяйственном обороте, должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках. Кредитные институты (банки) имеют лимиты остатка наличных денег для организаций всех форм собственности. Наличные деньги организации могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

Целевое использование наличных денежных средств участниками наличного денежного оборота остается определяющим принципом организации наличного денежного оборота. Соблюдение клиентами этого принципа находит отражение в обязательном сообщении клиентами о направлениях использования получаемой в банке денежной суммы, а банк проверяет достоверность данного сообщения. О целях получения наличных денег организация сообщает в денежном чеке — основном расходном кассовом документе банка. Сброшюрованные в чековые книжки денежные чеки выдаются клиентам при открытии банковского счета.

Выполнение указанных установок позволяет сформировать основы стабильной организации наличного денежного оборота.

В организации наличного денежного оборота важная роль принадлежит кредитным институтам (банкам). В кругообороте наличных денег, обеспечивающих товарообмен, банк является исходным и конечным пунктом движения денег.

Кредитные институты осуществляют выдачу наличных денег юридическим лицам только с расчетного, текущего или бюджетного счетов. Наличные денежные средства с этих счетов выдаются на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии, пенсии, пособия, закупку сельскохозяйственной продукции у населения, для страховых возмещений, на другие расчеты с физическими лицами, текущие хозяйственные нужды, а также на командировочные расходы.

Наличные деньги, поступающие в кассы организаций, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления их на счета этих организаций. В сферу обращения наличные деньги попадают из кассы банка в форме выплаты заработной платы или для других расчетов наличными.

Операции по зачислению денежной выручки на счета в банке и по выдаче наличных средств на различные цели в банковской практике определены как кассовые. По балансовому результату и назначению кассовые операции являются приходными или расходными.

В кассах организаций наличные деньги хранятся в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих организаций. Лимит остатка кассы — это предельная величина наличных средств, которые могут находиться в кассе для непредвиденных случаев. Лимит определяется для каждой организации, даже не имеющей постоянной денежной выручки.

Все денежные средства сверх лимита организации обязаны сдавать в учреждения банков для зачисления на счет данной организации. Сверх лимита можно хранить наличные денежные средства не свыше определенного количества дней только для выдачи заработной платы.

Одновременно с утверждением кассовых нормативов банк утверждает порядок и срок сдачи выручки в банк для данной организации. Через приходную кассу банка выручка поступает непосредственно от представителя организации. Работа приходной кассы организована так, что клиенты банка имеют возможность сдать выручку в течение операционного дня (дневная касса) или после операционного дня (вечерняя касса). Банк может организовать работу приходной кассы в местах скопления организаций с постоянной денежной выручкой (специальные кассы).

Инкассация как подразделение коммерческого банка или как самостоятельная организация обеспечивает перевозку и охрану выручки от места ее получения до банка. Инкассируются, как правило, организации торговли, транспортные и зрелищные организации, ежедневная выручка которых достаточно велика.

По согласованию с банком происходит расходование поступающей в кассу наличной денежной выручки на цели, предусмотренные законами, иными правовыми актами. Решения о расходовании организациями наличной денежной выручки принимаются банками ежегодно на основании письменных заявлений организаций с учетом соблюдения ими порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов с бюджетом, внебюджетными фондами, поставщиками, а также с учреждениями банков по ссудам.

Получить наличные деньги в банке может любое юридическое лицо — клиент данного банка, если на его счете имеется данная сумма. Остаток на счете клиента — обязательное условие расходной кассовой операции, за исключением выплат за счет овердрафта.

Вопрос о том, какое количество наличных денег необходимо для обращения, достаточно сложный. Издавна многие ученые пытались количественно определить массу наличных денег в обороте, необходимую для развития экономики. Прогнозирование наличного денежного оборота — важное направление деятельности центрального банка. Эта деятельность может осуществляться в централизованном или децентрализованном порядке.

Применительно к России централизованный порядок означает составление прогноза кассовых оборотов на квартал в областях, краях, районах и в целом по стране. На основе прогноза кассовых оборотов определяются объем поступления наличных денег, источники поступления наличных денег в кассы коммерческих банков, направления выдачи наличных денег, их выпуск или изъятие их из обращения.

После составления кредитными институтами прогнозных расчетов по приходу и расходу наличных денег итоги сообщаются РКЦ Банка России, в которых открыты корреспондентские счета. РКЦ используют расчеты для составления прогнозов по подкреплению оборотной кассы. Они обобщают информацию и сообщают в территориальные учреждения Банка России, которые также обобщают эту информацию и передают для сведения в соответствующие департаменты Банка России. При этом территориальные учреждения Банка России проводят соответствующий анализ полученной информации.

Объектами анализа являются:

 - тенденции в наличном денежном обороте и его структуре;

 - источники поступлений наличных денег в кассы коммерческих банков и направления их выдачи из касс этих банков;

 - скорость возврата наличных денег в кассы учреждений банков;

 - изменение индекса потребительских цен;

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

 - уровень инкассации наличной денежной выручки;

 - территориальное размещение выпуска денег в обращение и изъятие их из обращения, причины роста эмиссии;

 - результаты контроля банков или налоговых служб за соблюдением организациями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью;

 - изменение направлений использования средств, в том числе юридическими лицами, на заработную плату.

Результаты анализа используются при составлении прогноза кассовых оборотов, разработке и осуществлении совместно с банками практических мер по улучшению организации оборота наличных денег, сокращению денежной эмиссии.

Анализ наличного денежного оборота и последующее прогнозирование позволяют наладить действенный контроль за соблюдением требований по организации наличного денежного оборота. [1, c.177-182]

**1.3 Проблемы организации наличного денежного оборота**

Резкий рост налично-денежного оборота приводит к увеличению издержек государства на обращение, перевозку, хранение наличных денег, а также замену ветхих купюр.

Выполняя расчетно-кассовые операции, банки Российской Федерации регулируют объем наличной денежной массы и ее обращение. Величина денежной массы в обращении контролируется и ЦБ РФ, воздействуя на деятельность коммерческих банков по кассовым операциям, не обладающими правом эмиссии денежных средств, только в пределах привлеченных ими ресурсов. В условиях ограниченности ресурсов, многие коммерческие банки не могут в полном объеме выполнять наличное и безналичное обслуживание населения и юридических лиц, что приводит к потере выгоды по данным операциям.

Наличный оборот также отличается повышенной рисковостью: подделка денежных знаков, вычислительные ошибки кассовых служб, значительный объем кассовых операций и т.д. Такие риски приводят к нарушению расчетно-кассовой работы в кредитных учреждениях и снижению эффективности данных операций.

Кроме того, наличный оборот требует значительных затрат по приему, хранению и перевозке наличных денежных средств, содержания большого штата специалистов и контролеров.

Для кассового обслуживания юридические лица должны представить ряд документов (учредительные документы, кассовый план, прогноз кассовых поступлений и другие) для предотвращения возможных противоправных действий, но сбор и регистрация данных документов в большинстве случаев затягивается, что затрудняет саму организацию кассового обслуживания. Достаточно значительный документооборот усложняет процедуру получения – зачисления наличных денежных средств и делает безналичную форму расчетов наиболее привлекательной.

Наличный и безналичный оборот достаточно в большом объеме проходит через кассу банков - множество видов расчетных операций (оплата коммунальных услуг, взнос наличных денег на открытые счета в банке, денежные переводы, оплата услуг государственных и иных организаций и т.п.), в определенные дни возникают очереди из – за не успевания обслуживания населения, что ведет к усложнению работы расчетно-кассовых служб и росту недовольства клиентов.

Кроме того, одной из основных проблем организации наличного и безналичного оборота в любой стране является инфляция. Особенно негативные факторы инфляции проявляются в обесценении капиталов в наличной и безналичной формах, в падении покупательской способности, в разорении неконкурентоспособных предприятий, в общем экономическом кризисе. Оборот наличных и безналичных средств всегда связан с риском не получить ожидаемой суммы доходности как для государства в целом, так и для отдельного субъекта. Кроме этого, инфляция лишает банки возможности привлекать долгосрочные депозиты, поэтому для осуществления безналичного оборота во всевозрастающих размерах должны использовать собственный капитал.

Причины углубляющегося кризиса наличного и безналичного обращения во многом кроются в сохраняющейся неблагоприятной общеэкономической обстановке в стране, которая усугубляется острым кризисом неплатежей.

**2 Анализ современного состояния наличного денежного оборота в РФ**

Современное денежное обращение представляет собой совокупность денежных средств, выступающих в двух формах: наличной и безналичной. Деньги образованы несколькими составляющими, которые называются денежными агрегатами. Сумма всех агрегатов называется денежной массой.

Денежный агрегат – это группа ликвидных активов, с помощью которых измеряется денежная масса в экономической системе.

Денежная масса – это денежные средства, находящиеся в обращении.

Такие показатели как денежные агрегаты используют для анализа количественных изменений денежного обращения, для разработки мероприятий по регулированию темпов роста и объёма денежной массы; денежные агрегаты группируют различные платежные и расчетные средства по степени их ликвидности, причем каждый их последующий агрегат включает в себя предыдущий.

Первичным считается денежный агрегат М0. Он включает в себя наличные деньги, находящиеся в обращении и остатки наличных денег в кассах предприятий и организаций. Это самая ликвидная часть денежной массы, непосредственно воздействующая на рынок товаров и услуг.

Следующий агрегат М1 состоит из агрегата М0, а также из ряда денежных вкладов в банковских учреждениях. В России в данную группу входят: депозиты до востребования частных лиц в Сберегательном банке России; вклады в коммерческих банках; средства на расчетных и специальных счетах нефинансовых агентов. В развитых странах данную группу счетов называют трансакционными депозитами. Общий уровень ликвидности агрегата М1 несколько ниже, чем М0, так как, например, для произведения расчета по банковской карте требуется наличие специального оборудования. В России из-за недостаточной развитости системы обращения денег, в агрегате М1 преобладают наличные деньги.

Денежный агрегат М2 включает в себя агрегат М1 плюс активы с фиксированной номинальной стоимостью, способные превращаться в наличные деньги и трансакционные депозиты. Активы этой группы не могут непосредственно переходить от одного лица к другому, но обладают достаточной высокой ликвидностью. Таким образом, агрегат М2 представляет собой агрегат М1 к которому добавляются срочные нечековые сберегательные вклады и небольшие срочные вклады, менее 100 тыс.долларов. В России, в данный агрегат добавляются срочные вклады в Сберегательном банке.

Именно денежный агрегат М2 является основным аналитическим параметром оценки денежной массы. В нем отражена совокупность платежных инструментов, воздействующих на товарный рынок, следовательно, формирующих величину платежеспособного спроса населения и ликвидную емкость рынка.

Если добавить к агрегату М2 крупные депозитные сертификаты (в развитых странах это ценные бумаги с номинальной стоимостью выше 100 тыс. долларов), ценные бумаги и срочные депозиты длительного хранения, то получим денежный агрегат М3. Ликвидность этого агрегата низкая. Из-за длительного периода обращения, невозможно принятие быстрых решений, и, как правило, активы этого агрегата не воздействуют на текущее состояние платежных операций. Однако анализ агрегата М3 позволяет судить о состоянии системы накоплений и уровне доверия к национальной экономике.

Агрегаты – М2 и М3 – называют «почти деньгами». Это высоколиквидные финансовые активы, которые не функционируют непосредственно в качестве средства обращения, но могут легко, без риска финансовых потерь, переводиться в наличность или счета.

Надо отметить, что для анализа денежной массы в отдельных странах (или разными экономистами), используется различное число агрегатов.

Денежный агрегат М0, выделяемый в России, был введен в связи с тем, что наличные деньги в экономике нашей страны играют очень важную роль. Это характерно для стран с невысоким уровнем экономической культуры. [6, с. 81]

Однако, в последнее время в нашей стране происходит стабилизация экономической ситуации, возрастает доверие населения к национальной экономике и процентное содержание наличных денег в денежной массе уменьшается, что видно из таблицы 1.

Таблица 1 – Динамика денежной массы РФ (М2) на начало года [7]

 в миллиардах рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
| Денежная масса М2 | 4363,3 | 6044,7 | 8995,8 | 13272,1 | 13493,2 | 15697,7 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |
| Наличные деньги М0 (% от общей суммы М2) | 1534,8(35,2) | 2009,2(33,2) | 2785,2(31,0) | 3702,2(27,9) | 3794,8(28,1) | 4038,1(25,7) |
| Безналичные средства | 2828,5 | 4035,4 | 6210,6 | 9569,9 | 9698,3 | 11659,7 |

Состояние денежной сферы в 2009 г. характеризовалось постепенным укреплением национальной валюты, нормализацией ситуации с ликвидностью банковской системы, снижением процентных ставок и увеличением спроса на национальную валюту.

В России за прошедшее десятилетие наличная денежная масса увеличилась почти в 29 раз: с 96,4 до 2785,2 млрд. руб. (Рисунок 2)

Рисунок 2 - Рост наличной денежной массы в России (по состоянию на 1 января каждого года) [8, с. 44]

Денежная масса М2 за IV квартал 2009 г. возросла на 15,0% (за IV квартал 2008 г. — сократилась на 6,1%), а за 2009 г. в целом ее прирост составил 16,3% (за 2008 г. — 1,7%). Соотношение темпов роста потребительских цен и денежного агрегата М2 обусловило рост рублевой денежной массы в реальном выражении в 2009 г. на 6,9% (в 2008 г. наблюдалось ее сокращение на 10,3%).

Денежный агрегат М0 за октябрь—декабрь 2009 г. увеличился на 15,9% (за IV квартал предыдущего года — сократился на 2,8%). В целом за 2009 г. объем наличных денег в обращении вырос на 6,4% (за 2008 г. — на 2,5%). На динамику денежного агрегата М0 существенное влияние оказывал спрос населения на наличную иностранную валюту. В феврале—июне 2009 г. на фоне стабилизации и постепенного укрепления рубля к доллару США и евро резко уменьшились объемы продажи банками наличной иностранной валюты населению при росте объемов покупок по сравнению с январем.

Безналичная составляющая денежной массы М2 за IV квартал 2009 г. увеличилась на 14,7% (за аналогичный период 2008 г. — сократилась на 7,4%), а за 2009 г. ее рост составил 20,2% (за 2008 г. — 1,3%). [9]

Можно выделить следующие современные тенденции в наличном денежном обращении:

1) Рост количества наличных денег в обращении. В таблице 2 видно, что в России количество наличных денег в обращении по балансу (с учетом остатков в кассах банков) на 1 января 2008 г. составило в сумме 4,1 трлн. руб. и увеличилось за 2007 г. на 34,5%.

Таблица 2 – Количество денег в обращении в России

 в миллиардах рублей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Количество денег в обращении | Прирост за год | Прирост за год, % |
| 01.01.2007 г. | 3066,4 | 867,2 | 39,4 |
| 01.01.2008 г. | 4124,3 | 1057,9 | 34,5 |

При этом доля наличных денег в обращении вне касс банков (по агрегату М0) в общей сумме денежной массы (по агрегату М2) постоянно снижается. За 2007 г. она снизилась на 3 процентных пункта, т. е. темпы роста денежной массы превышали темпы роста наличных денег в обращении.

Уровень достаточности наличных денег в экономике, рассчитанный как отношение наличных денег в обращении (вне касс банков) к ВВП , за 2007 г., по предварительным данным, составил 11,2% (в 2006 г. – 10,4%), с учетом теневого сектора экономики – 8,6% (в 2006 г. – 8,0%). В развитых странах этот показатель составляет 6 – 8%.

В 2007 г. изменилась структура распределения количества наличных денег в обращении. Увеличилась доля наличных денег на руках у населения (исчислена по данным Росстата) – с 57 до 61%. Только 5 – 7% текущих денежных доходов население направляет во вклады и ценные бумаги. Интерес населения к банковским вкладам и депозитам в 2007 г. приостановился в связи с низкими процентными ставками относительно уровня инфляции (свою роль сыграли также слухи о якобы предстоящей деноминации).

Незначительно возросла доля остатков наличных денег в кассах банков, в основном, в операционных кассах кредитных организаций – с 9 до 10% (выписка из сводного баланса банков России). Помимо объективных причин роста, связанных с расширением внутренних структурных подразделений кредитных организаций, привлечением на обслуживание новых клиентов, на рост остатков в операционных кассах повлияло накопление ими денежной наличности в целях сокращения своих транспортных расходов (из-за значительной удаленности структурных подразделений).

Удельный вес остатков наличных денег в кассах хозяйствующих субъектов сократился на 5 процентных пунктов и составил 29% (исчисляется как разница между общей суммой наличных денег в обращении и деньгами на руках у населения и в кассах банков). Вместе с тем доля наличных денег в кассах хозяйствующих субъектов остается значительной, и зачастую это связано с нарушениями ими правил работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций в целях ускорения расчетов (и, возможно, уклонения от налогообложения).

Несмотря на рост безналичных расчетов путем применения различных видов платежных карт, на долю наличных денег приходится подавляющая часть расчетов с населением. По данным Банка России на начало 2008 г. на территории Российской Федерации было выпущено 103,5 млн. банковских карт. Подавляющая часть всех платежных карт в России (около 90%) выпускалась в рамках «зарплатных» проектов.

Для развития безналичных платежей в сфере личного потребления необходимо:

- совершенствование нормативной базы, регламентирующей операции по выпуску и обращению электронных средств платежа;

- развитие инфраструктуры для совершенствования операций с использованием платежных карт (расширение сети приема платежных карт), оборудование предприятий розничной торговли электронными терминалами и импринтерами для оплаты товаров и услуг посредством платежных карт;

- обеспечение электронных платежей системами безопасности и защиты данных клиентов (поскольку во всем мире участились случаи взлома банковских информсистем, факты мошенничества, кражи данных держателей карт);

- финансовое образование населения, ознакомление клиентов банков с новыми банковскими продуктами;

- решение вопроса о том, кто будет нести затраты на продвижение безналичных платежей в тех местах, где объем операций незначителен и не дает сравнительно быстрой окупаемости понесенных затрат.

Несмотря на достаточно высокие темпы прироста количества банковских карт и объема операций, совершаемых с использованием платежных карт (в 2007 г. они составили 38 и 47% соответственно), доля наличных расчетов по оплате товаров и услуг в общем объеме совершаемых операций с использованием платежных карт юридическими и физическими лицами составила лишь 10% (в том числе 7% – физическими лицами), остальные 90% – операции по снятию наличных денег. Таким образом, к сожалению, в России до сих пор использование банковских карт способствует в основном автоматизации процесса выдачи зарплаты, а не развитию безналичной оплаты товаров и услуг.

По экспертной оценке, при сохранении текущих тенденций развития экономики, сформировавшихся в последние годы, количество наличных денег в обращении к 2015 г. может увеличиться по сравнению с 2007 г. примерно в 3 раза. Оснований для изменения этих тенденций пока не наблюдается.

2) Централизация обработки денежной наличности с целью сокращения операционных расходов. Рост себестоимости обработки наличных денег, повышение заработной платы, стоимости технических средств, расходных материалов, затрат, связанных с обеспечением безопасности при хранении и перевозках вызывают необходимость автоматизации процесса пересчета денег, проверки их подлинности, сокращения доли ручного труда, создания крупных кассовых центров. Сокращение затрат, связанных с обработкой наличных денег, является важнейшей задачей всех центральных банков мира, а также кредитных организаций.

3) Аутсорсинг в вопросах обработки наличных денег. Многие центральные банки (Австралия, Великобритания, Швеция, Канада, ЮАР, Бразилия) разрабатывают специальные схемы организации наличного денежного обращения, в которых в той или иной степени предусмотрено делегирование ряда «второстепенных» функций по обработке наличных денег коммерческим структурам – банкам, крупным инкассаторским компаниям, либо специально созданным коммерческим структурам, занимающимся обработкой денежной наличности в интересах центральных банков. Центральный банк оставляет за собой только контроль за производством, выпуском, определением подлинности денежных знаков и их уничтожением.

4) Повышение качества и защитных свойств банкнот и монеты. В настоящее время основное внимание центральных банков и производителей денежных знаков сосредоточено на:

- дальнейшем улучшении потребительских свойств банкнот путем совершенствования как бумажных, так и полимерных видов подложек на основе заимствования лучших качеств тех и других;

- совершенствовании и разработке новых «публичных» (для населения) признаков банкнот с использованием специального дизайна, специальных красок, технологических процессов (перфорации изображения);

- снижении стоимости изготовления монет;

- разработке новых защитных признаков монет путем совершенствования способов их чеканки.

5) Соответствие купюрного ряда банкнот и монеты потребностям наличного денежного обращения. Основное внимание центральных банков сосредоточено на разработке оптимальных вариантов банкнотно-монетных рядов, определении границ между номиналами, представленными монетой и банкнотами, эффективности использования монеты низких номиналов. [10, с. 5-7]

**3 Пути совершенствования наличного денежного оборота в РФ**

Важнейшей составляющей экономики любого государства является денежное обращение. Сложное переплетение разнообразных производственных, инвестиционных и торговых процессов, неразрывно связанные с ними процессы накопления и вложения капитала, формирования и использования кредитных средств обеспечиваются благодаря денежному обращению - движению денег в наличной и безналичной формах. Между наличным и безналичным денежным обращением существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной формы обращения в другую, выступая то в качестве наличных денежных знаков, то в виде записей на банковских счетах.

Процессы глобализации в современной мировой экономике затрагивают и сферу денежного обращения, она давно уже стала международной. Вместе с тем состояние экономики любой страны во многом зависит от организации национального денежного обращения. Устойчивое состояние и стабильное развитие сферы денежного обращения являются необходимым условием развития экономики, а нарушение денежного баланса неминуемо приводит к экономическому кризису.

Именно поэтому центральные банки всех государств мира постоянно изучают международный опыт и тенденции развития денежного обращения, стремятся разрабатывать и внедрять новые схемы его организации, исходя из национальных особенностей. [8, с. 40]

Роль наличного денежного оборота проявляется в процессе регулярно повторяющегося кругооборота денег. Его оптимизация предполагает:

 - обеспечение необходимого объема и структуры наличной денежной массы в соответствии с потребностями всех экономических субъектов — участников денежного оборота;

 - поддержание баланса между размером наличной денежной массы и объемом производства товаров и услуг с учетом потребностей экономического роста;

 - влияние на уровень инфляции в связи с изменением объемов и темпов наличной денежной эмиссии;

 - снижение вероятности появления денежных суррогатов в обороте;

 - поддержание устойчивости оборота официальных денежных знаков.

Обеспечение участников денежного оборота наличностью в соответствии с их потребностями возможно только при ясности, открытости и полноте текущей информации, поступающей в центральный банк и его территориальные подразделения. Одновременно должна быть налажена четко функционирующая система поступления наличных денег от монетных дворов и печатных фабрик (с учетом оптимального количества хранилищ) в резервные фонды РКЦ. Кредитные институты (банки) должны заблаговременно позаботиться о необходимом количестве наличных денег для своих клиентов, открывших текущие (расчетные) счета.

Поддержание баланса между размером наличной денежной массы и объемом производства товаров и услуг связано с вероятными долго- и кратковременными нарушениями баланса. Эти диспропорции возможны в связи с чрезмерным (или недостаточным) объемом наличной денежной массы, резким увеличением (или замедлением) скорости оборота наличных денег, необоснованным снижением (или быстрым) изменением структуры и емкости товарного (потребительского) рынка, монополистической практикой ценообразования. Для поддержания баланса между размером наличной денежной массы и объемом товаров и услуг необходимо взаимодействие всех структур государственной власти, участников хозяйственного оборота, не только заинтересованных в получении высоких доходов от своей деятельности, но и заботящихся о национальных приоритетах, от которых, в конечном счете зависит повышение благосостояния народа.

Максимально возможное влияние центрального банка на денежный оборот реализуется в снижении уровня инфляции в стране не только инструментами денежно-кредитной политики, но и благодаря соблюдению подтвержденных мировой практикой пропорций в динамике наличной денежной эмиссии по сравнению с динамикой отдельных денежных агрегатов, а также показателей платежного баланса, роста валового внутреннего продукта и других макроэкономических показателей.

Появление в обороте денежных суррогатов в значительной степени уменьшает функциональные возможности и потенциал официальных, установленных законом денежных знаков в виде денежной наличности. Вероятность их появления снизится лишь при правильно прогнозируемой экономической ситуации в стране, при отсутствии «шоковых» решений со стороны правительства и центрального банка.

Поддержание устойчивости оборота официальных денежных знаков (денежной наличности) в итоге обеспечивает эффективность деятельности центрального банка как на макроуровне, когда удовлетворяются интересы государства, так и на микроуровне, когда соблюдаются интересы кредитных институтов и их клиентов. [1, с. 182-183]

Банк России в настоящее время оценивает действующую (традиционную) модель организации наличного денежного обращения и, изучая мировой опыт, работает над созданием оптимальной модели управления наличным денежным обращением.

Кредитные организации, как правило, подкрепляют друг друга денежной наличностью. Развитием этого направления может стать создание межбанковских кассовых центров, которые организуют сами кредитные организации, кооперируясь между собой. Часть запаса наличных денег кредитных организаций может в перспективе депонироваться на счетах Центрального банка с возможностью подконтрольного подкрепления ими своих операционных касс.

К преимуществам такого подхода относятся:

- отсутствие необходимости регулярной перевозки наличных денег для подкрепления касс кредитных организаций (особенно в условиях затруднений в транспортном сообщении);

- снижение объемов денежной наличности, хранимых в учреждениях эмиссионного банка;

- возможность контроля эмиссионным банком качества сортировки банкнот в кредитных организациях.

Такой подход к решению проблемы хорошо себя зарекомендовал в ряде государств (Канада, Бразилия, Польша и др.). Во многих странах центральные банки осуществляют кассовое обслуживание кредитных организаций на возмездной основе. Существуют варианты взимания платы с кредитных организаций за кассовое обслуживание их внутренних структурных подразделений в учреждениях центральных банков.

Имеет место платная подготовка учреждениями центральных банков денежной наличности по за явкам кредитных организаций в разрезе их филиалов и внутренних структурных подразделений, при меняются меры к кредитным организациям, получающим и сдающим в учреждения центральных банков банкноты одного номинала в течение одной рабочей недели.

Советом директоров Банка России была рассмотрена Концепция совершенствования и развитии наличного денежного обращения в среднесрочной перспективе (на 2007 – 2011 гг.), предусматривающая следующие основные мероприятия:

- совершенствование методологии наличного денежного обращения;

- преобразование (оптимизацию) сети учреждений Банка России, осуществляющих кассовое обслуживание;

- модернизацию технологических процессов работы с денежной наличностью в учреждениях Банка России;

- оптимизацию перевозок ценностей резервных фондов Банка России;

- повышение качества банкнот;

- оптимизацию структуры наличных денег.

Организация наличного денежного обращения, эмиссионно-кассовые операции и перевозка ценностей – дело дорогостоящее. Вопросы снижения издержек Банка России по организации наличного денежного обращения, сокращения времени и уменьшения трудоемкости цикла обработки денежной наличности являются в настоящее время весьма актуальными. Банк России рассматривает вопросы сокращения расходов по этому направлению своей деятельности не как самоцель. Выполнение возложенных на него задач по обеспечению бесперебойного функционирования наличного денежного оборота в стране является безусловным. Для нашей страны характерна модель организации наличного денежного оборота, при которой обработка наличности на всех этапах движения денег находится под контролем Центрального банка.

Проблемы разработки новых схем наличного денежного обращения, совершенствования организационной структуры и технической базы обработки денег с целью снижения операционных расходов находятся в центре внимания специалистов Банка России. При решении вопросов оптимизации систем управления наличным денежным обращением центральными банками ряда стран привлекаются специализированные организации. Изучение такого опыта представляется весьма полезным.

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

Банк России разрабатывает новые и совершенствует действующие нормативные акты Банка России, что позволяет: создать необходимую правовую основу для оптимизации внебанковского оборота наличных денег; содействовать ускорению оборота наличных денег; способствовать обеспечению сохранности наличных денежных средств; внедрять передовые технологии при работе с денежной наличностью.

Проводятся мероприятия по модернизации технологических процессов работы с денежной наличностью в учреждениях Банка России с применением счетно-сортировальных машин (ССМ) высокой и средней производительности, внедрением технологии уничтожения ветхих банкнот в процессе обработки денег на ССМ, цифровой телевизионной системы наблюдения и регистрации, автоматизированного учета эмиссионно-кассовых операций.

Основными направлениями повышения качества банкнот, оптимизации структуры наличных денег Банка России являются:

- защита платежного оборота от фальшивомонетничества;

- оптимизация структурных затрат, связанных с производством денежных знаков;

- улучшение потребительских свойств банкнот и продление срока их жизни;

- оптимизация структуры наличных денег.

Для реализации этих задач Банком России предприняты следующие шаги:

1) Предъявление требований к кредитным организациям по поддержанию чистоты находящейся в обращении денежной наличности. Следует отметить, что поддельные банкноты высокого качества не всегда выявляются кредитными организациями. Поэтому следует еще раз подчеркнуть не только целесообразность, но и необходимость использования инфракрасных визуализаторов при проверке подлинности денежной наличности и обязательность машинной обработки банкнот на ССМ с датчиками подлинности (одновременная проверка не менее четырех машиночитаемых признаков).

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

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

4) Совместная работа с ФГУП «Гознак» по оптимизации технологии изготовления монет (сокращение издержек); применению новых материалов для производства банкнот (продление срока их жизни). В рамках оптимизации затрат Банка России на обслуживание наличного денежного обращения продолжается совершенствование банкнот. Совместно с ФГУП «Гознак» проводятся работы по повышению стойкости банкнот к загрязнению и износу.

5) Проведение социологического исследования, направленного на определение востребованности различных номиналов денежных знаков в платежном обороте. Результаты исследования с привлечением сторонней организации будут учтены при выработке предложений по оптимизации структуры номинального ряда банкнот и монеты Банка России. [10, с. 8-10]

Таким образом, совершенствование наличного денежного оборота в России приведет к укреплению национальной денежной единицы и стабилизации денежной системы в целом, что, в свою очередь, окажет положительное влияние на весь комплекс экономических процессов в стране.

**Заключение**

Наличный денежный оборот является непрерывным процессом движения наличных денег, призванным обслужить получение и расходование денежных доходов населения. Наличный денежный оборот организуется на основе следующих принципов: все предприятия и организации должны хранить наличные деньги в коммерческих банках; банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности; обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования; управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке; организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения; наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков. Налично-денежный оборот организуется государством в лице центрального банка.

Налично-денежный оборот (налично-денежное обращение) является непрерывным процессом движения наличных денег, которые представлены банкнотами, или банковскими картами, металлическими разменными монетами. Кругооборот наличных денег обслуживает получение и расходование денежных доходов населения, часть платежей предприятий и организаций. Как правило, предприятия хранят денежную наличность в небольших количествах, сверхлимитные суммы переходят на расчетный счет в банк. Потребность в наличных деньгах рассчитывается при помощи прогноза. Кроме того, анализируется состояние наличного денежного оборота в регионах. Результаты анализа используются ими для составления прогнозов кассовых оборотов, а также для разработки и осуществления совместно с учреждениями банком мер по улучшению организации оборота наличных денег и сокращению эмиссии

Наличный оборот составляет 30-35 % денежного обращения и отличается высокой степенью долларизации и евро.

Налично-денежный оборот трудно контролируем. Он может выступать средством уклонения от налогов и прочих незаконных действий.

Банк России разрабатывает новые и совершенствует действующие нормативные акты Банка России, что позволяет: создать необходимую правовую основу для оптимизации внебанковского оборота наличных денег; содействовать ускорению оборота наличных денег; способствовать обеспечению сохранности наличных денежных средств; внедрять передовые технологии при работе с денежной наличностью.

**Список использованных источников**

1. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина, - 6-е изд. перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2007. - 560 с.

2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2009. – 392 с.

3. Вощанова Г.П., Годзина Г.С. История экономики. - М.: ИНФРА-М, 2007. – 256 с.

4. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации». Утверждено постановлением Центрального банка РФ от 5 января 1998 г. № 14-П (с изменениями от 31 октября 2002 г.).

5. Петрова Е.В., Сухина Н.Ю., Баяндурян Г.Л. Деньги. Кредит. Банки. Краснодар.: ТУ КубГТУ, 2007. – 244 с.

6. Деньги. Кредит. Банки / Под. ред. А.Ю. Казака – Екатеринбург: АМБ, 2007. – 688 с.

7. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

8. Ионов В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития / Деньги и кредит. – 2007. - № 4.

9. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

10. Юров А.В. Пути развития наличного денежного обращения в Российской Федерации / Деньги и кредит. – 2008. - № 7.