

Тема 9 Наличный денежный оборот

- 1 Экономическое содержание наличного денежного оборота.
- 2 Скорость оборота наличных денег.
- 3 Принципы организации наличного денежного оборота.
- 4 Основы организации кассовых операций в Республике Беларусь.

1 Экономическое содержание наличного денежного оборота

Наличный денежный оборот – это движение наличных денег в сфере обращения. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами. На долю налично-денежного оборота в настоящее время приходится небольшая (10-15 %) часть всего денежного оборота. Использование банками наличных денег обусловлено:

- необходимостью производить выплаты наличными деньгами клиентам, имеющим счет в данном банке;
- выдачей кредитов наличными;
- выдачей наличных денег клиентам банков, с которыми заключены контрагентские договора.

Наличные деньги в обороте проходят последовательно несколько стадий. На первой стадии происходит передача денег от банка населению. На этой стадии наличные деньги начинают свое движение из центрального банка страны, осуществляющего наличную денежную эмиссию. Из оборотных касс центрального банка наличные деньги поступают в кассы коммерческих банков. Предприятия, организации, учреждения, индивидуальные предприниматели, используя имеющиеся средства на счетах в коммерческих банках, а также используя кредит, в зависимости от потребности получают наличные деньги в кассах банков. Часть наличных денег в кассах банках получают непосредственно физические лица или другие банки в порядке перевода. Из касс предприятий, организаций, учреждений наличные деньги выдаются физическим лицам в качестве выплаты заработной платы, дивидендов, социальных трансфертов, командировочных, подотчетных авансовых сумм и т.д.

На второй стадии происходит расходование наличных денег

населением ввиду покупки товаров, работ, услуг, и сопровождается выплатой наличными в пользу предприятий, организаций, государства, других физических лиц. При этом в зависимости от склонности населения к сбережению и потреблению процесс оборота может замедляться или ускоряться.

На третьей стадии предприятия, учреждения, организации, получившие наличные деньги, переводят их в безналичную форму путем сдачи в кассы коммерческих банков, и таким образом завершается оборот наличных денег.

Движение наличных денег осуществляется в соответствии с прогнозом кассовых оборотов центрального банка, которые базируются на прогнозных показателях плана социально-экономического развития страны, бюджета, баланса денежных доходов и расходов населения.

На объемы и направления движения наличных денег оказывает влияние ряд факторов, к которым можно отнести:

- изменение денежных доходов населения;
- расслоение общества по доходам;
- склонность населения к сбережению и потреблению;
- сложившуюся структуру экономики в регионах;
- денежно-кредитную политику центрального банка в области влияния на структуру денежной массы.

Организация наличного денежного оборота подразумевает решение следующих задач:

- мониторинг тенденций изменения спроса на наличные деньги;
- определение объема и структуры наличного денежного оборота;
- разработка инструментария регулирования наличных денежных потоков; расчет необходимого количества наличных денег на определенный период времени по регионам.

Прогноз необходимого количества наличных денег в обороте строится на основе прогноза ожидаемых поступлений в кассы банков от предприятий, организаций, учреждений, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, и соответствующих выплат из касс банков. При этом производится прогноз необходимой наличности исходя из тренда по фактическим оборотам за предше-

ствующие периоды. После этого сводный прогноз наличного денежного оборота производит Национальный банк Республики Беларусь учетом следующих факторов:

- прогноза социально-экономического развития страны;
- прогноза розничного товарооборота;
- прогноза объема платных услуг населению;
- прогноза налоговых поступлений от физических лиц;
- прогноза социальных трансфертов населению и др.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

2 Скорость оборота наличных денег

Налично-денежный оборот включает выдачу наличных денег из касс банков, поступление и выплаты из кассы предприятий, оборот наличных денег через почту, организаций и учреждений населения, платежи населения предприятиям, организациям и учреждениям, оборот наличных денег между гражданами, поступление денег в кассы банков. При этом формируется остаток наличных денег, который включает остатки наличных денег у населения, в кассах предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей, в оборотных кассах банков. Величина остатка наличных денег зависит от многих факторов:

- экономических: уровня доходов населения; уровня инфляции; величины ставки рефинансирования; средней ставки по кредитам и депозитам; рыночной конъюнктуры и др.;
- институциональных: деятельности торговых, коммунальных и бытовых организаций, банков, инфраструктуры денежного обращения.

Регулирование оборота наличных денег через кассы субъектов хозяйствования осуществляется банками в ходе выполнения ими операций по организации денежного обращения в стране и кассовому обслуживанию народного хозяйства.

Таким образом, скорость обращения денег в наличном денежном обороте ($C_{од}$) можно определить как:

$$C_{од} = \frac{Ндо}{НДОост}, \quad (1)$$

где $Ндо$ – сумма наличного денежного оборота, ден. единиц;

$\overline{НДОост}$ – среднегодовые остатки наличных денег в обращении, ден. единиц.

3 Принципы организации наличного денежного оборота

Организация денежного обращения – это поддержание оптимального соотношения между наличным и безналичным оборотом, упорядочение и достижение необходимой непрерывности процессов, связанных с движением наличных денег. Эффективная организация денежного обращения предполагает установление строго порядка эмиссии денежных знаков в обращение. Выпуск денег в обращение, производящий к увеличению находящихся в нём наличных денег, называется эмиссией наличных денег. Обращению наличных денег присущ ряд особенностей, которые определяют в конечном итоге характер его организации. *Принципы организации наличного денежного обращения:*

- централизация организации и регулирования денежного обращения. Центральный банк имеет исключительную прерогативу по организации и регулированию движения наличных денег по каналам обращения и между всеми субъектами. Такая централизация позволяет достичь устойчивости денежного обращения, осуществлять ее в тесной связи с обеспечением общей устойчивости национальной валюты, ее покупательной способности;

- эластичность и экономичность денежного обращения. Наличные и безналичные деньги имеют единое кредитное основание и поэтому находятся в тесной взаимосвязи, легко переходят друг в друга. Такая взаимосвязь позволяет сдвигать границы между наличным и безналичным денежными оборотами, и позволяет достигать экономии за счет замены дорогих наличных денег более дешевыми безналичными;

- комплексность организации денежного обращения, призванная сделать управление денежным обращением более экономичным и удобным;

- регулярность и бесперебойность обеспечения хозяйствующих субъектов и населения наличными деньгами в соответствии с их реальными экономическими потребностями;

- регламентация процедур выполнения операций с наличными деньгами. Регламентации подлежат кассовые операции следующих хозяйствующих субъектов: банков и иных кредитных организаций; юридических лиц, в том числе предприятий связи; организаций,

принимающих денежные платежи непосредственно от населения; нерезидентов.

Банковской практикой выработаны следующие основные *методы регулирования* налично-денежного оборота:

- ограничение кассовых остатков субъектов хозяйствования;
- определение норм расходования из выручки наличными деньгами;
- установление способов и сроков сдачи выручки в банк;
- ограничение предельных сумм расчетов между субъектами хозяйствования наличными деньгами;
- расходование наличных денег только по целевому назначению и др.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ

4 Основы организации кассовых операций в Республике Беларусь

Организация кассовых операций в Республике Беларусь осуществляется в рамках организации наличного денежного обращения и регулируется следующими основными нормативными и правовыми документами:

- Банковским кодексом Республики Беларусь;
- инструкцией о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь (утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.03.2011 № 107);
- инструкцией об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь (утв. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 30.03.2011 № 112);
- Указом Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь».

Наличные деньги, полученные в учреждениях банков субъектами хозяйствования, должны быть расходованы на те цели, на которые они получены и которые указаны в соответствующих первичных документах (банковских чеках) в течение трёх рабочих дней (для сельхозпредприятий и сельских советов – пяти рабочих дней), по истечении этого срока на следующий рабочий день неиспользованный остаток должен быть возвращён обратно в банк. Данное правило распространяется и на наличные деньги, ранее израсходованные, а затем возвращённые в кассу организации или индивидуальному предпринимателю. Наличные деньги могут быть сданы: в дневные и вечерние кассы банков, инкассатору для последующей сдачи в учреждения банка, в объединённые кассы при субъектах хозяйствования для последующей сдачи в банк, предприятиям связи для перечисления на счета банков.

Для обеспечения кассового обслуживания своих клиентов в структуре банков создаются самостоятельные подразделения (приходные, расходные, приходно-расходные, валютные, вечерние кас-

сы, кассы по пересчету денежной наличности, кассы банка при субъектах хозяйствования, а также обменные пункты и расчетно-кассовые центры, которые могут работать в режиме обычного операционного дня либо в режиме продленного дня). Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждое учреждение банка (филиал, отделение, офис, центр банковских услуг) имеет операционную кассу, для которой должен быть установлен минимально допустимый размер наличных денег (лимит), необходимый для своевременного выполнения обязательств банка по полному удовлетворению потребностей клиентов в денежной наличности.

Юридические лица, подразделения, индивидуальные предприниматели, открывшие текущие (расчетные) банковские счета, частные нотариусы самостоятельно определяют порядок и сроки сдачи выручки в приказе руководителя юридического лица, подразделения или лица, им уполномоченного, решении индивидуального предпринимателя, открывшего текущий (расчетный) банковский счет, частного нотариуса, оформленных в письменном виде.

Выдача наличных денег в подотчёт физическим лицам допускается только работникам организаций и индивидуальных предпринимателей, а также лицам, заключившим с ними договора гражданско-правового подряда.

Приём наличных денег осуществляется юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием кассового оборудования (кассовых аппаратов, платёжных терминалов и автоматов, купюроприёмников). В случаях, когда использование такого оборудования необязательно наличные деньги принимаются при посредстве приходных кассовых ордеров установленной Министерством финансов формы (КО-1). Выдача наличных денег осуществляется с оформлением:

- расходного кассового ордера (КО-2);
- платёжной или расчётно-платёжной ведомости.

Юридическое лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель осуществляет расчеты наличными деньгами с другими юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь, в том числе путем внесения наличных

денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей, в общей сумме не более 300 базовых величин на протяжении одного дня.

Количество юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, с которыми юридическое лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель проводят расчеты наличными деньгами в общей сумме не более 300 базовых величин на протяжении одного дня, не ограничивается.

Исключение составляют расчёты с бюджетом, по которым размер не ограничивается, а также расчёты при торговле алкогольной, пищевой спиртосодержащей продукцией, пищевой этиловым спиртом, табачным сырьем, табачными изделиями, которые осуществляются в безналичном порядке.

Не ограничивается приём наличных денег:

- за услуги юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих выставочную деятельность;
- при торговле с магазинов-складов;
- за услуги органов управления рынками;
- за топливо и услуги, непосредственно связанные с международными автомобильными перевозками.

В ограниченный размер расчётов не включаются суммы, израсходованные с личных карточек работников в интересах организации или индивидуального предпринимателя с последующим возмещением им в наличной и безналичной форме.

Контрольные вопросы:

- 1 Что представляет собой наличный денежный оборот?
- 2 Какие факторы влияют на долю наличного денежного оборота в стране?
- 3 Как определяется объем наличных денег, который необходим коммерческому банку на отчетный период?
- 4 Какие существуют потоки наличных денег?
- 5 Как определяется скорость наличного денежного оборота и на что она влияет?
- 6 Что представляет собой величина налично-денежного оборота?
- 7 Назовите основные методы регулирования налично-денежного оборота и особенности их применения в Республике Беларусь.
- 8 Существует ли связь между наличным денежным оборотом и теневой экономической деятельностью?
- 9 Что такое лимит остатка кассы?
- 10 Какие документы используются для оформления выдачи наличных денег из кассы предприятия?