**Республика Крым**

**Министерство образования, науки и молодежи**

**Автономная некоммерческая организация**

**«Профессиональная образовательная организация»**

**«Финансово-экономический колледж»**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

на тему:

**«Роль Центрального Банка (Банка России) в управлении наличным денежным оборотом в РФ»**

 Выполнил: студент 216Ф группы

 по специальности «Банковское дело»

Хотамова Мехригие Ислом Кизи

 Научный руководитель:

 Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**СИМФЕРОПОЛЬ**

**2019**

**Оглавление**

ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………………
ГЛАВА 1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СУЩНОСТИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА…………………………………………………...……..
1.1. Сущность наличного денежного оборота, его преимущества и недостатки
1.2. Организация наличного денежного оборота Банком России……………….
ВЫВОД ПО ГЛАВЕ………………………………………………………………..
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА БАНКОМ РОССИИ ЗА ПЕРИОД 2018-2019гг. В РФ…………………….…………………
2.1. Современное состояние наличного денежного оборота в РФ……………...

2.2. Проблемы функционирования наличного денежного оборота и направления его совершенствования……………………………………………..

ВЫВОД ПО ГЛАВЕ 2……………………………………………………………...
ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………………….
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ…………………………………...

**Введение**

*Актуальные темы.* Банки занимают центральное место в системе кредитных учреждений любого государства. Пеpвоначально эта система была представлена только банками, впоследствии возникли многочисленные небанковские кредитные учреждения, некоторые из них появились уже в наше время.

Главное назначение банков состоит в том, чтобы собирать, накапливать, создавать денежные средства и представлять их в кредит.

Практическая роль банковская системы обусловливается тем, что она обеспечивает cистему платежей и pасчетов является важнейшей частью национальной экономики, большая часть коммерческих сделок в экономике осуществляется через вкладные, инвестиционные и кредитные операции.

*Цель и задачи работы.* Анализ работы банковской системы Российской Федерации. А также анализ активных и пассивных операций за последнее время.

*Объектом исследования:* конкретные банковские учреждения , их филиалы или подразделения.

*Предметом исследования:* совокупная деятельность коммерческого банка и отдельные ее направления (кредитные , валютные операции , расчет ¬ но- кассовое обслуживание , операции с ценными бумагами).

*Информационная база:* Курсовая работа выполнена на материалах отчетов о ЦБ РФ за 2017 - 2019 гг., а также с использованием статистических материалов по показателям деятельности банковской системы Российской Федерации из официального Интернет-сайта Банка России.

*Структура и объем работы.* Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы. Общий объем работы 41 стpаниц печатного текста, в том числе таблиц, рисунков. Список литературы включает 35 наименований.

**ГЛАВА 1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СУЩНОСТИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА**

* 1. **Сущность наличного денежного оборота, его преимущества и недостатки**

Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах. Такое определение соответствует содержанию современного денежного оборота, где движение совершают именно деньги, а не различные заменители или суррогаты денег.Современный же денежный оборот совершается с помощью денежных единиц (в налично-денежном и безналичном оборотах), не обладающих стоимостью, равной их номиналу.

 Поэтому стоимостным сейчас можно считать только товарный оборот. Платежный оборот - процесс движения средств платежа, применяемых в данной стране. Он включает не только движение денег как средств платежа в налично-денежном и безналичном оборотах, но и движение других средств платежа Денежный оборот является, следовательно, составной частью платежного оборота. Денежное обращение, включающее оборот наличных денег, в свою очередь, служит составной частью денежного оборота. Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим. Обращаться могут только наличные деньги. Движение денежной единицы в безналичном обороте отражается в виде записей по счетам в банке. [16, с.132]

Налично-денежный оборот организуется государством в лице Центрального банка РФ.



Рис 1.1 - Схема налично-денежного оборота Российской Федерации. Источник: [18, с.65]

Под денежно-платежным оборотом понимается часть денежного оборота, где деньги функционируют как средство платежа независимо от того, безналичный это оборот или наличный. Деньги, находящиеся в обороте, выполняют три функции: платежа, обращения и накопления. Функцию меры стоимости деньги, находящиеся в денежном обороте, не выполняют.

Эту функцию деньги выполнили до вхождения в денежный оборот при установлении с их помощью цен на товары. Денежный оборот складывается из отдельных каналов движения денег между: центральным банком и коммерческими банками; коммерческими банками; предприятиями и организациями; банками и предприятиями и организациями; банками и населением; предприятиями, организациями и населением; физическими лицами; банками и финансовыми институтами различного назначения; финансовыми институтами различного назначения и населением. По каждому из этих каналов деньги совершают встречное движение. Структуру денежного оборота можно определять по разным признакам. Из них наиболее распространенным является классификация денежного оборота в зависимости от формы функционирующих в нем денег. [16, с.73]

По этому признаку денежный оборот подразделяется на безналичный и налично-денежный обороты. Классификации денежного оборота в зависимости от характера отношений, которые обслуживает та или иная части денежного оборота; денежный оборот разбивается на три части: денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц; денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве; денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве. Наконец, можно классифицировать денежный оборот в зависимости от субъектов, между которыми двигаются деньги. По этому признаку структура денежного оборота будет такова: оборот между банками (межбанковский оборот); оборот между банками и юридическими и физическими лицами (банковский оборот); оборот между юридическими лицами; оборот между юридическими и физическими лицами; оборот между физическими лицами. [21, с.165]

Эмиссия наличных денег. Эмиссия наличных денег представляет собой их выпуск в обращение, при котором увеличивается масса наличных денег, находящаяся в обращении. Монополия на эмиссию наличных денег принадлежит государственному центральному банку, который прогнозируют размер предполагаемой эмиссии, Эмиссия наличных денег осуществляется децентрализовано. Это связано с тем, что потребность коммерческих банков (именно она определяет размер эмиссии) в наличных деньгах зависит от потребности в них юридических и физических лиц, обслуживаемых этими банками, а она постоянно меняется. Эмиссию наличных денег проводят ЦБ РФ и его расчетно-кассовые центры (РКЦ). В резервных фондах хранится запас денежных знаков, предназначенных для выпуска их в обращение, в случае увеличения потребности хозяйства данного региона в наличных деньгах.

Эти денежные знаки не считаются деньгами, находящимися в обращении, поскольку они не совершают движения, являются резервом. Деньги в оборотной кассе пребывают в постоянном движении; они считаются деньгами, находящимися в обращении. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдач денег из нее, то деньги изымаются из обращения. При этом они переводятся из оборотной кассы РКЦ в ее резервный фонд. Резервными фондами РКЦ распоряжаются управления Центрального банка России. Если в результате действия банковского мультипликатора у данного коммерческого банка возрастает величина денег на депозитных счетах, то в результате:

а) увеличивается и потребность клиентов в наличных деньгах;

б) увеличивается свободный резерв коммерческого банка.

Расчетно-кассовые центры обязаны выдавать коммерческим банкам бесплатно наличные деньги в пределах их свободных резервов. Поэтому, если у большинства коммерческих банков, обслуживаемых РКЦ, возрастет потребность в наличных деньгах, а поступления денег в их операционные кассы эквивалентно не возрастет, то РКЦ вынужден будет увеличить выпуск наличных денег в обращение. Для этого он на основе разрешения управления Центрального банка РФ переведет наличные деньги из резервного фонда в оборотную кассу РКЦ. Для данного РКЦ это будет эмиссионной операцией, хотя в целом по стране эмиссии наличных денег может и не произойти.

При осуществлении эмиссии одним РКЦ другой РКЦ может в то же время дополнительно изъять аналогичную сумму наличных денег, поэтому общая масса денег в обращении может и не измениться. Сведениями о том, произошла или не произошла в данный день эмиссия, располагает только Правление Центрального банка, где составляется ежедневный эмиссионный баланс.

Деньги, эмитируемые РКЦ в обращение, поступят в операционные кассы коммерческих банков, откуда будут выданы клиентам этих банков, т.е. поступят или в кассы предприятий, или непосредственно населению. При этом деньги списываются со счетов клиентов до востребования.

Следовательно, наличные деньги трансформируются из безналичных денег, находящихся на депозитных счетах, и представляют собой составную часть денежной массы, созданной коммерческими банками, в результате действия механизма банковского мультипликатора. В России на долю наличных денег приходится 1/3 всей денежной массы.
Эмиссия производится: •безналичных денег — системой коммерческих банков; •наличных денег — Банком России. [18, с.139]

При этом первична эмиссия безналичных денег. Прежде чем наличные деньги появляются в обороте, они должны отражаться в виде записей на депозитных счетах коммерческих банков.

Безналичные расчеты — это денежные расчеты путем записей по счетам в банках (без участия реальных (наличных) денежных знаков), когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.
Посредствам платежного поручения (самая простая и распространенная форма расчетов). При этой форме плательщик представляет в обслуживающий его банк платежный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное поручение об отчислении определенной суммы со своего счета на счет… получателя.
Преимущества: - простой документооборот максимальное сближение момента передачи товаров и получения платежа

Недостатки: - отсутствие четких гарантий платежа, зависящих от порядочности и финансового положения плательщика. В целях гарантии платежа поставщик может ввести в условия сделки акцепт платежного поручения, который осуществляется банком плательщика путем депонирования суммы поручения на банковском корсчете.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа, для чего банк-эмитент вправе привлекать другие банки. Данные расчеты осуществляются на основании: инкассовых поручений, оплачиваемых в бесспорном порядке; платежных требований, оплата которых может производиться: по распоряжению плательщика (с акцептом); или без его распоряжения (в безакцептном порядке).

Банк, принявший на инкассо расчетные документы, после проверки, обязуется доставить их по назначению в исполняющий банк. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

В инкассовом поручении содержится подробное указание по осуществлению операции. В нем приводятся: полные реквизиты и адрес плательщика; сумма платежа; наименование валюты платежа; список прилагаемых документов и порядковый номер каждого; условия передачи документов плательщику (против платежа или акцепта); время вручения документов. [20, с.70]

Инкассовая сумма за вычетом комиссии и других оговоренных расходов без какой-либо задержки предоставляется в распоряжение того лица, от которого получено инкассовое поручение. Посредствам плат требований, зачета встречных требований. Платежное требование-поручение(аналог чекового обращения, но без предварительного согласия банка на осуществление платежа). поставщик товара предоставляет в банк плательщика расчетные и отгрузочные документы. Банк принимает требование-поручение лишь при наличии у плательщика необходимой суммы и передает эти документы на акцепт плательщику. В случае получения акцепта (согласия) осуществляется платеж, а при его отсутствии документы возвращаются поставщику с мотивированным отказом.

Взаимозачёты. В сложной системе хоз.связей периодически возникают взаимные обязательства, при этом нет необходимости осуществлять встречные платежи, а расчеты осуществляются путем перечисления с расчетного счета предприятия на счет его контрагента только разницы (сальдо)встречных требований. Бывают: разовые; постоянно действующие.

Обязательство оформляется договорами зачета и актами сверх задолженности с приложением всех документов в подтверждение возникновения обязательства, т.к. должен выполнятся принцип документального оформления безналичных обязательств.

**1.2. Организация наличного денежного оборота Банком России**

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляется исключительно Банком России.

Федеральный закон «О Центральном банке (Банке России)» в части регулирования наличного денежного обращения на территории Российской Федерации возлагает на Банк России выполнение следующих функций:

• прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет Банка России, создание их резервных фондов;

• установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

• установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

• определение порядка ведения кассовых операций.

Первая из указанных функций Банка России непосредственно связана с выпуском в хозяйственный оборот банкнот и монеты как законных платежных средств в наличной форме, причем выпуск наличных денег в хозяйственный оборот может и не сопровождаться ростом денежной массы. В статье 30 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» записано: «...Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации». [26, с.235]

Другие статьи этого Закона также определяют обязательственную природу банкнот и монеты:

• «Банк России ... монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение» (ст. 4);

• «Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена» (ст. 31);

• «Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами» (ст. 32);

• «Совет директоров принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты Банка России, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации» (ст. 33).

Наличные денежные средства вместе с резервами коммерческих банков образуют денежную базу в экономике. Они отражаются в пассиве баланса центрального банка.

Банкноты центрального банка, как правило, имеют обеспечение в форме его активов. Основными статьями активов, обеспечивающих выпуск банкнот в обращение, являются официальные валютные резервы, государственные и прочие ценные бумаги в активах центрального банка, кредиты банковским институтам, предоставленные под залог ценных бумаг, т. е. эмиссия наличных бумажных денег носит сегодня фидуциарный характер.

В различных странах вопрос обеспечения банковской эмиссии решается по-разному: в одних – определяется характер обеспечения и (следовательно) косвенные пределы денежной эмиссии, в других – оговариваются пределы фидуциарной эмиссии.

Наличные деньги, эмитируемые центральным банком, поступают в обращение и изымаются из него через систему коммерческих банков при выполнении расчетно-кассовых и кредитных операций.

Центральный банк выступает банком для кредитных организаций, через которые эмитированные деньги непосредственно поступают в обращение. Центральный банк передает из оборотной кассы РКЦ в кассу коммерческого банка денежные знаки в пределах остатка средств коммерческого банка на корреспондентском счете в центральном банке. Клиент получает наличные деньги из кассы коммерческого банка, в котором открыт счет или депозит, в пределах остатка средств на соответствующих счетах. Такой остаток средств может образовываться первоначально и в результате получения ссуды. Предоставление ссуды, в результате чего у клиента образовался остаток средств на счете, представляет собой депозитную эмиссию, осуществляемую коммерческими банками. [19, с.53]

То есть деятельность центрального банка, как эмиссионного центра, составляет лишь часть процесса выпуска наличных денег в обращение, другая часть этого процесса происходит при участии коммерческого банка.

Организация наличного денежного обращения требует от центрального банка серьезных материальных затрат. Они охватывают широкий спектр мероприятий – от использования новейших достижений техники в процессе изготовления денежных знаков до применения новейших технологий их обработки в процессе оборота, контроля количества и качества денежных знаков, изъятия из обращения негодных денежных знаков и их утилизации с соблюдением экологических требований.

Рис 1.2 - Организация налично-денежного обращения . Источник: [34, с.132]

Предоставление банкнот для платежного оборота в стране является для любого центрального банка технически сложным процессом. Центральные банки занимаются не только производством банкнот, но и их дизайном.

**ВЫВОД ПО ГЛАВЕ 1**

Банк принимает требование-поручение лишь при наличии у плательщика необходимой суммы и передает эти документы на акцепт плательщику. В случае получения акцепта (согласия) осуществляется платеж, а при его отсутствии документы возвращаются поставщику с мотивированным отказом.

Взаимозачёты. В сложной системе хоз.связей периодически возникают взаимные обязательства, при этом нет необходимости осуществлять встречные платежи, а расчеты осуществляются путем перечисления с расчетного счета предприятия на счет его контрагента только разницы (сальдо)встречных требований.

Организация наличного денежного обращения требует от центрального банка серьезных материальных затрат. Они охватывают широкий спектр мероприятий – от использования новейших достижений техники в процессе изготовления денежных знаков до применения новейших технологий их обработки в процессе оборота, контроля количества и качества денежных знаков, изъятия из обращения негодных денежных знаков и их утилизации с соблюдением экологических требований.

При изготовлении и разработке банкнот на первом месте стоит защита от подделок. Наряду с отличительными знаками (вид бумаги, пунктирная металлическая нить, проверочный регистр и др.) банкноты содержат дополнительные невидимые приметы, различаемые только при помощи специального оборудования. В этом смысле ценность банкнот как платежного средства выше ценности бумаги, на которой они напечатаны. [19, с.153]

Центральные банки уделяют большое внимание долговечности банкнот и разработке способов защиты их от подделки. Банкноты как средство обращения и платежа имеют свой срок хождения. Степень их износа зависит от уровня культуры их использования в качестве платежного средства, сферой обращения, местом хранения. Банкноты выпускаются строго определенного достоинства и на особой бумаге.

**ГЛАВА 2. АНАЛИЗ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА БАНКОМ РОССИИ ЗА ПЕРИОД 2018-2019гг. В**

**2.1. Современное состояние наличного денежного оборота в РФ**

В настоящее время с каждым днём растёт количество операций, проводимых с помощью безналичного расчета путём осуществления электронных платежей. Однако, несмотря на этот факт, использование наличных денег является более предпочтительным, поэтому важную роль играет уровень организации налично-денежного обращения в государстве, способствующего развитию экономики страны и поддержанию стабильности национальной финансовой системы.

 Использование наличных денежных знаков в качестве средств платежа имеет ряд преимуществ: они являются универсальными, простыми в использовании, обязательными к приёму во время осуществления всех видов платежей в любое время суток на территории России, характеризуются дешевизной оплачивания по сравнению с использованием платёжных карт. В развитии современного наличного денежного обращения чётко просматривается глобализация процессов денежного обращения в мире, то есть данная тенденция характерна и для России. [31, с.183]

 Наличные деньги находятся в непрерывном движении, обслуживая разнообразные производственные, инвестиционные и торговые процессы, а также участвуют в накоплении капитала, формировании и использовании кредитных средств. В связи с этим основной задачей, стоящей перед Банком России в области организации наличного денежного обращения, является обеспечение платёжного оборота банкнотами и разменными монетами вне зависимости от экономической конъюнктуры.

Государства, демонстрирующие благоприятное экономическое положение, обладают преимущественно безналичными денежными потоками. Объем наличных, имеющихся в обращении граждан и других участников национального рынка, составляет не более 5% от общего объема денежной массы. На территории государств с банковской системой низкой степени надежности, недостаточно развитыми рыночными отношениями, соотношение безналичной и наличной денежной массы кардинально отличается. Чем больше наличности на руках, тем ниже уровень рыночной экономики (табл. 1).

Таблица 1 - Динамика доли наличных денег в общей денежной массе России Источник: [37]

| **На дату** | **Доля наличных в денежной массе (М2)** |
| --- | --- |
| 01.01.2009 | 29% |
| 01.01.2010 | 26% |
| 01.01.2011 | 25% |
| 01.01.2012 | 25% |
| 01.01.2013 | 24% |
| 01.01.2014 | 22% |
| 01.01.2015 | 23% |
| 01.01.2016 | 21% |
| 01.01.2017 | 20% |
| 01.01.2018 | 20% |
| 01.01.2019 | 20% |
| 01.04.2019 | 19% |

Несмотря на то, что структура денежного объема изменилась за последние годы, а показатель наличных снизился на 10%, теневая экономика в РФ процветает, так как уровень наличных средств еще недостаточно мал. Нежелание населения размещать свободный капитал на банковских счетах говорит о его недоверии к банковской структуре в частности, и к кредитно-финансовой политике государства в целом.

В структуре денежной массы можно выделить **активную** часть, которая формируется реальными денежными средствами, непосредственно участвующими в хозяйственном обороте, и **пассивную**, формируемую денежными средствами на счетах, которые потенциально могут быть расчетными средствами. При этом не все компоненты пассивной части можно использовать как расчетное средство (табл. 2).

Таблица 2 - Динамика денежной массы (М2) на начало 2008 - 2019 гг., 2 кв. 2019 года по данным Банка России. Источник: [37]

| **Период** | **Денежная масса (М2), млрд руб.** | **в т.ч.:** |
| --- | --- | --- |
| **Наличные деньги (М0)** | **Безналичные средства** |
| 2008 | 12869,0 | 3 702,2 | 9166,7 |
| 2009 | 12 975,9 | 3 794,8 | 9 181,1 |
| 2010 | 15 267,6 | 4 038,1 | 11 229,5 |
| 2011 | 20 011,9 | 5 062,7 | 14 949,1 |
| 2012 | 24 204,8 | 5 938,6 | 18 266,2 |
| 2013 | 27 164,6 | 6 430,1 | 20 734,6 |
| 2014 | 31 155,6 | 6 985,6 | 24 170,0 |
| 2015 | 31 615,7 | 7 171,5 | 24 444,2 |
| 2016 | 35 179,7 | 7 239,1 | 27 940,6 |
| 2017 | 38 418,0 | 7 714,8 | 30 703,2 |
| 2018 | 42 442,2 | 8 446,0 | 33 996,2 |
| 2019 | 47 109,3 | 9 339,0 | 37 770,3 |
| 01.04.2019 | 46 140,0 | 8 980,6 | 37 159,5 |

Таблица 3 - Динамика денежных агрегатов М0, M1, М2 на начало 2011 - 2019 гг., 2 кв. 2019 года по данным Банка России (ЦБ РФ) . Источник: [37]

| **Период** | **Наличные деньги в обращении вне банковской системы (денежный агрегат M0)** | **Переводные депозиты** | **Денежный агрегат M1** | **Другие депозиты, входящие в состав денежного агрегата М2** | **Денежная масса в национальном определении (денежный агрегат М2)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3=1+2** | **4** | **5=3+4** |
| 2011 | 5 062,7 | 5 797,1 | 10 859,9 | 9 152,0 | 20 011,9 |
| 2012 | 5 938,6 | 6 818,3 | 12 756,9 | 11 447,9 | 24 204,8 |
| 2013 | 6 430,1 | 7 264,0 | 13 694,0 | 13 470,6 | 27 164,6 |
| 2014 | 6 985,6 | 8 526,3 | 15 511,9 | 15 643,7 | 31 155,6 |
| 2015 | 7 171,5 | 8 170,0 | 15 341,4 | 16 274,3 | 31 615,7 |
| 2016 | 7 239,1 | 9 276,4 | 16 515,6 | 18 664,1 | 35 179,7 |
| 2017 | 7 714,8 | 9 927,6 | 17 642,4 | 20 775,6 | 38 418,0 |
| 2018 | 8 446,0 | 11 062,8 | 19 508,9 | 22 933,3 | 42 442,2 |
| 2019 | 9 339,0 | 12 285,1 | 21 624,1 | 25 485,2 | 47 109,3 |
| 01.04.2019 | 8 980,6 | 11 830,1 | 20 810,6 | 25 329,4 | 46 140,0 |

Анализируя динамику денежной массы, можно определить экономическое состояние страны. С 2008 по 2019 год отмечается средний прирост денежной массы на 13%, причем в кризисный 2008 год его величина приближена к 1%, тогда как в 2011 году – 31%. На протяжении 2013-2018 гг. уровень прироста с 12% снизился до 2,2%, что говорит о наличии мероприятий со стороны ЦБ по снижению инфляции. Оборотной стороной может быть свидетельство того, что в стране нарастает кризис. [37]

Денежная масса России в 2018 году и на 1 апреля 2019

## Статистика Центробанка РФ гласит, что по состоянию конец 2018 года агрегат М2 = 47109,3 млрд руб., что выше значения в начале года на 6667,1 млрд руб. или 11%. В первом квартале 2019 года денежная масса снизилась на 2,1% к началу года. Тем не менее, учитывая ежегодный прирост М2, можно ожидать его увеличения и в 2019 году.



Рис 2.1 – Структура денежной массы M2 на 01.01.2019. Источник: [37]



Рис 2.2 – Структура денежной массы M2 01.04.2019. Источник: [37]

Динамика прироста наличных средств вне банковской системы за 2018 год свидетельствует о том их стало больше на 10,57%. За первый квартал 2019 года объем наличных (М0) снизился с 9 339 млрд на 3.8% (в денежном выражении – на 358,4 млрд руб.)  и составил 8 980,6 млрд.руб.

Банковские депозиты населения за 2018 год также показали прирост – 10,87% и составили 20 643 млрд рублей. На 1 апреля текущего года объем средств на таких депозитах незначительно снизился – на 0,7% и составил 20 857 млрд. [37]

Статистические данные указывают на то, что в денежном объеме всё ещё достаточно большой процент занимают наличные средства (М0), находящиеся вне банковской системы. Несмотря на то, что доля наличных в денежной массе продолжает снижаться, граждане РФ продолжают тратить на покупки много наличных, пренебрегая такими платежными инструментами как пластиковые банковские карты. В то же время, увеличение депозитных средств по сравнению с прошлым годом – положительный показатель, указывающий на успешную монетарную политику государственно-кредитного аппарата.

Прогнозируемые результаты 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.

Территориальные учреждения Банка России ежеквартально анализируют состояние наличного денежного оборота в регионах.

**2.2 Проблемы функционирования наличного денежного оборота и направления его совершенствования**

Денежная система РФ построена таким образом, что деньги попадают в оборот в порядке банковского кредитования. Организацию налично-денежного обращения осуществляет Центральный банк РФ. Официальной целью денежно - кредитной политики в России является последовательное снижение инфляции. Денежное обращение осуществляется в двух формах: наличной и безналичной. Налично-денежное обращение - движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций (средства платежа и средства обращения).

Наличные деньги используются: для кругооборота товаров и услуг; для расчетов по выплате заработной платы, премий, пособий, пенсий; по выплате страховых возмещений; при оплате ценных бумаг и выплат по ним дохода; по платежам населения за коммунальные услуги и др. Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между физическими и юридическими лицами и государственными органами.

В России в связи с огромным расширением налично-денежного оборота в последние несколько лет предприняты попытки ограничить для юридических лиц этот оборот . Безналичное обращение - движение стоимости без участия наличных денег: перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований. Развитие кредитной системы и появление средств клиентов на счетах в банках и других кредитных учреждений привели к возникновению такого обращения. [28, с.157]

Безналичное обращение осуществляется с помощью кредитных карточек и других кредитных инструментов. Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между: предприятиями, учреждениями, организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях; юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита; юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам; физическими и юридическими лицами по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.

 Размер безналичного оборота зависит от объема товаров в стране, уровня цен. Безналичное обращение имеет важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости оборотных средств, сокращении наличных денег, снижении издержек обращения.

Реформирование платежной системы началось в России путем внедрения новых форм расчетов и совершенствования банковских технологий. В настоящее время в России действует новый качественный уровень передачи банковской информации, развиты негосударственные расчетные системы, внедрены расчеты платежными (пластиковыми картами). Развивается современная автоматизированная система расчетов, работающая в режиме реального времени, цель которой, ускорение оборачиваемости денежных средств. До недавнего времени в России большими денежными средствами обладали только юридические лица, и банки были не заинтересованы в работе с частными вкладчиками.

Кроме того, сокращается наличная денежная масса, ускоряется оборот безналичной денежной массы, упорядочивается кредитование и налогообложение, о чем свидетельствует мировой опыт. Денежно-кредитная политика Банка России ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России способствует поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это приводит к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков. Низкий уровень инфляции приносит вклад в создание благоприятных условий для достижения долгосрочного устойчивого и динамичного роста экономики. Последовательное снижение инфляции способствует уменьшению макроэкономических рисков, расширению внутреннего кредита, концентрации капиталов, необходимых России для модернизации основных фондов, укреплению тенденции долгосрочного экономического роста. В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса. Деятельность Банка России в области развития платежной системы направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывает международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами. [24, с.131]

Основные проблемы денежной системы Российской Федерации следующие:

1) Нехватка денежной массы, сковывающая рост производства;

2) Проблема установления оптимального соотношения наличных и безналичных расчетов;

3) Проблема конвертируемости и эффективного курса российской валюты.

Проблема определения оптимального соотношения наличных и безналичных денег также актуальна для российской экономики. Напомним, что в таблице 1 проанализирована структура денежной массы. Почти 75% денежной массы приходится на безналичные деньги. Казалось бы, этот показатель схож с показателями многих стран с переходной экономикой и некоторых развитых стран, но возникает вопрос, является ли данное соотношение оптимальным для российской экономики? Дискуссии о роли наличных денег в эпоху электронных технологий в последнее время поутихли. Понятно, что наличные деньги в платежном обороте будут в той или иной мере замещаться электронными деньгами. Правда, функционирование платежной системы исключительно в безналичном виде — картина пока нереальная. Даже в развитых странах мира, где безналичные платежи уже достаточно распространены и развиваются на протяжении десятков лет, объем платежей наличными деньгами составляет от 70% и выше. В Европе шесть из семи транзакций совершаются наличными деньгами. По мнению А. Юрова – директора Депертамента наличного денежного обращения Банка России, в России этот показатель составляет 97. [32, с.161]

Основными достоинствами наличных денежных знаков являются универсальность, легкость использования, анонимность, обязательность к приему при всех видах платежей на всей территории государства в любое время суток. Оплата наличными во много раз дешевле стоимости платежа с использованием кредитных карт. По экспертной оценке, при сохранении текущих тенденций развития экономики, сформированных в последние годы, количество наличных денег в обращении, например, в 2015 г. может достичь в России 13 трлн рублей. Но организация наличного денежного обращения — это дело очень дорогостоящее. Банк России ежегодно тратит на эти цели многие десятки миллиардов рублей. Примерно пятая часть численности персонала Банка России занята вопросами организации наличного денежного обращения, эмиссионно-кассовыми операциями и перевозкой ценностей.

Представляется, что разработка, принятие и реализация такой программы сегодня являются самой острой потребностью для развития страны. Именно в этой программе и необходимо предусмотреть отказ от внутренней конвертируемости рубля, прекратив выплаты скрытой контрибуции нашим конкурентам. Что касается оптимального курса российского рубля по отношению к иностранным валютам, то некоторые эксперты оценивают его в 35 рублей за доллар США .

С одной стороны, чем национальная валюта слабее на рынке, тем стране выгоднее экспортировать и сложнее импортировать, поэтому ее ослабление стимулирует производство и в целом реальный сектор экономики. С другой – слабая национальная валюта ухудшает положение тех, кто имеет валютные долги. В основном это средний класс населения и бизнес. Внешний валютный долг бизнеса у нас сейчас достаточно большой. Конечно, теоретически государство могло бы взять на себя потери от девальвации рубля, компенсировав им убытки, но практически оно этого сделать не сможет.

Если же сильно укрепить рубль, должники будут чувствовать себя прекрасно, но производить что-нибудь в стране будет окончательно невыгодно. А для основной массы населения это приведет к росту цен, потому что половина продовольственных товаров, которые продаются в городах – это импорт. Кроме того, население тоже имеет долги в валюте, например, ипотечные кредиты, и на компенсации от государства рассчитывать тоже не сможет. Так что оптимальный курс, должен быть на уровне 31-32 рубля за доллар.

**ВЫВОД ПО ГЛАВЕ 2**

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 на предстоящий квартал. Эта работа производится на основе оценки перспектив социально-экономического развития региона, отчетных данных о кассовых оборотах за предыдущие периоды, а также сведений, полученных от РКЦ и банков о прогнозируемом обороте наличных денег и эмиссионном результате.

Прогнозируемые результаты 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.

Несмотря на то, что доля наличных в денежной массе продолжает снижаться, граждане РФ продолжают тратить на покупки много наличных, пренебрегая такими платежными инструментами как пластиковые банковские карты. В то же время, увеличение депозитных средств по сравнению с прошлым годом – положительный показатель, указывающий на успешную монетарную политику государственно-кредитного аппарата.

Таким образом, предложенные меры по совершенствованию денежной системы в краткосрочной перспективе окажут негативное воздействие на потребителей и граждан из-за роста цен на товары и услуги. Многие будут недовольны отказом от наличных денег (особенно пожилое население).

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах. Такое определение соответствует содержанию современного денежного оборота, где движение совершают именно деньги, а не различные заменители или суррогаты денег. Современный же денежный оборот совершается с помощью денежных единиц (в налично-денежном и безналичном оборотах), не обладающих стоимостью, равной их номиналу.

Деньгам принадлежит ключевая роль в рыночной экономике. Сменяя форму стоимости (товар на деньги, деньги на товар), деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти. Движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах представляет собой денежное обращение*.*Денежная система Российской Федерации после распада Советского Союза функционирует в соответствии с Федеральным законом о Центральном банке РФ (Банке России) от 12 апреля 1995 г., определившим ее правовые основы.

Официальной денежной единицей (валютой) в нашей стране является рубль. Введение на территории РФ других денежных единиц запрещено. Соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами Законом не установлено. Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам определяется Центральным банком и публикуется в печати. Исключительным правом эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия на территории России обладает Банк России. Он отвечает за состояние денежного обращения с целью поддержания нормальной экономической деятельности в стране.

Видами денег, имеющими законную платежную силу, являются банкноты и металлические монеты, которые обеспечиваются всеми активами Банка России, в том числе золотым запасом, государственными ценными бумагами, резервами кредитных учреждений, находящимися на счетах Центрального банка. Банк России использует тот же инструментарий денежно-кредитной политики, который в различных комбинациях используется и другими центральными банками мира. Однако в России он дополнен мерами валютного регулирования.

К основным инструментам денежно-кредитной политики относятся операции на открытом рынке, изменение учетной ставки (дисконтная политика), изменение нормы обязательных резервов. Российская денежно-кредитная политика сориентирована на использование косвенных методов воздействия: уровень процентных ставок ЦБ РФ должен влиять на уровень процентных ставок коммерческих банков; нормативы обязательных резервов и рефинансирование - на объемы и структуру операций банков; установление ориентиров роста денежной массы и операции на открытом рынке - на объемы денежного обращения; интервенции на валютном рынке - на курс рубля по отношению к иностранным валютам.

Денежная система РФ построена таким образом, что деньги попадают в оборот в порядке банковского кредитования. Организацию налично-денежного обращения осуществляет Центральный банк РФ. Официальной целью денежно - кредитной политики в России является последовательное снижение инфляции. Денежное обращение осуществляется в двух формах: наличной и безналичной. Налично-денежное обращение - движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций (средства платежа и средства обращения).

Внешний валютный долг бизнеса у нас сейчас достаточно большой. Конечно, теоретически государство могло бы взять на себя потери от девальвации рубля, компенсировав им убытки, но практически оно этого сделать не сможет. Если же сильно укрепить рубль, должники будут чувствовать себя прекрасно, но производить что-нибудь в стране будет окончательно невыгодно. А для основной массы населения это приведет к росту цен, потому что половина продовольственных товаров, которые продаются в городах – это импорт.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994 г.)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995 г.)
3. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. №146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 01.11.2001 года)
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 23.02.1996 года
5. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 года
6. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 года
7. Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации» и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерация» № 224-ФЗ от 27.07.2010 года
8. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 года
9. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.07.2002 года
10. Федеральный закон «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 года
11. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» № 156-ФЗ от 29.11.2001 года
12. Федеральный закон № 7-ФЗ от 07.02.2011 «О клиринге и клиринговой деятельности»
13. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
14. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе»
15. Федеральный закон от 29.07.1998 №136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»
16. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцева Н.И.. - М.: КноРус, 2017. – 153с.
17. Родзинский Ю. Л. Банковская деятельность. Регулирование и надзор. Сравнительный анализ денежно-кредитного регулирования и контроля США и России. – СПб.: Альфа, 2016. – 110с.
18. Самойлов Г. О. Банковская конкуренция. – М.: Экзамен, 2017. – 255с.
19. Ольхова Р. Г. Банк и контроль. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 207с.
Деньги, кредит, банки: серия «Учебники, уч.пособия/ под ред.
20. Свиридова О.Ю. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2018. – 448с.
Деньги, кредит, банки. Учебник для ВУЗов/ Жукова Е.Ф.,
21. Максимовой     Л.М. и др.  под ред. ак. РАЕН Жукова Е.Ф. – 2 изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 600с.
22. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие/ под ред. Титовой Н.Е., Кожаева Ю.П. – М.: Гуманитарный изд. центр ВЛАДОС, 2019. – 368с.
23. Балабанов И.Т. Кредитные операции. М.: Финансы и статистика, 2018.-203с
24. Бабичева Ю.А. Банковское дело: Учебник. / М.: Экономика, 2016.-126с
25. Гусаков Н.П. «Международные валютно-кредитные отношения», экон.фак-т РУДН, ИНФРА-М, 2017. -366с
26. Банковское дело. Задачи и тесты: Учебное пособие / Под ред. Валенцевой Н.И.. - М.: КноРус, 2016. - 95 c.
27. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: Юнити, 2014. - 671 c.
28. Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2016. - 687 c.
29. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 c
30. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деят. .: Уч. / А.А. Казимагомедов. - М.: Инфра-М, 2016. - 48 c.
31. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 c.
32. Кузнецова, В.В. Банковское дело. практикум (для бакалавров) / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. - М.: КноРус, 2016. - 288 c.
33. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования (бакалавриат и магистратура) / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2015. - 160 c.
34. Свиридов, О.Ю. Банковское дело: 100 экзаменнационных ответов / О.Ю. Свиридов. - Рн/Д: Феникс, 2018. - 160 c.
35. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 c.
36. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров): Учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2014. - 328 c.
37. Денежная масса, денежные агрегаты, динамика денежной массы в России и по странам [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://prognostica.info/news/show/9>