

С.С. Ткачук,
кандидат экономических наук, профессор;
И.Н. Рабыко,
кандидат экономических наук, доцент

НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И НЕОБХОДИМОСТЬ ЕГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

В статье раскрывается значение наличного денежного обращения как важной составляющей денежной системы Республики Беларусь. Подчеркиваются положительные стороны использования в экономических отношениях наличных денег, что дает основание предполагать о сохранении заметной роли денежной наличности в жизни нашего общества в перспективе. Уделено внимание регулирующим мероприятиям центрального банка страны по организации движения наличных денег через кассы банков и субъектов хозяйствования. Показана необходимость и имеющиеся в этом направлении достижения по преимущественному развитию безналичных расчетов в той сфере, где традиционно используются наличные деньги.

Создание собственной денежной системы Республики Беларусь потребовало введения официальной денежной единицы, видов денежных знаков, имеющих законную платежную силу, установления порядка наличной и безналичной (депозитной) эмиссии, а также определения государственного органа денежно-кредитного регулирования. Законодательно (ст. 24—35 Банковского кодекса Республики Беларусь) на Национальный банк Республики Беларусь как Центральный банк страны возложены задачи управления денежным обращением в целях защиты и обеспечения устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам.

Наличные деньги являются важной составляющей денежной системы страны, от которой в немалой степени зависит ее устойчивое функционирование.

Экономика любой страны не может обойтись без наличных денег. Даже самые развитые государства продолжают уделять значительное внимание наличной составляющей денежной массы. Опыт других государств показывает, что наличное денежное обращение продолжает занимать определенное место независимо от уровня развития рыночной экономики и преобладания в денежно-кредитных системах инструментов безналичных расчетов.

В экономической литературе, посвященной вопросам организации денежного оборота, раскрываются недостатки использования наличных денег и совершенно не отмечаются положительные моменты. Вместе с тем имеющиеся достоинства не дают оснований предполагать, что значение денежной наличности в жизни нашего общества может быстро ослабнуть. К числу таких достоинств можно отнести:

- наличные деньги обладают наиболее высокой ликвидностью, т.е. могут, как принято сейчас говорить, использоваться как средство расчетов 24 ч в сутки, 7 дней в неделю и 365 (6) дней в году;
- обеспечивается анонимность. Идентификация плательщика или получателя средств происходит только в случаях, требующих документального оформления операции;
- банковское дело и используемые технические средства еще не столь совершенны и многие в силу традиций, привычки или просто недоверия предпочитают проводить расчеты, иметь сбережения или держать резерв платежных средств именно в наличных денежных знаках.

В настоящее время на всей территории страны для обслуживания экономических отношений используются белорусские рубли. Платежи осуществляются наличными

деньгами или в виде безналичных расчетов. Причем преобладающими являются платежи посредством безналичных расчетов. Безналичный денежный оборот получил существенное развитие, так как он более экономичен и лучше поддается контролю. Использование безналичных расчетов является обязательным при платежах между юридическими лицами при реализации товаров, услуг, заимствовании средств и т.д. Наличные деньги в основной своей массе обслуживают экономические отношения государства, юридических лиц с населением, а также физических лиц. В результате этих отношений у населения формируются денежные доходы, происходит их расходование при приобретении реальных материальных и духовных благ, а также организуются сбережения в банковских вкладах и ценных бумагах. С помощью денежного обращения поток товаров и услуг, которыми обменивается население и предприятия, уравнивается обратным потоком денежных платежей, которые осуществляются при этом обмене.

Под налично-денежным обращением следует понимать движение денег в наличной форме при продаже товаров, оказании услуг и совершении различных видов платежей. Наличные деньги в процессе своего обращения выполняют функции средства обращения и средства платежа, постоянно переходя от одних юридических или физических лиц к другим. Саму же денежную наличность составляет совокупность знаков стоимости, выступающих в обращении в виде банкнот и монет, которые имеют фиксированную номинальную стоимость и выпускаются Центральным банком страны. Банкноты Центрального банка сохраняют свою ключевую роль только при условии, если их количество ограничено.

В учебной, монографической литературе и других публикациях, посвященных различным аспектам рассмотрения эмиссионных и кассовых операций банков, отмечается, что наличные деньги поступают в обращение при их нахождении в оборотной кассе учреждений центрального банка и в операционных кассах коммерческих банков [2, с. 149; 3, с. 154; 4, с. 154]. Более обоснованной мы считаем действующую в Республике Беларусь практику расчета широкой денежной массы, когда в объем наличных денег в обороте включаются банкноты и монета, находящиеся в обращении на руках у физических лиц и в кассах юридических лиц (небанковские финансовые организации, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели). Поэтому остатки наличных денег, находящиеся в оборотной кассе учреждений Национального банка и в операционных кассах коммерческих банков, следует рассматривать как подготовленные к выпуску за пределы банковской сферы, а не как находящиеся в обращении наличные деньги. Действительно, до получения из касс банков они не могут использоваться ни как средство обмена, ни как средство платежа.

Выпущенные наличные деньги, выполняя функцию единого покупательного и платежного средства, в процессе своего обращения переходят от одного владельца к другому вне банковской системы. Общее их количество (остаток) остается неизменным до нового пополнения или изъятия из обращения. Коммерческие банки выступают только проводниками движения наличных денег от Национального банка Республики Беларусь к пользователям, и их участие в наличном денежном обращении в отличие от операций по кредитованию не приводит к эффекту мультипликации и не влияет на возрастание массы наличных денег, изготовленных и первоначально направленных в оборот Центральным банком.

Хотя по своему объему оборот наличных денег меньше безналичного, его правильная организация имеет большое значение для пропорционального социально-экономического развития, так как именно в этой сфере проверяется степень удовлетворения платежеспособного спроса населения на товары и услуги.

Непрерывное протекание денежного обращения предполагает наличие у всех участников рыночных отношений, опосредствуемых наличными деньгами, определенных ре-

зернов в виде запаса (остатка) банковских билетов. Эти остатки включаются в расчет денежной массы и являются ее важнейшим компонентом, так как формируют наиболее ликвидную часть, доступную для немедленного использования в качестве платежного средства. Размер наличной денежной массы, необходимой для обслуживания хозяйственного оборота, зависит от множества факторов: роста объемов производства, товарооборота, доходов и расходов бюджета, заработной платы и социальных трансфертов; развития безналичных расчетов; скорости оборота денег и т.д.

Показатели банковской статистики свидетельствуют об устойчивой тенденции роста остатка наличных денег в обращении: на 01.01.2004 г. — 926,4 млрд р., на 01.01.2005 г. — 1339,4, на 01.01.2006 г. — 2016,4, на 01.01.2007 г. — 2818,3, на 01.01.2008 г. — 3323,2, на 01.01.2009 г. — 3836,2 млрд р. За последние 5 лет размер наличных денег в обращении увеличился в 4,1 раза. Вместе с тем в структуре рублевой денежной массы наличная денежная составляющая имеет тенденцию к снижению [1].

Поддержание пропорционального соотношения между наличными и безналичными денежными средствами может быть достигнуто сдержанным выпуском наличных денег со стороны Центрального банка при поощрении им безналичных платежей. Поэтому Национальный банк совместно с другими банками Республики Беларусь активно проводит работу по развитию безналичных расчетов в той сфере, где традиционно используются наличные деньги.

Значительного сокращения расходов, связанных с обслуживанием оборота наличных денег (изготовление, транспортировка, пересчет, обеспечение сохранности и др.), можно добиться расширением безналичных расчетов при получении населением денежных доходов, а также осуществлении денежных расходов. Предпосылкой для этого является открытие банковского текущего (расчетного) счета или карт-счета. После зачисления денежных сумм на соответствующий счет появляется возможность оплаты покупаемых товаров и оказываемых услуг с использованием платежных поручений, расчетных чеков или банковских пластиковых карточек, которые в современных нормативных документах и экономической литературе могут обобщенно именоваться как платежные инструкции. Приоритет при этом отдается использованию банковских пластиковых карточек.

Количество эмитируемых банками Беларуси пластиковых карточек постоянно увеличивается: на 01.01.2004 г. в обращении находилось 1142,8 тыс. карточек, а на 01.01.2009 г. их было уже 6083,9 тыс., т.е. в 5,3 раза больше. Возрос и объем операций с использованием карточек по оплате товаров (работ, услуг) — с 140,9 млрд р., или 2,6 % общего оборота по пластиковым карточкам в 2004 г., до 2985,6 млрд р., или 9,1 % общего оборота — в 2009 г. [1]. Программой развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006—2010 гг. (утверждена Указом Президента Республики Беларусь от 15.01.2007 г. № 27) предусмотрено доведение доли безналичного денежного оборота в сфере розничной торговли и услуг до 30 % к концу 2010 г.

Одним из новых направлений в развитии денежного оборота является появление и использование электронных денег. В соответствии с требованиями белорусского законодательства эмиссию таких денег могут осуществлять только банки. Особенностью этой формы денег является то, что эмитируются они после получения эмитентом соответствующей суммы денежных средств одним из традиционных способов, хранятся на электронном устройстве, обращаются за пределами банковской системы, т.е. без использования банковских счетов. Эмитируют электронные деньги ОАО «Белгазпромбанк» и ОАО «Технобанк». Не затрагивая имеющиеся при этом проблемы экономического, юридического, технического, организационного характера, мы в то же время отмечаем, что в перспективе это может привести к сокращению оборота наличных денег в его современном понимании.

Выполнение центральной задачи — защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля — предопределяет регулирование Национальным банком Республики Беларусь денежного обращения в целом и налично-денежного оборота в частности. Для решения этой задачи Национальному банку предоставлены соответствующие права: по эмиссии денег, организации обращения банкнот и монет на территории Республики Беларусь, управлению функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзору за ней, в области денежного обращения.

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области денежного обращения устанавливает:

- порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков с денежной наличностью, формы отчетности о работе банков с денежной наличностью и сроки ее представления, а также меры ответственности за их нарушение;
- правила хранения, инкассации и перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- правила осуществления эмиссионно-кассовых операций;
- правила определения признаков платежности наличных денег, правила замены ветхих и поврежденных банкнот и монет, а также порядок их уничтожения.

Из приведенного следует, что операции с наличными деньгами регулируются Национальным банком Республики Беларусь путем разработки и утверждения нормативных правовых актов, действующих на всей территории Республики Беларусь и обязательных для выполнения структурными подразделениями Национального банка, другими банками, иными юридическими лицами независимо от организационно-правовых форм собственности, их обособленными подразделениями, органами государственной власти и управления, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами.

К числу наиболее важных нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь по вопросам управления наличным денежным обращением, действующих в настоящее время, можно отнести:

- Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.08.2007 г. № 166;
- Инструкцию о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2008 г. № 4;
- Инструкцию по организации кассовой работы в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденную постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2006 г. № 322;
- Инструкцию по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2006 г. № 211.

Национальным банком Республики Беларусь утверждены также нормативные правовые акты по вопросам инкассации денежной наличности и перевозки ценностей, совершения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой, определения признаков платежности денежных знаков, построения системы учета и отчетности о движении наличных денег через кассы банков, работы с электронными деньгами.

Следует отметить, что принятие Национальным банком Республики Беларусь соответствующих нормативных правовых актов является только начальной стадией регулирующего процесса оборота наличных денег. Главное — это обеспечение правильного применения действующих положений всеми участниками и на всех этапах движения наличных денег. В первую очередь проводится единая государственная политика в об-

ласти налично-денежного оборота в Национальном банке и в банках Республики Беларусь. Операции с наличными деньгами, выполняемые в банках, не замыкаются на самой банковской системе, они являются примером организации работы с наличными деньгами для других юридических лиц, открывших счета в банках и использующих в процессе своей деятельности наличные деньги (получение выручки, осуществление расходов и др.).

Исполнение законодательства, включая отмеченные выше нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь, регулирующего организацию наличного денежного обращения, находится под контролем. В частности, Национальный банк Республики Беларусь контролирует работу других банков по обеспечению ими рационального движения потоков наличных денег, а также по выполнению каждым банком правил, инструкций, положений при проведении кассовых операций и требуемого при этом контроля за выдачей наличных денег из касс банка. Банки организуют движение наличных денег и осуществляют предварительный и последующий контроль в процессе кассового обслуживания своих клиентов (юридических лиц, их обособленных подразделений, предпринимателей, частных нотариусов).

Изложенное позволяет сделать выводы, что организация наличного денежного оборота в Республике Беларусь подчинена определенным правилам и нормам, позволяющим контролировать денежную массу, вести борьбу с инфляцией, ограничивать расчеты наличными деньгами между субъектами хозяйствования, обеспечить необходимую при этом четкость и строгость в работе с наличными деньгами, их правильное расходование и сохранность.

В осуществлении регулирования наличного денежного оборота велика роль других банков, так как инструменты регулирующей политики проводятся непосредственно через коммерческие банки. Банки опосредуют воздействие избранной политики на другие сферы национальной экономики. Они обеспечивают поступление наличных денег в свои кассы и удовлетворение потребностей тех клиентов, кто в них нуждается.

Регулирование оборота наличных денег осуществляется банками в процессе выполнения ими операций по организации денежного обращения в стране и кассовому обслуживанию юридических лиц, обособленных подразделений, предпринимателей, частных нотариусов. Банковской практикой выработались такие методы регулирования наличного денежного оборота, как ограничение кассовых остатков, установление размера расходования наличных денег из выручки, определение порядка и сроков сдачи выручки, контроль при выдаче наличных денег юридическим лицам и их расходованием по целевому назначению и некоторые другие.

Правильная организация оборота наличных денег имеет большое народнохозяйственное значение, поскольку, во-первых, остатки наличных денег непосредственно влияют на размер денежной массы, во-вторых, от нее зависит скорость обращения денег и, в-третьих, возможно снижение издержек, связанных с обслуживанием налично-денежного оборота.

Литература

1. Бюллетень банковской статистики / Нац. банк Респ. Беларусь. — 2005. — № 12 (78); 2007. — № 12 (102); 2008. — № 12 (114); 2009. — № 8 (122).
2. Голикова, Ю.С. Банк России: организация деятельности / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. — М.: ДеКА, 2000. — 704 с.
3. Организация деятельности Центрального банка: учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. — СПб.: Изд-во С.-Петербур. ГУЭФ, 2000. — 280 с.
4. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: в 2 кн. / В.В. Жуков [и др.]. — Минск: Дикта, 2002. — Кн. 1. — 292 с.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
 □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.