Шаптала Павел Владимирович. Операции с денежной наличностью в банке России, перспективные пути их развития : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 175 c. РГБ ОД, 61:01-8/1717-X

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И ЕГО ОРГАНИЗАЦИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ 11

1.1. Экономическая сущность денежного оборота. денежная масса и денежная база 11

1.2. Закономерности организации денежного обращения в рыночной экономике 32

1.3. Функции и операции центрального банка российской федерации в сфере налично-денежного обращения 42

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ПОРЯДКА ОРГАНИЗАЦИИ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ В БАНКЕ РОССИИ, ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ПУТИ ЕГО РАЗВИТИЯ 49

2.1. Эмиссия денег и организация эмиссионно-кассовых операций 49

2.2. Действующий механизм выпуска и изъятия денег из обращения 68

2.3. Взаимоотношения учреждений центрального банка российской федерации с учреждениями коммерческих банков при совершении операций с наличными деньгами 81

ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ В СФЕРЕ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ В БАНКЕ РОССИИ 90

3.1. Транспортно-складской комплекс 94

3.2. Система учета ценностей 106

3.3 Система контроля за ценностями при их перемещении и хранении 116

3.4. Комплекс технологического телевидения 122

3.5. Методика расчета состава подсистем ИАСУ РКЦ (КЦ) и величины единовременных и текущих затрат на реализацию проекта 129

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 152

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ

ЛИТЕРАТУРЫ 163

ПРИЛОЖЕНИЯ 172

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. 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. 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.

Вместе с тем, разработанная в апреле 1996 г. Банком России стратегия развития платежной системы России, и утвержденная в июле 1997 года "Концепция развития расчетной сети Банка России", предусматривает проведение ряда преобразований расчетной сети, которые направлены в основном на развитие и преобразование системы безналичных расчетов в Российской Федерации и только косвенно затрагивают существующий порядок осуществления эмиссионно-кассовых операций в Банке России.

В то же время, доля наличных денег в обращении в Российской Федерации, по сравнению с экономически развитыми странами, была и остается значительной, увеличиваясь в номинальном выражении с каждым годом и на 1 января 2000 г. составляет 37,8 процентов от общего объема денег в обращении. В то же время как известно издержки налично-денежного обращения чрезвычайно высоки и составляют в любой стране от 8 до 10 процентов номинальной стоимости обращающихся наличных денежных знаков (затраты на изготовление, хранение, обработку, перевозку, уничтожение и т.п.) В этой связи вопросы рациональной организации налично-денежного оборота, как в научном, так и в практическом плане чрезвычайно важны и подробное их рассмотрение позволит определить основные направлении совершенствования эмиссионно-кассовой работы структурных подразделений Банка России.

Степень изученности проблемы. В большинстве зарубежных и отечественных научных изданий тема организации налично-денежного оборота и всех, связанных с ним операций рассматривается не столь широко и подробно как безналичного. Из трудов современных представителей отечественной науки, посвященных данной тематике, можно выделить работы: О.И. Лаврушина, Е.Ф. Жукова, О.Г. Семенюта, В.В. Усова, Ю.В. Головина, А.В. Борискина, В.П. Полякова, Л. А. Новоселова и ряда других. Однако комплексного исследования широкого круга экономических, организационных и практических проблем, связанных с организацией налично-денежного оборота, осуществлением эмиссионно-кассовых операций, роли Центрального Банка в этой области, а также перспективных направлений их развития, в отечественной экономической литературе не получили достаточного освещения.

Нормативные акты, регулирующие порядок осуществления эмиссионно-кассовых операций в Российской Федерации, составлены исходя из реалий 10-20 летней давности, предполагающих в основном ручной режим работы и исключающих возможность автоматизации учета и механизации кассовых операций.

Актуальность и недостаточная научная и практическая разработанность вопросов связанных с осуществлением эмиссионно-кассовых операций в Российской Федерации в условиях переходной экономики и развития автоматизированных и компьютерных систем, определили цели и задачи диссертационного исследования.

Цель работы.

Основная цель диссертационного исследования заключается в разработке теоретических и методических подходов рациональной организации эмиссионно-кассовых операций в Банке России, выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности расчетно-кассовых центров, как структурных подразделений Центрального Банка Российской Федерации, в их работе с денежной наличностью.

Достижение этой цели будет способствовать повышению эффективности деятельности расчетно-кассовых центров в сфере налично-денежного обращения, сокращению затрат на его организацию.

Поставленная цель, с учетом степени разработанности проблемы определяет конкретные задачи исследования.

Задачи диссертационного исследования.

Для реализации поставленной в диссертационной работе цели потребовалось решение следующих задач, определивших логику исследования и структуру работы:

• критический анализ существующих научных взглядов по проблемам налично-денежного оборота, его структуры, трактовку содержания его составных частей, рассмотрение его доли в совокупном денежном обороте, определение тенденций его изменений;

• рассмотрение закономерностей организации налично-денежного обращения в рыночной экономике и особенностей их действия в условиях России;

• определение места и роли Банка России как эмиссионного центра страны в его работе с денежной наличностью;

• анализ теоретической основы современного механизма эмиссии денег и действующего порядка организации эмиссионно-кассовых операций в Российской Федерации;

• исследование механизма взаимоотношений Банка России с коммерческими банками при совершении операций с денежной наличностью;

• рассмотрение практических аспектов совершенствования кассовой работы в структурных подразделениях Банка России, возможности использования современного оборудования и автоматизированных систем, призванных кардинально изменить существующий порядок осуществления эмиссионно-кассовых операций в Банке России;

• разработка методики определения необходимого состава оборудования автоматизированных систем хранения, перемещения, учета и контроля за ценностями, величины единовременных и текущих затрат на их внедрение и эксплуатацию.

Необходимость разработки подобной методики, способной упростить процедуру выбора того или иного типа и количества оборудования, с учетом необходимости в жесткой экономии средств при проектировании и внедрении сложных автоматизированных систем, была выявлена при строительстве Кассового Центра Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу, являющегося, по мнению автора, прототипом структурного элемента той расчетной сети, которая отвечала бы современным требованиям.

Объектом исследования явилась банковская система Российской Федерации, практика работы отечественных расчетно-кассовых центров Банка России.

Предмет исследования - порядок работы с денежной наличностью в учреждениях Банка России, осуществляющих эмиссионно-кассовые операции.

Теоретической и информационной базой исследования явились зарубежные и отечественные печатные издания, посвященные рассматриваемой тематике, законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Банка России, официальные статистические материалы, специальные издания Центральных банков зарубежных стран, отчеты о командировках специалистов Банка России в зарубежные банки, а также технология совершения операций с ценностями при использовании автоматизированной системы управления в Кассовом центре ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу.

Методологическая основа исследования. В основе исследования лежит диалектический метод, предопределяющий изучение экономических явлений в их постоянном и взаимосвязанном развитии. Широко применялись системный анализ, обобщение, синтез, логический и сравнительный анализ, метод экспертных оценок и др.

Научная новизна диссертационной работы заключается в теоретическом обосновании российской специфики организации налично-денежного оборота в условиях переходной экономики, в разработке практических и методических рекомендаций по совершенствованию работы в учреждениях Банка России, осуществляющих эмиссионно-кассовые операции. Наиболее существенными являются следующие результаты, характеризующие новизну диссертации:

• уточнено экономическое содержание понятия денежного оборота и его структуры, отвечающего современным экономическим условиям, предложена новая интерпретация понятия "платежный оборот", адекватная экономике переходного периода;

• конкретизированы понятия денежная масса и денежная база с учетом специфики расчета денежных агрегатов в экономически развитых странах и в Российской Федерации;

• показана специфика отечественной системы эмиссионного регулирования до 1.01.99 г. и в настоящее время, раскрыта взаимосвязь понятий эмиссия денег, выпуск денег в обращение, банковский мультипликатор, предложена схема оборота наличных денег с учетом взаимосвязи всех его участников (ЦБ РФ, кредитных учреждений, юридических и физических лиц);

• предложен новый порядок эмиссионно-кассового регулирования в Банке России, с целью более точного определения величины наличных денег, находящихся в обращении, улучшения уровня обслуживания кредитных организаций, упрощения учета, порядка хранения, обработки, приема и выдачи кредитным учреждениям, находящихся в учреждениях Банка России наличных денег;

• предложен новый порядок работы с денежной наличностью в подразделениях Банка России: хранение и перемещение денежной наличности в подразделениях, ее пересчет, принятие денежной наличности от кредитных организаций и ее выдача кредитным организациям, а также учет и контроль за сохранностью ценностей;

• разработана модель интегрированной автоматизированной системы управления прототипа расчетно-кассового центра, удовлетворяющего современным требованиям и призванной кардинально изменить порядок осуществления кассовых операций в учреждениях Банка России;

• разработана методика расчета состава подсистем автоматизированной системы управления расчетно-кассового центра, величины единовременных и текущих затрат на их реализацию.

В диссертации содержатся также другие новые научные результаты более частного характера, отражающие личный вклад диссертанта в исследуемую проблему.

Теоретическая и практическая значимость работы. Диссертация представляет собой научное исследование организации эмиссионно-кассовой работы на территории Российской Федерации как одной из важнейших сфер деятельности Банка России, оказывающей реальное влияние на макроэкономическую стабильность в экономике.

Практическая значимость данного исследования состоит в том, что в ней предложены эффективные пути совершенствования деятельности Банка России в области эмиссионно-кассовых операций.

Предложения, сформулированные в данной работе, могут быть использованы при проведении мероприятий по реорганизации расчетной сети Банка России, позволят снизить затраты Банка России, сокращение которых позволит перераспределить денежные потоки и использовать сэкономленные средства на решение других важных задач.

Сформулированные в диссертационной работе положения использованы при разработке технологии совершения операций с ценностями, технических заданий (требований) к договорам на поставку и ввод в эксплуатацию оборудования автоматизированных систем Кассового центра Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу, строительство которого завершено в сентябре 1999 г. Отдельные теоретические и практические положения используются в учебном процессе Санкт-Петербургского университета экономики и финансов при чтении курса "Организация деятельности Центрального банка".

Апробация работы. Основные положения работы опубликованы в трех изданиях (статьях) общим объемом 2,45 п.л. Автор является непосредственным участником разработки технологии совершения операций с ценностями при использовании автоматизированной системы управления в Кассовом центре ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения. В работе содержится 3 таблицы, 23 рисунка и два приложения.

## Экономическая сущность денежного оборота. денежная масса и денежная база

В большинстве западных изданий определение денежного оборота отсутствует. В отечественной экономической литературе понятие денежного оборота имеет самые разные трактовки и являлось предметом обсуждения как в дореформенный период так и в современных условиях. Так по мнению проф. В. С. Геращенко, денежный оборот определяется как "совокупность денежных платежей, совершаемых в порядке безналичных перечислений и при помощи наличных денег1".

В учебнике "Деньги, банки и банковские операции", денежный оборот рассматривается как совокупность безналичного и наличного денежных оборотов2.

"Финансово-кредитный словарь" денежный оборот определяет "как проявление сущности денег в их движении3".

В издании "Гроши та кредит" дается такое определение денежного оборота: "Взятый сам по себе процесс беспрерывного перемещения денег между субъектами экономических отношений для их взаимного удовлетворения представляет собой денежный оборот"4.

А в учебнике "Деньги, кредит, банки" денежный оборот трактуется как "процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах"5.

Все эти определения имеют недостатки и полностью не раскрывают содержание денежного оборота. Первое определение - количественное, и оно более подходит для отражения величины денежного оборота; второе - характеризует его структуру, а не содержание; третье - неверно хотя бы потому, что сущность денег проявляется в их функциях, а не в движении, денежный же оборот имеет свою собственную сущность; четвертое - характеризует денежный оборот как процесс, причем процесс непрерывный, однако нельзя согласиться, что перемещение денег происходит исключительно между субъектами экономических отношений, деньги могут совершать движение и за рамками экономических отношений; пятое - скорее подходит к определению денежного обращения, так как не учитывает фактор времени. По поводу этих различий К. Маркс писал: "Кругооборот денег, т. е. возвращение денег к своему исходному пункту, поскольку оно составляет момент в обороте капитала, - представляет собой явление совершенно отличное, даже противоположное обращению денег, которое выражает постоянное удаление их от исходного пункта посредством целого ряда перемещений из рук в руки"6. Характерным признаком денежного обращения, как указывает К. Маркс, является неоднократное использование одного и того же денежного знака для совершения денежных платежей. Находящаяся в обращении масса наличных денег может оставаться на протяжении определенного периода (месяца, квартала, года) неизменной, а налично-денежный оборот, в зависимости от скорости обращения денежной единицы, в несколько раз превысит количество денег в обращении.

. class2 **АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ПОРЯДКА ОРГАНИЗАЦИИ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ В БАНКЕ РОССИИ, ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ПУТИ ЕГО РАЗВИТИЯ** class2

## Эмиссия денег и организация эмиссионно-кассовых операций

Центральный Банк Российской Федерации монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. За ним как представителем государства законодательно закреплена монополия на выпуск банкнот в обращение. Эта функция является одной из старейших, выполняемых банком. Она нужна прежде всего для исключения злоупотреблений и содействия проведению единой денежно-кредитной политики в рамках экономической системы. Выпуск денег в обращение является главным источником денежных средств ЦБ РФ.

Понятие "выпуск денег" и "эмиссия денег " - неравнозначны.

Выпуск денег в оборот происходит постоянно. Безналичные деньги выпускаются в оборот, когда коммерческие банки предоставляют ссуду своим клиентам. Наличные деньги выпускаются в оборот, когда банки в процессе осуществления кассовых операций выдают их клиентам из своих операционных касс. Однако одновременно клиенты погашают банковские ссуды и сдают наличные деньги в операционные кассы банков. При этом количество денег в обороте может не увеличиваться.

Под эмиссией же понимается такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Существует эмиссия безналичных и наличных денег (последняя называется эмиссией денег в обращение).

В условиях административно-распределительной экономики (по типу бывшего СССР) и ту, и другую эмиссию, как правило, осуществлял Государственный банк. В условиях рыночной экономики эмиссионная функция разделяется: эмиссия безналичных денег производится системой коммерческих банков, эмиссия наличных денег - государственным центральным банком. При этом первична эмиссия безналичных денег. Прежде чем наличные деньги появятся в обороте, они должны отражаться в виде записей на депозитных счетах коммерческих банков. Главная цель эмиссии безналичных денег в оборот - удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах. Коммерческие банки удовлетворяют эту потребность предоставляя предприятиям кредиты. Однако кредиты банки могут выдавать только в пределах имеющихся у них ресурсов, т.е. тех средств, которые они мобилизовали в виде собственного капитала и средств, находящихся на депозитных счетах. С помощью же этих ресурсов можно удовлетворить лишь обычную, а не дополнительную потребность хозяйства в оборотных средствах. Между тем либо в связи с ростом производства, либо в связи с ростом цен на товары постоянно возникает дополнительная потребность хозяйства и населения в деньгах. Поэтому должен существовать механизм эмиссии безналичных денег, удовлетворяющий эту дополнительную потребность.

В условиях стран с административно-распределительной системой хозяйства эмиссия безналичных денег осуществлялась на основе кредитных планов, путем расширения предоставляемых в соответствии с ними кредитов.

В странах с рыночной моделью экономики, когда монополия на эмиссию разрушена, действие подобного механизма становится невозможным, вместо него действует механизм эмиссии на основе банковского (кредитного, депозитного) мультипликатора.

Банковский мультипликатор представляет собой процесс увеличения (мультиплицирования) денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому.

## Транспортно-складской комплекс

Для обеспечения нужд РКЦ (КЦ) по перемещению и хранения ценностей необходимо проведение работ по созданию транспортно-складского комплекса, состав и соответствующая модификация оборудования которого должна соответствовать требованиям к его эксплуатации: объем склада, количество перевозимых ценностей, интенсивность перевозок. Данные требования могут быть сформулированы, как для самых больших, так и для самых маленьких систем.

Рассмотрим вариант полностью автоматизированного транспортно-складского комплекса:

Вариант полностью автоматизированного ТСК

Оборудование подобного ТСК должно включать в себя:

1. Машины для укладки и выемки (SRM), погрузо-разгрузочные эстакады, конвейеры, узлы профилирования груза (гарантирующие, что груз поместится в ячейку для складирования), стеллажи различных конструкций, а также компьютер в конце каждого прохода, который не является обязательным и используется в аварийных ситуациях.

В настоящее время ведущие фирмы мира для работы в складах с классическим линейным расположением стеллажей применяют, главным образом, следующее оборудование:

Крановые системы, расположенные в проходах.

Штабелеры боковые или фронтальные.

Крановые системы производительнее штабелеров и эффективнее для складов с высокими и протяженными стеллажами, большими объемами хранения и обработки грузов. Они дороже штабелеров и требуют размещения отдельного крана в каждом проходе.

2. Автоматические управляемые транспортеры с грузовыми платформами различной конфигурации (AGV), в частности - вилочные подъемники, роликовые конструкции и подъемные приспособления. Тип грузовой платформы зависит от характеристик груза и от совместимости с рабочей зоной и с прочим оборудованием для грузообработки. К прочим компонентам таких транспортеров относятся:

система управления движением

участок зарядки батарей

участок обслуживания транспорта.

Чтобы установить ту или иную систему грузообработки требуется стандартизация размеров типового груза, который будет храниться и перемещаться.

На начальных этапах планирования нужно, в частности, принять во внимание такую единицу, как банковский контейнер для хранения банкнот и контейнер для хранения монеты. Каждое учреждение, рассчитывающее на такого рода систему грузообработки, должно исходить из того, что на кассовых участках везде используются контейнеры стандартного размера.

Программное обеспечение ТСК

Для автоматической грузообработки применяются системы от чрезвычайно сложных до самых простых, в зависимости от назначения. Этот раздел содержит описание аппаратных и программных средств, которое поможет подобрать быстродействующие и эффективные комплексы, гарантирующие целостность базы данных и возможности гибкого реагирования.

Надлежащая организация программного управления автоматизированным оборудованием позволяет добиться высокой эффективности системы. Хорошо организованная база данных работает оперативно и надежно. За счет метода размещения упаковок в хранилище можно повысить производительность, если извлечь выгоду из высоких эксплуатационных характеристик оборудования.