

# **ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНО – ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИИ**

## **УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ:**

- 1. НАЗНАЧЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ ФОНДОВ БАНКНОТ И  
МОНЕТЫ ЦБРФ.**
- 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭМИССИИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ И  
ИЗЪЯТИЯ ИХ ИЗ ОБРАЩЕНИЯ.**
- 3. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНОГО  
ОБОРОТА В РФ.**

ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНОГО  
ОБРАЩЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ  
ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ  
ЗАКОНОДАТЕЛЬНО  
ЗАКРЕПЛЕНА ЗА  
БАНКОМ РОССИИ

( ЗАКОН О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ  
ОТ 10.07. 2002 Г., ГЛ. 6)

**1. ЦБ РФ УСТАНОВЛИВАЕТ ПРАВИЛА РАБОТЫ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЬГАМИ ДЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ, ПРЕДПРИЯТИЙ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ.**

**2. Организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на своих счетах.**

**3. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий.**

**В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий.**



**ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
ТАКЖЕ ЛИМИТИРУЕТСЯ ОБСЛУЖИВАЮЩИМ РКЦ ЦБ РФ**



**ЛИМИТ**

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**

**ЛИМИТ КАССЫ ПО РУБЛЯМ УСТАНАВЛИВАЕТСЯ МИНИМАЛЬНЫЙ,  
А ПО ОСТАТКАМ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ – МАКСИМАЛЬНЫЙ.  
ЭТО СВЯЗАНО С ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ.**



**ЛИМИТ**



**Лимит остатка оборотной кассы РКЦ устанавливает  
вышестоящее учреждение Банка России**

**В ДНИ МАССОВОЙ ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ,  
ПЕНСИЙ, ПОСОБИЙ УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИМИТОВ КАСС  
НЕДОСТАТОЧНО.**

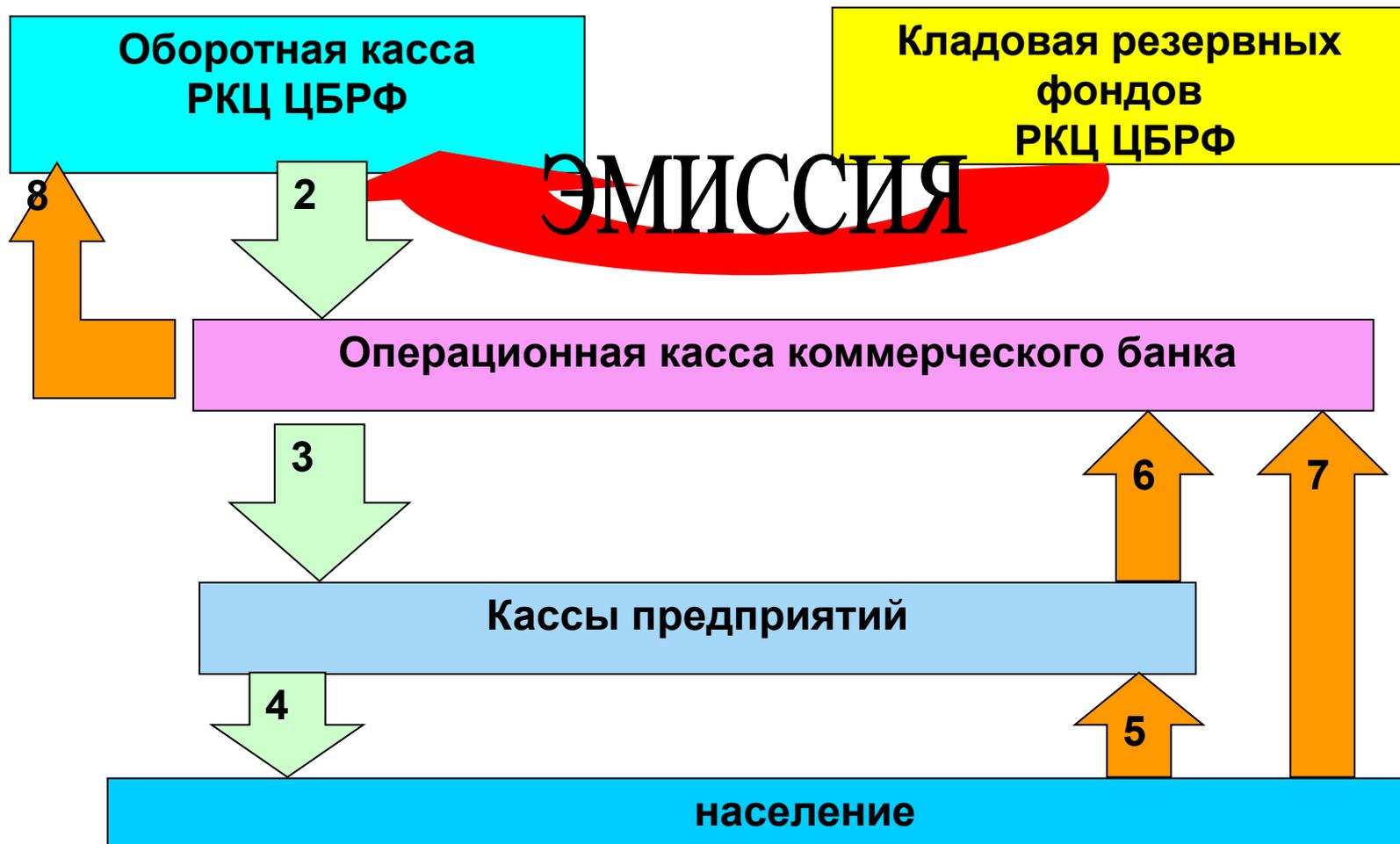
**ОНИ МОГУТ ОБЕСПЕЧИТЬ ТОЛЬКО ТЕКУЩИЕ ПОТРЕБНОСТИ  
В НАЛИЧНЫХ ДЕНЬГАХ.**

**ДЛЯ СВОЕВРЕМЕННОГО И ПОЛНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
БАНКОВ, ПРЕДПРИЯТИЙ И НАСЕЛЕНИЯ  
НАЛИЧНЫМИ ДЕНЬГАМИ В РКЦ БАНКА РОССИИ СОЗДАЮТСЯ  
СПЕЦИАЛЬНЫЕ ХРАНИЛИЩА, В КОТОРЫХ ХРАНЯТСЯ  
ЗАПАСЫ БАНКНОТ И МОНЕТЫ.**

**ОНИ НАЗЫВАЮТСЯ  
РЕЗЕРВНЫЕ ФОНДЫ.**

**Именно из этих резервных фондов и производится  
ЭМИССИЯ (выпуск наличных денег в обращение)**

# ИЗЪЯТИЕ ДЕНЕГ ИЗ ОБРАЩЕНИЯ



# Назначение прогнозирования кассовых оборотов банков

Для определения объема, источников поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направлений их выдач, а также выпуска или изъятия их из обращения в областях, краях, республиках и в целом по Российской Федерации составляется прогноз кассовых оборотов на квартал.

# Источники поступлений наличных денег:

<b>ПРИХОД</b>	
<b>Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров независимо от каналов их реализации</b>	<b>02</b>
<b>Поступления выручки пассажирского транспорта</b>	<b>05</b>
<b>Поступления квартирной платы и коммунальных платежей</b>	<b>08</b>
<b>Поступления выручки зрелищных предприятий</b>	<b>09</b>
<b>Поступления налогов и сборов</b>	<b>12</b>
<b>Поступления наличных денег от валютно-обменных операций с физическими лицами</b>	<b>30</b>
<b>Прочие поступления</b>	<b>32</b>

# Направления выдач наличных денег:

<b>РАСХОД</b>	
<b>Выдачи на заработную плату</b>	<b>40</b>
<b>Выдачи на стипендии</b>	<b>41</b>
<b>Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений</b>	<b>50</b>
<b>Выдачи ссуд индивидуальным заемщикам и денег на операции ломбардов</b>	<b>54</b>
<b>Выдачи со счетов по вкладам граждан</b>	<b>55</b>
<b>Выдачи наличных денег физическим лицам при совершении валютно-обменных операций</b>	<b>57</b>

# Работу по прогнозированию Н/Д оборота начинают КБ

Они требуют от своих клиентов **кассовые заявки** на квартал с ежемесячной разбивкой.

В **кассовые заявки** включаются суммы денег, которые клиенты будут получать в банке и суммы, которые они намерены сдать в банк по разным причинам, **с указанием конкретных дат получения и сдачи денег в кассу банка.**

**Кассовая  
Заявка кл.1**

4	2	7
5	6	8

**Кассовая  
Заявка кл.2**

4	2	7
5	6	8

**Коммерч.  
Банк 1**

**Кассовая  
Заявка кл.3**

4	2	7
5	6	8

**Кассовая  
Заявка кл. N**

4	2	7
5	6	8

**На основании анализа кассовых заявок  
своих клиентов  
коммерческий банк  
составляет 2 документа:**

- **1. КАЛЕНДАРЬ ВЫДАЧ  
НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ**
- **2. ПРОГНОЗ КАССОВЫХ  
ОБОРОТОВ**

# Расчет календаря выдач наличных денег

	Число месяца	Число месяца	Число месяца	Число месяца	Число месяца
	1	2	3	.....	31
Сумма выдачи денег	20.000-	12.000	7.000	4.500	10.000
Сумма поступления наличных денег	1.500-	-	4.200	3.750	3.600
Лимит кассы банка	5.000-	5.000-	5.000-	5.000-	5.000-
Сумма требуемого подкреплени я из РКЦ ЦБРФ	13.500-	7.000-	- (+2200) Подкрепле ние не требуется	- (+4.250) Подкреплен ие не требуется	1400

Эта сумма по всем клиентам банка, получающим наличные деньги в данный день месяца. Она определяется на основании кассовых заявок клиентов банка.

**КБ 1**

**КБ 2**

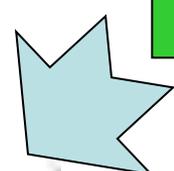
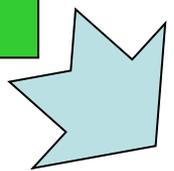
**РКЦ**



**КБ 4**

**КБ 3**

**ПРОГНОЗЫ +  
КАЛЕНДАРИ  
ВЫДАЧ НАЛИЧНЫХ  
ДЕНЕГ**



**РКЦ**



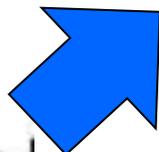
**РКЦ**



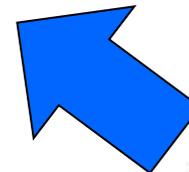
**ГУ ЦБ РФ**



**РКЦ**



Прогнозы  
кассовых  
оборотов



**РКЦ**



# БАНК РОССИИ Г. МОСКВА



**ГУ ЦБ РФ**



**ПЕРЕДАЧА ЭМИССИОННОГО РЕЗУЛЬТАТА.**

**ЭТО РАЗНИЦА МЕЖДУ ПРИХОДОМ ДЕНЕГ В КАССЫ  
БАНКОВ ОБЛАСТИ И СУММОЙ ВЫДАЧ ДЕНЕГ ИЗ  
КАСС БАНКОВ.**

# Принятие решений

- Отчет о кассовых оборотах банков позволяет принимать оперативные решения по улучшению работы местных, региональных и федеральных властей, а также оптимизации денежных потоков в отдельном регионе и по России в целом.