

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.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

ЛИМИТ

КАССА ПРЕДПРИЯТИЯ

**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.**

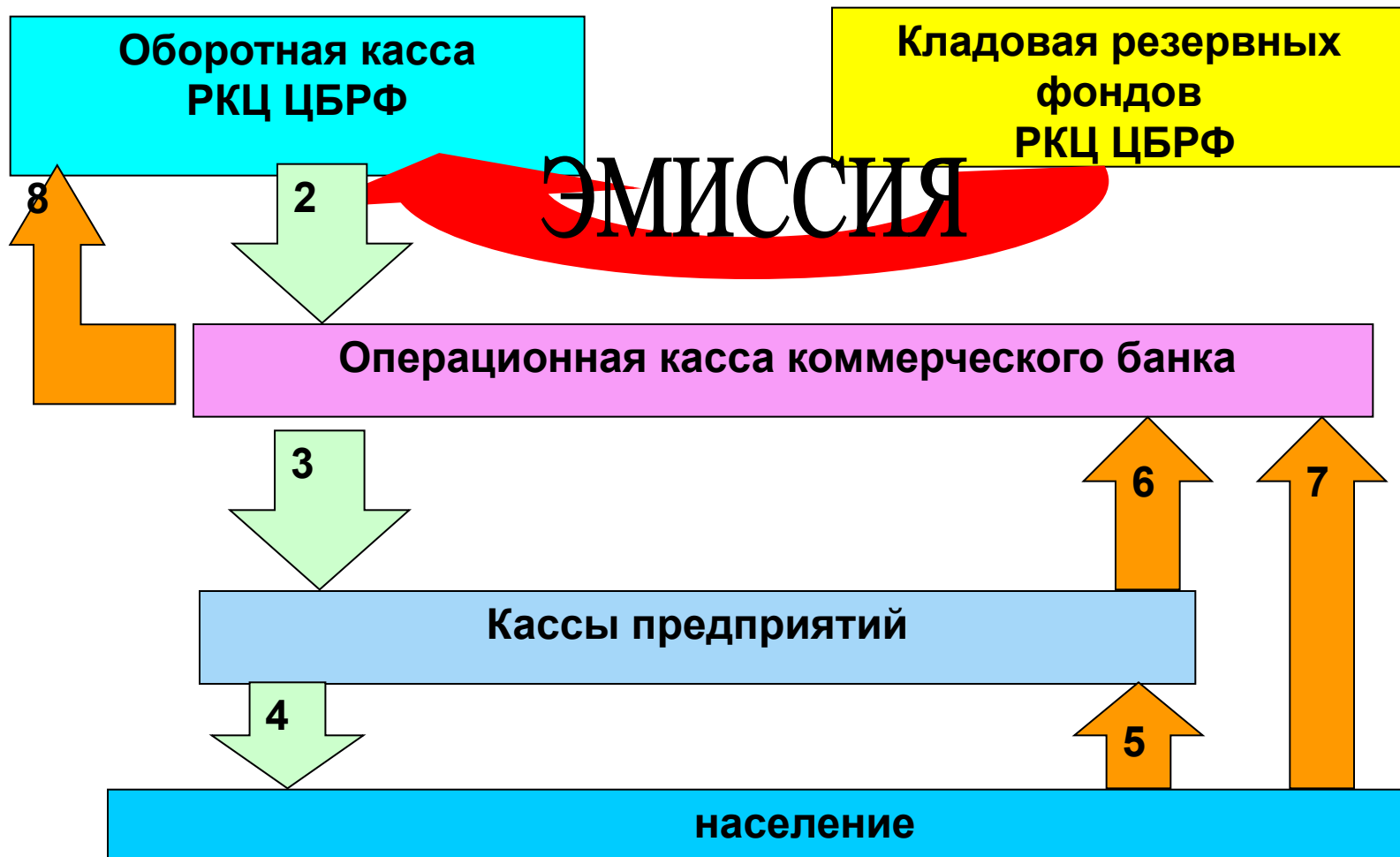
**ОНИ МОГУТ ОБЕСПЕЧИТЬ ТОЛЬКО ТЕКУЩИЕ ПОТРЕБНОСТИ
В НАЛИЧНЫХ ДЕНЬГАХ.**

**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:

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

Направления выдач наличных денег:

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

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

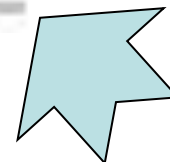
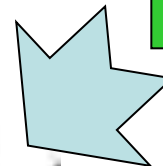
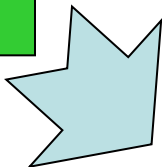
РКЦ



КБ 4

КБ 3

**ПРОГНОЗЫ +
КАЛЕНДАРИ
ВЫДАЧ НАЛИЧНЫХ
ДЕНЕГ**



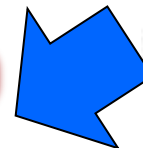
РКЦ



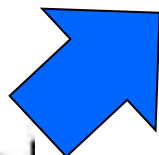
РКЦ



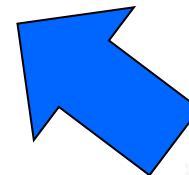
ГУ ЦБ РФ



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.