

СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ НАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ

Ондаханова А.А.

Мақала қолма-қолды ақшалардың айналымын қамтамасыз ететін банк ұйымдарындағы есеп айырысулар мен төлемдер деңгейінің жағдайын және дамуын ашып көрсеткен.

The article focuses on condition and development of calculations and payments in banks that provide cash payment turnover.

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой этих взаимосвязей являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств.

Наличный денежный оборот является неотъемлемой частью денежного оборота в рамках национальной экономики. Он реализуется как постоянный кругооборот наличных денег в экономике, представляя собой процесс непрерывного движения наличных денежных знаков, эмитированных центральным банком страны, в ходе которого денежные знаки, прежде всего, выполняют функции средства обращения и средства платежа[1].

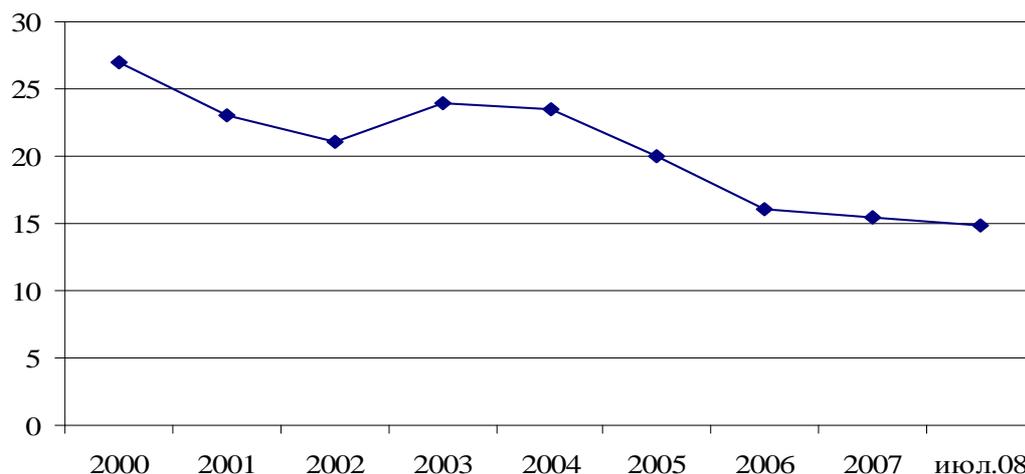
Так, за первое полугодие 2008 года сумма наличных денег в обращении увеличилась на 3,7%, при этом среднемесячное увеличение составляло 1%. Общая сумма наличных денег в обращении на 1 июля 2008 года составила 767,6 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 27,9 млрд. тенге. Удельный вес наличных денег в обращении в общем объеме денежной массы за отчетный период снизился с 16% на начало года до 14,8% на начало первого полугодия отчетного периода (график 1).

Традиционно в качестве интегральной характеристики состояния наличного денежного обращения принято рассматривать сальдо приходных и расходных кассовых операций банковского сегмента за определенный период времени.

Анализируя структуру налично-денежного оборота за 1 полугодие 2008 года, можно сказать, что в общей сумме оборота кассовый приход составляет 4,2 %, расходная часть - 1,2%. Данные о структуре налично-денежного оборота представлены в таблице. Для изучения спроса на наличные деньги в обращении рассмотрим изменения приходной и расходной части кассовых оборотов банков второго уровня[4].

График 1

Динамика изменения доли М0 в М3 за 2000-2008 г.г.(в%)



Так, объем поступлений наличных денег в кассы банков за отчетный период составил 4 652 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 4,2% (189,5 млрд. тенге), а объем выдач наличных денег составил 4 788,3 млрд. тенге, увеличившись на 1,2% (54,6 млрд. тенге).

Таблица 1

Кассовые обороты банков второго уровня

Потоки наличных денег проходящие через кассы банков	За I полугодие 2008 года (млн. тенге)	За I полугодие 2007 года (млн. тенге)	Изменение за период	
			(млн. тенге)	в %
Приход в кассы БВУ	4651976	4462452	189524,5	4,2
от реализации товаров, услуг и работ	1106331	1041450	64881,1	6,2
от коммунальных платежей	74617	70485	4132,3	5,9
от предприятий транспорта	28245	29239	-993,4	-3,4
от предприятий связи	39960	38958	100,2,2	2,6
от предприятий гостиничного, игорного и шоу бизнеса	3680	3744	-64,0	-1,7
от страховых организаций	2220	2970	-750,8	-25,3
от продажи иностранной валюты	706123	737084	-30961,7	-4,2
на счета по вкладам физических лиц	802837	877976	-75138,8	-8,6
поступления налогов, сборов и таможенных платежей	55490	61113	-5662,8	-9,2
погашение займов	116408	120540	-4131,8	-3,4
изъятых из банкоматов	257473	159182	98290,6	61,7
прочие поступления	1458593	1319711	138881,5	10,5
Выдачи из касс БВУ	4788328	4733727	54601,5	1,2
на оплату товаров, услуг и работ	727151	744858	-17706,7	-2,4
на оплату труда	172061	153556	18504,8	12,1
на оплату продукции сельского хозяйства	62820	35801	27019,0	75,5
предприятия транспорта, связи	341	280	61,1	21,8

страховым организациям	224	292	-68,0	-23,3
на покупку иностранной валюты	274328	259046	15281,8	5,9
со счетов по вкладам физических лиц	836268	1173799	-337531,0	-28,8
займы физическим и юридическим лицам	66252	175504	-109251,4	-62,3
на выплату пенсий и пособий	168209	147713	20495,6	13,9
на подкрепление банкоматов	970218	672419	297798,8	44,3
почие выдачи	1510457	1370460	139997,3	10,2
коэффициент возврата наличных денег в кассы БВУ, %	97,2	94,3		

Как видно из таблицы 1, снижение оборотов произошло по всем статьям кассового оборота. В статьях выдач наличных денег увеличились выдачи на подкрепление банкоматов.

Коэффициент возврата наличных денег в кассы банков составил 97,2% против 94,3% за прошлый период.

Основную долю поступлений наличных денежных средств в кассы банков составляют поступления:

- от реализации товаров, услуг и выполненных работ 1106,3 млрд. тенге или 23,7% от общего объема поступлений наличных денег в кассы БВУ. Увеличение составило 6,2% (64,8 млрд. тенге);
- на счета по депозитам физических лиц составили 802,8 млрд. тенге (17,2% в долевым выражении), снизившись на 8,6% (75,1 млрд. тенге);
- от продажи иностранной валюты - 706,1 млрд. тенге, снизившись на 4,2% (30,9 млрд. тенге).

Наибольшее снижение среди статей поступления наличных денег в кассы банков приходится на поступления на счета по вкладам физических лиц - на 8,6% (75,1 млрд. тенге) и поступления налогов, сборов и таможенных платежей - 5,6 млрд.тенге или 9,2%.

Сравнивая кассовые обороты банков за аналогичный период прошлого года, можно отметить резкий спад практически по всем статьям поступлений в кассы БВУ, что свидетельствует о сильном влиянии потрясений на мировых финансовых рынках, начавшихся прошлым летом. «Внезапное прекращение» притока капитала сказалось и на наличном денежном обращении в Республике Казахстан.

Сравнение показателей расходной части кассового оборота первого полугодия текущего года с показателями аналогичного периода прошлого года показывает, что доминирующими статьями расходной части кассового оборота банков остаются:

- выдачи на подкрепление банкоматов составили 970,2 млрд. тенге, увеличившись в 1,5 раза или на 44,3% (297,8 млрд. тенге).
- выдачи со счетов по депозитам физических лиц составили 836,2 млрд. тенге, при этом снижение составило 28,8% (337,5 млрд. тенге);
- выдачи наличных денег на оплату товаров, услуг и выполненных работ составили 727,1 млрд. тенге или 15,1% от общего объема выдач наличных денег

из касс банков. Уменьшение по сравнению с показателем 2007 года составило 17,7 млрд. тенге или 2,4%.

Отличительной чертой в кассовых оборотах банков за отчетный период стало заметное снижение на 63,3 % (109,2 млрд.тенге) выдач займов физическим и юридическим лицам, связанное с ограничением кредитования, а также увеличение в 1,8 раз ежемесячных выдач на оплату продукции сельского хозяйства.

Ввиду превышения выдач со счетов по вкладам физических лиц (836, 3 млрд.тенге) над поступлениями в кассы банков второго уровня на счета по депозитам граждан (802,8 млрд.тенге), можно констатировать отток денежных средств физических лиц из БВУ и как следствие, нехватку финансовых ресурсов для поддержания ликвидности.

Таким образом, в 1 полугодии 2008 года отмечается незначительное увеличение наличных денег в обращении, что обусловлено определенными результатами в экономике и социальной сфере республики.

Хочется отметить, что на изменение в сфере наличного денежного обращение, т.е. на уменьшение объема выпуска наличных денег в обращение, а также на уменьшение изъятия наличных денег из обращения по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, повлияли потрясения на мировых финансовых рынках, начавшиеся прошлым летом[2].

Несмотря на увеличение заработной платы, размеров пенсий и пособий, в первом полугодии 2008 года наблюдалось снижение экономической активности хозяйствующих субъектов. А ужесточение кредитной политики повлияло на уменьшение выдаваемых кредитов банками второго уровня и как следствие, произошло уменьшение объемов строительных работ и услуг, инвестиций, поступления налогов, сборов и таможенных платежей.

Отличительной чертой в кассовых оборотах банков за отчетный период стало заметное снижение в 2,7 раза выдач займов физическим и юридическим лицам, связанное с ограничением кредитования. В виду превышения выдач со счетов по вкладам физических лиц над поступлениями в кассы банков второго уровня на счета по депозитам граждан, можно констатировать отток денежных средств физических лиц из БВУ и как следствие, нехватку финансовых ресурсов для поддержания ликвидности.

Роль наличного денежного обращения проявляется в процессе регулярно повторяющегося кругооборота денег. Оптимизация наличного денежного оборота предполагает:

- 1) обеспечение необходимого объема и структуры наличной денежной массы в соответствии с потребностями всех экономических субъектов - участников денежного оборота;

- 2) поддержание баланса между размером наличной денежной массы и объемом производства товаров и услуг с учетом потребностей экономического роста;

- 3) влияние на уровень инфляции в связи с изменением объемов и темпов

наличной денежной эмиссии;

4) снижение вероятности появления фальшивых денежных знаков в обороте;

5) поддержание устойчивости национальной валюты.

Одним из факторов, способных реально воздействовать на сокращение эмиссии наличных денег, является развитие безналичных расчетов (с участием как физических, так и юридических лиц) и привлечение денежных средств населения во вклады на срочные счета в коммерческие банки. Конечно, данные процессы могут успешно развиваться лишь при условии макроэкономической стабильности[3].

Задача снижения наличного оборота и увеличения доли безналичных платежей и переводов денег на сегодняшний день является весьма актуальной. Особенно остро данная проблема стоит в сфере розничного товарооборота.

Национальный Банк Казахстана уделяет особое внимание проведению соответствующей политики, направленной на создание благоприятных условий для дальнейшего развития сферы безналичных платежей. В частности, Национальным Банком Казахстана принимаются меры совместно с правительством в целях создания условий для использования платежных карт в розничной торговле. Например, на сегодняшний день банковская платежная карта является самым эффективным инструментом в сфере безналичных платежей. Более того, в последние годы на казахстанском рынке платежных карт наблюдается постоянный опережающий рост объемов безналичных платежей по сравнению с ростом объемов операций по выдаче наличных денег с использованием платежной карты: в 1 полугодии 2008 года безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карт составили 7,9 млн транзакций на сумму 113,0 млрд тенге (или \$937,6 млн.), увеличение по сравнению с 1 полугодием 2007 года на 42,7% по количеству и 18,5% по сумме. При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек составило 40,2 млн транзакций на сумму 912,0 млрд. тенге (или \$7,6 млрд), увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16,1% по количеству и на 27,7% по сумме[4].

Со своей стороны коммерческие банки также проводят активную политику в части расширения инфраструктуры платежного рынка (сети банкоматов, торговых терминалов), предоставляют полный комплекс услуг.

Другой задачей при увеличении доли безналичных платежей можно назвать повышение финансовой культуры населения. В данной области Национальным Банком Казахстана, коммерческими банками на постоянной основе проводятся мероприятия по разъяснению преимуществ проведения расчетов в безналичной форме.

Таким образом, наличный денежный оборот во всех странах, независимо от уровня развития экономики, составляет меньшую часть денежного оборота, но имеет важное функциональное значение. От состояния наличного денежного обращения во многом зависит покупательная способность валюты.

Литература:

1. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. Е.Ф.Жукова. - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997, с.224.
2. Банковское дело/под ред. Сейткасимова Г.С. – Алматы: Каржы-каражат, 2006.
- 3.Банковское дело. Учебник./под ред. О.И.Лаврушина.-М.:Финансы и статистика, 2000.
4. Журнал Банки Казахстана №10, 2008г.