

## Перспективы развития наличного денежного обращения в условиях смены организационно-экономического механизма

### Prospects for the Development of Cash Circulation under the Conditions of Change of the Organizational and Economic Mechanism

Е. МАЖАРА, З. ШАРИФЬЯНОВА

**Мажара Евгений Николаевич**, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов устойчивого развития Российского экономического университета им Г.В. Плеханова (г. Москва). E-mail: maschara102@mail.ru  
**Шарифьянова Зарема Фаудатовна**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. E-mail: sh\_z\_f@mail.ru

*В данной статье рассматривается актуальность использования наличных денежных средств и их значение для физических и юридических лиц. Также проанализировано количество выпущенных в обращение наличных денежных средств за период 2015–2022 гг. В статье приведены данные социологического исследования на тему «Отношение населения РФ к различным средствам расчета», проведенного в 2021 году, которые характеризуют в процентном соотношении мнение физических лиц о способах расчета. Вследствие прогрессирующего использования наличных денег особое внимание было уделено целям и задачам совершенствования системы наличного денежного обращения. При совершенствовании налоговой системы удастся повысить общий уровень удовлетворенности системой наличного денежного обращения.*

**Ключевые слова:** денежное обращение, наличные средства, банкнота, монета, организационно-экономический механизм, крупномасштабный инвестиционный проект, золотовалютные резервы.

*This article discusses the relevance of the use of cash and their importance for individuals and legal entities. The amount of cash issued in circulation for the period 2015–2022 was also analyzed. The article presents the data of a sociological study on the topic "Attitude of the population of the Russian Federation to various means of calculation", conducted in 2021, which characterize in percentage terms the opinion of individuals on the methods of calculation. Due to the progressive use of cash, special attention was paid to the goals and objectives of improving the system of cash circulation. With the improvement of the tax system, it will be possible to increase the overall level of satisfaction with the cash circulation system.*

**Key words:** monetary circulation, cash, banknote, coin, organizational and economic mechanism, large-scale investment project, gold and foreign exchange reserves.

### Введение

В настоящее время в мировой финансовой системе происходят глубокие трансформации. Не обошли они стороной и процессы в сфере наличного денежного обращения. Архитектура построения аргументов в среде основных оппонентов наличных денег базируется на том, что коррупция серьезно угрожает интересам государства. Разность подходов и взглядов на проблематику наличного денежного обращения невольно заставляет вспомнить примеры из опыта функционирования советской экономики в период новой экономической политики (далее – НЭП) в 20-х годах XX века. Тогда на какое-то время власти разрешили развитие мелкотоварного производства, дали ему некоторый импульс, однако потом спохватились, т.к. партийная идеология не одобряла капиталистические признаки. В итоге все отменили и НЭП стал историей. Но на тот момент для облегчения транзакций в экономике при совершении сделок использовали именно наличные деньги. В настоящее время вновь сложилась неординарная ситуация – против РФ введены санкции, российские золотовалютные резервы заморожены, крупнейшие российские банки (Сбербанк, ВТБ, «Россельхозбанк», «Открытие» и пр.) отключены от SWIFT. И снова на повестке дня вопрос об использовании наличных денег с той лишь разницей, что:

– в 20-е годы XX века страна жила в предвоенное время, а сейчас полным ходом идет специальная военная операция;

– капиталистическая система в 20-х гг. XX века и сегодня пребывала и пребывает на разных стадиях своего развития; в настоящее время практически весь мир стал капиталистическим, однако существует мнение о перспективах демонтажа капитализма в связи с его переходом в деструктивную фазу существования.

В перспективе степень изношенности основных фондов в стране будет возрастать, в том числе и по причине прекращения поставок иностранного оборудования, которое пока нечем заменить. Поэтому потребность в модернизации предприятий, вносящих максимальный вклад в формирование ВВП, в последнее время только возросла. [3, 5] Действовавшая до недавнего времени модель управления инвестиционными процессами в российской экономике, характерной чертой которой и сейчас еще является организация принятия управленческих решений посредством увеличения стоимости паев иностранных трастовых фондов, прямых и портфельных инвесторов российских крупных и средних предприятий, изжила себя.

Вместе с этим, и в период НЭПа, и сейчас стоял и стоит вопрос о сохранении национально-го суверенитета, и это принципиальный момент. Как и то, что теперь на повестке дня – изменение роли России в мировой экономике. Такие изменения на фоне смены концептуальных приоритетов экономического развития идут параллельно с процессами укрепления российской государственности, создают заделы для реализации крупномасштабных инвестиционных проектов.

### Методы

В качестве основных методов исследования были использованы описательный метод, методы сравнительного анализа, обобщений и др.

Эмиссия наличных рублей в рамках функционирующей до недавнего времени денежной системы определялась влиянием экспортных операций и была привязана к доллару США. А поскольку печатный станок ФРС США не мог быть контролируемым государством, существенные по объему капиталы сосредоточились на границе с РФ. Естественно, такие капиталы не могут обойтись без сферы приложения – им нужен свой объект инвестиций, вовлекаемый в соответствующую систему отношений. Российский рынок весьма широк и привлекателен, с манящими перспективами для иностранного инвестора: торговля углеродными квотами, земельные участки, в т.ч. с дифференциальной рентой I. Добавляет инвестиционной привлекательности и недоинвестированность российской экономики.

В Российской Федерации ответственным за денежное обращение – и в целом за проведение денежно-кредитной политики – является Центральный Банк, деятельность которого регулируется Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ [1].

Выпуск наличных денег называется налично-денежной эмиссией, которая является одним из финансовых инструментов. Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение [2, 25].

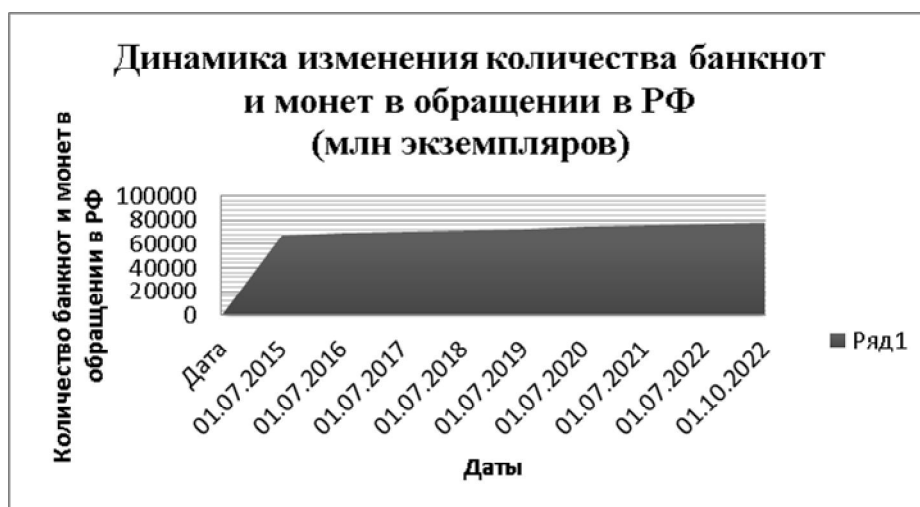
Использование наличных денежных средств для оплаты товаров и услуг теряет актуальность в связи с наращиваем возможности использования новых платежных инструментов. Тем не менее, объем наличных денежных средств в обращении не снижается. Наличные деньги являются «подушкой безопасности» от финансовых потрясений, например, в 2020 году из-за ограничений в связи с коронавирусной инфекцией, многие формировали вспомогательные запасы наличных средств.

Ежегодное увеличение количества банкнот и монет, находящихся в обращении, говорит об увеличении потребности населения в наличных денежных средствах (см. рисунок ниже).

Этому также способствуют уникальные характеристики, которыми обладают наличные деньги:

1. Возможность оплачивать товары и услуги в любых условиях (например, при отсутствии подключения к сети Интернет);

2. Значимость среди определенных социальных групп (граждане пожилого возраста, жители сельской местности, слабовидящие граждане) [4].



*Количество выпущенных банкнот и монет, находящихся в обращении в РФ*

Данные социологического исследования на тему «Отношение населения РФ к различным средствам расчета», проведенного в 2021 году, показывают, что 33 % граждан предпочитают наличные деньги для ежедневных оплат, 33 % граждан России предпочитают наличные деньги в силу сложившейся привычки, 26 % опрошенных респондентов думают, что при оплате наличными деньгами легче управлять своими расходами, 5 % граждан совсем не производят сделок с наличными деньгами, 3 % опрошенных выбрали несколько вариантов ответа [6].

По данным социологического исследования также сформированы основные причины выбора наличной оплаты. Среди них выделяют следующие причины:

1. Привычка оплачивать наличными (33 % опрошенных);
2. Посредством оплаты наличными легче фиксировать расходы (26 % опрошенных);
3. Оплата наличными быстрее (17 % опрошенных);
4. Нет возможности рассчитываться безналичным способом (11 % опрошенных);
5. Расчеты наличными безопаснее (11 % опрошенных);
6. Оплата наличными требует меньше усилий (11 % опрошенных);
7. Гарантия отсутствия технических сбоев (7 % опрошенных);
8. Привлекает материальная форма банкнот (6 % опрошенных);
9. Получение дохода наличными (6 % опрошенных) [4]. Часть опрошенных выбрали более одного варианта ответа.

### Результаты

Можно сделать вывод, что наличные деньги будут продолжать играть значительную роль в экономике. Поэтому необходимо оказывать поддержку, повышать качество, развивать систему наличного денежного обращения [1].

Результаты исследования показывают, что в 2021 году 40 % респондентов осуществляли в среднем по 2–3 наличных расчета наличными ежедневно, а 30 % респондентов осуществляли в среднем по 3 расчета наличными ежедневно. Средняя стоимость разовой покупки, оплачиваемой наличными деньгами, составляла 975 рублей [5].

На 2021–2025 гг. перед Банком России были поставлены задачи, решение которых будет способствовать развитию системы наличного денежного обращения и бизнес-процессов, укреплению сотрудничества субъектов наличного денежного обращения. По итогам выполнения поставленных задач должен возрасти уровень удовлетворенности физических и юридических лиц, увеличится спектр их участия в финансовых процессах.

Анализ наличных денег, находящихся в обращении в последние пять лет, показывает, что их количество увеличилось на 16,4 %. В 2020 году в обращение был эмитирован значительный объем наличных – 2,8 трлн рублей. Избыточный спрос на наличные деньги оценивается более чем в 2 трлн рублей. Основная причина заключается в ограничительных мерах в период пандемии, когда физические лица формировали большие запасы наличных денег – подобная ситуация сложилась как в России, так и в других странах. Далее наблюдалось увеличение эмиссии наличных денег, сокращение возврата наличных денег, снижение объема инкассируемой выручки организаций [5].

Обычно популярность применения наличных денег зависит от темпа роста экономики с учетом темпа инфляции, также на это влияет диапазон распространения наличных денег.

Ранее в некоторых странах предпринимались попытки сократить объем наличных средств, но в 2017–2020 годах рост наличной денежной массы возобновился.

До 2020 года отношение объема наличных средств к номинальному ВВП в России снижалось. Начиная с начала 2023 года, согласно прогнозам, спрос на наличность вернется к традиционной закономерности, а отношение объема наличных денег к номинальному ВВП продолжит снижение.

### Основные задачи совершенствования наличного денежного обращения

№	Перечень задач по развитию наличного денежного обращения	Детальное раскрытие задач
1	Работа над качеством банкнот, выпускаемых в обращение	Повышение срока службы банкнот; Совершенствование защитного комплекса банкнот; Развитие целостной информационной области наличного денежного обращения.
2	Оптимизация оборота наличных денег за счет кассового обслуживания в подразделениях кредитных организаций с применением наличных денег, принадлежащих Банку России	Реализация альтернативного метода кассового обслуживания в учреждениях кредитных организаций с применением наличных денег, принадлежащих Банку России; Внедрение компонентов платности отдельных услуг Банка России.
3	Ускорение оборачиваемости монеты и выбор наилучшего варианта для эффективности монетного обращения	Активное использование Монетной площадки Банка России в регионах.
4	Ужесточение контроля над процессами наличного денежного оборота	Усиление прогнозной аналитики для своевременного обеспечения регионов денежной наличностью по номиналам в зависимости от динамики спроса; Развитие сотрудничества с сообществами профессиональных участников наличного денежного обращения.
5	Работа над повышением надежности инфраструктуры наличного денежного обращения благодаря автоматизации, роботизации и цифровизации	Использование современных и облегчающих работу систем; Внедрение электронного документооборота.
6	Упорядочивание внутренних бизнес-процессов Банка России	Упорядочение территориальной сети отделений Банка России; Распространение на местах практики ликвидации дефектной монеты; Наиболее частое использование укрупнённой упаковки; Гарантия экологической безопасности.
7	Повышение готовности к работе в стрессовых условиях	Выполнение определенных действий в экстренных ситуациях; Повышение степени сплоченности действий профессиональных участников наличного денежного обращения в экстренных условиях.

В случае введения в обращение цифрового рубля вероятно снижение объема наличных денег по отношению к номинальному ВВП. Такое положение вещей справедливо в силу того,

что цифровой рубль позиционируется как альтернатива наличным денежным средствам. Ожидается, что к 2025 году этот процесс будет иметь умеренный характер. Указанный рост объема наличных в обращении останется положительным к 2025 году, но темп будет немного ниже уровня 2016–2019 годов.

Одной из основных задач к 2025 году является расширение практики передачи обязанностей по кассовому обслуживанию и хранению наличных денежных средств кредитным организациям [4].

В большинстве стран работают над укреплением защитной функции, обновлением внешнего вида денежных знаков, увеличением их устойчивости к неблагоприятному внешнему воздействию.

Одной из главных целей совершенствования системы наличного денежного обращения является адаптация к текущей экономической ситуации вследствие глобальной цифровизации, автоматизации, преобразования формы взаимоотношений финансовых регуляторов с профессиональными участниками наличного денежного обращения.

Решение поставленных задач позволит обеспечить физические и юридические лица денежными знаками более высокого качества и, соответственно, более защищенные от подделок. Прогнозируется, что к 2025 году у физических и юридических лиц общий уровень удовлетворенности системой наличного денежного обращения повысится.

### **Обсуждение**

После объявленной частичной мобилизации у бизнеса появились обязательства принимать для исполнения государственные заказы, решать задачи, поставленные главой государства. Финансирование бизнеса, видимо, предполагается за счет средств государственного бюджета. За неисполнение государственных заказов при наличии необходимых производственных мощностей предприниматели несут ответственность, установленную законом. Все это подразумевает под собой потребность в значительном объеме денежных ресурсов, в т.ч. наличных денег, смену организационно-экономического механизма, который функционировал в России последние годы.

Основные показатели эффективности совершенствования системы наличного денежного обращения делятся на 3 сектора: для физических лиц, для бизнеса, для общества в целом.

Так, доля физических лиц, которые расценивают качество наличных денег в обращении как высокое, на данный момент составляет 70 %, и планируется, что к 2025 году это значение возрастет до 75 %. Доля клиентов Банка России, которые расценивают качество наличных денег в обращении как высокое, на данный момент составляет 97%, и планируется, что к 2025 году это значение возрастет до 99% [5].

Кредитным организациям, которые стремятся к снижению затрат, на данный момент удастся снизить затраты в одном подразделении на 5,9 млн рублей в год. За 2021–2025 г. в 65 подразделениях кредитных организаций, которые работают над обновленной формой кассового обслуживания с использованием наличных денег, планируется снижение затрат на сумму не менее чем 991 млн рублей [5].

Для общества в целом необходимо гарантировать стабильность наличного оборота. Для этого нужно пристально следить за тем, чтобы обращение наличных денег оставалось бесперебойным. На данный момент перебоев в обеспечении наличного денежного обращения не наблюдается.

Также необходимо сократить издержки Банка России в связи с обеспечением наличного денежного обращения. Для этого необходимо следить за индексом затрат на наличное денежное обращение за 5 лет. Так, за 2016–2020 гг. базовый индекс затрат составлял 1. А в 2021–2025 годах, как ожидается, он составит 0,92 от базового уровня [4].

### Заключение

Итак, вышеизложенное позволяет сделать следующие выводы:

1. Для взаимодействия с Банком России кредитным организациям требуется сохранить возможность доступа к актуальным сервисам для выполнения операций с наличными деньгами.
2. Издержки обращения наличных денег могут быть сокращены за счет упрощения операционных процессов; оптимизация операций с наличными деньгами будет достигнута посредством более активного участия кредитных организаций в процедуре хранения наличных денег и ускорения оборачиваемости монеты.
3. Если государству в условиях смены организационно-экономического механизма потребуется стабильность и устойчивость системы наличного денежного обращения, представляется целесообразным сохранение поддержки максимально свободного доступа физических и юридических лиц к инфраструктуре наличного денежного обращения.

### Литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ: [принят Государственной думой 27 июня 2022 года] от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
2. Мокеева Н.Н., А.Е. Заборовская, В.Э. Фрайс. Деньги и денежно-кредитная система: учебное пособие. Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2019. 152 с.
3. Мажара Е.Н. Инвестиционные процессы: эффективный менеджмент в современной экономике. Уфа: Первая типография, 2021 г. 159 с.
4. Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы // Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/119613/onrndo\\_2021-2025.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/119613/onrndo_2021-2025.pdf)
5. Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа // Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/42128/results\\_2021.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/42128/results_2021.pdf)
6. Структура наличной денежной массы в обращении // Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/statistics/cash\\_circulation/20210701/](https://cbr.ru/statistics/cash_circulation/20210701/)