

УДК 336.71; 336.74

DOI: 10.21209/2227-9245-2021-27-2-133-139

АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КАССОВОЙ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА В УСЛОВИЯХ МИНИМИЗАЦИИ НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

CURRENT ASPECTS OF MANAGING THE BANK'S CASH LIQUIDITY IN TERMS OF MINIMIZING CASH CIRCULATION

Е. Н. Прокофьева, Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург
7004prokofev-av@mail.ru

E. Prokofieva, UralstateUniversityofEconomics, Yekaterinburg



Рассматриваются актуальные проблемы участия банков в повышении результативности организации налично-денежного обращения. В текущей ситуации, несмотря на рост объемов и доли безналичных расчетов, спрос на наличные денежные средства характеризуется стабильностью. Обращается внимание на особенности, достоинства и недостатки сокращения налично-денежного обращения. Отмечается, что первостепенное влияние на налично-денежное обращение оказывают расчеты, осуществляемые физическими лицами. В связи с этим в исследовании ставятся акценты на принципиальных изменениях в этом направлении, происходящих в банковской сфере. Это, прежде всего, сокращение снятия наличных средств с пластиковых карт и увеличение объемов безналичных расчетов с их использованием, отсутствие роста карточного рынка; повышение числа электронных терминалов и сокращение количества устанавливаемых банкоматов. Подчеркивается, что одним из основных направлений, определяющих ликвидность и прибыльность банка, является регулирование остатков наличных денежных средств. В условиях сокращения количества банков, функционирующих в экономике, все острее ощущается борьба за клиентов. Удовлетворенность последних банковским сервисом, в том числе в части ликвидности расчетов, необходимо рассматривать в качестве одного из первостепенных факторов, обеспечивающих результативность значительного числа банковских операций. В этом контексте особое внимание уделяется специфике действий банка по оптимизации потоков наличных денежных средств, что требует использования специализированных автоматических систем, позволяющих обрабатывать данные об остатках и оборотах денежной наличности для формирования прогнозов, оптимизирующих график инкассации и сокращающий простои банкоматов по причине отсутствия средств

Ключевые слова: денежный оборот; денежная масса; налично-денежный оборот; безналичные расчеты; расчетно-кассовые операции банка; кассовая ликвидность банка; инкассация; электронные деньги; пластиковые карты; цифровая экономика

The article is devoted to the problem of the banks' participation in improving the efficiency of the organization of cash circulation, which does not lose its relevance in the modern economy. In the current situation, despite the growth in the volume and share of non-cash payments, the demand for cash is characterized by stability.

The article focuses on the features, advantages and disadvantages of the reducing cash circulation process. It is noted that the primary impact on cash circulation is made by settlements made by individuals. In this regard, the study focuses on the fundamental changes in this direction that are taking place in the banking sector. This is, first of all, the reduction of cash withdrawals from plastic cards and the growth of non-cash payments with their use, the lack of growth of the card market; increase in electronic terminals and reduce the number of ATMs installed. At the same time, it is emphasized that one of the main areas that determine both the liquidity and profitability of the bank is the regulation of cash balances. With the number of banks operating in the economy shrinking, the struggle for customers is becoming more acute. The satisfaction of the latter with the quality of the bank's services, including in terms of settlement liquidity, should be considered as one of the primary factors

that ensure the effectiveness of a significant number of banking operations. In this context, special attention is paid to the specifics of the bank's actions to optimize cash flows, which requires the use of specialized automatic systems that allow processing data on cash balances and turnover to form forecasts that optimize the collection schedule and reduce ATM downtime due to lack of funds

Key words: money turnover; money supply; cash-money turnover; non-cash payments; cash and settlement operations of the bank; cash liquidity of the bank; cash collection; electronic money; plastic cards; digital economy

Введение. «Безналичная экономика» становится одним из приоритетов финансовых регуляторов ряда стран, как развитых, так и развивающихся. Значительное количество частных компаний и бизнес-ассоциаций работает над созданием и развитием необходимых для этого инструментов и платформ.

Однако пока сохраняется потребность населения и юридических лиц в наличных средствах, остается значимой и качественная организация их обращения. Понимая всю важность данного процесса для национальной экономики, необходимо акцентировать внимание на проблемах кассовой ликвидности сторон-участников. Сложности в этой области могут привести к более значительным негативным последствиям: потере клиентов, снижению доходности банков, сокращению ресурсной базы банков, осложнению инфляционного регулирования экономики и т. д. Обозначенные трудности приобретают особую актуальность в условиях нестабильности и отсутствия значительного роста реальных доходов населения.

Цель исследования состоит в выявлении тенденций в налично-денежном обращении России, определении проблем, возникающих у банков, при обеспечении достаточности ликвидных средств для качественного

удовлетворения потребностей в наличных деньгах основных потребителей данной услуги – населения.

В соответствии с обозначенной целью определены следующие задачи:

– на основании показателей налично-денежного обращения России выявить тенденции развития рынка пластиковых карт;

– определить характер действий банков, способствующих минимизации налично-денежного обращения и повышению результативности использования наличных денежных средств с учетом обеспечения достаточной ликвидности.

Методология и методика исследования. Как утверждают исследователи, в развитой экономике доля наличных средств в денежном обороте составляет 2...9 % [1; 7; 11; 12; 13]. Однако динамика налично-денежного оборота в России свидетельствует о более медленных темпах перехода к «безналичной экономике» в сравнении с зарубежными странами (рис. 1).

Несмотря на наличие положительной динамики, в суммарном выражении объем наличных денег, представленных движением банкнот Банка России и разменной монеты, растет (рис. 2).

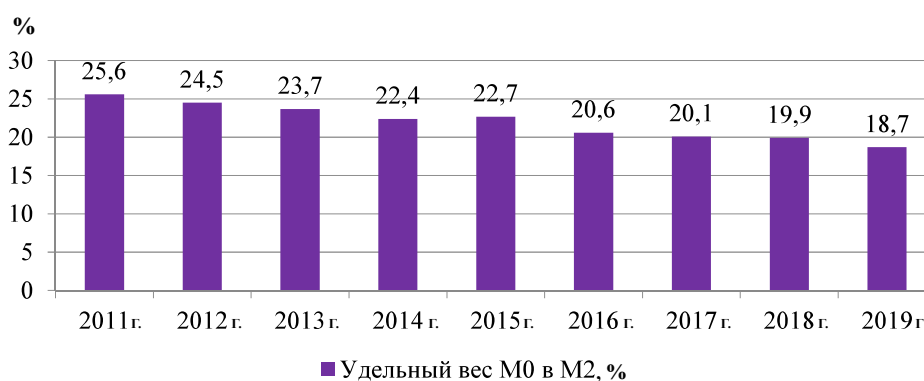


Рис. 1. Динамика удельного веса наличных средств [10] / Fig. 1. Dynamics of the cash share [10]

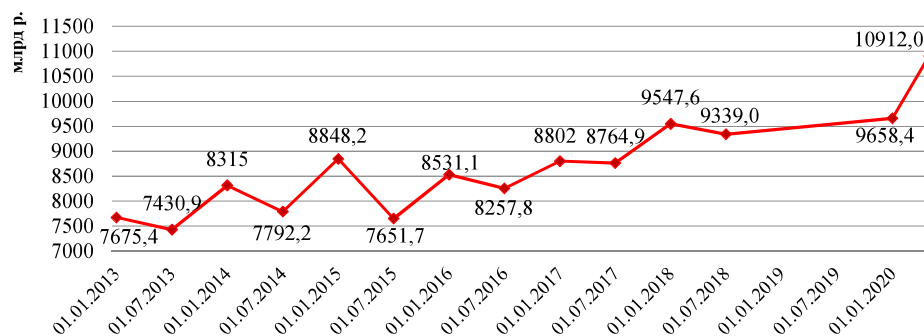


Рис. 2. Динамика наличной денежной массы в России [10] /
Fig. 2. Dynamics of the cash money supply in Russia [10]

Движение в сторону «безналичной», в том числе «цифровой экономики», является одним из приоритетных направлений финансовой политики государства. Большинство экономистов акцентируют внимание на положительных результатах данных процессов, таких как сокращение расходов на выпуск денег, повышение эффективности использования денежных средств для всех участников расчетов и экономики страны в целом, снижение инфляционного воздействия на экономику и т. д. [3; 4; 5; 13; 14]. В связи с этим особый интерес вызывают высказывания специалистов об отрицательном воздействии на человека и экономику безналичных расчетов и виртуальных денег. Чаще всего исследователи пишут о проблемах мошенничества, теневой экономике, финансировании терроризма и иных криминальных аспектах использования «электронных денег» [9; 10; 14]. Известны исследования влияния безналичных расчетов на психологическое состояние человека, в том числе изучения вопроса растущей зависимости человека от институтов, при помощи которых осуществляются безналичные расчеты. Так, К. В. Кудряшов и А. А. Санькова обращают внимание на то, что наличные расчеты более демократичны, в то время как «использование безналичных средств» может рассматриваться в качестве инструмента управления самим человеком, т. к. любой человек может быть уязвим и «отключен от системы жизнеобеспечения» (покупка продуктов, оплата коммунальных и медицинских услуг и т.д.)» [6].

Однако технический прогресс неизбежен, и Банк России, как главный организатор налично-денежного обращения, посредством функционирующих в экономике банков проводит в жизнь политику, направленную на

повышение эффективности, безопасности и прозрачности движения денежных средств. Результативность данного процесса определяется, прежде всего, прямой заинтересованностью банковского сектора в получении дополнительных доходов либо сокращении расходов посредством оптимизации и минимизации кассовых операций.

Результаты исследования и область их применения. Основным нормативным документом, определяющим порядок налично-денежного обращения в России, является положение ЦБРФ от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ», устанавливающее характер действий банков при осуществлении традиционных операций, таких как прием наличных денег для зачисления их на банковские счета; выдача наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов; обмен банкнот и монет Банка России и т. д. Для юридических лиц процесс организации наличного денежного обращения строго регламентирован, в то время как для населения способ организации расчетов является предметом выбора. Однако вопрос о целесообразности регламентации расчетов населения на крупные суммы и перевода их в безналичную плоскость многие годы является предметом дискуссий [11].

По оценкам исследователей, основным инструментом, призванным минимизировать наличное денежное обращение, остаются банковские карты [4]. Если в течение длительного периода банковские карты активно использовались как инструмент получения наличных средств, то в последние годы ситуация меняется (табл. 1).

Таблица 1 / Table 1

Характеристика операций, совершаемых с эмитированными в РФ банковскими картами [15] / Characteristics of transactions performed with bank cards issued in the Russian Federation [15]

Показатели / Indicators	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Снятие наличных средств с банковских карт, млрд р. / Cash withdrawals from bank cards, billion rubles	25137,1	26892,6	27282,5	28087,8	28788,8
Количество операций по снятию наличных средств, млн шт. / Number of cash withdrawals, million units.	3331,6	3409,1	3328,9	3201,3	3085,6
Суммы операций по оплате товаров и услуг банковскими картами, млрд р. / The amount of transactions for payment for goods and services by bank cards, billion rubles	8085,5	11154,7	14563,1	19552,6	24817,0
Количество операций по оплате товаров и услуг банковскими картами, млн шт. / Number of transactions for payment for goods and services by bank cards, mln. Pcs.	8677,4	12341,6	17039,8	24007,3	32348,6

Представленные данные свидетельствуют о повышении результативности использования банковских карт. Однако спрос на наличные денежные средства стабилен (табл. 2). Следовательно, достаточность средств не только в кассах банков, но и в банкоматах по-прежнему остается базовым показателем, характеризующим устойчивость

банка и его способность в любой момент удовлетворить потребности клиентов в денежных средствах. Важность этого вопроса связана с тем, что число банкоматов и электронных терминалов значительно, а количество последних активно растет с 2015 по 2020 гг.

Таблица 2 / Table 2

Количество устройств, участвующих в организации наличного денежного обращения [15] / The number of devices involved in the organization of cash circulation [15]

Показатели / Indicators	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20
Количество банкоматов, ед. / Number of ATMs, units	213585	208935	206386	200972	202593
Количество электронных терминалов, ед. / Number of electronic terminals, units	1481469	1761340	2189060	2588805	2913026

Кредитные организации в целях максимизации прибыли стремятся минимизировать остатки наличных денежных средств, так как данный вид активов относится к категории неработающих. Минимизация объема «неработающих» активов в последнее время приобретает все большую значимость [2].

В специфических условиях экономики России, имеющей большой объем наличных денег в обороте, управлять потоками денежных средств практически невозможно без использования специализированных автоматических систем. Поэтому банки используют систему «OptiCash/OptiNet», которая позволяет собирать и обрабатывать данные об остатках и оборотах денежной наличности в филиалах банка, банкоматах, электронных терминалах

для формирования ежедневных прогнозов, помогающих оптимизировать график инкассации и сократить простои банкоматов по причине отсутствия средств.

Основное назначение системы «OptiCash/OptiNet» – предоставление сотрудникам банка исчерпывающей оперативной и аналитической информации о наличности в банкоматах и кассах отделений банка. Система выполняет расчеты и выдает рекомендации, которые ежедневно обновляются с учетом оборота денежных средств в кассах и банкоматах. Задача банка состоит в гибком сочетании минимального остатка денежных средств в сети (с целью минимизации отвлечения денег из оборота) и максимально возможной доступности для клиентов (предот-

вращение простоев устройств и дефолтов ВСП). При определении оптимальной суммы загрузки банкоматов и оптимального остатка денежных средств в кассах филиалов аналитики стремятся минимизировать совокупные затраты Банка, которые складываются из затрат на обслуживание (инкассацию) и хранение (стоимость фондирования). Прогнозирование оптимальной суммы загрузки банкоматов способствует организации бесперебойного и качественного обслуживания клиентов, повышению эффективности использования налично-денежных потоков при оптимальной организации кассовой работы и исключению необоснованных расходов, связанных с обработкой и доставкой наличных денег.

Банк устанавливает сумму минимального остатка наличных средств как в целом для кредитной организации, так и для каждого ее ВСП (внутреннего структурного подразделения). Однако если большая часть налично-денежных операций банков осуществляется через банкоматы и электронные терминалы, то характер работы данных устройств является определяющим для банка в части управления кассовой ликвидностью.

В составе затрат на налично-денежное обслуживание включены две весомые статьи: инкассация и стоимость отвлеченных средств, причем они взаимосвязаны. С одной стороны, процедура инкассации даже при наличии собственной инкассаторской службы является довольно дорогостоящей и вполне логично желание проводить ее как можно реже (что предусматривает загрузку устройств по максимуму). С другой стороны, стоимость загруженной в банкомат суммы отрицательно влияет на баланс банка. Бизнес-задача здесь вполне очевидна: необходимо найти такое соотношение между ча-

стойкой инкассации и объемом загружаемой наличности, чтобы общие издержки банка были минимизированы.

В рамках решения проблемы по оптимизации и автоматизации работы с денежной наличностью в последние годы широко себя зарекомендовала технология замкнутого оборота наличных (cash-ресайклинг), которая предполагает возможность использования депонированных денежных средств клиентов для последующего снятия другими клиентами. Использование банкоматов с поддержкой технологии cash-ресайклинга способствует оптимизации операционных расходов, в частности расходов на инкассацию (частота инкассации сокращается значительно), а также минимизации отвлечения денежных средств из оборота (т. к. наличность, предназначенная для выдачи, не будет храниться в диспенсере и копиться при вносе в депозитных кассетах). Однако при работе с такими устройствами необходимо тщательно подходить к выбору места их установки – объем депонированных средств должен соответствовать примерно объему выданных, что требует глубокого анализа входящих и исходящих потоков наличности.

Внедрение устройств с поддержкой технологии замкнутого оборота наличных, несмотря на достаточно высокие первоначальные инвестиции, привлекательно для банков. Качественная работа банкоматов и электронных терминалов имеет существенное значение, т. к. влияет на удовлетворенность клиентов качеством услуг.

Рынок банковских карт России насыщен, он показывает минимальные изменения в течение последних лет. Банки продолжают активизировать свои действия за клиентов (табл. 3).

Таблица 3 / Table 3

Динамика выпуска банковских карт, шт. [15] / Dynamics of bank card issuance, pcs. [15]

Показатели / Indicators	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20
Количество банков, эмитирующих банковские карты / Number of banks issuing bankcards	522	434	391	335	297
Количество выпущенных карт, всего, шт. / Number of issued cards, total, pcs.	243952	254763	271677	272604	285832
В том числе, расчетные карты, шт. / Including payment cards, pcs.	214461	224619	239522	237521	248648
Кредитные карты, шт. / Credit cards, pcs.	29464	30144	32155	35082	37184

Исследователи подчеркивают, что операции банка с пластиковыми картами и расчетно-кассовое обслуживание клиентов, как базовые направления деятельности, неизменно играют определяющую роль в жизни банка [8; 9]. Результаты конкурентной борьбы в этой области оказывают влияние не только на широкий круг операций, но и на результативность деятельности банка в целом.

Заключение. Организация налично-денежного обращения и управление кассовой ликвидностью банка представляет собой сложный процесс, требующий баланса между прибыльностью и ликвидностью. Дея-

тельность банка по оптимизации потоков наличных денежных средств, основанная на обработке данных об остатках и оборотах денежной наличности, позволит оптимизировать график инкассации, сократить спрос на наличные средства и повысить результативность работы банкоматов и электронных терминалов.

Эффективное планирование и управление наличными средствами банка влияет на удовлетворенность клиентов качеством услуг, является основанием для расширения сотрудничества и определяет результативность деятельности банка в целом.

Список литературы

1. Бердышев А. В. Зарубежный и Российский опыт сокращения наличных платежей в экономике // Вестник университета. 2019. № 4. С. 146–150.
2. Бибикина Е. А., Валинурова А. А., Сергеева Н. А. Дисбаланс ликвидности коммерческих банков: понятие и методы оценки // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018. № 4. С. 443–453.
3. Васильев И. И. Развитие российского рынка банковских карт // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. № 1. С. 70–73.
4. Дягилева Н. В. Современные средства платежа и их оценка // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2017. № 3. С. 243–246.
5. Караопп А. Л. Определение природы и сущности электронных средств платежа // Экономический анализ: теория и практика. 2018. № 6. С. 1–11.
6. Кудряшов К. В., Санькова А. А. Правовые аспекты отмены наличных денег в России // Концепт. 2018. № 12. С. 1–7.
7. Маркова О. М. Анализ международного опыта обращения наличных денег // Вестник Астраханского государственного технического университета. 2020. № 2. С. 125–137.
8. Махачева Д. М., Гамзатова С. А. Анализ и оценка системы безналичных расчетов с использованием банковских карт // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. № 3. С. 250–253.
9. Морозова Ю. В., Травкина Е. В. Российский карточный бизнес в условиях цифровой экономики // Экономический журнал. 2018. № 2. С. 63–81.
10. Шангараев Р. Н., Лобас Е. В., Трифонов И. В. Национальная платежная система в контексте экономической безопасности Российской Федерации // Вестник Московского университета МВД РФ. 2016. № 6. С. 145–148.
11. Эриашвили М. Д., Григорьев А. И. Особенности налично-денежного обращения в России // Вестник Московского университета МВД России. 2016. № 1. С. 214–220.
12. Assenmacher K., Seitz F., Tenhofen J. The use of large denomination banknotes in Switzerland // International Cash Conference 2017. War on Cash: Is there a Future for Cash? (25–27 April 2017). Frankfurt a. M., 2017.
13. Cleland V. Insight into the future of cash // Bank of England. 2017. June 13.
14. Rui Qin The impact of money supply and electronic money // The Economics. 2018. № 5. P. 35–57.
15. Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. URL: www.cbr.ru (дата обращения: 15.01.2021). Текст: электронный.

References

1. Berdyshev A. V. *Vestnik universiteta* (Bulletin of the University), 2019, no. 4, pp. 146–150.
2. Bibikova Ye. A., Valinurova A. A., Sergeyeva N. A. *Finansovaya analitika: problem i resheniya* (Financial Analytics: problems and solutions), 2018, no. 4, pp. 443–453.
3. Vasilyev I. I. *Azimuth nauchnyh issledovaniy: ekonomika i upravleniye* (Azimuth of Scientific Research: Economics and Management), 2018, no. 1, pp. 70–73.
4. Dyagileva N. V. *Izvestiya Orenburgskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta* (Proceedings of the Orenburg State Agrarian University), 2017, no. 3, pp. 243–246.
5. Karaopp A. L. *Ekonomicheskij analiz teoriya i praktika* (Economic Analysis: Theory and Practice), 2018, no. 6, pp. 1–11.

6. Kudryashov K. V., Sankova A. A. *Kontsept* (Concept), 2018, no. 12, pp.1–7.
7. Markova O. M. *Vestnik astrahanskogo gosudarstvennogo tehnikeskogo universiteta* (Bulletin of the Astrakhan State Technical University), 2020, no. 2, pp. 125–137.
8. Makhacheva D. M., Gamzatova S. A. *Azimut nauchnyh issledovaniy: ekonomika i upravlenie* (Azimuth of scientific research: Economics and Management), 2019, no.3, pp. 250–253.
9. Morozova Yu. V., Travkina Ye. V. *Ekonomicheskiy zhurnal* (Economic Journal), 2018, no. 2, pp. 63–81.
10. Shangarayev R. N., Lobas Ye. V., Trifonov I. V. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD RF* (Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation) RF, 2016, no. 6. pp. 145–148.
11. Eriashvili M. D., Grigoryev A. I. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii* (Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia), 2016, no. 1, pp. 214–220.
12. Assenmacher K., Seitz F., Tenhofen J. *International Cash Conference 2017. War on Cash: Is there a Future for Cash?* (International Cash Conference 2017. War on Cash: Is there a Future for Cash?). (25–27 April 2017). Frankfurt a. M., 2017.
13. Cleland V. *Bank of England* (Bank of England), 2017, June 13.
14. Rui Qin *The Economics* (The Economics), 2018, no. 5, pp. 35–57.
15. *Tsentral'nyy bank Rossiyskoy Federatsii* (Central Bank of the Russian Federation): [website]. Available at: www.cbr.ru (date access: 15 January 2021). Text: electronic.

Коротко об авторе**Briefly about the author**

Прокофьева Елена Николаевна, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург, Россия. Область научных интересов: банковское дело
7004prokofev-av@mail.ru

Elena Prokofieva, candidate of economic sciences, assistant professor, associate professor, Finance, Money Circulation and Credit department, Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russia. Scientific interests: banking

Образец цитирования

Прокофьева Е. Н. Актуальные аспекты управления кассовой ликвидностью банка в условиях минимизации налично-денежного обращения/ Вестник Забайкальского государственного университета. 2021. Т. 27, № 2. С. 133–139. DOI: 10.21209/2227-9245-2021-27-2-133-139.

Prokofieva E. Current aspects of managing the bank's cash liquidity in terms of minimizing cash circulation// Transbaikal State University Journal, 2021, vol. 27, no. 2, pp. 133–139. DOI: 10.21209/2227-9245-2021-27-2-133-139.

Статья поступила в редакцию: 03.03.2021 г.

Статья принята к публикации: 12.03.2021 г.