

УДК 336.12.23

## ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛИЧНОГО И БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Мищенко С.В., к.э.н.

*Университет банковского дела Национального банка Украины, г. Киев*

Статья посвящена исследованию основных проблем организации наличного и безналичного денежного обращения, снижению удельного веса наличного обращения и обоснованию направлений совершенствования расчетов и платежей на основе системы мероприятий по улучшению организации, управления и регулирования денежного оборота в народном хозяйстве.

**Ключевые слова:** денежное обращение, наличный оборот, безналичное обращение, расчеты, платежи, платежные карточки, платежные инструменты.

Денежное обращение является неотъемлемой составной частью денежных систем всех стран мира, обеспечивая стабильность национальной денежной единицы и уровень экономического развития государства. Актуальность этих проблем обусловлена рядом объективных экономических и социальных причин и, прежде всего тем, что во многих странах мира в последние годы мы наблюдаем долговременную тенденцию к увеличению объемов наличной денежной массы в обращении, а также усиление работы центральных банков по совершенствованию платежных систем и повышению эффективности денежного обращения.

Тенденция к увеличению объемов наличного денежного обращения обусловлена доминирующим положением наличных денег в структуре платежных инструментов, используемых населением при осуществлении расчетов в розничной торговле и сфере услуг. Так, например, в США в расчетных операциях населения удельный вес наличных денег составляет около 75%, в странах еврозоны – 76-86%, а в Японии – около 90%. По прогнозам независимых экспертов в 2012 г. наличные деньги будут обслуживать примерно 2/3 розничных платежей во всем мире.

Однако в большинстве постсоветских стран, как отметил Первый заместитель Председателя ЦБ России Лунтовский Г.И., продолжает действовать модель денежного обращения, оставшаяся от Госбанка СССР, при которой главный банк страны обслуживал весь цикл денежного обращения, начиная от выпуска банкнот и чеканки монет, их сортировки, обработки, перевозки и заканчивая уничтожением ветхих денежных знаков [4]. Это до последнего времени было характерно и для Украины.

В научной литературе проблемы денежного обращения исследуются преимущественно с позиций экономической теории или с точки зрения вопросов реализации денежно-кредитной политики. Практическим аспектам уделяется сравнительно мало внимания. Можно назвать отдельные работы Базилевича В.Д., Галиц О.В., Гриценко А.А., Дашенко О.В., Дорофеевой Н.В., Задорожного Г.В., Киселева Р.В., Смовженко Т.С., Чухно А.А.

Поэтому цель данной статьи состоит в исследовании практических вопросов организации наличного и безналичного денежного обращения, а также обосновании направлений их совершенствования на основе улучшения организации, управления и регулирования денежного оборота.

Анализ современного состояния наличного денежного обращения свидетельствует о том, что тенденция постоянного роста наличности вне касс банков наблюдается во многих странах мира. Так, в течение 2004-2008 гг. ее объемы в России увеличились в 3,3 раза, в Китае и в странах еврозоны - в 1,7 раза, в Англии – 1,3 раза, в Украине - в 4,7 раза.

До последнего времени в Украине удельный вес наличности (M0) в общей денежной массе M3 начиная с 2003 г. постоянно снижался - с 34,8% в 2003 г. до 28,0% в 2007 г., что отражало процессы динамического экономического роста и улучшение структуры денежной массы. Однако финансово-экономический кризис существенно изменил сложившуюся тенденцию. В 2009 г. выпуск наличности в обращение составил всего лишь 2,3 млрд. грн. против 43,6 млрд. грн. в 2008 г., тогда как объем денежной массы M3 сократился на 28,4 млрд. грн. Поэтому удельный вес наличности в структуре денежной массы в 2009 г. увеличился на 2,2 п.п. – с 30,0% на конец в 2008 г. до 32,2% на конец в 2009 г.

Как свидетельствует мировой опыт, удельный вес наличных денег в общем объеме денежной массы в развитых государствах составляет 8-9%. В странах СНГ и в странах с развивающейся экономикой этот показатель колеблется в пределах 10-35%. В Украине он близок к уровню аналогичного показателя в Аргентине, России и Молдове, а минимальное среди стран СНГ значение наблюдалось в 2007 – 2009 гг. в Республике Беларусь и Казахстане – 10-14%.

Во время обострения кризиса в большинстве стран с развивающейся экономикой ситуация была схожей. Так, в странах с высоким уровнем долларизации экономики (Аргентина и Венгрия) темпы прироста наличности на протяжении 2009 г. были значительно выше, чем в Украине, вследствие чего произошел резкий рост удельного веса наличности в денежном обращении почти на 5 п.п.

Одним из важных показателей организации денежного обращения является уровень достаточности наличности в экономике, определяемый как отношение наличности вне банков к ВВП. В 2008 г. в Украине, по сравнению с другими странами, этот показатель был достаточно высоким и составлял 16,3%. Сравнивая его уровень с аналогичными показателями в других странах, следует отметить, что максимальное значение в 2008 г. было в Японии (17%), а минимальное – в Канаде (3,4%). На этот показатель влияет много факторов, среди которых, прежде всего, следует назвать: наличие законодательно установленных ограничений на проведение операций с наличностью и использование иностранной валюты, уровень развития банковской инфраструктуры, использования платежных карточек, а также традиционно сложившееся отношение населения к наличным деньгам.

Проведенный анализ сложившейся ситуации позволяет сделать вывод, что основными факторами, повлиявшими на динамику использования наличных денег в обращении, были:

- несовершенство рыночных отношений и структуры экономики;
- экономическая и политическая нестабильность;
- увеличение удельного веса теневой экономики, которая обслуживается преимущественно наличностью;
- снижение реальных доходов населения;
- девальвационные и инфляционные ожидания;
- снижение доверия населения к банковской системе и, как следствие, активное изъятие депозитов из банковской системы, а также как перевод сбережений в наличную иностранную валюту;
- значительно возросшие риски использования безналичных форм расчетов в условиях финансово-экономического кризиса и др.

Высокий удельный вес наличности в денежной массе наблюдался в Украине и ранее, а поэтому данный процесс не следует рассматривать только как следствие текущего кризиса. Минимальное значение данного показателя было в 1996 г. – 26,4%, однако и этот уровень является очень высоким даже по сравнению со странами СНГ. На наш взгляд, это явление следует рассматривать, прежде всего, как результат несовершенства структуры экономики и, в частности, значительного удельного веса теневого сектора. Необходимо отметить, что «монетарный» метод определения незарегистрированной экономической деятельности, используемый Министерством экономики Украины, базируется именно на анализе динамики показателя удельного веса М0 в широкой денежной массе.

В 2009 г. наличное денежное обращение в Украине развивалось под воздействием рисков, обусловленных последствиями финансово-экономического кризиса и негативными внутриполитическими процессами. В течение января-октября 2009 г. объем наличных денег в обращении сократился на 6,0 млрд. грн., т.е. на 3,9%. Главной причиной этого снижения стало сокращение объемов розничного товарооборота и изъятие населением средств со своих депозитов и перевод их в наличную иностранную валюту.

По состоянию на 01.09.2009 г. в обращении находилось 2 253,5 млн. шт. банкнот и 7844,5 млн. шт. монет. Общее количество банкнот на душу населения на 01.09.2009 г. составляло 49 шт., а разменных монет – 162 шт. Наибольший удельный вес в структуре банкнот, находящихся в обращении, занимают банкноты номиналом 50 и 100 грн. (примерно по 18,5%) и 200 грн. (12,2%). В структуре монет наибольшее их количество приходится на монеты номиналом 10 коп. (27,3%), 1 коп. (23,4%) и 2 коп. (13,2%). По прогнозным расчетам в 2012 г.

по сравнению с 2008 г. объем наличных денег в обращении может возрасти более чем в 2 раза.

Как свидетельствует анализ, основные проблемы в организации работы с наличными деньгами в системе Национального банка обусловлены необходимостью:

- совершенствования материально-технической базы всей системы наличного денежного обращения, внедрения новых технологий, средств механизации и автоматизации процессов работы с наличными деньгами;
- повышения эффективности, надежности и безопасности перемещения наличных денег между Центральным хранилищем и территориальными управлениями;
- совместимости технической и технологической базы на всех этапах изготовления, хранения, обработки и транспортировки банкнот и монет;
- автоматизированного учета операций по приему, передаче и хранению банкноту и монет.

В связи с этим перед Национальным банком Украины встал вопрос о необходимости разработки новых подходов к организации наличного денежного обращения с учетом современных тенденций. Это касается, прежде всего, совершенствования управления и регулирования наличного денежного обращения, планирования потребности в банкнотах и монетах, создания новых организационно-управленческих и технико-технологических систем движения и учета наличных средств.

Поэтому в последние годы в Украине большое внимание уделялось вопросам совершенствования денежного обращения. Так, в 2004 г. Национальным банком была утверждена Программа совершенствования организации наличного обращения в Украине на 2004-2008 гг., а в 2006 г. постановлением Кабинета Министров и Национального банка Украины от 26.05.2006 г. № 753 утверждена Концепция развития безналичных расчетов с использованием специальных платежных средств.

Главной целью этих документов была разработка системы мероприятий по совершенствованию структуры денежного обращения, обеспечению эффективного управления денежными потоками на основе внедрения новейших технологий, снижению расходов, связанных с поддержкой наличного денежного обращения, и сокращению удельного веса наличных расчетов путем увеличения доли безналичных расчетов с использованием специальных платежных средств.

В соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины от 29.03.2006 г. № 377 «Некоторые вопросы осуществления расчетов за проданные товары (предоставленные услуги) с использованием специальных платежных средств» были утверждены условия перевода субъектов хозяйствования в сфере торговли, общественного питания и услуг на обязательный прием специальных платежных средств. Однако, как показала практика, разработка и реализация только административных мер без надлежащей системы экономических стимулов не смогла обеспечить ожидаемых результатов, и указанное постановление практически осталось не выполненным.

Учитывая современные тенденции развития наличного денежного обращения, в 2008 г. Национальный банк Украины разработал Концепцию совершенствования организации работы с наличностью в Украине на 2008–2012 годы [3]. Основные ее положения, которые закладывают основы отечественной модели организации наличного денежного обращения, предусматривают обеспечение эффективного управления наличными денежными потоками и внедрение для их обслуживания новейших технологий. В частности, это касается:

- обеспечения надежного прогнозирования объемов и структуры наличного денежного обращения с учетом темпов и характера развития экономики;
- оптимизации денежных потоков;
- децентрализации хранения резервных фондов наличных денег;
- создания системы региональных и коммерческих кассовых центров с целью приближения мест хранения и обработки наличных денег к банковским учреждениям и их клиентам;
- снижения рисков, связанных с созданием и хранением резервных и страховых фондов наличных денег;

- обеспечения высокого качества банкнот и монет, повышения уровня обработки банкнот, возвращающихся в систему Национального банка;
- снижения расходов на изготовление банкнот и чеканку монет, а также на обслуживание наличного денежного обращения.

В соответствии с принятой Концепцией совершенствование организации работы с наличностью будет базироваться на создании оптимальной модели управления налично-денежными потоками, децентрализации хранения резервных фондов и концентрации обработки денежных знаков в кассовых центрах.

Ключевым принципом реформирования системы наличного денежного обращения в Украине является децентрализация наличного денежного обращения. Так, децентрализация хранения резервных фондов позволит снизить риски утраты наличных денег в случае возникновения непредвиденных обстоятельств или стихийных бедствий, обеспечить надежную сохранность наличности, а также хранить и обрабатывать денежные знаки в местах, максимально приближенных к потребителю, что существенно снизит расходы на эти операции. Следует отметить, что децентрализация хранения и обработки наличных денег эффективно реализована во многих центральных банках мира, в том числе в ФРС и ЕЦБ.

Наиболее важным пунктом Концепции является решение о создании четырех региональных кассовых центров, основная цель функционирования которых – обеспечение автоматизированного хранения, обработки и уничтожения изношенных банкнот в пределах отдельного региона практически без перемещения наличности из этих регионов в Центральное хранилище для обработки или уничтожения.

Разработанная Национальным банком Концепция также предусматривает решение ряда технических, технологических и организационных проблем. В частности, это касается использования для упаковки, транспортировки, хранения, учета банкнот и монет унифицированной тары, специализированного автотранспорта, обеспечения механизации и автоматизации всех работ и, прежде всего автоматизированной упаковки банкнот и монет на Банкотно-монетном дворе. В конечном счете, это должно обеспечить создание единой логистической системы хранилищ и единой информационной сети наличного денежного обращения.

Как свидетельствует практика, на сегодняшний день основная часть операций по организации и обслуживанию наличного денежного обращения в Украине осуществляется подразделениями Национального банка. Однако опыт многих развитых стран, особенно европейских, подтвердил целесообразность внедрения обслуживания наличных денежных потоков на основе аутсорсинга [2,5].

В отношении обслуживания оборота наличных денег под аутсорсингом понимают операции по инкассации и обработке денег, их перевозке между подразделениями коммерческих банков и центрального банка, по загрузке и изъятию денег из банкоматов и т.п. В последнее время к таким операциям относят пересчет и хранение наличных денег, их сортировку и упаковку в коммерческих кассовых центрах. В разных странах характер аутсорсинговых операций по обслуживанию налично-денежного оборота центральных банков существенно различается. В среднем около половины названных операций, выполнявшихся ранее центральными банками, сейчас переданы аутсорсинговыми компаниями. С учетом долгосрочной перспективы такой показатель можно считать приемлемым и для украинской банковской системы.

В настоящее время в Украине возможность передачи некоторых операций в аутсорсинг ограничена. Это обусловлено тем, что в нынешней экономической ситуации многие банки не имеют достаточно средств для инвестирования в помещения и оборудование для получения дополнительного дохода от хранения и обработки наличности.

Достаточно перспективной может быть передача некоторых операций в аутсорсинг государственным банкам с одновременным предоставлением им в аренду части освободившихся помещений и оборудования региональных управлений. Концепция использования государственных банков для предоставления этих услуг была успешно реализована в Бразилии, где ранее государственный банк Banco do Brasil создал успешно работающую сеть распространения и обработки наличных денег, состоящую из 14 центров, поставляющих наличность более чем 2400 учреждениям по всей Бразилии.

Интересным является опыт Австрии, где с целью обеспечения обработки денежных знаков создана централизованная коммерческая структура – Центр обработки наличных денег, в

котором 90% акций принадлежит Национальному банку Австрии. Этот Центр обрабатывает около 85% наличных денег. Наличность через транспортные компании от клиентов банков и банковских подразделений поступает непосредственно в Центр, благодаря чему за счет сокращения численности операторов денежного обращения обеспечивается значительная экономия средств на обработку денег в целом в банковской системе Австрии.

Центр обработки наличных денег на платной основе выдает наличность клиентам банков и обеспечивает ею банкоматы по всей стране, обслуживает крупные торговые сети, инкассирует автоматы по продаже товаров. В результате такой политики большинство австрийских банков почти полностью сократили свои кассовые подразделения. Значительную часть австрийского опыта позаимствовала и Болгария.

В Нидерландах процесс обработки наличных денег обеспечивается банковскими кассовыми центрами с дальнейшей централизацией обработки в центральном банке.

С октября 2008 г. Центральный банк Нигерии передал функции по обработке и транспортировке банкнот частным компаниям. Контракты на обработку банкнот, включая сортировку, упаковку и отправку ветхих банкнот в Центральный банк, подписываются только с фирмами, которые обладают капиталом в размере не менее 3 млрд. найр (около 16,3 млн. евро). Фирмы, претендующие на операции по транспортировке банкнот, должны располагать капиталом не менее 1 млрд. найр (около 5,4 млн. евро) [1].

С целью повышения эффективности наличного денежного обращения в Украине можно считать целесообразным создание предпосылок для развития аутсорсинга на основе передачи части функций по обработке и перевозке наличных денег специализированными налично-транспортными компаниями, а также отдельным коммерческим банкам. В первую очередь в аутсорсинг могут быть переданы операции по хранению и обработке монет. Кроме того, учитывая опыт европейских стран, возможна передача на хранение в коммерческие банки части страхового запаса банкнот и монет вместо хранения их в территориальных управлениях или региональных кассовых центрах.

Центральный банк также может рассматривать возможность передачи в аутсорсинг определенной части расходов на рабочую силу по обработке наличности СІТ-компаниям или другим компаниям на основе опыта Бразилии, где центральный банк для обработки банкнот в пределах своих помещений использует персонал, предоставленный и оплаченный компанией-провайдером оборудования.

Вместе с тем следует отметить, что в настоящее время возможности выхода СІТ-компаний на рынок хранения и транспортировки наличности в Украине ограничены. Например, существуют законодательные ограничения на использование огнестрельного оружия коммерческими транспортными компаниями, что существенно повышает их риски и создает ценовой барьер для входа на этот рынок. Альтернатива в виде использования контейнеров системы IBNS пока трудно реализуема в силу высокой их стоимости. Кроме того, многие потенциальные аутсорсинговые компании считают этот бизнес недостаточно прибыльным, поскольку не могут совмещать перевозки банкнот с другими операциями.

В целях реализации новых схем организации работы с денежной наличностью будет существенно видоизменена организационно-управленческая структура этого процесса. Предусматривается, что коммерческие кассовые центры могут быть созданы как банками, так и специализированными коммерческими организациями в виде налично-транспортных компаний или других организаций. В соответствии с новым распределением функций такие центры должны осуществлять инкассацию и перевозку наличных денег; их пересчет, сортировку и упаковку; хранение части резервных запасов в собственных хранилищах, а также обслуживать сети банкоматов коммерческих банков.

Важным направлением совершенствования управления денежным оборотом является снижение удельного веса наличного обращения и развитие безналичных платежей населения.

Как свидетельствует практика, соотношение наличных и безналичных средств в экономике страны зависит от уровня развития экономической системы, политики государства в сфере регулирования денежной массы, доверия к банкам, технического развития инфраструктуры денежного обращения и других факторов. При этом необходимо иметь в виду, что поскольку значительный спрос на наличность является результатом общеэкономической ситуации, то его существенное снижение невозможно без структурных изменений экономики, на которые цен-

тральный банк имеет лишь опосредованное влияние. Однако существуют и другие причины доминирования наличности в структуре платежных инструментов, используемых населением. К ним следует отнести отсутствие опыта пользования платежными инструментами, недостаточную популяризацию среди населения безналичных расчетов, дефицит в торговой сети POS-терминалов, отдельные технологические и технические недостатки процесса организации безналичных расчетов, высокие риски осуществления безналичных транзакций, неготовность значительной части населения к безналичным формам расчетов, ограниченные возможности использования безналичных расчетов в сельской местности и др.

Вместе с тем отметим, что за последние годы, несмотря на кризисные явления, произошли определенные положительные изменения. Количество торговых платежных терминалов на протяжении 2006 – 2008 гг. увеличилось с 28,4 до 85,3 тыс., удельный вес безналичных расчетов, осуществляемых владельцами платежных карточек украинских банков на территории Украины, в 2006 – 2009 гг. по количеству операций вырос с 5,2 % до 13,1 %, а по сумме операций – с 2,1% до 5,2%. Преодоление кризиса и стабилизация экономики будут способствовать дальнейшему развитию безналичных расчетов и снижению удельного веса наличного денежного обращения.

С институциональной точки зрения процессы наличного и безналичного денежного обращения регулируются различными государственными учреждениями. Поэтому предложения по снижению удельного веса наличности в общей структуре платежных инструментов можно разделить на те, которые могут быть реализованы на законодательном уровне, и находящиеся в компетенции Национального банка Украины.

К первой группе мероприятий, на наш взгляд, следует отнести:

1. Совершенствование структуры экономики, ускорение реформирования налоговой системы, существенное снижение уровня государственного регулирования малого и среднего бизнеса, урегулирование отношений участников рынка электронной коммерции.

2. Пересмотр системы регулирования наличных расчетов на основе открытия физическим лицам текущих счетов, предусматривающих осуществление безналичных платежей за дорогие товары и начисление процентов на остатки денежных средств на этих счетах.

3. Введение законодательных ограничений на осуществление определенных видов платежей, установление для физических лиц предельных сумм расчетов наличными деньгами, а также обязательного финансового мониторинга операций с использованием наличности на определенную сумму. Усиление ответственности за нарушения при осуществлении наличных платежей и расчетов.

4. Создание условий для расширения сферы применения безналичных расчетов в торговле, сфере услуг, осуществлении коммунальных платежей и т.п. Развитие и совершенствование инфраструктуры безналичных платежей, в том числе:

- обязательное использование в учреждениях торговли терминалов для осуществления безналичных расчетов;

- создание экономических стимулов для использования платежных карточек при оплате товаров и услуг, пересмотр существующих тарифов и комиссии, предоставление преференций и т.п.;

- обеспечение возможности осуществления платежей в безналичной форме при уплате налогов, сборов и других платежей в пользу государства;

- разработка и внедрение специальных платежных средств для оплаты услуг транспорта путем внедрения бесконтактных технологий;

- завершение эксперимента по внедрению электронного студенческого билета единого образца;

- внедрение комплексной автоматизированной системы предоставления социальных и других государственных выплат и услуг населению на основе электронной социальной карточки;

- обеспечение возможности осуществления расчетов между физическими лицами и субъектами хозяйствования в безналичной форме.

5. Урегулирование системы электронных платежей путем разработки и принятия Закона Украины “Об электронной коммерции”.

К компетенции Национального банка следует отнести разработку предложений и реализацию следующих мероприятий:

1. Разработка и внедрение единого национального стандарта карточных систем, гармонизированного с международными стандартами, который должен включать надежную систему защиты платежных карточек от подделок и мошенничества, обеспечивать конфиденциальность личной информации пользователей, содержать единые технические требования к терминалам, обслуживающим платежные карточки, и единые правила расчетов между банками и небанковскими учреждениями.

2. Внедрение современных банковских технологий в сфере безналичных расчетов, в частности, увеличение количества депозитных банкоматов, расширение услуг Интернет-банкинга и их интеграцию со средствами связи.

3. Восстановление отмененной в 2004 г. практики установления лимитов остатка наличных в кассах субъектов хозяйствования и усиление ответственности за нарушение норм регулирования денежного обращения.

4. Совершенствование систем надзора за банковской деятельностью, в т.ч. за платежными системами, включая эмиссию и обращение электронных денег.

5. Популяризация среди населения безналичных форм расчетов путем проведения разъяснительной работы относительно преимуществ их использования.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что экономический эффект от снижения удельного веса наличных денег в структуре платежных инструментов в целом для государства будет определяться совершенствованием национальной системы денежного обращения; снижением расходов на производство банкнот и монет; созданием дополнительных возможностей для использования временно свободных денежных средств, находящихся на руках у населения, а также интеграцией банковской системы Украины в мировые финансовые рынки.

Для банков основными факторами повышения эффективности от реализации предложенных мероприятий будут: расширение спектра банковских услуг, увеличение количества клиентов, привлечение дополнительных ресурсов и получение дополнительной прибыли.

Предприятия торговли и услуг смогут обеспечить снижение расходов на проведение кассовых операций и инкассацию выручки, упростить расчеты с клиентами, увеличить объемы продаж, внедрить современные методы финансового учета и учета товарно-материальных ценностей.

Экономические выгоды для населения будут определяться повышением надежности и упрощением платежей, снижением рисков, получением дополнительных банковских услуг, в том числе банковских кредитов, а также дополнительного дохода в виде процентов, начисленных на остатки средств, находящиеся на текущих банковских счетах.

Реализация системы предложенных мероприятий позволит обеспечить развитие национальной денежной системы в соответствии с международными стандартами, улучшить структуру и повысить эффективность денежного обращения на основе снижения расходов на его организацию и обслуживание.

#### Литература:

1. Банкноты стран мира/ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.icpress.ru/information/news/?ID=6567>.

2. Ионов В.М. Инсорсинг и аутсорсинг в коммерческом банке [Электронный ресурс] / В.М. Ионов // Выступление на 3-ей Международной конференции “Наличное денежное обращение: модели, стандарты, тенденции”. Москва, 17-18 ноября 2009 г. – Режим доступа: <http://www.asros.ru>.

3. Концепция совершенствования организации работы с наличностью в Украине на 2008-2012 гг. [Электронный ресурс] // Постановление Правления Национального банка Украины от 24.06.2008 г. № 177. Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>.

4. Лунтовский Г.И. Перспективы развития наличного денежного обращения в Российской Федерации [Электронный ресурс]/ Г.И. Лунтовский // Доклад на Второй Международной конференции “Наличное денежное обращение: Модели. Стандарты. Тенденции”. Москва, 2008 г. Режим доступа: <http://www.asros.ru>.

5. Серый А.А. О некоторых вопросах аутсорсинга при операциях банков с денежной наличностью/ А.А. Серый // Деньги и кредит. – 2007. – №11. – С. 36-39.

6. [ ] -  
: <http://www.bank.gov.ua>.

Summary

THE PROBLEMS OF IMPROVEMENT CASH AND NON-CASH MONEY  
CIRCULATION

Mishchenko S.V., Ph.D

University of banking of the National bank of Ukraine, Kyiv

The article is devoted to the main problems of managing cash and non-cash money circulation, decreasing the specific weight of the cash circulation and grounding the ways of improving accounts and payments on the basis of measures to enhancing organization, management and regulation of money turnover in national economy.

**Key words:** money circulation, cash turnover, non-cash turnover, accounts, payments, debit cards, payment instruments.

*17.03.2010 .*

© . ., 2010 .