

2. Низкие объемы и невысокое качество нового жилого строительства обуславливают недостаточность предложений и высокую стоимость квартир на рынке жилья.

3. Низкие темпы разработки и совершенствования законодательства о недвижимости.

4. Неразвитость инфраструктуры рынка жилья и жилищного строительства.

5. Психологические факторы, главным из которых является национальная особенность большинства нашего населения – нежелания жить в долг («берешь деньги чужие, – а отдавать приходится свои»).

Основная проблема ипотеки – ее недоступность, проблема скрыта в высоких ценах на жилье, что обусловлено резким несоответствием резервов жилищного фонда дополнительным потребностям населения. Поэтому главное решение в доступности ипотеки лежит в сфере строительства.

Перспективы развития жилищного ипотечного кредитования в решающей степени зависят от макроэкономических условий. Изменение общеэкономической ситуации, падение темпов инфляции, снижение цен на жилье, стабилизация курса рубля содействовали перемене в отношении российских банков к кредитованию приобретения жилья.

### **НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ. НАЛИЧНОЕ ОБРАЩЕНИЕ. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЩЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ**

*Е.С. Поткина, студент группы 17Б20,*

*научный руководитель Момот М.В.*

*Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского*

*Томского политехнического университета*

*652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26*

*E-mail: madam.poljanskaja@yandex.ru*

Налично-денежный оборот представляет собой совокупность платежей за конкретный период времени, отражающий движение наличных денег в качестве средства обращения и в качестве платежного средства.

Сфера использования наличных денег связана главным образом с доходами и расходами населения и включает в себя:

- расчеты населения с предприятиями розничной торговли и общественного питания;
- оплату труда и выплату других денежных доходов;
- внесение денег населением во вклады и получение денег из банка;
- выплату пенсий, пособий, стипендий, страхового возмещения;
- выдачу кредитными организациями потребительского кредита;
- оплату ценных бумаг и выплату доходов по ним;
- коммунальные платежи, уплату населением налогов в бюджет.

Итак, наличные деньги используют для кругооборота товаров и услуг, для расчетов, не связанных непосредственно с движением товаров и услуг.

Налично-денежное обращение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот, металлических монет, других кредитных инструментов (векселей, банковских векселей, чеков, кредитных карточек). Эмиссия наличных денег осуществляется, как правило, центральными банками, в отдельных странах – казначействами. Между предприятиями и организациями в основном налично-денежный оборот происходит в незначительных размерах.

В странах с наиболее развитой банковской системой и рыночной экономикой доля расчетов наличными деньгами в платежном обороте составляет не более 3-8%, что достигается посредством перевода заработной платы на банковские счета. В Англии заработную плату наличными деньгами получает менее 10% населения, в Канаде – 5%, в США – менее 1%; все расчеты населения осуществляются при помощи чеков и различных платежных карт.

Сегодня сфера наличного оборота в РФ очень широка: в начале рыночных реформ она достигала 25%, теперь превышает 40%.

Главными причинами увеличения налично-денежного оборота являются:

- недостаточно организованная система межбанковских расчетов экономический кризис;
- кризис наличности;
- кризис неплатежей замедление расчетов;

- сознательное сокращение прибыли в целях ухода от налогов и расширения наличных платежей за пределами банков.

Эмиссия наличных денег – это выпуск денег в оборот, когда в обращении возрастает масса наличных денег.

Операции по выпуску и изъятию денег из обращения (эмиссионные операции) осуществляются:

- центральным (эмиссионным) банком, который владеет монопольным правом на выпуск банковских билетов (банкнот), составляющих большую часть налично-денежного обращения;

- казначейством (государственным исполнительным органом), который выпускает мелкокупюрные бумажноденежные знаки (казначейские билеты и монеты, изготовленные из дешевых видов металла).

Эмиссия наличных денег осуществляется ЦБ РФ, он и несет ответственность за функционирование системы.

Имеющиеся у предприятий наличные деньги должны обязательно сдаваться в кассу банков; каждому предприятию ежегодно устанавливается лимит остатка наличных денег в кассе. При этом банк учитывает объем наличного денежного оборота на предприятии, порядок и сроки выдачи наличных денег в банке, режим работы предприятия, установленные для предприятия.

Наличные деньги предприятие получает в основном из банка, при этом предприятие выписывает чек (чековую книжку с бланками чеков предприятие получает в банке при открытии расчетного счета).

С целью равномерного использования кассовых ресурсов банками составляется календарь выдачи наличных денег предприятию.

Наличные деньги, которые поступают в кассу предприятия, подлежат сдаче в кассу банка (инкассации) для дальнейшего их зачисления на расчетный счет.

Банками создаются кассовые подразделения, которые включают службы: приход касса; расход касса; приход-расход касса; вечерняя касса.

Также банки открывают операционные кассы с целью обслуживания населения по оплате коммунальных платежей, приему и выдаче вкладов и пр.

Для выдачи наличных денег устанавливаются банкоматы, они загружаются предварительно подготовленными кассетами с денежной наличностью. Перед загрузкой банкомата у него автоматически выводится распечатка о сумме денежной наличности, которая в нем находится, и о выданной на основе карточек наличности.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются банком для каждого предприятия; деньги должны поступать в банк только в дни его работы. По действующим правилам, предусматриваются следующие сроки сдачи наличности: ежедневно – в тот же день, в какой деньги поступают в кассу предприятия (в случае если предприятие и банк находятся в одном населенном пункте); деньги сдаются на следующий день после поступления в кассу предприятия (в случае отсутствия вечерней кассы в банке и отсутствия вечерней инкассации); раз в несколько дней (в случае если в населенном пункте отсутствуют банк, отделение банка).

ЦБ РФ устанавливаются общие признаки платежеспособности банкнот и монет: платежными считаются банкноты, имеющие силу законного платежного средства. В случае если банкноты имеют незначительные повреждения, они тем не менее принимаются для оплаты без ограничений.

Банкноты принимаются только банками в следующих случаях: банкноты, утратившие не менее 45% объема; разорванные и склеенные, если части принадлежат одной банкноте; изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовом свете, при этом изображение должно быть отчетливым.

Коммерческие банки оказывают влияние на массу денег в обращении посредством оказания услуг кредитования. В настоящее время наличное обращение в РФ основано на двух основных документах: кассовом балансе или балансе кассовых оборотов банков (наличные деньги, проходящие через кассы банков).

Ежеквартально банками составляется прогноз кассовых оборотов, его целью является определение объема, источников поступления наличных денег в кассы банков и определяющих направления выдачи денег из касс банка.

При составлении прогноза учитывается поступление наличности в кассы банков (приход) и выдачи наличности из касс банка (расход).

В случае если приход больше расхода, то излишек наличности банк сдает в оборотную кассу территориального учреждения ЦБ (происходит изъятие денег из обращения).

В случае если расход больше прихода, из оборота кассы ЦБ коммерческие банки получают наличные деньги (означает выпуск денег в обращение, т. е. идет эмиссия денег).

Таблица

Баланс кассовых оборотов банка [1, 2]

Приходная часть	Расходная часть
Торговая выручка (не учитываются кредитная торговля и безналичные деньги)	Выдача денег из касс коммерческих банков (заработная плата, стипендии, пенсии, пособия и страховые платежи)
Поступления от услуг (транспорт, связь, коммунальные услуги)	Подкрепления кассовой наличности коммерческих банков (в расчетно-кассовых центрах ЦБ РФ (из резерва ЦБ РФ)
Поступления налогов и сборов (по наследству, на имущество, на дорожно-транспортные средства, штрафы)	
Поступления страховки и выплаты по страхованию	
Поступления от операций сберегательного банка (вклады, покупка ценных бумаг)	
Поступления от предприятий связи (денежные переводы)	
Поступления по счетам сельскохозяйственных предприятий	
Покупка валюты (через обменные пункты)	

Для денежного оборота Российской Федерации характерен большой объем наличного денежного оборота. Сфера использования наличных денег в Российской Федерации в основном связана с доходами и расходами населения. Налично-денежный оборот между предприятиями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями предприятий. Скачек денежного оборота происходит на 1 января каждого года, данное явление связано с наступлением Нового года. Но наличный оборот требует значительных затрат по приему, хранению и перевозке наличных денежных средств, содержания большого штата специалистов и контролеров. Необходимо сокращать долю наличного денежного оборота в составе денежного оборота. Путём увеличения безналичных расчётов пластиковыми карточками, а также осуществление платежей через интернет, увеличение банкоматов.

Литература.

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – URL: <http://www.gks.ru/>
2. Сайт Центрального банка Российской федерации [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cbr.ru/>

## ПРЕПОДАВАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ РЕСУРСОЭФФЕКТИВНОСТИ» В ЮТИ ТПУ

*А.А. Полянская, А.А. Самтакова, студенты группы 17Б20,*

*научный руководитель: Лоцилова М.А.*

*Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского  
Томского политехнического университета*

*652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26*

*E-mail: madam.poljanskaja@yandex.ru*

Сформировавшийся в мировом хозяйстве техногенный тип развития, не учитывающий в достаточной мере экологические и социальные издержки хозяйственной деятельности, воспроизводит лавину проблем и опасностей, грозящих человеческой цивилизации. Для создания комфортных условий проживания необходимо наращивать объём валового внутреннего продукта – это требует всё больших объёмов ресурсов (прежде всего, минеральных) – их добыча, переработка и потребление наносят огромный ущерб окружающей среде – ухудшение условий обитания ведёт к росту заболеваний и сводит на нет усилия по созданию жизненного комфорта, а угрожающие изменения климата могут сделать проблематичной жизнь на Земле [1].