

Морозкина Светлана Сергеевна
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина»
г. Краснодар, Россия
bussilab@mail.ru

Вермичева Виктория Олеговна
студентка
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина»
г. Краснодар, Россия
vermi4eva@yandex.ru

Окинча Татьяна Андреевна
студентка
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина»
г. Краснодар, Россия
okin4a1998@yandex.ru

Формы безналичных расчетов и их динамика в РФ

В статье рассматривается понятие безналичных расчетов. Приведены объем и динамика проведенных операций кредитными организациями по безналичным платежам с юридическими и физическими лицами, в том числе с помощью дистанционного доступа. Представлены преимущества и недостатки различных форм безналичных расчетов, а также приведены схемы осуществления платежей с юридическими лицами. Рассмотрено использование данных расчетов физическими лицами с помощью сети Интернет. Предложены направления совершенствования безналичных расчетов.

Ключевые слова: безналичные расчеты, формы безналичных платежей, направления совершенствования системы безналичных платежей.

Morozkina Svetlana Sergeevna
Ph.D., Associate Professor
Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilina
Krasnodar, Russia
bussilab@mail.ru

Vermicheva Victoriya Olegovna
Student
Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilina
Krasnodar, Russia
vermi4eva@yandex.ru

Okincha Tat'yana Andreevna
Student
Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilina
Krasnodar, Russia
okin4a1998@yandex.ru

Forms of cashless payments and their dynamics in Russia

The article deals with the concept of cashless payments. The volume and dynamics of transactions carried out by credit institutions on cashless payments with legal entities and individuals, including through remote access, are given. The advantages and disadvantages of various forms of cashless payments are presented, as well as the schemes of payments with legal entities. The use of these calculations by individuals using the internet is considered. The directions of improvement of cashless payments are offered.

Keywords: cashless payments, forms of cashless payments, directions of improvement of the system of cashless payments.

В современных условиях одной из самых актуальных и трудных является проблема организации безналичных расчетов в динамично развивающейся экономике, затрагивающая всех участников рынка. Улучшение форм взаиморасчетов юридических и физических лиц выступает

главным условием, которое обеспечит полномасштабное использование безналичных платежей.

Горохов А.А. трактует понятие «безналичные расчеты» как платежи, осуществляемые между участниками рынка без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по банковским счетам, счетам небанковских кредитных учреждений и зачетов взаимных требований [2].

В настоящее время с развитием цифровой экономики в России практически все платежи осуществляются с помощью системы Интернет либо мобильной связи, что можно наблюдать в таблице 1 за период 2016-2018 гг.

Таблица 1 – Объем и динамика платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) в РФ за 2016 - 2018 гг. [7]

Форма безналичного расчета	2016 г.		2017 г.		2018 г.		2018 г. к 2016 г., %
	трлн руб.	удельный вес, %	трлн руб.	удельный вес, %	трлн руб.	удельный вес, %	
Всего, в том числе:	523,1	100,00	547,2	100,00	614,1	100,00	117,39
платежных поручений	508,6	97,23	531,6	97,15	599,5	97,63	117,86
платежных требований, инкассовых поручений	2,2	0,43	2,0	0,37	2,0	0,32	88,17
аккредитивов	0,8	0,15	1,1	0,20	1,9	0,31	245,89
Чеков	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
банковских ордеров	7,8	1,50	9,1	1,67	7,6	1,24	97,40
поручений на перевод открытия банковского счета без	3,6	0,69	3,4	0,62	3,0	0,50	84,23

* По официальным данным Банка России

По результатам рассмотренных данных, отраженных в таблице 1, можно сделать вывод, что за 2016 - 2018 гг. объем платежей по безналичным

расчетам увеличился на 90,9 трлн руб. или на 17,39 %. Данный рост обусловлен увеличением платежей по платежным поручениям на 17,86 % и аккредитивам – в 1,5 раза за исследуемый период. Однако платежи по остальным формам безналичных расчетов сократились за 2016 - 2018 гг. Также следует отметить, что расчеты по чекам отсутствовали за данный период времени. За исследуемый период наблюдается значительный приток объема электронных безналичных расчетов (таблица 2).

Таблица 2 – Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях за 2016 - 2018 гг., млн ед. [7]

Год	Общее количество счетов	в том числе открытых клиентам:				
		юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	из них:	физическим лицам, всего	из них:	с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи
			с доступом через сеть Интернет		с доступом через сеть Интернет	
2016 г.	174,6	4,3	4,1	170,4	146,0	129,8
2017 г.	195,0	4,9	4,8	190,1	170,0	149,1
2018 г.	219,4	5,5	5,4	213,9	199,4	163,6
2018 г. к 2016 г., %	125,66	127,91	131,71	125,53	136,58	126,04

* По официальным данным Банка России

По данным, отраженным в таблице 2, необходимо отметить, что за 2016 - 2018 гг. произошло увеличение количества счетов с дистанционным доступом на 25,66 %, в том числе счетов, открытых юридическим лицам через сеть Интернет на 31,71 %, а также физических лиц через сеть Интернет на 36,58 % и с использованием абонентских устройств мобильной связи на 26,04 %.

Так, юридические лица согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (ст. 862) осуществляют безналичные платежи с помощью следующих форм расчетов [1]:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты по инкассо;
- расчеты чеками;
- иные формы, предусмотренные законом, банковскими правилами или применяемые в банковской практике обычаями.

Кроме того, стороны, согласно договору, имеют право выбирать и устанавливать любую предпочтительную форму расчетов.

Рассмотрим подробно каждую форму безналичных расчетов.

Платежное поручение представляет собой форму расчетов по осуществлению перевода, согласно которой банк-отправитель производит перечисление денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении. Расчеты по платежным поручениям осуществляется следующим образом (рисунок 1):



Рисунок 1 – Схема осуществления расчетов платежными поручениями

Платежное поручение действует в течение десяти дней, однако день составления документа не включен в указанный срок. В свою очередь, оплата по платежному поручению составляет три рабочих дня.

Следует отметить достоинства и недостатки осуществления платежей по данной форме безналичных расчетов.

К достоинствам можно отнести:

- отсутствие трудностей в процессе документооборота;
- наличие предварительной проверки уровня качества товара;
- техника осуществления расчетов доступна и не вызывает сложностей.

Главным недостатком является отсутствие гарантий своевременного платежа.

Аккредитив – это способ осуществления безналичных расчетов, где принимают участие две стороны, а именно плательщик и получатель платежа (бенефициар). Возлагая на себя обязательство произвести платеж, банк осуществляет перевод денежных средств получателю исключительно после предоставления подтверждающего документа по выполнению условий аккредитива. Проведение расчетов с помощью аккредитивов представлено на рисунке 2.

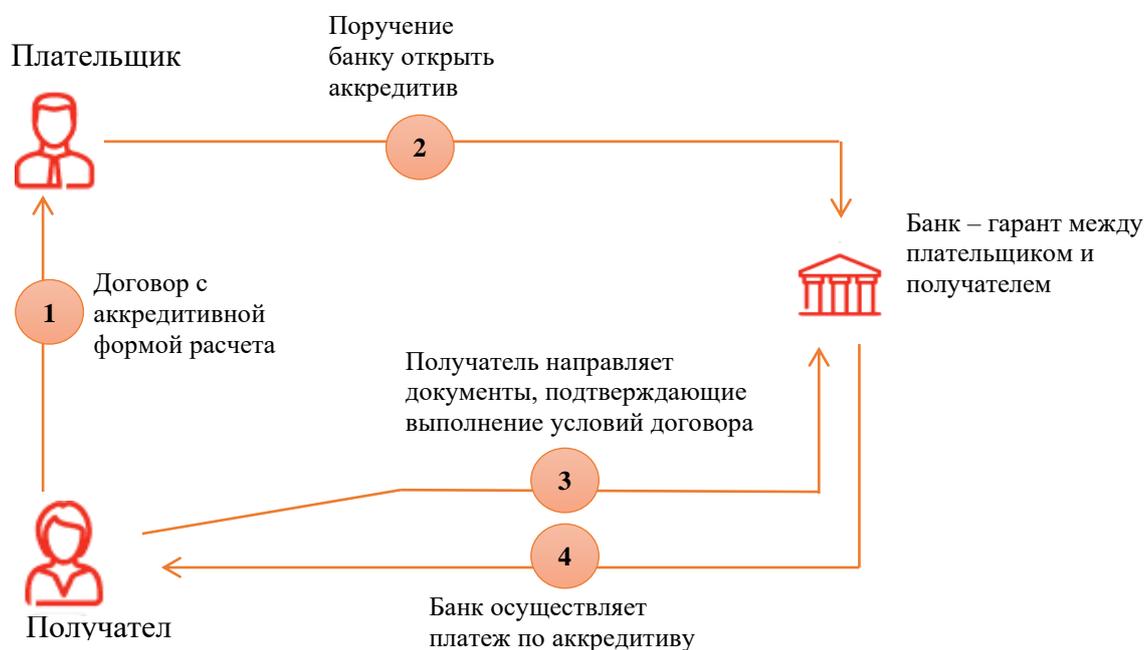


Рисунок 2 – Схема осуществления расчета по аккредитиву

Рассмотрим основные достоинства и недостатки данной формы безналичных расчетов.

К преимуществам аккредитива можно отнести следующее:

- 1) Устранение риска неплатежеспособности партнера и потери денежных средств.
- 2) Обеспечение 100% гарантии получения платежа, товара, исполнения услуг.
- 3) Ликвидация риска одностороннего изменения согласованных условий сделки после заключения договора и выставления аккредитива.
- 4) Обеспечение документальной и правовой безопасности сторон.

К основным недостаткам аккредитива можно отнести:

- 1) в связи с большим количеством документов на разных этапах оформления аккредитива, возникают определенные сложности;
- 2) установлена довольно высокая стоимость аккредитива в отношении сторон по внешнеторговой сделке.

Расчет, посредством которого банк-эмитент за счет и по поручению клиента, а также на основании расчетных документов осуществляет действия по получению платежа от плательщика, называется инкассовым поручением. Вместе с тем банк-эмитент вправе привлекать другие банки для осуществления расчетов по инкассо (рисунок 3).

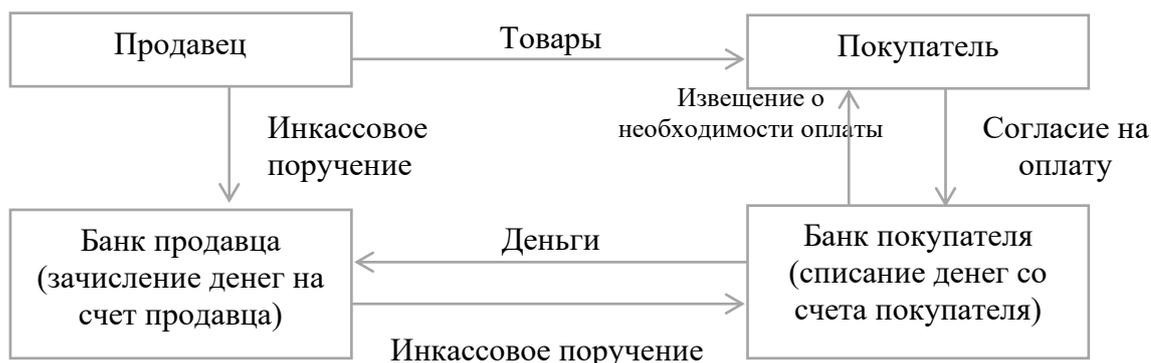


Рисунок 3 – Схема осуществления расчета по инкассо

К достоинствам инкассовой формы расчета можно отнести [4]:

- расходы по проведению инкассовой операции относительно невелики;

- оплата действительно поставленного товара;
- осуществление банками контроля за своевременностью получения платежа;
- у банков, выполняющих распоряжения клиентов, не возникает необходимости открывать дополнительный счет либо аккумулировать денежные средства иным путем (например, аккредитив).

Недостатками данной формы расчетов являются:

- возможность необоснованного отказа от акцепта;
- покупатель ограничен в свободном управлении движением денежных средств по расчетному счету;
- отсутствие гарантии оплаты документов;
- длительный период прохождения документов от момента поступления в банк и до их непосредственной оплаты;
- к моменту получения предоставленных документов импортер может оказаться неплатежеспособным, а также он вправе отказаться от их оплаты или же не иметь разрешения на перевод валюты за границу.

Чек выступает ценной бумагой, в которой содержится ничем не обусловленное распоряжение чекодателя произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. На рисунке 4 отражена схема осуществления расчетов чеками.

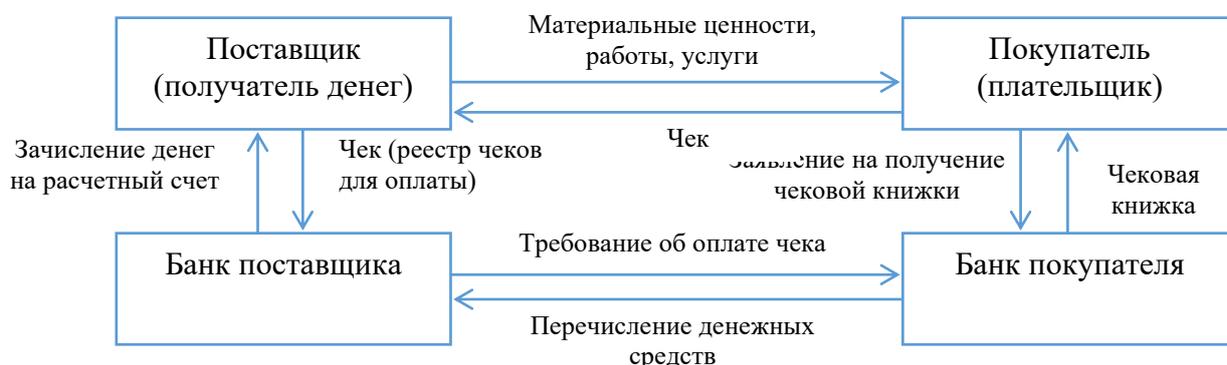


Рисунок 4 – Схема осуществления расчета по чекам

Чекодателями могут быть как юридические, так и физические лица, имеющие денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться

путем выставления чеков. Чекодержателями являются также юридические или физические лица, в пользу которых выдан чек. Плательщиком выступает непосредственно банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Также выделяются следующие недостатки чеков:

- фальсификация чеков;
- усложнение и замедление документооборота и получения платежа по чеку.

К положительным качествам расчетов чеками относятся:

- возможность получения и приема товаров на месте поставщика,
- гарантированность оплаты при условии наличия средств на счете депонирования и платежеспособности банка [3].

Особенно актуально стало использование безналичных платежей через систему Интернет у физических лиц. Долгое время большинство клиентов предпочитали оплачивать свои счета наличными деньгами, учитывая то, что заполнение квитанций об оплате и поход в отделение банка отнимало достаточно много времени [6]. Однако на сегодняшний момент с развитием системы онлайн-банкинга, повышением безопасности проводимых операций и улучшением интерфейса пользователя увеличивается поток безналичных платежей не только юридических, но и физических лиц.

Так, наибольшее внимание уделяется, прежде всего, безопасности безналичных расчетов. Существуют различные способы шифрования, которые банки применяют на сегодняшний момент. Например, отсылка кода СМС-сообщения на мобильный телефон, подтверждающего проведение безналичного платежа. [5]. Также для подтверждения электронного платежа необходимо развивать уникальную электронную подпись клиента, так как для мошенника подделать ее достаточно сложно. В любом случае, чтобы значительно увеличить уровень защищенности платежей, данные об электронном «кошельке» или счете владельца нужно хранить в тайне и не передавать другим лицам, а также банкам необходимо проводить различные

мероприятия по повышению финансовой грамотности населения в области противодействия мошенничеству.

Улучшение интерфейса программного обеспечения, необходимого для удобства совершения платежей, а также предоставление возможности совершать их самостоятельно клиентом банка являются следующими важнейшими направлениями совершенствования безналичных расчетов. На протяжении достаточно долгого времени сложность программ создавала определенные препятствия людям для самостоятельного осуществления расчетов. В связи с данной ситуацией, работникам банков, а особенно кассирам и операционистам приходилось в обязательном порядке проходить специальную подготовку. Среди ряда улучшений интерфейса программного обеспечения пользователя можно выделить следующие:

1) введение и развитие режима «для слабовидящих», позволяющего подобрать соответствующий масштаб и шрифт текста (на сегодняшний момент данная функция мало распространена);

2) отображение интуитивно понятного интерфейса, то есть предоставляемые услуги должны быть поделены на соответствующие категории;

3) представление опции «онлайн - консультант» или «бот-помощник» для оказания консультационной помощи в случае возникновения каких-либо вопросов, поступающих от клиента;

4) создание отдельной категории «Вопрос - Ответ», где отображены часто задаваемые вопросы и соответствующие краткие и понятные ответы;

5) использование графического минимализма (чем меньше объем рисунков и различного рода графических элементов, тем быстрее интерфейс будет загружаться);

6) создать привлекательный дизайн (любому пользователю будет гораздо приятнее работать с интерфейсом, который радует глаз).

Таким образом, наиболее важным преимуществом совершенствования системы безналичных расчетов является повышение защищенности, надежности и достоверности обрабатываемой и хранимой информации. Кроме того, комфортнее чувствуют себя пользователи автоматизированных систем банковских расчетов, информацию о которых клиенты могут получить в любой момент, в том числе о состоянии своего корсчета, открытого в банке, что позволяет им более эффективно управлять портфелем активов и пассивов, контролировать уровень ликвидности, а также снижать риски в проведении финансовых операций.

Список источников и литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019), ст. 862.
2. Горохов А.А. Формы безналичных расчетов / А.А. Горохов // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2017. – №4 (22). – С. 69-75.
3. Кардашян М.А. Развитие системы безналичных расчетов в России / М.А. Кардашян // Форум молодых ученых. – 2019. – №4 (32). – С. 465-469.
4. Малахова Т.Ю. [и др.]. Сравнительный анализ наличных и безналичных расчетов и перспективы их развития в России / Т.Ю. Малахова, О.С. Калашникова // Дружба народов без границ: экономика, общество, культура. – 2018. – С. 240-243.
5. Носова Т.П. [и др.]. Перспективы развития безналичных расчетов и банковских карт в России / Т.П. Носова, В.П. Заралиди // Современные научные исследования и разработки. – 2017. – №8 (16). – С. 389-393.
6. Онуфриева А.А. [и др.]. Формы безналичных расчетов и их совершенствование / А.А. Онуфриева, Д.С. Межонова, Е.Е. Бичева // Студенческий: электронный научный журнал. – 2018. – № 10(30). – С. 586-593.

7. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> – (дата обращения: 14.10.2019).

Выходные данные статьи:

МОРОЗКИНА, Светлана Сергеевна; ВЕРМИЧЕВА, Виктория Олеговна; ОКИНЧА, Татьяна Андреевна. Формы безналичных расчетов и их динамика в РФ. Журнал "У". Экономика. Управление. Финансы., [S.l.], n. 4, дек. 2019. ISSN 2500-2309. Доступно на: <<https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/245>>. Дата доступа