

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

УДК 347.735

Климчук Светлана Владимировна,

д.э.н., профессор,
кафедра государственных финансов и банковского дела,
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

Курьянова Ирина Владимировна,

отдел стратегического развития Института экономики и управления,
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

Klimchuk Svetlana Vladimirovna,

Doctor of Economics, professor,
the department of public finance and banking,
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol.

Kuryanova Irina Vladimirovna,

the department of the strategic development of the Institute of Economics and Management,
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol.

УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

THE IMPROVEMENT OF MASS CASHLESS SETTLEMENTS REGULATION IN THE RUSSIAN FEDERATION

Исследовано современное состояние и проблемы функционирования платежных систем и осуществления безналичных розничных платежей в России, определены основные задачи и направления развития национального платежного пространства, обоснована система мероприятий по развитию национальной платежной системы, предложены механизмы интеграции розничных платежных систем и создания единой розничной платежной инфраструктуры для всех видов платежных инструментов, а также обоснованы пути дальнейшего развития рынка розничных платежей.

Ключевые слова: безналичные расчеты, электронные платежи, платежная система, платежный инструмент, розничные платежи.

The modern situation and problems of the payment systems' functioning and cashless settlements regulations in Russia were researched, the main tasks and ways of the development of the national payment area were defined, the system of steps of national payment system development was grounded, the integration's mechanisms of the mess settlement regulations and the creation of the single retail payment infrastructure for all kinds of payment instruments were developed, and the ways for the further market's retail payment development are considered.

Keywords: cashless settlements, electronic payments, the payment system, payment instrument, retail settlements.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время значение безналичных расчетов очень велико. Они способствуют концентрации денежных ресурсов в банках и организациях. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования, способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве. В современных условиях при избытке ресурсов в коммерческих банках безналичные расчеты должны способствовать вовлечению денежных средств в реальный сектор экономики, что позволит банкам увеличить прибыльность своих операций, а предприятиям развивать производство.

Расширение сферы безналичных расчетов позволяет более точно определить размер эмиссии и изъятия наличных денег из обращения, а приводит к экономии издержек обращения. Замещение расчетов, осуществляемых с помощью наличных денег, безналичными платежами имеет очень важное экономическое значение, потому что позволяют должным образом регулировать денеж-

ное обращение. Кроме того, способствуют формированию банковских ресурсов, а так же организации кредитного общения [1].

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является выявление складывающихся тенденций и проблем, определение возможных направлений совершенствования механизма безналичных расчетов для повышения прибыльности банковских операций и ускорения расчетов.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Безналичные расчеты — один из старейших экономических институтов, получивший свое современное выражение относительно недавно, в конце 20-х годов прошлого столетия. Первоначальная форма безналичных расчетов, расчеты в порядке зачета взаимных требований, производилась древнеримскими менялами. Момент возникновения и формирования системы безналичных расчетов при этом обычно связывается с появлением их отдельных элементов: векселя, чека, ассигнации. Между тем есть все основания утверждать, что возникновение подобного способа расчетов произошло в Средневековье.

Первые банкиры, первоначально выдававшие в качестве документа, подтверждающего передачу им займы или на хранение залога, расписку, впоследствии сочли возможным не выпускать долговые расписки, а ограничиваться одной лишь записью в специальной книге. Используя такую расписку в качестве средства расчета, клиент мог просто попросить переписать в учетном регистре право требования с него на контрагента. Данный способ рассчитываться, не передавая средства платежа в наличном виде, получил впоследствии название безналичных расчетов, а такие операции стали называть расчетными (переводными). В начале XVII в. эти услуги получили большую популярность в финансовых и торговых центрах: Генуя, Венеция, Амстердам и Гамбург [2, с. 114].

К терминологии кредитования в определении понятия расчетов апеллируют и редакторы современных толковых словарей. Так, в соответствии со словарем русского языка А.П. Евгеньева, «безналичный расчет есть расчет, производимый без уплаты наличных денег путем перечисления сумм со счетов плательщиков на счета кредиторов».

В толковом словаре русского языка под редакцией С.И. Ожегова безналичный расчет определяется как расчет, осуществляемый путем перечисления денежных сумм со счета плательщика на счет кредитора или на основе зачета взаимных требований [3]. В свою очередь, Большой энциклопедический словарь А.М. Прохорова рассматривает безналичный расчет как «расчет, который осуществляется путем перечисления определенных сумм денег со счета плательщика на счет кредитора в банке или путем зачета взаимных требований» [4].

Существовавшая с 1930-х гг. по 1992 гг. в нашей стране система безналичных расчетов была приспособлена к затратному механизму хозяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой. Действующая система безналичных расчетов была ориентирована на обслуживание в первую очередь интересов поставщика, сводившихся к выполнению его плановых заданий по производству и поставкам продукции.

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменение основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации. Поэтому в современных условиях изучение организации безналичных расчетов является актуальным вопросом.

На современном этапе, доля безналичных расчетов непрерывно растет, так как они проникают в новые сферы экономики. К тому же развиваются и их формы, обеспечивающие более удобное использование собственных средств при осуществлении расчетов.

Организация безналичных расчетов ускоряет оборот средств и уменьшает издержки обращения. Осуществляется разветвленной сетью банков при заинтересованности государства в исследовании и регулировании экономических процессов.

В Российской Федерации, как и в большинстве развитых зарубежных стран (Германия, Франция, Италия, Канада, Бразилия, США), наблюдается тенденция к увеличению количества наличных денег в обращении. За пять лет (с 2011 г. по 2015 г.) количество наличных денег в обращении с учетом остатков в кассах учреждений Банка России и кредитных организаций увеличилось на 50% и на начало 2015 г. составило 8,85 трлн. рублей [5] (рис. 1).

Уровень достаточности наличных денег в экономике, рассчитанный как отношение наличных денег в обращении (вне касс банков по агрегату M0) к ВВП, в Российской Федерации в 2014 г. составил 10%, что сопоставимо со странами Евросоюза (9,4%), Китая (9,3%), США (7,8%).

На протяжении последних пяти лет, с 2011 г. по 2015 г. доля наличных расчетов по оплате товаров и услуг в общем объеме совершаемых операций с использованием платежных карт юри-

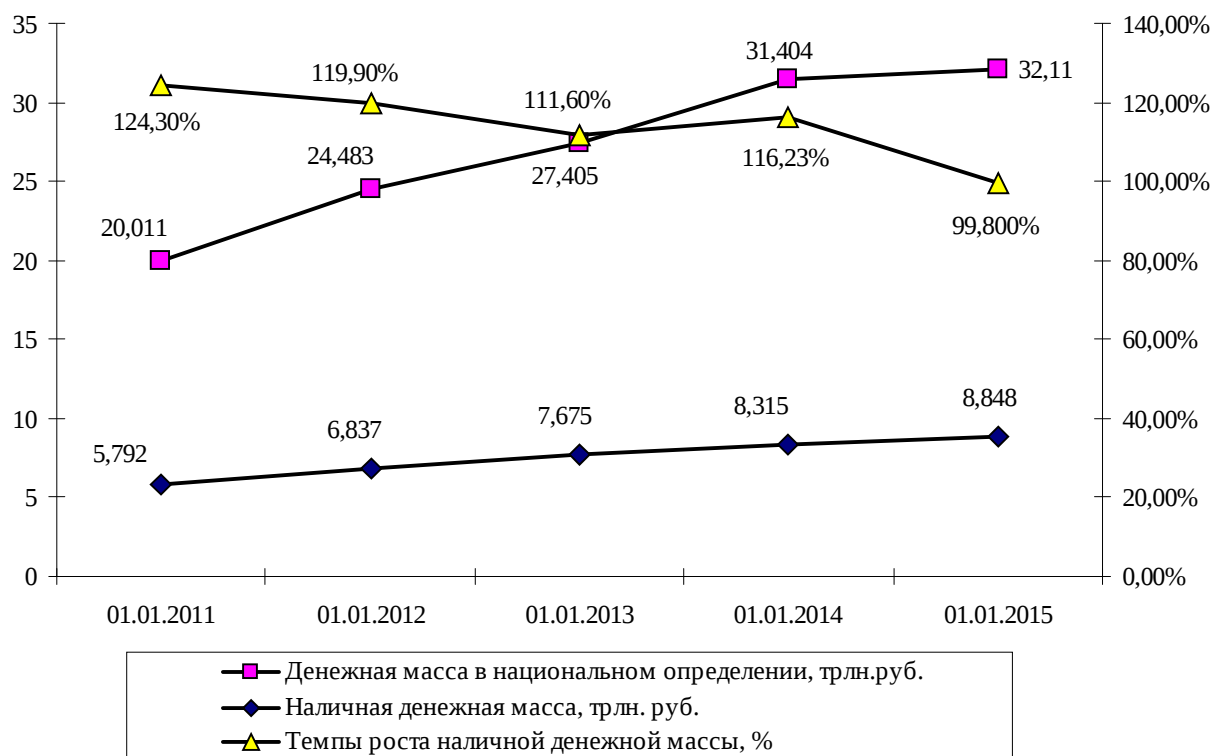


Рис. 1. Динамика роста наличной денежной массы (Составлено авторами на основе данных Банка России [6])

дическими и физическими лицами составила лишь 10% (в том числе 7% — физическими лицами), остальные 90% — операции по снятию наличных денег. При этом сохраняются достаточно высокие темпы прироста количества банковских карт — в 2 раза за последние пять лет, и объема операций, совершаемых с использованием платежных карт — в 2,5 раза за аналогичный период. Таким образом, в России до сих пор использование банковских карт способствует в основном автоматизации процесса выдачи заработной платы, а не развитию системы безналичной оплаты товаров и услуг.

Таблица 1. Отдельные показатели инфраструктуры безналичных платежей *

На начало года	2010	2011	2012	2013	2014
Количество банковских карт, млн. ед.	124	138	163	191	229
Количество банкоматов, тыс. ед.	83	110	142	172	223
Количество электронных терминалов, тыс. ед.	354	435	529	695	1 311
Количество банковских карт на душу населения, ед.	0,9	1,0	1,1	1,3	1,5

* Составлено авторами на основе данных Банка России [6]

Совершенствование безналичных расчетов является одной из важнейших задач, которая стоит перед многими банковскими организациями в нашей стране. Долгое время безналичные расчеты были не слишком удобны для клиентов, срок ожидания прихода денежных средств на счет мог составлять несколько дней, в настоящее время, благодаря современным коммуникациям, срок прохождения платежей значительно сократился [7].

В настоящее время существует два направления совершенствования безналичных расчетов — увеличение безопасности платежей и улучшение интерфейса пользователя.

Для повышения безопасности безналичных расчетов многие банки применяют различные способы шифрования и дополнительные меры, например, отсылку кода, необходимого для осуществления безналичного перевода, с помощью СМС-сообщения на мобильный телефон. В любом

случае, данные о «web-кошельке» или счете необходимо хранить в тайне и не передавать другим лицам, что значительно увеличит безопасность ваших платежей [7].

Вторым направлением совершенствования безналичных расчетов является улучшение интерфейса программного обеспечения, необходимого для совершения платежей. Долгое время многие люди не могли разобраться с программами, которые были необходимы для проведения безналичных платежей, а операционисты и кассиры банка проходили специализированную подготовку, в настоящее время интерфейс большинства программ для проведения платежей интуитивно понятен пользователю, поэтому многие потребители могут самостоятельно осуществлять денежные переводы.

Стоит отметить, что процессы, происходящие в области безналичных расчетов за последние несколько лет, вызывают значительный интерес, хотя сфера их применения все еще остается на низком уровне по сравнению с наличными деньгами. Тем не менее, в условиях интенсивного роста технологических и рыночных инноваций в сфере розничных и крупных безналичных платежей все чаще встает вопрос о модернизации действующей платежно-расчетной системы и все актуальнее становится проблема внедрения новых механизмов осуществления этих платежей и расчетов.

Наиболее перспективной и получающей все большее развитие становится форма электронных расчетов посредством платежных карт и электронных денег.

Пластиковая карта — персонализированное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств в банках и банкоматах [8].

На сегодняшний день в нашей стране огромной популярностью пользуются различные электронные платежные системы, с помощью которых можно оплачивать товары и услуги, которые приобретаются в сети Интернет.

Большинство платежных систем позволяют осуществлять безналичные платежи как с помощью программного обеспечения, установленного на персональном компьютере, так и с помощью различных портативных устройств, таких как мобильный телефон или коммуникатор, таким образом, мобильный банк для осуществления безналичных расчетов может быть всегда под рукой.

На сегодняшний день доля финансовых операций, проводимых в России с помощью безналичных платежей, составляет около 15 процентов. Цифра низкая, но неуклонно растущая.

Причины для все большего перехода на безналичный расчет у россиян весьма существенные [9]:

- во-первых, с каждым годом развиваются системы дистанционного банковского обслуживания. Еще недавно онлайн-банкинг сводился лишь к информационным услугам: после каждой проведенной операции с расчетными счетами пользователя, последний извещался посредством смс-сообщения обо всех деталях;
- во-вторых, постоянно растет ассортимент товаров и услуг, которые можно приобрести через Интернет, не выходя из дома;
- в-третьих, увеличивается количество различных банковских программ, направленных на популяризацию безналичных расчетов. Среди прочих, специальные акции, в большинстве основанные на накопительной системе бонусных баллов, начисляемых клиенту за каждое использование платежной карты. Ведь сегодня основная проблема сводится к тому, что держателей пластиковых карт действительно становится с каждым днем больше, но вот к использованию последних «по максимуму» готовы далеко не все;
- в-четвертых, всё более широкое распространение получают кобрендинговые карты. Кобрендинговая карта — это совместное предложение банка и одной или нескольких компаний-партнеров, которое позволяет при оплате картой получать скидки или бонусы.

Кроме того, банки не просто предлагают такую услугу, а стараются учитывать интересы клиента, его увлечения, хобби.

Примером, такого подхода служат кобрендинговые карты, выпущенные при поддержке ИРА и Российского Футбольного Союза. Карты по этой программе обладают рядом уникальных опций. При осуществлении безналичных расчетов посредством карточки, банк из собственных средств перечисляет фиксированный процент со всех транзакций в поддержку развития молодежного футбола в России.

Тем не менее, в последнее время произошли значительные изменения непосредственно в российском законодательстве, регулирующем вопросы, связанные с осуществлением безналичных расчетов. Эти изменения привели к тому, что на кредитные организации были возложены новые требования и обязанности, которые им следует учитывать в своей деятельности, в том числе в договорных отношениях с клиентами и во внутренних документах.

Первое из них следует из вступления в силу положений Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон об НПС)[10].

Законом об НПС было введено понятие «платежная услуга». К ним можно отнести следующие услуги: услуги по переводу денежных средств, услуги почтового перевода и услуги по приему платежей. При этом услуги по переводу денежных средств могут оказывать операторы на основании договоров, заключаемых между ними и клиентами в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Хотелось бы отметить, что с введением указанного понятия, на наш взгляд, удалось уточнить, что предметом договора банковского счета являются расчетные (платежные) услуги. Также в законе об НПС раскрывается понятие «перевод денежных средств», представляющее собой действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика.

В соответствии с ч. 3 ст. 5 Закона об НПС перевод денежных средств осуществляется в рамках используемых форм безналичных расчетов путем зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств [10].

Законом об НПС также вводятся такие понятия, как «электронное средство платежа», «электронные денежные средства» и др. Введен порядок осуществления перевода денежных средств, при этом используются ранее не применяемые законодательством свойства их перевода: безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств.

Существенные изменения внесены и в сроки перевода денежных средств. В соответствии с ч. 5 ст. 5 Закона об НПС перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, должен осуществляться в течение срока, не превышающего трех рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях их без открытия банковского счета [10].

На банки возложена обязанность по предоставлению клиентам возможности до осуществления перевода денежных средств ознакомиться в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов. Банками следует учитывать в своей деятельности, а именно во внутренних документах и договорных отношениях с клиентами и другими кредитными организациями, новации в законодательном регулировании безналичных расчетов, а также новые требования и обязанности, предусмотренные изменениями действующей системы расчетов [11].

Сейчас оператор по переводу денежных средств не может отказать клиенту в заключении договора использования. После вступления положения в силу такое право будет ему предоставлено.

С 2015 года банки должны в обязательном порядке сообщать клиентам способом, указанным в заключенном договоре, о совершении каждого движения средств с использованием платежных карт или других электронных средств платежа.

Также оператор обязан сохранять эти уведомления, как отправленные клиенту, так и полученные, и срок хранения этой информации должен быть не меньше трех лет. Так как физически финансовые организации пока не имеют технических возможностей выполнить требования этого Положения, не существует пока и подзаконных актов, поэтому срок внедрения этих изменений был перенесен.

ВЫВОДЫ

Рассмотрев экономическое содержание, теоретические основы и мировой опыт организации безналичных расчетов можно сделать следующие выводы:

- система безналичных расчетов продолжает совершенствоваться на протяжении нескольких десятилетий;
- безналичные расчеты неотъемлемая часть процесса воспроизводства;
- изучение исторического развития и мирового опыта организации безналичных расчетов имеет особое значение сегодня, поскольку Россия находится на этапе экономической нестабильности;
- мировой опыт в организации безналичных расчетов свидетельствует о непременном вытеснении из платежного оборота наличных денег;
- частые изменения нормативных и законодательных актов, регулирующих осуществление безналичных расчетов, приводят к серьезным затруднениям в практической работе;
- сложные экономические процессы в народном хозяйстве привели к тому, что основные принципы организации безналичных расчетов не выдерживаются (такие как срочность, обеспеченность, акцепт).

Утратили свою значимость или не в полной мере используются некоторые формы расчетов (вексельная, аккредитивная, расчеты чеками). Развитие научно-технического прогресса, стремление приблизиться к мировым стандартам способствует со стороны государства и Центрального

Банка принятию мер по внедрению новых, более совершенных технологий в организации и осуществлении безналичных расчетов. В общей структуре платежей произошли позитивные изменения. Сократилась до минимума доля телеграфных и почтовых платежей, 100% уровня достигала доля электронных платежей.

Основными недостатками, которые затрудняют осуществление безналичных расчетов являются:

- обострение кризисных явлений в экономике страны;
- несовершенство программно-технического обеспечения;
- неразвитость инфраструктуры безналичных расчетов;
- высокая ставка торговой уступки, то есть комиссии в пользу кредитной организации за то, чтобы клиенты того или иного предприятия могли расплачиваться в безналичной форме за приобретаемые товары и оказываемые услуги (от 1,9 до 3,2% от платежного оборота);
- низкая финансовая грамотность населения;
- отсутствие коммуникаций в отдаленных регионах России.

В результате этого анализа рекомендуются следующие меры по улучшению осуществления организации безналичных расчетов:

- ускорение перехода к совершенным программным системам;
- скорейшая автоматизация системы безналичных расчетов;
- предоставление выхода на мировой уровень;
- повышенная безопасность системы безналичных расчетов;
- широкое использование клиринга и оптимизация банковских тарифов за использование безналичной формы расчетов в розничных сетях;
- активизация работы с клиентами, путем разработки и внедрения взвешенного порядка начисления процентов на остатки по расчетным и текущим счетам.

Необходимо предложить клиентам целый ряд дополнительных услуг, связанных, например, с трастовым управлением средствами клиента, агентскими услугами на рынке ценных бумаг, консультационными услугами по правовым и общеэкономическим вопросам, а также вопросам финансового анализа состояния дел клиента; совершенствовать нормативную базу, упрощать процесс осуществления расчетов.

Таким образом, несмотря на все трудности, можно отметить, что в стране наблюдаются тенденции для успешного развития расчетов и приближению их к мировым стандартам.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Березина М.П. Безналичные расчеты в России / М.П. Березина. — М.: Юридическая литература, 2004. — 177 с.
2. Полонский, Э.Г. Правовые основы банковского кредитования промышленности в СССР: Автореф. дис. канд. юрид. наук / Э.Г. Полонский. — М., 1963. — 16 с.
3. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. — М.: Азъ Ltd, 1992. — 960 с.
4. Большой энциклопедический словарь / Гл. ред. А.М. Прохоров. — 2-е изд., перераб. и доп. — М., СПб.: Большая Рос. Энцикл., Норинт, 1997. — 1456 с.
5. Лунтовский Г.И. Наличное денежное обращение: современный этап и перспективы развития / Г.И. Лунтовский [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/luntovsky_02_13.pdf (дата обращения 05.09.2015)
6. Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psrf (дата обращения 05.09.2015)
7. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // М.С. Чураков / Банковское право. — 2007. — №1-2. — С. 54-64.
8. Алексеева Л. Характеристика системы безналичных расчетов и ее роль в рыночной экономике / Л. Алексеева [Электронный ресурс] // Вестник КГФЭИ. — 2006. — №4. — Режим доступа: vestnik.ksfei.ru/nom/8.pdf (дата обращения 15.09.2015)
9. Голубитченко М. Изменения в порядке осуществления безналичных расчетов // М. Голубитченко / Право и экономика. — 2013. — №8. — С. 72-75.
10. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ // Российская газета. — 2011. — 30 июня — №139.
11. Семенихина Н. Народная экономика. Все о наличных и безналичных расчетах / Н. Семенихина [Электронный ресурс] // Другие новости. — 2011. — Режим доступа: www.1tv.ru/news/other/164327 (дата обращения 15.09.2015)

Статья поступила в редакцию 01 октября 2015 года