

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В РОССИИ

Ситникова А.И.

*Ситникова Алена Игоревна – бакалавр экономических наук, студент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и управления
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск*

Аннотация: в данной статье рассмотрена роль безналичных расчетов, их экономическая сущность, особенности и принципы организации, представлена классификация форм безналичных расчетов. А также проведен анализ современного состояния безналичного денежного оборота в России, рассчитана структура платежей, проведенных через Российские кредитные организации.

Ключевые слова: безналичный оборот, денежная масса, принципы организации, расчеты, структура, корреспондентский счет, платежная система, инкассо, аккредитив, платежное поручение.

Сегодня безналичные расчеты являются важной частью жизни общества и государства. Они также играют большую роль в протекании экономических процессов.

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в банках, а также при помощи зачетов взаимных требований.

Безналичные расчеты, являясь неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики, опосредуют основной объем реализации валового продукта, использования национального дохода и последующих перераспределительных процессов [1]. Они вытекают из кредитных отношений и служат обязательным условием создания и изъятия платежных средств в стране.

Для осуществления безналичных расчетов в нашей стране могут быть использованы следующие формы расчетов между плательщиком и получателем средств: платежные поручения; платежные требования; инкассовые поручения; аккредитивы; чеки.

Платежное поручение – это распоряжение владельца счета банку, в котором у него открыт счет, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств [4].

Расчеты платежными поручениями имеют некоторые преимущества по сравнению с другими формами расчетов. В числе таких преимуществ – достаточно простой документооборот, быстрое движение денежных средств, а также возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемого товара или услуги.

Расчеты по инкассо представляют собой своеобразную банковскую операцию, в ходе которой банк-эмитент осуществляет за счет клиента и по его поручению действия по получению платежа от плательщика.

Расчеты в порядке инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в без акцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежное требование – документ, который содержит требование кредитора к должнику об уплате определенной суммы денежных средств через банк [3].

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств при предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи. По сравнению с другими формами расчетов, аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка. В число преимуществ аккредитива входят также гибкие условия платежа и правовая надежность. Вообще, аккредитив является самым безопасным и надежным видом расчетов.

Банками могут открываться покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные) аккредитивы, а также отзывные и безотзывные [3].

Следующей формой безналичных расчетов являются расчеты с использованием ценных бумаг. [3]

Чек – ценная бумага, в которой содержится распоряжение чекодателя банку уплатить указанную в нем сумму чекодержателю [3].

Среди преимуществ чека числятся низкие транзакционные издержки, а также отсутствие риска неуплаты. Отличительной чертой чековых расчетов является тот факт, что чек передается чекодателем непосредственно чекодержателю, минуя банк [4].

Однако, несмотря на удобство и другие достоинства чеков у них есть существенный недостаток – возможность подделки.

Современные российские банки в большей или меньшей степени используют каждый из представленных видов расчетных документов. Прошедший 2016 год отмечен некоторым снижением объемов платежей в национальной платежной системе, при этом операции с картами и объем платежей, проведенных через банковских платежных агентов – продемонстрировали уверенный рост.

Согласно информации с сайта, Центрального Банка России можно сделать следующие выводы:

Корпорации и физические лица продолжают наращивать использование безналичных платежных инструментов, как по объему, так и по количеству совершенных операций. Объем безналичных платежей, совершенных в течение 2016 года, достиг величины 523264,8 млрд руб., что меньше аналогичного показателя 2015 года на 7706 млрд руб. или на 1%. А по сравнению с 2008 годом произошло увеличение объема платежей в целом, проведенных через кредитные организации на 55268,7 млрд руб., а количества – на 1429, 5 млн ед., что составило увеличение на 51% по количеству и на 12% по объему.

Таблица 1. Динамика количества платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) за период 2015-2016 гг. [2]

Всего	В том числе с использованием:					
	Платежных поручений	Платежных требований, инкассовых поручений	Аккредитивов	Чеков	Банковских ордеров	Поручений на перевод без открытия банковского счета
2016 год, млн. ед						
4 406,7	1 532,3	92,4	0,20	0,0	1 747,0	1 034,8
2015 год, млн. ед						
4 498,9	1 423,8	77,4	0,12	0,0	1 855,8	1 141,8
Изменение, млн. ед						
-92,2	108,6	15,0	0,1	0,0	-108,9	-107,0
Изменение, %						
-2	8	19	68	-71	-6	-9

Таблица 2. Динамика объема платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) за период 2015-2016 гг. [2]

Всего	В том числе с использованием:					
	Платежных поручений	Платежных требований, инкассовых поручений	Аккредитивов	Чеков	Банковских ордеров	Поручений на перевод без открытия банковского счета
2016 год, млрд. руб.						
523 264,8	508 784,5	2 242,7	775,3	0,0	7 848,9	3 613,4
2015 год, млрд. руб.						
530 971,4	516 963,3	1 933,0	440,0	0,0	7 535,0	4 100,0
Изменение, млрд. руб.						
-7 706,6	-8 178,8	309,7	335,3	0	313,9	-486,6
Изменение, %						
-1%	-2%	16%	76%	-	4%	-12%

Таблица 3. Динамика количества платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) за период 2008-2016 гг. [2]

Всего	В том числе с использованием:					
	Платежных поручений	Платежных требований, инкассовых поручений	Аккредитивов	Чеков	Банковских ордеров	Поручений на перевод без открытия банковского счета
2016 год, млрд. руб.						
4 406,7	1 532,3	92,4	0,20	0,0	1 747,0	1 034,8

2008 год, млрд. руб.						
2 914,2	1 087,6	105,1	0,04	0,03	908,0	813,5
Изменение, млрд. руб.						
1492,5	444,7	-12,7	0,16	-0,03	839	221,3
Изменение, %						
51%	41%	-12%	400%	-100%	92%	27%

Таблица 4. Динамика объема платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) за период 2008-2016 гг. [2]

Всего	В том числе с использованием:					
	Платежных поручений	Платежных требований, инкассовых поручений	Аккредитивов	Чеков	Банковских ордеров	Поручений на перевод без открытия банковского счета
2016 год, млрд. руб.						
523 264,8	508 784,5	2 242,7	775,3	0,0	7 848,9	3 613,4
2008 год, млрд. руб.						
467 996,2	449 044,1	6 603,5	368,8	7,52	9 376,2	2 596,0
Изменение, млрд. руб.						
55 268,6	59 740,4	-4 360,8	406,5	-7,52	-1 527,3	1 017,4
Изменение, %						
12%	13%	-66%	110%	-100%	-16%	39%

Наибольший удельный вес в общем объеме платежей, проведенных через кредитные организации, занимают расчеты с использованием платежных поручений, на которые приходится около 97% всего объема соответствующих операций. При этом доля платежей с использованием платежного поручения за период с 2008 по 2016 годы оставалась практически неизменной. Объем расчетов с использованием аккредитива составляет менее 0,1% от всего объема переводов, проведенных через кредитные организации. Однако за период с 2010 по 2015 годы эта величина возросла в 2 раза с 368,8 млрд руб. до 775,3 млрд руб., а по сравнению с 2010 годов в 7 раз. Остальные платежные инструменты использовались в существенно меньшем объеме.

Наиболее распространенным платежным инструментом в части количества проведенных операций в 2016 году, являлись расчеты с использованием банковского ордера – 1747 млн операций, что составляет 40% от всего количества платежей, проведенных через кредитные организации в 2016 году.

Число расчетов с использованием платежных поручений в 2016 году составило 1532 млн операций (прирост по сравнению с 2008 годом 41%). При этом доля данного инструмента в общем количестве платежных операций, проведенных кредитными организациями, составила 35%.

Динамика по годам по объему и по количеству «всего» платежей, проведенных через кредитные организации по платежным инструментам, показывает положительную тенденцию, характеризующую увеличением объема и количества операций. После 2008 замечен спад, а затем рост. В 2015 и 2016 годах в сравнении с 2014 замечен не большой спад. Скорее всего, это связано с изменениями в сфере платежей и платежных систем в России: девальвация рубля; экономические санкции со стороны иностранных государств. А также за счет сокращения количество учреждений банковской системы, что стало следствием отзыва Банком России лицензий.

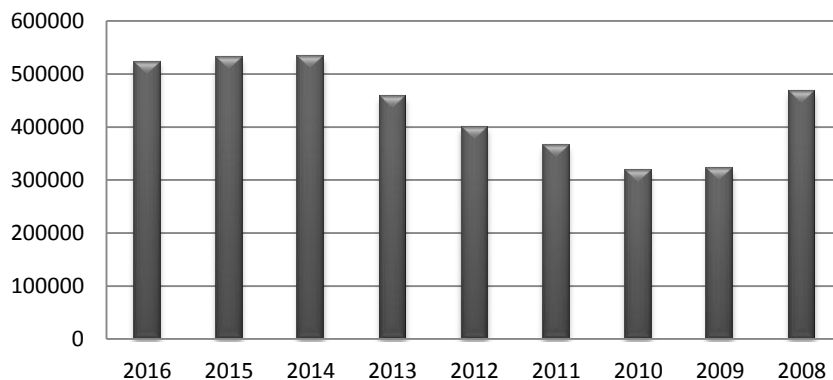


Рис. 1. Динамика объема платежей (млрд руб)

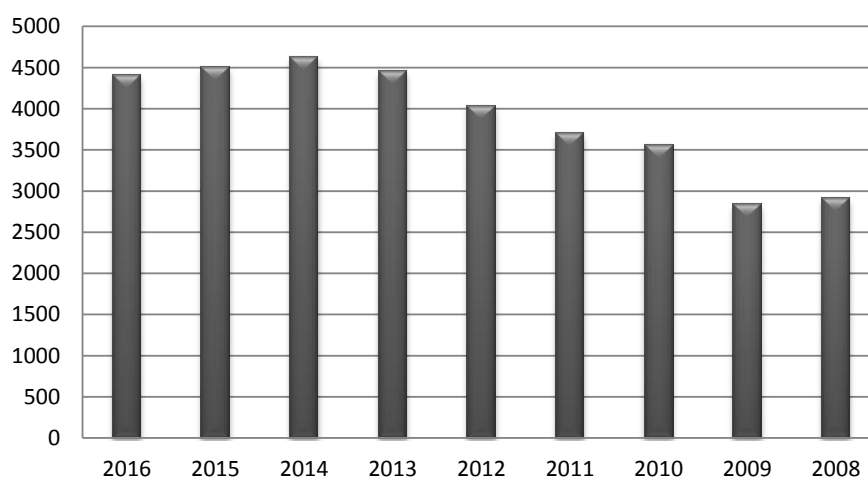


Рис. 2. Динамика количества платежей (млрд руб.)

Средняя сумма одной платежной операции, проведенной через кредитные организации в 2016 году, составляет 118,7 тыс. руб. По сравнению с 2015 годом этот показатель практически не изменился, а за период с 2010 по 2016 годы – на 33%.

Средняя сумма одной платежной операции с использованием платежного поручения в 2016 году уменьшилась на 9% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

Таблица 5. Динамика средней суммы одной операции проведенной через кредитные организации (по платежным инструментам) за период 2008-2016 гг., тыс. руб.

Период	Всего	В том числе с использованием:					
		Платежных поручений	Платежных требований, инкассовых поручений	Аккредитивов	Чек	Банковских ордеров	Поручений на перевод без открытия банковского счета
2016	118,7	332,0	24,3	3 887,5	0,0	4,5	3,5
2015	118,0	363,1	25,0	3 713,3	0,0	4,1	3,6
2014	115,1	373,9	21,8	4 105,4	1 617,5	3,5	3,5
2013	103,0	332,7	18,3	3 700	145,2	3,2	3,3
2012	98,9	307,9	15,8	3 522,4	183,	3,4	3,3
2011	98,6	289,2	12,2	3 435,5	163,3	5,2	2,9
2010	89,4	276,5	9,7	2 453,4	301,8	5,1	2,4
2009	113,2	306,5	16,4	3 471,5	359,4	5,6	2,8
2008	160,6	412,9	62,8	10 524,9	230,6	10,3	3,2

Анализируя структуру платежей, совершенных безналичным способом становится понятно, что наибольшей популярностью среди российского населения пользуются платежные поручения и занимают большую долю в общем объеме платежей. Такой выбор плательщиков обуславливается большим количеством достоинств этого вида расчетов, главный из которых - простота и оперативность.

После платежных поручений следуют расчеты по инкассо. Это объясняется простотой и дешевизной инкассовых расчетов. Чуть меньшая доля приходится на расчеты аккредитивами и чеками.

Рассматривая структуру безналичных платежей, возникает вопрос – почему расчеты аккредитивом пользуются таким небольшим успехом, хотя на практике являются самым надежным и безопасным видом расчета.

На наш взгляд, такое явление объясняется достаточно сложной схемой аккредитивных расчетов и относительно простой и понятной системой расчетов платежными поручениями.

Обстановка с использованием чеков в нашей стране находится в стагнации. Фактически чековые расчеты – умирающий вид расчетов, который практически не используется в России, считается что такая ситуация складывается в связи с низкой правовой защищенностью этого вида расчетов, а также с возможностью подделки чеков.

В 2013 году министерство финансов России начало разработку законопроекта, ограничивающего наличные денежные расчеты.

Такое решение связано с попыткой выйти на уровень более развитых стран, в которых оборот наличности сведен к минимуму, а доля безналичных платежей в общем объеме денежной массы превышает 90%. К слову, в России показатель доли безналичных расчетов не достигает и 80%.

Такая цифра говорит о недостаточном развитии финансового рынка, недоверии к финансовым институтам, а также нестабильностью финансовой системы страны в целом.

Именно по этим причинам государство решило принять меры, способствующие росту безналичного оборота. Этому будет способствовать и развитие национальной платежной системы России.

Список литературы

1. Безналичные расчеты: вопросы теории и практики. Совершенствование системы расчетов. Модернизация платежной системы. [Электронный ресурс], 2014. Режим доступа: <http://at-bank.ru/Bankovskoe-delo/> (дата обращения: 25.12.2017).
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс], 2014. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 25.12.2017).
3. Классификация безналичных расчетов. [Электронный ресурс], 2014. Режим доступа: <http://www.finaroad.ru/rifs-18-1.html/> (дата обращения: 25.12.2017).
4. Безналичный денежный оборот и принципы организации безналичных расчетов. [Электронный ресурс], 2014. Режим доступа: http://www.martynov-ma.ru/finansi/finan_13/index.html/ (дата обращения: 25.12.2017).