

Содержание:

Введение

При товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи и оказания услуг, расчета по обязательствам, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты. Совокупность всех денежных расчетов, совершенных как наличными деньгами, так и в безналичном порядке, образует денежный оборот.

Безналичные денежные расчеты — это наиболее распространенный способ всех платежей в современной развитой экономике. На них в развитых странах приходится 90% и более всех платежей. В этом смысле часто говорят о вытеснении наличных денег из обращения, но в этом случае не следует путать долю наличных расчетов и массу наличных денег в обращении. Процентная доля наличных расчетов может быть очень мала, но абсолютная масса наличных денег в экономике любой страны значительна и в основном имеет тенденцию к росту.

Возникая как на начальной, так и на конечной стадиях кругооборота товаров, безналичные денежные расчеты способствуют непрерывности процесса воспроизводства, т.е. они:

- позволяют увеличить кредитные ресурсы банковской системы, развить кредитные отношения;
- уменьшают сумму необходимых для обслуживания оборота наличных денег;
- способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет банкнот и монет;
- обеспечивают ускорение оборачиваемости оборотных средств и совершение платежей (при четкой работе банков).

Безналичные расчеты - лишь видимость перемещения (движения) денег. Фактически деньги, как вещи, никуда не движутся. Изменение записи по денежному счету означает изменение количества денег, находящихся в собственности владельца счета, без перемещения самих денег, или другим образом, в случае безналичных расчетов количественное существование денег отделяется от их вещественной (качественной) стороны.

Безналичный учет вещей (безналичное перемещение) возможно тогда, когда вещь материально не используется человеком (лично или в процессе производства). Деньги как вещи (материально) абсолютно бесполезны для человека, и потому их безналичная форма существования и, соответственно, безналичные расчеты занимают в силу этого преобладающее место.

Все вышеизложенное определяет актуальность выбранной темы.

Целью курсовой работы является анализ системы безналичного денежного оборота.

Исходя из цели исследования в работе поставлены следующие задачи:

1. определение сферы применения и принципов организации безналичного денежного оборота;
2. рассмотрение основных элементов и механизмов функционирования платежной системы Банка России;
3. обоснование безналичного оборота в современных условиях;
4. рассказать о задачах и перспективах дальнейшего развития безналичного оборота в нашей стране.

Объектом исследования работы является система безналичных денежных расчетов.

Глава 1. Теоретические основы организации безналичного денежного обращения

1.1. Сфера применения безналичного денежного обращения и формы расчетов в хозяйственной сфере России

Безналичный денежный оборот показывает движение стоимости без участия наличных денег через перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, когда деньги списываются со счета заемщика и зачисляются на счет

получателя.

Участники безналичного оборота открывают счета в банках и других кредитных организациях. Движение безналичных денег реализуется по поручению клиента кредитной организации, оформленному соответствующим документом.

Безналичный оборот осуществляется в различных формах, которые устанавливает Центральный Банк. Так же он определяет формы платёжных документов и порядок их оформления. Выбор формы расчётов зависит от определенных условий сделок и операций и находит отражение в договорах между контрагентами.

Безналичный оборот можно классифицировать в зависимости от характера осуществляемых операций:

- безналичный оборот, обслуживающий коммерческие операции, осуществляется параллельно с оборотом материальных ценностей;
- безналичный оборот, обслуживающий финансовые операции, можно разделить на две части. Одна из них связана с выполнением обязательств предприятий и граждан перед государством по уплате налогов и сборов. Другая часть обслуживает финансовые операции, совершаемые участниками рынка с различными денежными инструментами через специализированные финансово-кредитные учреждения.

В форме безналичного оборота совершается также оборот ценных бумаг. Он имеет существенную специфику, так как ценные бумаги являются менее ликвидным активом чем деньги. Самыми распространенными ценными бумагами являются векселя и эмиссионные ценные бумаги.

Безналичный и наличный обороты тесно связаны между собой. Наличный оборот легко превращается в безналичный, при инкассации наличной денежной выручки, полученной предприятием, или при открытии физическими лицами счёта в банке и т.д. Единство безналичного и наличного оборотов проявляется и в том, что они образуют денежную массу, которая в свою очередь является объектом денежного таргетирования (установления целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживаются в своей политике Центральные Банки).

Безналичный и наличный денежный обороты отражают общее состояние экономики и в то же время подвержены активному воздействию со стороны участников денежных отношений. Нормальное состояние безналичного и

наличного оборота означает, что экономика развивается успешно, и имеет место экономический рост, а также устойчивое развитие домашних хозяйств. И, напротив, кризисное состояние экономики ведёт к сокращению инвестиций, спаду производства, росту безработицы, вместе с тем деньги теряют устойчивость, наблюдается рост цен, дисбаланс между спросом и предложением.

Все безналичные расчеты в зависимости от вида платежа делятся на две группы:

1. расчеты по товарным операциям - к ним относятся расчеты между организациями и предприятиями за товарно-материальные ценности, оказанные услуги и выполненные работы;
2. расчеты по нетоварным операциям — это расчеты с органами по платежам в бюджет и по получению денежных средств из бюджета, внутрисистемные расчеты по перераспределению оборотных средств и прибыли, расчеты по взносам на социальное страхование и др.

Безналичные платежи на территории РФ осуществляются в формах, установленных ГК РФ. В платежном обороте страны применяются следующие формы безналичных расчетов:

1. Расчеты посредством платежных требований и поручений. Платежное поручение - документ стандартной формы и обязательных реквизитов, в соответствии с которым плательщик приказывает банку перевести с его счета определенную сумму денег на счет указанного плательщиком лица в этом же (или в ином) банке в установленный срок. Содержание платежного поручения и прилагаемых к нему документов устанавливаются законом и банковскими правилами. Расчеты с помощью платежного поручения обычно исполняет банк, в котором плательщик открыл свой счет.

Банк исполняет платежное поручение только при наличии денег на счете плательщика либо в счет предоставленного ему кредита, если это предусмотрено условиями договора между банком и плательщиком.

Если плательщик дал банку сразу несколько платежных поручений, то банк исполняет их в соответствии с соблюдением установленной законом очередности списания денег со счета.

2. Аккредитивная форма расчетов. Аккредитив — это банковское обязательство (гарантия) платежа получателю средств, осуществляемая путем открытия для

этого плательщиком специального счета и перечисления на него необходимой денежной суммы, которая может быть перечислена только указанному получателю при выполнении им его обязательств перед владельцем аккредитива (плательщиком).

Расчеты по аккредитиву осуществляются при следующих условиях:

счет получателя платежа находится в иногороднем банке;

получатель соглашается отгрузить товар покупателю только в случае его оплаты;

продавец товара находится в том же месте, что и покупатель, но требует гарантирования оплаты поставляемого товара, для чего денежные средства покупателя резервируются на счете аккредитива.

Расчеты с использованием чеков. Чек - это ценная бумага, с помощью которой чекодатель отдает приказ банку произвести платеж указанной в ней суммы денег чекодержателю. До появления банковских электронных карт чеки были основной формой безналичных расчетов в рыночной экономике на протяжении XX века.

Плательщиком выступает банк, в котором чекодатель имеет денежные средства и которыми он может распоряжаться посредством чеков. Чек всегда оплачивается за счет средств чекодателя.

Полученный чекодержателем от чекодателя чек передается в банк чекодержателя на инкассо и оплачивается в соответствии с правилами исполнения инкассового поручения.

Расчеты с использованием банковских карт. Банковская карта - именной денежный документ, удостоверяющий наличие в организации-эмитенте счета держателя пластиковой карточки и дающий право на приобретение товаров и услуг по безналичному расчету.[\[1\]](#)

Рис. 1 Схема расчетов с использованием банковской карты



- 1.Заявление покупателя об открытии карточного счета и изготовление пластиковой карточки, передача платежного поручения о депонировании денежных средств;
- 2.Депонирование средств на специальном карточном счете;
- 3.Выдача пластиковой карточки;
- 4.Передача карточки продавцу в момент оплаты товара или услуги;
5. 5а. Проверка подлинности карточки и наличия средств на счете (запрос -- ответ);
- 6.Изготовление слипа (чека) у продавца (поставщика);
- 7.Продажа продукции или оказание услуг;
- 8.Предоставление в банк-эквайрер слипов и их реестров;
- 9.Предъявление слипов в банк-эмитент для оплаты;
- 10.Списание средств со счета покупателя в банке-эмитенте, перечисление их на счет в банк продавца;
- 11.Зачисление средств на счет продавца;
- 12.Уведомление продавца о поступлении средств на счет;
- 13.Уведомление покупателя о списании средств с его счета.[\[2\]](#)

Рис.2 Формы и инструменты безналичных расчетов



Характерными признаками каждой из этих форм являются: применение определенного расчетного документа, особенности документооборота, порядок оплаты расчетных документов.

Форма расчетов обычно определяется сторонами, участвующими в расчетах. Они должны предусматривать в договорах применение прогрессивных, наиболее экономичных форм расчетов. В настоящее время расчеты по иногородним поставкам и иногородние расчеты за материальные ценности и услуги, принятые по приемо-сдаточным документам, производятся преимущественно чеками из лимитированных и нелимитированных чековых книжек, платежными поручениями или в порядке плановых платежей.

В отдельных случаях организации применяют определенную форму расчетов в обязательном порядке. Например, поставщик может перевести неаккуратного плательщика (за систематическую задержку платежей) на такую форму расчетов, которая гарантирует ему своевременную оплату товаров.[\[3\]](#)

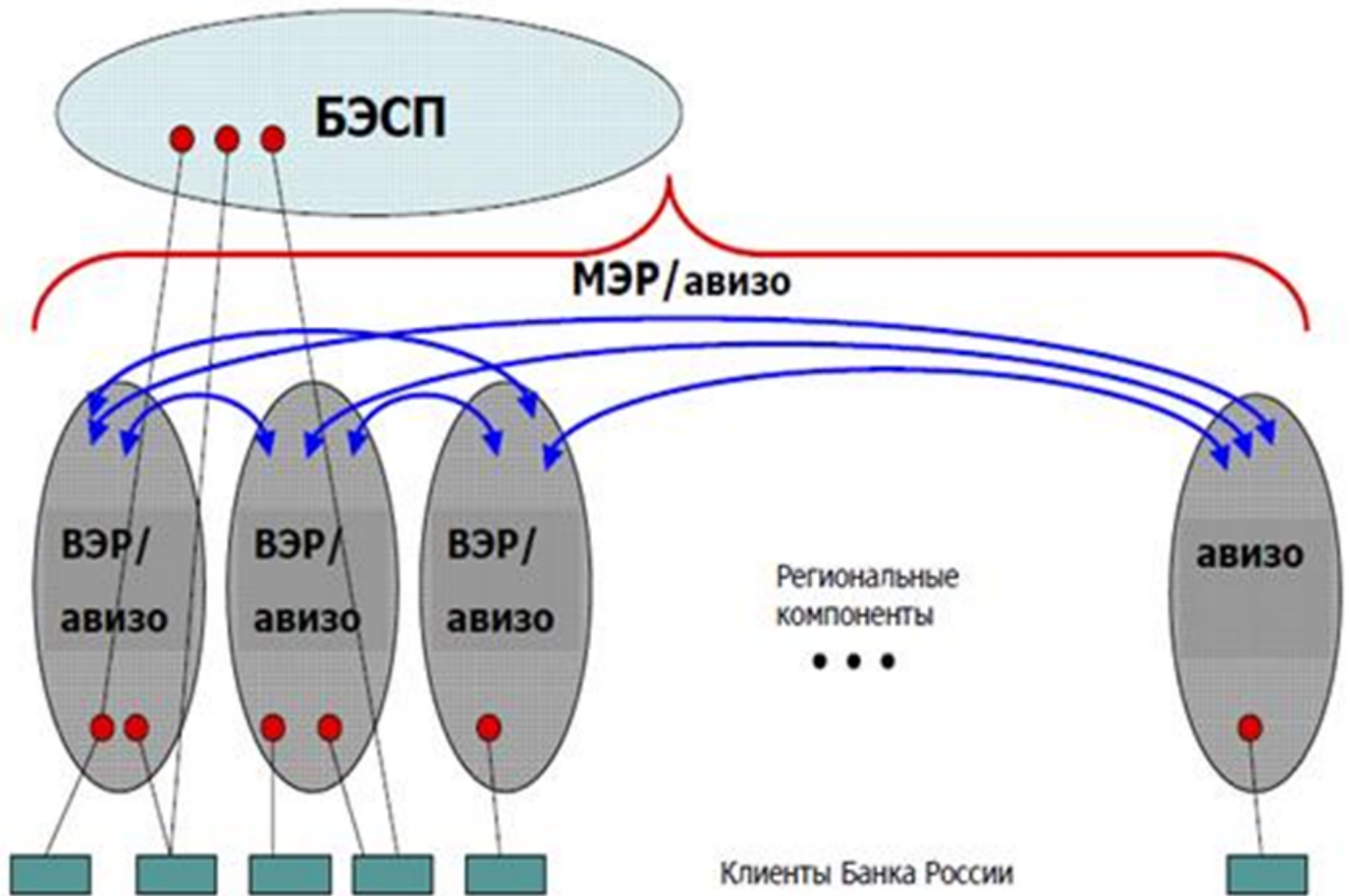
1.2. Основные элементы и механизм функционирования платежной системы Банка России

Платежная система Банка России реализует функции, направленные на достижение основных целей деятельности Банка России, установленных законодательством Российской Федерации, предоставляет широкий спектр платежных услуг кредитным организациям и органам государственной власти, обладая наименьшим уровнем рисков в национальной платежной системе, является ее основным регулирующим элементом.

В платежной системе Банка России функционируют системы расчетов, которые различаются по составу их участников, территориальному охвату, времени функционирования, порядку осуществления перевода денежных средств и используемой технологии, и включают:

- систему банковских электронных срочных платежей (система БЭСП), предназначенную для осуществления перевода денежных средств в режиме реального времени в масштабах всей страны;
- более семидесяти отдельных систем внутри региональных электронных расчетов (системы ВЭР), работающих в непрерывном режиме и осуществляющих перевод денежных средств в региональных компонентах платежной системы Банка России, то есть на территории, подведомственной одному территориальному учреждению Банка России;
- систему внутри региональных электронных расчетов Московского региона, функционирующую как в режиме рейсов, так и в непрерывном режиме;
- систему межрегиональных электронных расчетов (система МЭР), позволяющую осуществлять перевод денежных средств между регионами России;
- системы расчетов с применением авизо (телеграфных и почтовых), основанные на использовании бумажной технологии, позволяющие осуществлять перевод денежных средств как на территории, подведомственной одному территориальному учреждению Банка России, так и между регионами России.[\[4\]](#)

Рис.3 Модель действующей платежной системы Банка России



Система БЭСП обеспечивает осуществление расчетов с использованием электронной технологии в режиме реального времени в масштабах страны.

Системы ВЭР обеспечивают осуществление расчетов с использованием электронной технологии в региональных компонентах.

Система МЭР обеспечивает осуществление расчетов с использованием электронной технологии между региональными компонентами.

Система расчетов между учреждениями Банка России с применением авизо обеспечивает осуществление расчетов с использованием бумажной технологии на внутри региональном и межрегиональном уровнях.

Перевод денежных средств в системах расчетов РС Банка России производится без каких-либо специальных требований к их размеру и назначению на платной основе или бесплатно согласно законодательству Российской Федерации.

Для осуществления перевода денежных средств клиентам Банка России - кредитным организациям, действующим на территории Российской Федерации, их филиалам (по решению кредитной организации), и другим клиентам Банка России,

не являющимся кредитными организациями (их филиалами), в том числе Федеральному казначейству и его территориальным органам, открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) в Банке России.

Перевод денежных средств осуществляется в пределах остатка денежных средств на банковском (корреспондентском) счете клиента Банка России, имеющегося на счете к моменту осуществления перевода, и лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету кредитной организации.

Со вступлением в силу Положения Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» в платежной системе Банка России применяется электронный документооборот при совершении всех видов расчетных операций. В регионах Российской Федерации клиенты Банка России, являющиеся участниками обмена электронными сообщениями, включая получателей и банки получателей, имеют возможность представления в Банк России всех видов распоряжений в электронном виде, в том числе инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров. Регламентировано осуществление всех действий в электронном виде по получению акцепта платежных требований. Указанные возможности в части применения инкассовых поручений в электронном виде в системе БЭСП могут использоваться инфраструктурными организациями финансовых рынков для завершения расчетов денежными средствами, находящимися на счетах в Банке России, с использованием механизмов «поставка против платежа» и «платеж против платежа», а Банком России и Федеральным казначейством России - в рамках проведения операций по реализации единой государственной денежно-кредитной и бюджетной политики. В 2012 году переводы через платежную систему Банка России как по количеству, так и по объему практически полностью (на 99,9%) реализованы через системы электронных расчетов, которые внедрены во всех территориальных учреждениях Банка России. Доля клиентов Банка России - кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене электронными сообщениями с Банком России, составила 98,3%, доля клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (филиалами) - 33,8%. В обмене электронными сообщениями с Банком России участвуют Федеральное казначейство и все его территориальные управления. Распоряжения на бумажном носителе представляют в Банк России клиенты, не являющиеся кредитными организациями и органами Федерального казначейства.

Распоряжения для исполнения в системе БЭСП клиенты Банка России направляют только в электронном виде.

Электронные сообщения составляются в формате, разработанном Банком России, и пересылаются с использованием транспортной системы Банка России.

Многофилиальные кредитные организации при принятии ими такого решения могут осуществлять централизованный обмен электронными сообщениями с Банком России через один уполномоченный филиал. Для осуществления переводов денежных средств в системе БЭСП кредитным организациям, являющимися прямыми участниками, предоставлена возможность обмена электронными сообщениями в форматах системы SWIFT через специализированный интерфейс системы БЭСП с системой SWIFT (Шлюз БЭСП - SWIFT).

Средние сроки совершения расчетных операций с учетом количества переводов во всех используемых Банком России системах расчетов в 2012 году сохранились на уровне 2011 года и составили 0,6 дня на внутри региональном уровне и 0,91 дня на межрегиональном уровне.[\[5\]](#)

Глава 2. организации безналичного оборота в России

2.1. Динамика безналичного денежного оборота в РФ

Динамика количества и объема переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, демонстрирует долгосрочную тенденцию роста платежного оборота и использование предоставляемых Банком России услуг для удовлетворения транзакционного спроса, прежде всего кредитных организации

1. Количество платежей, проведенных через Платежную Систему Банка России, млн. единиц

В 2014 году количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличились на 12,3% и составили 1059 млн. платежей. Среднедневное количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличилось с 3,8 млн. единиц в 2009 году до 4,3 млн. единиц в 2013 году.

Объем платежей, проведенных через Платежную систему Банка России, трлн. рублей

Объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России в 2013 году, увеличился на 7,1% и составил 653,4 трлн. рублей. Отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему валового внутреннего продукта (ВВП) в 2010 году снизилось по сравнению с предыдущим годом на 1,2 пункта - до 14,5. Такое снижение объясняется более быстрыми темпами роста ВВП в номинальном выражении по сравнению с темпами роста объема

платежей, проведенных через платежную систему Банка России.

Структура потоков платежей в платежной системе Банка России не претерпела существенных изменений.

Структура количества платежей, проведенных в 2013 году через платежную систему Банка России, по системам расчетов

Как и в предыдущие годы, преобладающими были платежи с использованием систем внутри региональных электронных расчетов - ВЭР (77,4 и 68,0% от общего количества и объема платежей) и межрегиональных электронных расчетов - МЭР (22,5 и 12,4%). В 2010 году продолжился рост объема платежей через систему банковских электронных срочных платежей (систему БЭСР), что обусловило увеличение их доли в общем объеме платежей почти до 20%, а в общем количестве - до 0,02%.

Как и в предыдущие годы, из платежей, проведенных через платежную систему Банка России, как по количеству, так и по объему большая часть приходилась на платежи кредитных организаций (филиалов) - 83,2 и 78,7% соответственно.

Доля платежей кредитных организаций в общем количестве и объеме платежей, проведенных через платежную систему Банка России, %

Доля платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, в общем количестве платежей, проведенных через платежную систему Банка России, несколько снизилась и составила 16,7%, а в общем объеме платежей осталась без изменений - 9,6%. Удельный вес собственных платежей Банка России в общем количестве платежей, проведенных через платежную систему Банка России, по сравнению с предыдущим годом не изменился и был на

уровне 0,1%, а в общем объеме снизился на 4,2 процентного пункта до 11,7%, поскольку в условиях общего оживления экономики и постепенного свертывания антикризисных мер уменьшился объем проводимых Банком России операций, связанных с реализацией денежно-кредитной политики.

Показатели, характеризующие функционирование платежной системы Банка России в 2014 году, демонстрируют долгосрочную тенденцию роста платежного оборота и использования предоставленных услуг для удовлетворения транзакционного спроса, прежде всего кредитных организаций.

Динамика отношения объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП фиксируется на протяжении ряда лет и является одним из основных показателей эффективности платежной системы. В 2014 году этот показатель повысился на 2,3 пункта и составил 16,8.

Количество и объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличились соответственно на 12,1 и 40,2% и составили 1187,6 млн. платежей на сумму 916,2 трлн. рублей, среднее количество платежей увеличилось с 4,3 млн. единиц в 2013 году до 4,8 млн. единиц в 2014 году, это показано на рис.1 и рис.2 соответственно.

Как и в предыдущие годы, большая часть платежей, проведенных через платежную систему Банка России, как по количеству, так и по объему приходилась на платежи кредитных организаций (филиалов) - 84,6% (или 1005,0 млн. платежей) и 77,1% (или 706,1 трлн. рублей), что отражено на рис.

4. Среднее количество платежей кредитных организаций (филиалов), проведенных через платежную систему Банка России, увеличилось с 3,5 млн. единиц в 2013 году до 4,1 млн. единиц в 2014 году.

В 2014 году платежи с использованием систем внутри региональных электронных расчетов (ВЭР) составили 75,7 и 65,6% от общего количества и объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России (в 2010 году - 77,4 и 68,0% соответственно), платежи с использованием системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР) - 24,2 и 10,1% (в 2010 году - 22,5 и 12,4% соответственно).

Структура объема платежей, проведенных в 2014 году через платежную систему Банка России, в разрезе систем расчетов*

С использованием системы ВЭР проведено 898,7 млн. платежей на сумму 600,6 трлн. рублей (в 2013 году - 819,3 млн. платежей на сумму 445,0 трлн. рублей), а с использованием системы МЭР - 287,6 млн. платежей на сумму 92,4 трлн. рублей (в 2013 году - 238,5 млн. платежей на сумму 81,3 трлн. рублей).

Удельный вес платежей с использованием системы расчетов с применением авизо оставался незначительным (менее 0,1% как по количеству, так и по объему).

Доли систем ВЭР и МЭР в структуре потоков платежей в платежной системе Банка России в разрезе приведенных выше систем расчетов изменились, поскольку возросло количество межрегиональных платежей кредитных организаций в связи с оптимизацией структур их корреспондентских счетов (субсчетов), а также объем платежей, проведенных через систему БЭСП.

В 2015 году через ПС БР было осуществлено 1259,0 млн. переводов денежных средств на сумму 1150,5 трлн. руб., прирост по сравнению с 2011 годом составил 6,0% по количеству и 25,6% по объему. Отношение объема переводов денежных средств, совершенных через ПС БР, к объему ВВП в 2012 году составило 18,5 (в 2011 году - 16,8). Среднедневное количество переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, увеличилось в 2015 году до 5,1 млн. единиц (в 2014 году - 4,8 млн. единиц), что показано на рис.1 и рис.2 соответственно.

Динамика количества и объема переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, демонстрирует долгосрочную тенденцию к росту платежного оборота и использования предоставляемых Банком России услуг для удовлетворения транзакционного спроса, прежде всего кредитных организаций.

Количество и объем переводов, осуществленных кредитными организациями (филиалами) через ПС БР, увеличились по сравнению с 2011 годом на 6,3 и 24,6% соответственно, составив 1068,0 млн. единиц на сумму 879,7 трлн. рублей. Доля переводов кредитных организаций (филиалов), как и в 2014 году, доминировала в общем количестве и объеме переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР (84,8% по количеству и 76,4% по объему). Среднедневное количество переводов кредитных организаций (филиалов), осуществленных через ПС БР, возросло с 4,1 млн. единиц в 2011 году до 4,3 млн. единиц в 2015 году, что показано на рис. 4.

Количество обслуживаемых Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентов, не являющихся кредитными организациями (филиалами), в течение года сократилось на 37,7% (с 9584 до 5971). Это стало

следствием реализации требований Федерального закона от 08.05.2010 № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» в части обслуживания органами Федерального казначейства и финансовыми органами субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) казенных, бюджетных и автономных учреждений, а также было обусловлено совершенствованием порядка обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. На долю этих клиентов в 2015 году приходилось 15,1% от общего количества и 8,2% от общего объема осуществленных через платежную систему Банка России переводов денежных средств.

Объем переводов клиентов и переводов по собственным операциям Банка России, осуществленных ПС БР в 2015 году

Доля переводов по собственным операциям Банка России в 2012 году составила 0,1% от общего количества и 15,4% от общего объема осуществленных через ПС БР переводов денежных средств.

В 2015 году при осуществлении переводов денежных средств через ПС БР более активно, чем в предыдущем году, использовалась система БЭСП.

Это обусловило увеличение их доли в общем объеме осуществленных через ПС БР переводов до 38,9% (в 2014 году - 24,3%).

За год через систему БЭСП было осуществлено 1188,8 тыс. переводов на сумму 447,3 трлн. руб., что почти в два раза превысило их количество и объем в предыдущем году - 626,1 тыс. переводов на сумму 222,8 трлн. рублей. В структуре переводов денежных средств, осуществленных через систему БЭСП, доля переводов кредитных организаций (филиалов) оставалась, как и в 2014 году, наибольшей - 95,5% по количеству и 60,4% по объему.

Переводы денежных средств на сумму свыше 1 млн. руб., осуществленные через систему БЭСП, составили 85,76% от общего количества и 99,98% от общей суммы.

В 2015 году с использованием систем ВЭР было осуществлено 923,4 млн. переводов на сумму 599,2 трлн. руб. (в 2014 году - 898,7 млн. переводов на сумму 600,6 трлн. руб.), или 73,4 и 52,1% от общего количества и объема переводов, осуществленных через платежную систему Банка России (в 2011 году - 75,7 и 65,6% соответственно).

С использованием системы МЭР осуществлено 333,9 млн. переводов на сумму 103,5 трлн. руб. (в 2011 году - 287,6 млн. переводов на сумму 92,4 трлн. руб.), или 26,5 и 9,0% от общего количества и объема переводов, осуществленных через платежную систему Банка России (в 2011 году - 24,2 и 10,1% соответственно).

Удельный вес переводов денежных средств через системы расчетов с применением авизо составляет менее 0,1% как по количеству, так и по объему.

Структура объема переводов денежных средств, осуществленных в 2012 году через ПС БР, в разрезе систем расчетов

Несмотря на широкий спектр услуг, предоставляемых клиентам в платежной системе Банка России, и ее оценку как эффективной, платежная система Банка России, как и любая другая система, продолжает совершенствоваться с учетом возрастающих потребностей участников системы и развивающейся мировой финансовой системы.

Банк России стремится повысить эффективность своей платежной системы за счет улучшения качества предоставляемых услуг, повышения быстродействия как при проведении платежей, так и при выполнении запросов и управляющих воздействий, а также за счет снижения в ней кредитного риска, риска ликвидности, операционного, правового и системного рисков.

В 2016 году через ПС БР было осуществлено 1338,0 переводов денежных средств на сумму 1140,0 трлн. руб.

На начало 2016 года количество участников системы БЭСП составило 2894, из них:

ОУР - 82 (2,8% от общего числа участников системы БЭСП), из них 76 ГРКЦ и 6 подразделений расчетной сети Банка России, включая ОПЕРУ-1 Банка России;

ПУР - 511 (17,7% от общего числа участников системы БЭСП), из них 196 кредитных организаций, 314 филиалов кредитных организаций и одна организация, не являющаяся кредитной (ГК «Агентство по страхованию вкладов»);

АУР - 2301 (79,5% от общего числа участников системы БЭСП), из них 729 кредитных организаций, 1488 филиалов кредитных организаций и 83 организации, не являющиеся кредитными организациями (в том числе 82 - Федеральное казначейство Российской Федерации и его территориальные органы), один доверительный управляющий и одно структурное подразделение центрального аппарата Банка России.

В России, как и во всех странах, налично-денежный оборот меньше безналичного и имеет устойчивую тенденцию к росту. Рассмотрим динамику изменения безналичного денежного оборота в России в период 1995-2013 гг., представленную на рисунке.

Динамика наличного и безналичного денежного оборота, трлн. рублей.

Количество наличных денег в денежной массе свидетельствует об относительно высоком уровне наличных в России. Обеспечение оборота наличных денежных средств дорого обходится для коммерческих банков и Центрального банка, как их эмитента, поэтому банки стремятся снизить свои расходы. В процентном соотношении динамика наличного и безналичного денежного оборота представлена ниже.[\[6\]](#)

2.2. Проблемы безналичного денежного оборота в России

На данном этапе в РФ наиболее ярко выражены такие проблемы безналичного денежного обращения, как: скорость совершения платежей, очередность платежей, задержка расчетов, отсутствие безналичных расчетов, основанных на общенациональном чековом обращении; использование аккредитивов во внутрироссийских расчетах, проблема вексельного обращения, создание специальной банковской почты, защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа и т.д.

Одной из важных проблем является задержка расчетов банками, предприятиями, РКЦ, связанные с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией и нарушением в расчетах по вине самих коммерческих банков. С введением расчетов банков через корреспондентские счета появляются такие проблемы, как: сбои и задержки расчетов в РКЦ. Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской в приеме поручения и штампом банка. Впоследствии предприятие по выписке из лицевого счета, принадлежащего ему, может убедиться в списании со счета перечисленной суммы. Но когда банк ведет расчеты через РКЦ, такие бухгалтерские проводки являются предпосылками межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств с корреспондентского счета банка. В

документообороте также иногда происходят сбои. Как известно, некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И наоборот, поступившим через РКЦ на счет предприятия средствам банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. Такие факты не редкость. Владельцы счетов далеко не всегда используют свое право требовать от банка уплату 0,7% несвоевременно списанной (зачисленной) суммы за каждый день просрочки.

Не менее важной является такая проблема, как скорость совершения платежей. Скорость платежа в значительном масштабе обусловлена его срочностью. Т.е., несмотря на то, что стадии платежа совершаются вовремя, на некоторое время денежные средства находятся в расчетах, т.е. изымаются из полезного хозяйственного оборота. Эту проблему можно решить с помощью современной электронной техники, которая позволяет соединить сроки отдельных стадий платежа в одно целое. Оптимальная скорость безналичных расчетов достигается совпадением трех показателей: времени получения товара покупателем, срока оплаты и времени зачисления средств на счет поставщика.

Один из острых вопросов денежно-кредитной политики - регулирование очередности платежей. Внешне очередность платежей по усмотрению плательщиков укрепляет их самостоятельность, в наибольшей мере соответствует условиям рынка. Тем не менее такая очередность может наносить ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком. Для решения этой проблемы предлагают подразделение платежей (периодическая очередность): периодические платежи в доходы бюджета, по зарплате, электроэнергии и другие платежи по наращенной кредиторской задолженности; текущие платежи в погашение кредиторской задолженности; авансовые платежи. В каждой из этих групп расчетные документы размещаются в календарной последовательности, так как каждая группа представлена по большей части однотипными платежами.

Проблема вексельного обращения в нашей стране связана с нерешенными правовыми вопросами. Постоянно расширяется правовая, нормативная база, отсутствуют методики для банков при предоставлении кредита в форме вексельного. Кроме этого, проблема заключается и в неэффективности механизма взыскания денежных средств по вексям (он не соответствует задачам, которые должен выполнять: оперативности и простоте обращения денежно-кредитных средств).

Проблема использования аккредитива также заключается в несовершенстве отечественного законодательства и нормативно-правовой базы: с одной стороны, Гражданский Кодекс регулирует расчеты аккредитивами, что и позволяет использовать их, с другой стороны - нормы, которые содержатся в Гражданском Кодексе, они являются фрагментарными и не охватывают ряд важных вопросов, что создает операционные и правовые риски. Как видно из объема российской нормативной базы, посвященной аккредитивам, она пока не в состоянии четко установить правоотношения сторон в аккредитивной сделке. Это приводит к неоднозначному толкованию ответственности сторон, причем не только арбитражными судами, но и Высшим арбитражным судом. Так, в настоящее время действующим законодательством не урегулирован вопрос о том, на кого должна быть возложена ответственность в случае невозврата денежных средств, составляющих покрытие по аккредитиву, исполняющим банком банку-эмитенту после отзыва аккредитива приказодателем. Не секрет, что Банк России нередко отзывает лицензии у «ослабевших» банков с огромным опозданием. И мошенники, связанные с руководством таких банков, за этот период могут перевести значительные денежные средства.

Также существует ряд проблем, связанных с использованием пластиковых карточек. Во-первых, большинство карточек в России дебетовые и по ним нельзя получить кредит. Во-вторых, потребители преимущественно используют карточки только для снятия денег через банкомат, но не для оплаты с их помощью покупок в магазине. В частности, опрос, проведенный на сайте СКБ-банка, показал, что 41% опрошенных расплачиваются картой при любой возможности, 36% - категорически отказываются использовать свою банковскую карту для оплаты покупок и услуг, и 23% держателей карт используют их в качестве «запасного варианта» - когда наличных денег с собой недостаточно. В - третьих, трудность по использованию карточек связана с тем, что пластиковые карточки принимаются далеко не во всех магазинах [20, стр. 213]. К тому же, рядовому потребителю чисто психологически приятнее иметь бумажник с деньгами, а не пластиковую карточку. Развитие кредитных карточек затруднено еще и тем, что клиентам достаточно сложно предоставить гарантии своей будущей платежеспособности. Все же можно отметить все более возрастающий (несмотря ни на что) интерес российских банкиров к платежным системам на основе пластиковых карт. Он продиктован жесткой необходимостью выжить в условиях резко усилившейся в последнее время конкуренции между банками. И есть все основания полагать, что платежные системы самообслуживания на базе пластиковых карт в России будут в ближайшее время интенсивно развиваться.[\[7\]](#)

2.3. Перспектива развития безналичного денежного оборота в России

Безналичный денежный оборот в России преобладает над наличным и составляет 18544,5 млрд. рублей, причем доля безналичного оборота в общем денежном обороте составила 75,74%. За последние десять лет объем безналичных денежных средств увеличился на 17177,3 млрд. рублей.

Но несмотря на положительную динамику безналичных расчетов, в России их доля в общем денежном обороте значительно ниже чем в развитых странах, в которых этот показатель колеблется в пределах 90-98% . А это может свидетельствовать о многих проблемах, стоящих перед Россией. Поэтому стратегической целью нашего государства является увеличение доли безналичных расчетов, так как это способствует уменьшению транзакционных издержек, расходов на производство и хранение наличных денег, повышает собираемость налогов, снижает уровень коррумпированности и долю теневого сектора в экономике, ускоряет оборачиваемость денежных средств.

Для достижения этой цели в настоящее время активно предлагаются законодательные акты. Однако для повышения доли безналичных расчетов в экономике только административных мер явно недостаточно. Необходимо решить такие проблемы, как низкий уровень доверия граждан к банковской системе и безналичным расчетам в частности, низкий уровень финансовой грамотности. Население, как правило, преуменьшает выгоды от использования безналичных расчетов и предпочитает пользоваться наличными деньгами, боясь потерять контроль над своими денежными средствами. Отрицательно сказывается на динамике развития безналичных расчетов и неравномерное развитие банковской инфраструктуры. Если в крупных городах количество безналичных расчетов растет, то в малых городах и селах данная тенденция не просматривается из-за низкого уровня развития, а порой и из-за отсутствия инфраструктур для осуществления безналичных платежей. И даже внедрение проекта УЭК находится под большим вопросом из-за этой проблемы: многие регионы попросту не готовы к переходу на электронные карты. Но всё же проект УЭК способствует наращению инфраструктуры.

Итак, система безналичных расчетов в Российской Федерации активно развивается. В перспективе доля безналичных расчетов будет увеличиваться, однако для этого

необходимо стабилизировать безналичное денежное обращение и решить вышеупомянутые проблемы.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. Кроме того, высокая доля наличного денежного обращения создает следующие неразрешимые проблемы: блокирует механизм мультипликации денежной массы, препятствует реализации потенциала долларového «навеса», блокирует деятельность фондовых бирж. В то же время безналичные расчеты при четкой работе банков позволяют лучше регулировать платежный оборот и в конечном счете ускорять оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по выше отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Дальнейшее развитие и совершенствованию банковских технологий в России, в частности, внедрение пластиковых карточек, использование специальных банковских систем должно совершенствовать сокращение использования наличности и ускорения и повышения надежности безналичных расчетов. К сожалению, на сегодняшний день следует констатировать, что в Российской Федерации отсутствует единая нормативная база, четко регламентирующая все безналичные расчеты. Можно смело говорить о том, что будущее принадлежит именно безналичным расчетам. Уже сейчас они очень актуальны для экономики, и платежный оборот современной России в подавляющей своей массе производится без налично, хотя российская система расчетов еще очень далека от совершенства.

[\[8\]](#)

Заключение

Таким образом, безналичные расчеты — это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости

средств, сокращении наличных денег, снижении издержек обращения.

Коммерческие банки — члены расчетной палаты — принимают к оплате чеки, выписанные на любой банк или его отделение. Все чеки поступают в расчетную палату, где их сортируют и проводят зачет несколько раз в день. Оплачивается только конечное сальдо расчетов через счета в центральном банке. В ряде стран функции расчетных палат выполняют центральные банки. Расчетные палаты существуют также при товарных и фондовых биржах для взаимного зачета требований по заключенным здесь сделкам, что значительно упрощает и ускоряет расчеты.

В ФРГ, Франции, Италии и других странах широкое распространение получили жирорасчеты — разновидность безналичных расчетов вначале через специальные жиробанки, а затем через коммерческие банки и сберегательные кассы. Сущность этих расчетов состоит в перечислении средств по особым счетам на основе поручений — жироприказов, т.е. письменных распоряжений о перечислении денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

В электронной системе денежных переводов в настоящее время действуют банковские автоматы (БА), позволяющие клиенту банка самостоятельно подключаться к банковской ЭВМ и осуществлять наиболее распространенные операции: получение наличных денег со счета, внесение вклада, перевод средств по счетам и др.

Некоторые БА служат только для выдачи наличных денег. Ключом к БА обычно служит пластиковая дебетовая карточка, на специальной магнитной полосе которой записаны необходимые реквизиты владельца банковского счета, вид выполняемых операций по данному счету.

Электронная система расчетов получает развитие в торговых точках. Оплата повседневных покупок в магазинах, кафе, бензоколонках и т.д. осуществляется через терминалы, соединенные с банковским компьютером и приводимые в действие с помощью пластиковых карт.

Перспективным компонентом электронных расчетов является банковское обслуживание на дому. В идеальном варианте эта форма услуг предполагает наличие у клиента персонального компьютера, с помощью которого он может передавать банку распоряжения об оплате счетов, выяснить состояние своего банковского счета и т.д.

Важное значение в развитых странах приобрели межбанковские системы электронного перевода средств. Расчетные операции в промышленно развитых странах относятся к числу важнейших. Банки осуществляют инкассовые, переводные и аккредитивные операции. Инкассо — операция по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам. На инкассо принимаются чеки, векселя, ценные бумаги и т.д.

При переводных операциях клиент поручает своему банку перевести определенную сумму с его счета адресат, за что банк взимает комиссию.

Аккредитив является одной из важнейших посреднических операций, выполняемых банками. Аккредитив — это обязательство банка производить по поручению клиента и за его счет платежи определенному физическому или юридическому лицу в пределах суммы и на условиях, указанных в поручении. Участниками аккредитивной операции обычно выступают: клиент, давший поручение банку об открытии аккредитива; банк, открывший аккредитив; банк, исполняющий аккредитив; лицо, в пользу которого он открыт.

Основными видами аккредитива являются денежный и товарный. Денежный аккредитив — именной денежный документ, содержащий поручение банка банку-корреспонденту выплатить его держателю указанную в нем сумму полностью или частями в пределах определенного срока. Товарный аккредитив применяется для расчетов между поставщиком и покупателем в оптовом обороте или по внешнеторговым операциям. Покупатель открывает аккредитив в банке продавца и дает поручение оплачивать счета после отгрузки товара при предъявлении в банк документов, указанных в поручении.

Аккредитивы подразделяются на: безотзывные (не могут быть аннулированы или изменены до наступления указанного срока без согласия на то поставщика) и отзывные; подтвержденные (содержат ответственность за платеж по нему банка, в котором открыт аккредитив) и неподтвержденные, а также, возобновляемые (револьверные), применяемые главным образом при регулярных поставках товара.

Список литературы

1. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2013. с 147 – 171.

2. Челноков В. А. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Юнити, 2015. с. 100 – 110.
3. Финансы, деньги, кредит: учебник / под редакцией О. В. Соколовой. – М.: Юрис, 2014. с 54 – 56.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Юнити, 2012. с 36 – 49.
5. Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации / под ред. А. П. Сергеева и Ю. К. Толстого. – М, 2012.
6. Деятельность коммерческих банков / под ред. А. В. Калтырина. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. с 34-49.
7. Свиридова О. Ю. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – Москва-Ростов-на-Дону: Март, 2015.
8. Корчагин Ю. А. Деньги, кредит, банки. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. с 57 -120.
9. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М. В. Романовского и О. В. Врублевской. – М., 2012. с. 408 – 430.
10. Колыванов А. В. Вопросы теории безналичных расчетов // Деньги и кредит. 2010. №4.
11. Березина М.П. Проблемы организации безналичных расчетов» //Финансы. -2015, №3. -с. 17-26.
12. Иваненко А. С. Совершенствование безналичных расчетов // Банковское дело.2014. № 2.

1. http://studbooks.net/1674011/finansy/teoreticheskie_osnovy_organizatsii_beznalichnogo_d
[↑](#)

2. <http://www.grandars.ru/student/finansy/bankovskaya-karta.html> [↑](#)

3. http://studbooks.net/1674011/finansy/teoreticheskie_osnovy_organizatsii_beznalichnogo_d
[↑](#)

4. http://studbooks.net/1674013/finansy/osnovnye_elementy_mehanizm_funktsionirovaniya_p
[↑](#)
5. http://studbooks.net/1674013/finansy/osnovnye_elementy_mehanizm_funktsionirovaniya_p
[↑](#)
6. <http://fin.bobrodobro.ru/35672> [↑](#)
7. <http://fin.bobrodobro.ru/35673> [↑](#)
8. <http://fin.bobrodobro.ru/35674> [↑](#)