



## **Введение**

В данном эссе 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.

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 объёмов платежей в национальной платёжной системе, при этом операции с картами и объём платежей, проведенных через банковских платёжных агентов – демонстрировали уверенный рост.

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

Корпорации и физические лица продолжают наращивать использование безналичных платёжных инструментов, как по объёму, так и по количеству совершенных операций. Объём 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 объёма 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 объёму.

Наибольший удельный вес в общем объёме платежей, проведенных через кредитные организации, занимают расчеты с использованием платёжных поручений, на которые приходится около 97% всего объёма соответствующих операций. При этом доля платежей с использованием платёжного поручения за период с 2008 по 2016 годы оставалась практически неизменной. Объём расчетов с использованием аккредитива составляет менее 0,1% от всего объёма 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 платёжные инструменты использовались в существенно меньшем объёме.

Наиболее распространенным платёжным 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, проведенные через кредитные организации в 2016 году.

Число расчетов с использованием платёжных поручений в 2016 году составило 1532 млн операций (прирост по сравнению с 2008 годом 41%). При этом доля данного инструмента в общем количестве платёжных 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, характеризующуюся увеличением объема и количества операций. После 2008 заметен спад, а затем рост. В 2015 и 2016 годах в сравнении с 2014 заметен 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 количества учреждений банковской системы, что стало следствием отзыва Банком России лицензий.

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.

## **Заключение**

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.martynovma.ru/finansi/finan\\_13/index.html/](http://www.martynovma.ru/finansi/finan_13/index.html/) (дата обращения: 25.12.2017).