

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студента 4 курса экономического факультета

Бабаева Енгиша

**Тема работы: «Организация безналичных расчётов в РФ и
направления совершенствования»**

Научный руководитель:

Доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ Чистопольская Е.В.

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

Актуальность избранной темы выпускной квалификационной работы определяется тем, что развитие экономики России невозможно без формирования высокоэффективной системы денежных расчётов. Особую актуальность в настоящий момент приобретает совершенствование механизмов осуществления безналичных расчётов в рамках функционирующих платёжных систем, поскольку решение многих проблем финансирования и кредитования экономики, исполнения бюджета непосредственно связано с дальнейшим совершенствованием форм и инструментов осуществления платежей

Существенная часть денежных расчётов в современных условиях приходится на безналичный платёжный оборот, в который в той или иной форме вовлечены практически все предприятия и организация, банковские и финансовые учреждения. В связи с этим от правильной организации безналичных платежей зависит скорость и своевременность проведения расчетов между хозяйствующими субъектами, их финансовое положение, состояние платёжной дисциплины в стране в целом.

Современная система безналичных расчетов в Российской Федерации, с функциональной точки зрения, представляет собой совокупность государственных законов и правил, регулирующих механизм организации расчетов в народном хозяйстве. Составными элементами системы безналичных расчетов являются: принципы организации безналичных расчетов; формы оплаты; способы платежей; платёжные инструменты документооборота.

С институциональной точки зрения, система безналичных расчётов включает множество банковских и других кредитно-финансовых учреждений, оказывающих услуги по проведению платежей и осуществляющих контроль над их надлежащим выполнением.

Целью данной работы является исследование механизма организации безналичных расчетов в РФ, а также определение возможных направлений его совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы организации безналичных расчётов в РФ;
- определить принципы и формы безналичных расчетов;
- изучить правила осуществления безналичных расчётов в рамках национальной платёжной системы России
- проанализировать динамику и структуру осуществления безналичных расчётов в России;
- определить направления совершенствования системы безналичных расчётов в России.

Методологической основой работы являются исследования отечественных специалистов в области банковского дела Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина и др.

Нормативную базу исследования составили федеральные законы РФ, положения и инструкции Банка России.

Информационная база исследования включает статистические данные Банка России, данные периодической печати, интернет-ресурсы.

В первой главе представленной работы **«Основы организации безналичных расчётов в РФ»** дано определение сущности безналичные расчёты и безналичного оборота, сформулированы принципы организации безналичных расчётов.

Как считают авторы ряда учебных пособий в области банковского дела к наиболее значимым принципам организации безналичных расчетов следует отнести:

- правовой режим;
- проведение расчетов по банковским счетам;

- ликвидность;
- срочность платежа;
- взаимный контроль;
- имущественная ответственность;

В общем объеме безналичных расчетов около 70% составляют расчеты по товарным операциям. К основным принципам организации безналичных расчетов по товарным операциям следует отнести:

- осуществление платежей только с согласия плательщика;
- проведение платежей за счет средств, имеющихся на счету плательщика (собственных или привлеченных в форме кредита);
- проведение платежей после отгрузки товара или оказания услуг.

Платежи по нетоварным операциям, как правило, обусловлены различными денежными обязательствами, приуроченными к конкретным срокам, несоблюдение которых недопустимо. Поэтому к основному принципу расчетов по нетоварным операциям следует отнести проведение платежей в сроки, определенные действующим законодательством, за счет собственных средств плательщика.

На основании Федерального закона №395-1 “О банках и банковской деятельности”, Федерального закона № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и в соответствии с Инструкцией Банка России от 30 июня 2021г. № 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" коммерческие банки открывают предприятиям и организациям расчетные счета для проведения безналичных расчетов.. По подсчётам специалистов, на осуществление расчётно-кассовых операций приходится около 2/3 операционного времени банковского персонала.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения

операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практик. Организация может иметь несколько расчетных счетов в разных банках.

Во второй главе работы **«Формы безналичных расчётов и практика их осуществления в России»** рассмотрены основные формы безналичных расчётов

.Согласно вышеназванному Положению Банка России №762-П, банки осуществляют перевод денежных средств клиентов по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных Положением №762-П распоряжений о переводе денег клиентов, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

Перевод средств клиентов осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, расчетов инкассовыми поручениями, расчетов чеками; расчетов в форме перевода денег клиентов по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и договорами с учетом требований вышеназванного Положения.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками и получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой, физические лица, банки. Взыскатели средств могут являться

получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денег клиентов.

Перевод денежных средств может осуществляться банком с последующим их возмещением в соответствии с договором банком плательщика в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств, а также с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (т.е. банком-посредником).

Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ.

Безналичные расчёты в России могут проводиться исключительно банками и кредитными организациями, имеющими лицензию Банка России. Банки проводят платежи и осуществляют расчёты по поручению клиентов, принимая на себя обязанности по межбанковским расчётам. Межбанковские расчёты между самостоятельными банками осуществляются на основе корреспондентских отношений.

Корреспондентские отношения предполагают установление договорных отношений между банками с целью осуществления платежей и расчётов одним из них по поручению и за счёт другого.

Корреспондентские отношения устанавливаются:

- между коммерческими банками – добровольно;

Между коммерческими банками и центральным банком – в обязательном порядке.

В России на корреспондентские счета банков распространяются те же правила, что и на банковские счета клиентов.

Межбанковские расчёты могут совершаться в двух формах:

- в порядке прямых межбанковских переводов – расчёты производятся на валовой основе;

- путём зачёта взаимных требований и обязательств между банками, т.е. в форме межбанковского клиринга – чистые платежи.

Для проведения расчётных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории РФ и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, в обязательном порядке открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счёт в Банке России. На этом счёте отражаются три основных вида операций любого банка:

- по кредитно-расчётному, кассовому и другим видам обслуживания клиентов;

- по межбанковским займам и депозитам, операциям с ценными бумагами, покупке-продаже наличной валюты и т.п.;

- собственные хозяйственные операции самого банка, в частности, платежи в бюджет, внебюджетные фонды и т.п.

Кредитная организация имеет право открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчёт в Банке России.

За расчётно-кассовое обслуживание Банк России взимает с кредитных организаций определённую плату. Проценты на остатки средств на корреспондентских счетах не начисляются.

Банк России как высший уровень банковской системы постоянно проводит работу по развитию Национальной платежной системы РФ, в частности, по модернизации собственной платежной системы на основе внедрения переводов денежных средств в электронном формате. На 1 января 2021 года в расчётной сети Банка России электронные технологии использовались в 100% проведенных платежей, как по количеству, так и по объёму.

В связи с этим коммерческим банкам выгоднее использовать расчётную сеть Банка России, поэтому за последние годы банки существенно сократили количество корреспондентских счетов, открытых в других банках, что позволило увеличить долю работающих активов и снизить риски, связанные с потерей платёжеспособности банками-корреспондентами.

Кредитные организации занимают определяющее место в общем объёме переводов денежных средств, осуществляемых через платёжную систему Банка России, что обусловлено ведущей ролью кредитных организаций, прежде всего, коммерческих банков в предоставлении расчетно-платёжных услуг клиентам.

Как известно, Банк России рассматривает организацию и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платёжной системы Банка России в качестве важнейшего стабилизирующего фактора, влияющего на развитие экономики страны в целом и Национальной платёжной системы, в частности.

Для реализации названной цели была разработана Концепция развития платёжной системы Банка России, рассчитанная на период до 2015 года, одобренная Советом директоров Банка России от 16 июля 2010 года (протокол №16).

Развитие платёжной системы Банка России предполагалось осуществлять в два этапа. На *первом* этапе (2010 - 2013 г.г.) было намечено обеспечить централизацию расчетов на основе централизации обработки платёжной информации и формирования нормативной базы централизованного осуществления расчетов, при этом объединить все региональные компоненты платёжной системы Банка России в единую федеральную компоненту платёжной системы Банка России, в рамках которой реализовать сервисы для несрочных платежей, в том числе, с применением многостороннего взаимозачета встречных платежей для всех участников платёжной системы Банка России, а также сервисы по управлению ликвидностью.

На *втором* этапе реализации Концепции (2014 - 2015 г.г.) функциональные возможности системы БЭСП и федеральной компоненты платёжной системы Банка России предполагалось консолидировать в единой централизованной на федеральном уровне системе расчётов Банка России (Системе Расчётов), что позволило обеспечить возможность проведения

срочных и несрочных платежей участников с их банковских счетов в рамках общей ликвидности и, соответственно, повысить участникам (прежде всего – многопрофильным банкам и Федеральному казначейству) эффективность использования ликвидности за счёт её консолидации на едином банковском счёте в Банке России. При этом все расчёты предполагалось завершать в течение одного операционного дня на основе применения резервных платёжных технологий, использующих как электронный, так и бумажный документооборот, автоматизированную и (или) «ручную» обработку информации, что обеспечивало бы возможность при нарушениях функционирования Системы Расчетов осуществлять расчеты в течение времени, достаточном для восстановления системы, прежде всего по критически важному перечню расчетных операций (расчеты в интересах Федерального казначейства и его территориальных органов, важнейшие межбанковские расчеты, расчетные операции Банка России, завершение расчетов на финансовых рынках).

В рамках Стратегии развития НПС от 15.03.2013 Банком России вместе с участниками платёжного рынка были реализованы ключевые проекты по совершенствованию национальной платёжной инфраструктуры, обеспечивающей устойчивость и суверенитет российского платёжного пространства.

Так, платёжная система Банка России переведена на современную централизованную платформу, что обеспечивает бесперебойное проведение межбанковских расчетов по единому расширенному регламенту. Введена в действие Система передачи финансовых сообщений Банка России, в рамках которой кредитным организациям и крупным компаниям, в том числе нерезидентам Российской Федерации, предоставлена возможность круглосуточно обмениваться финансовой информацией по независимым защищенным каналам.

В беспрецедентно короткие сроки все внутрироссийские операции по банковским картам международных платёжных систем были переведены на

непрерывную круглосуточную обработку на территории РФ. Создана и занимает всё более значимое место на российском рынке национальная система платежных карт (НСПК). В рамках НСПК была запущена эмиссия банковских карт "Мир". Потребителям предоставлена возможность осуществлять платежи и переводы в режиме 24/7/365 клиенту любого банка – участнику Системы быстрых платежей.

Динамичное развитие российского платежного рынка, в том числе за счет активного внедрения инноваций, вывело Россию на первое место в мире по темпам роста безналичных платежей и позволило с 2018 года войти в пятерку мировых лидеров по их количеству.

В то же время сформировались новые вызовы, существенно осложняющие развитие российского платежного рынка. Платежная индустрия, как и общество в целом, проходит цифровую трансформацию. Потребители предъявляют более высокие требования к скорости, стоимости и доступности платежных услуг. Для создания инновационных платежных продуктов и сервисов поставщики платежных услуг широко внедряют новые информационные технологии. Интернациональные бигтех-компании активно внедряются в новые сферы, в том числе на российский платежный рынок.

Кроме того, многократно повышаются требования к обеспечению информационной безопасности и формированию доверительной среды в платежной отрасли.

Стратегия развития НПС на 2021 - 2023 годы)[40]. направлена на создание благоприятных условий для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка, совершенствование платежной инфраструктуры.

Для этого в ближайшие три года планируется реализовать ряд принципиально новых инициатив. Одна из них — создание института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ). С развитием технологий на финансовый рынок все чаще выходят финтех-компании,

которые готовы предлагать клиентам современные платежные услуги и сервисы. При этом при текущем регулировании такие услуги могут оказывать только кредитные организации. Введение института НППУ предоставит равные возможности финансовым посредникам.

Еще одно направление работы — внедрение открытых программных интерфейсов (открытых API). Эта технология обеспечит бесшовный обмен данными между участниками финансового рынка, а также равный доступ провайдеров услуг к информации о клиенте (с его согласия).

Банк России также планирует создать механизм, позволяющий компаниям быстро менять обслуживающий банк при продолжении зачисления средств на свои счета при изменении реквизитов. Отдельное внимание уделено внедрению электронных платежных счетов (e-invoicing). Это даст возможность бесшовно преобразовывать выставленные счета в платежное поручение, что значительно повысит скорость передачи документов на оплату.

Стратегия также предполагает дальнейшее развитие национальной платежной инфраструктуры, включая Систему быстрых платежей, Систему передачи финансовых сообщений и платежную систему «Мир».

Реализация Стратегии развития национальной платёжной системы России является необходимым условием обеспечения бесперебойности и надежности осуществления расчётно-платежных операций и, как следствие, повышению эффективности деятельности всех экономических субъектов.

В заключении сформулированы выводы и предложения по итогам проведенного исследования.