



УДК 336.717.1

THE PLACE OF NON-CASH PAYMENTS IN THE RUSSIAN BANKING SYSTEM**МЕСТО БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ****Ordynskaya M.E./Ордынская М.Е.***PhD in economics /к.э.н, доцент*

ORCID: 0000-0001-6947-6275

SPIN: 8339-1096

Tkharkahova I.G./Тхаркахова И.Г.*PhD in economics /к.э.н, доцент*

ORCID: 0000-0001-8062-4427

SPIN: 6041-4560

Ponokova D.I./Понокова Д.И.*PhD in economics /к.э.н, доцент*

ORCID: 0000-0002-5112-3671

SPIN: 6563-7975

*Adyghe State University, Maykop, Pervomayskaya St, 208, 385000**Адыгейский государственный университет, Майкоп, Первомайская, 208, 385000*

Аннотация. Работа посвящена вопросам, касающимся сложившейся в России системы безналичных расчетов, в том числе таких ее элементов, как: принципы организации, формы расчетов, способы платежа, инструменты платежа. Исследованы особенности применения расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, аккредитивами в РФ.

Ключевые слова: денежная масса, банк, безналичные расчеты, элементы безналичных расчетов, формы расчетов, платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, аккредитив.

Вступление.

В настоящее время в России наиболее популярной формой являются безналичные расчеты. На их долю в платежной системе приходится более 80%. Данные платежи могут осуществляться между юридическими и физическими лицами, а также кредитными организациями. В связи с тем, что посредником в безналичных расчетах выступают банковские организации, то именно они ответственны за их организацию.

В ходе изучения материала, касающегося безналичных расчетов, использовались такие методы научного познания как: теоретический, статистический, выборки, группировки, анализа, сравнения.

Основной текст.

Безналичные расчеты — это расчеты, проводимые посредством отражения отдельных записей по счетам в банках, соответствующие списанию денежных средств со счета плательщика и зачислению на счет получателя.

Считается, что государства с благоприятным экономическим положением, обладают преимущественно безналичными денежными потоками. Объем налички, имеющейся в обращении граждан и других участников национального рынка, составляет менее 5% от общего объема денежной массы.

Рост безналичных расчетов прослеживается и в количестве счетов, открытых учреждениями банковской системы за 2016—2018 гг.



Таблица 1

Структура денежной массы РФ за 2017—2019 гг.

Дата	Денежная масса в национальном определении, млрд руб.		
	Всего	Безналичные денежные средства	Наличные денежные средства
01.01.2017 г.	38418,0	30703,2	7714,8
01.01.2018 г.	42440,5	33994,5	8446,0
01.01.2019 г.	47109,3	37770,3	9339,0
01.01.2020 г.	51680,0	42021,5	9658,4

Источник: [7]

Таблица 2

Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы за 2017—2019 гг.

Дата	Общее количество счетов, тыс. ед.	Из них открытых в кредитных организациях		
		Всего	Клиентам -юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Клиентам - физическим лицам
01.01.2017 г.	825371,5	825253,5	7994,4	817259,1
01.01.2018 г.	883619,2	883488,1	8513,8	874974,3
01.01.2019 г.	922269,9	922133,2	9754,4	912378,9
01.01.2020 г.	934999,1	934854,0	11062,3	923791,7
01.01.2021 г.	964493,6	964342,7	12517,8	951824,9

Источник: [7]

Из таблицы 2 видно, что за анализируемый период рост составил 116,9 %.

Банковская статистика также показывает, что количество счетов, открытых банками в расчете на одного жителя РФ составляет на 01.01.2021 г. 6,6 ед. А на начало исследуемого периода этот показатель составлял 5,6 ед.

К элементам безналичных расчетов относят: принципы организации, формы расчетов, способы платежа, инструменты платежа.

Принципы безналичных расчетов представляют собой основные правила и цели функционирования денег как средства платежа в безналичных расчетах.

Способ платежа — это порядок перечисления средств с одного счета на другой в процессе расчетов. Основные из них: списание средств со счета плательщика, зачисление средств на счет получателя с последующим их списанием со счета плательщика, с предварительным депонированием средств, за счет средств банка с последующим получением возмещения от плательщика

Формы расчетов — это способы исполнения денежных обязательств предприятий и организаций через банк.

Основные формы безналичных расчетов в России: расчеты платежными поручениями, по инкассо, по аккредитиву. Соответственно, при осуществлении безналичных расчетов в перечисленных формах используются следующие расчетные документы: платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, аккредитивы.

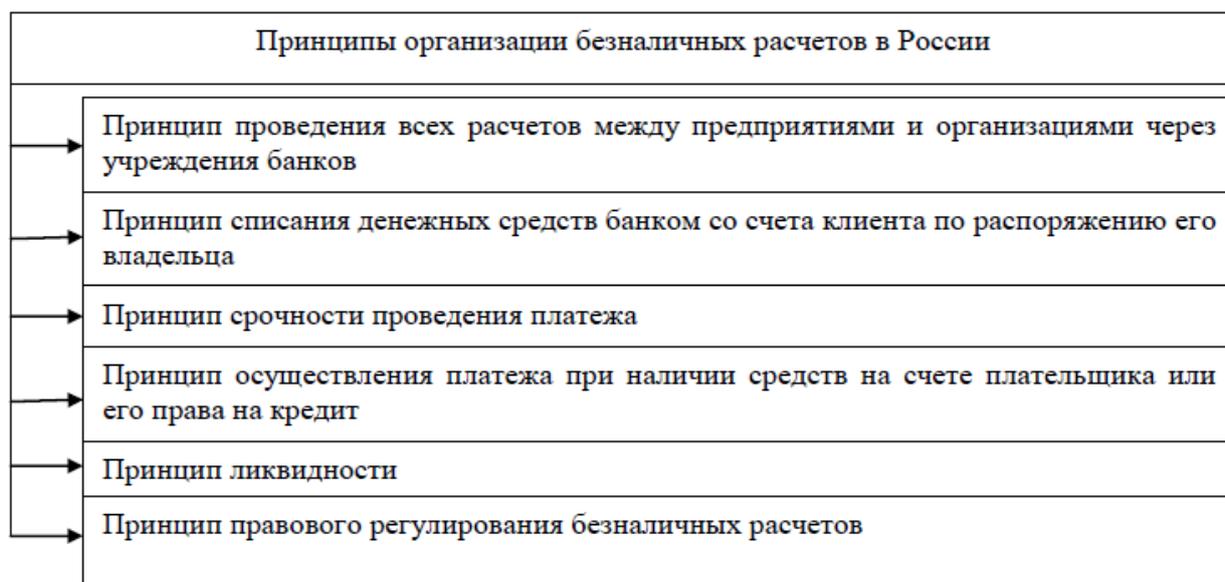


Рисунок 1 – Принципы организации безналичных расчетов в России

Источник: [1]

Таблица 3

Структура платежей, проведенных через кредитные организации за 2017—2020 гг.

Показатель	Всего	в том числе с использованием:			
		платежных поручений	платежных требований, инкассовых поручений	аккредитивов	другое
2017 г.					
Количество, млн.ед.	4044,3	1563,1	104,9	0,27	2376,0
Объем, млрд. руб.	547210,6	531623,7	2009,3	1081,2	12496,4
2018 г.					
Количество, млн.ед.	4305,1	1780,6	143,8	0,44	2380,3
Объем, млрд. руб.	614057,5	599486	1977,4	1906,4	10687,7
2019 г.					
Количество, млн.ед.	4674,7	2057,6	199,4	0,55	2417,2
Объем, млрд. руб.	673623,6	654972,2	2292,5	2449,2	13909,64
2020 г.					
Количество, млн.ед.	4865,5	2286,7	225,6	0,65	2352,5
Объем, млрд. руб.	716665,1	689504,7	2656,4	3189,6	21314,41

Источник: [7]



Наименее популярная форма в РФ — расчеты чеками. Она не применялась довольно длительный период — 5 лет (с 2014 г. по 2018 г.). Начиная с 2019 г. опять начали использовать расчеты чеками, однако их доля — мизерная.

А самой популярной формой безналичных расчетов в России в настоящее время является расчет с помощью платежных поручений.

Таким образом, из таблицы видно, что организации при осуществлении безналичных расчетов чаще всего используют платежные поручения. За анализируемый период расчеты платежными поручениями выросли на 821,2 млн. ед, или 169454,5 млрд. руб. Удельный вес платежных поручений в безналичных расчетах в 2020 г. — 47%.

Если рассматривать платежи клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, по способам поступления, то здесь наблюдается следующая картина: большая часть (более 93%) поступают в электронном виде. Из них почти 90% поступают через сеть интернет. В основном платежные поручения поступают от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (более 80%). На долю физических лиц приходится около 20% всех поступивших в кредитную организацию платежных поручений.

В структуре безналичных платежей доля инкассо незначительна, хотя и наблюдается положительная тенденция. Удельный вес платежных требований и инкассовых поручений в расчетах в 2020 г. — всего 4,6%. За анализируемый период расчеты по инкассо выросли на 120,7 млн. ед, а по объему — на 647,1 млрд руб.

Из таблицы 3 видно, что в структуре безналичных платежей доля аккредитивов крайне мала, хотя и наблюдается положительная тенденция. Удельный вес аккредитивов в расчетах в 2020 г. — всего 0,5%. За анализируемый период расчеты аккредитивами выросли на 0,38 млн. ед, или на 2108,4 млрд руб. Таким образом, наблюдается существенный рост расчетов аккредитивами.

Заключение и выводы.

Были рассмотрены вопросы, связанные с состоянием безналичных расчетов в банковской системе Российской Федерации за 2017—2020 гг.

Можно сделать вывод о том, что безналичные расчеты в России с каждым годом занимают все большую долю в структуре расчетов.

Анализ показал, что существует перекос структуры безналичных платежей в пользу расчетов платежными поручениями. Популярность совершения платежа посредством составления платежных поручений обусловлена тем, что это наиболее доступный, простой и удобный способ безналичной оплаты. Единственный недостаток этого способа заключается в том, что любая ошибка или неточность, допущенная в многочисленных реквизитах платежного требования может привести к значительной задержке транзакции или отправке платежа не по адресу.

Наблюдается низкая доля расчетов аккредитивами в связи с их длительностью и дороговизной.



Литература:

1. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. — 592 с.
2. Ордынская, М.Е. Место и роль аккредитивов в системе безналичных расчетов в Российской Федерации / М.Е. Ордынская, Т.А. Силина // Проблемы научной мысли, 2020. № 1. том 1. С. 99—102.
3. Ордынская, М.Е. Место и роль инкассо в системе безналичных расчетов в Российской Федерации / М.Е. Ордынская // Уральский научный вестник, 2020. № 1. том 1. С. 25—27.
4. Ордынская, М.Е. Место и роль платежных поручений в системе безналичных расчетов в Российской Федерации / М.Е. Ордынская // Приднепровский научный вестник, 2019. том 1. № 12. с.41—44.
5. Ордынская, М.Е. Система безналичных расчетов в банковской системе Российской Федерации / М.Е. Ордынская // News of science and education, 2020. № 1. том 1. С. 52—54.
6. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник. / Н.Д. Эриашвили. — М.: Юнити-Дана, 2015. — 431 с.
7. Официальный сайт ЦБ РФ. URL: <http://www.cbr.ru>.

***Abstract.** The work is devoted to issues related to the current system of non-cash payments in Russia, including such elements as: principles of organization, forms of payment, payment methods, payment instruments. The features of the application of payments by payment orders, payment claims, collection orders, letters of credit in the Russian Federation are investigated.*

***Key words:** money supply, bank, non-cash payments, elements of non-cash payments, payment forms, payment order, payment request, collection order, letter of credit.*

Статья отправлена: 5.04.2021 г.

© Ордынская М.Е., Тхаркахова И.Г., Понокова Д.И.