

DOI: 10.12737/article\_5968b453ad13c7.28244856

Кравченко Л.Н., канд. экон. наук, доц.,  
Ходоренко Е.О., магистрант

Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИИ

L\_n\_kravchenko@mail.ru

*В связи с распространением современных информационных технологий новые виды безналичных платежей стали стремительно развиваться и вытеснять наличные деньги из многих сфер экономических отношений. В тоже время увеличение доли безналичных расчетов будет способствовать повышению прозрачности и управляемости экономики страны. В результате этого возникает необходимость дальнейшего совершенствования системы безналичных расчетов с целью предотвращения различных видов мошенничества, поскольку все участники рыночного механизма заинтересованы в безопасном, быстром и удобном перечислении денежных средств. Особенно данная тема представляет интерес для предприятий строительной отрасли, так как в силу специфики своей деятельности они совершают довольно крупные сделки.*

**Ключевые слова:** платёжная система, денежные расчеты, безналичная форма расчетов, аккредитив, платежное поручение, инкассо, чек.

В современных рыночных реалиях, которым присущи процессы глобализации и интеграции национальных экономик, одним из важнейших условий успешного развития экономики любой страны является надежность ее платежной системы. При этом создание высокоэффективной платежной системы, обеспечивающей экономическую безопасность государства, регионов, хозяйствующих субъектов представляет собой приоритетное направление развития современной России.

Национальная платежная система играет ключевую роль в экономике страны, реализуя тем самым единую государственную денежно-кредитную политику. Развитие национальной платежной системы, обеспечивающей финансовую стабильность, повышение качества, доступность и безопасность платежных услуг, является одной из целей деятельности Банка России.

Платежная система обеспечивает динамику и устойчивость хозяйственного оборота посредством переводов денежных средств от одних экономических субъектов другим. В тоже время устойчивая и бесперебойная система платежей и расчетов с применением современных и перспективных форм выступает необходимой предпосылкой эффективного функционирования всего рыночного механизма, всех его секторов, экономических институтов и отдельных субъектов хозяйствования [7].

В соответствии с ГК РФ платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. При наличных расчетах происходит передача денежных средств в форме банкнот и монет. Система

безналичных расчетов – это осуществление платежей без использования наличных средств, посредством перечисления денежных средств на счет кредитных учреждений и зачетов взаимных требований [1].

Между юридическими лицами, как правило, расчеты производятся в безналичной форме, но, если иное не установлено законом, могут производиться и в наличной форме. Помимо расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, наличная форма расчетов используется предприятием и для внутрихозяйственной деятельности. Однако необходимо отметить, что по своей распространенности в расчетах организаций чаще всего преобладают безналичные платежные инструменты.

Организация безналичных расчетов имеет огромное значение для различных предприятий, организаций, их посредников, поскольку все они заинтересованы в безопасном, быстром и удобном перечислении денежных средств.

Роль и значение безналичных расчетов обусловлены тем, что безналичный платежный оборот является основным элементом денежного оборота, опосредуя при этом практически все сферы хозяйственных отношений предприятий и организаций, банковских и финансовых структур, населения.

В последнее время в связи с распространением современных информационных технологий новые виды безналичных платежей стали стремительно развиваться и вытеснять наличные деньги из многих сфер экономических отношений. Такая тенденция существует в странах, ко-

торые активно внедряют достижения научно-технического прогресса в различных сферах жизни общества, и в этом аспекте Россия не является исключением [9].

В связи с этим в сложившихся экономических условиях расширение сферы безналичных платежей является закономерным процессом, затрагивающим интересы большинства хозяйствующих субъектов в различных отраслях экономики. Кроме того, увеличение доли безналичных расчетов в свою очередь будет способствовать повышению прозрачности и управляемости экономики страны.

Безналичные платежи играют важную экономическую роль в ускорении оборачиваемости средств, сокращении объема наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения, они не требуют больших затрат времени и т.п. Вместе с тем безналичные суммы, находящиеся на счетах клиентов банков, в промежутках между платежами участвуют в кредитовании производства товаров, работ, услуг, являясь одним из основных источников финансирования национальной экономики.

Особенно актуальными безналичные платежи являются для предприятий строительной отрасли. Это связано со спецификой их деятельности. Строительные организации, как правило, территориально закреплены, имеют большие размеры, длительный срок службы, огромные обороты, и, соответственно, в системе их расчетов практически всегда присутствуют значительные суммы [11].

В тоже время, несмотря на безусловные преимущества безналичной системы расчетов по сравнению с их наличными аналогами, для данной формы платежей характерны и некоторые недостатки. Основной проблемой организации безналичных расчетов является мошенничество, а именно, операции, связанные с незаконными переводами денежных средств. Так, по данным ЦБ РФ в 2016 году было совершено более 700 несанкционированных сделок. Следовательно, вопрос обеспечения безопасности данных денежно-кредитных операций, наряду с их быстротой и удобством до сих пор остается нерешенным [10].

Осуществление безналичных расчетов регулируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) согласно «Положению о правилах осуществления перевода денежных средств», утвержденному Банком России 19.06.2012 N 383-П. Именно в этом Положении содержатся правила осуществления расчетов в безналичной форме для юридических лиц [4].

Организация, как клиент банка, может открыть в любом банке без какого-либо ограниче-

ния такие виды банковских счетов, как расчетный счет, текущий счет или дополнительный банковский счет.

Расчетный счет открывается коммерческой организацией, которая действует по принципу самокупаемости. Предприятия, как правило, открывают несколько расчетных счетов, и среди них выделяется один счет – расчетный счет по основной деятельности.

Текущий счет открывается некоммерческой организацией, чье финансирование ведется прямо из бюджета, например, каким-либо учебным заведением: школой или университетом.

И, наконец, для организаций, которые обычно являются должниками по уплате налогов, открывается дополнительный банковский счет к уже имеющимся счетам этой организации.

Списание по счетам денежных средств производится по распоряжению владельца счета. В отдельных случаях списание осуществляется и без распоряжения владельца счета – в случаях, которые предусмотрены законодательством, как правило, в бесспорном порядке. Процесс списания осуществляется в пределах остатка на нем денежных средств. Однако между банком и клиентом может быть заключен договор о кредите, и тогда банк обязуется в некоторых пределах оплачивать платежные документы клиента при отсутствии остатка денежных средств на счете.

В настоящее время существует четыре самые распространенные формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, по инкассо, чеками и по аккредитиву [1].

При расчете по платежному поручению банк должен перевести определенную денежную сумму на счет плательщика в этом или ином банке в течение срока, предусмотренного законом. Платежное поручение – это вид расчетного документа. При этом содержание платежного поручения и других документов, предоставляемых вместе с ним, а также их форма должны обязательно соответствовать предусмотренным законодательством требованиям и банковским правилам. В противном случае, если в содержании не указана какая-то определенная информация, банк вполне может ее уточнить. Подобный запрос информации делается незамедлительно после получения платежного поручения. Если запрос будет оставлен без ответа, то банк может оставить платежное поручение без исполнения и возратить его плательщику, конечно, если иное не предусмотрено законом. В случае если все требования соблюдены, то банк приступает к исполнению поручения при условии, что на счете плательщика имеются в нужном количестве денежные средства. В тоже время банк может привлекать и

другие банки для исполнения платежного поручения. После исполнения банк обязательно должен известить об этом плательщика по его требованию. Следовательно, именно банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента.

Что касается мошенничества в сфере безналичных расчетов, то наибольший процент (а именно 95%) приходится на использование преступниками платежных поручений, так как этот способ безналичных платежей наиболее распространен среди юридических лиц. Наиболее часто преступники применяют поддельные платежные поручения с приложенными к ним фиктивными договорами, и таким образом переводят на свои счета денежные средства со счетов юридических лиц. При этом в большинстве подобных случаев преступники располагают внутренней информацией о реквизитах расчетных счетов организаций. В данной ситуации возникает необходимость усовершенствования системы информационной безопасности, поскольку ее нынешнее состояние может привести к росту объема несанкционированных операций.

Если предприятие предпочитает рассчитываться по аккредитиву, то в этом случае банк, который действует по поручению плательщика об открытии аккредитива, должен осуществить платежи получателю денежных средств или оплатить, акцептовать, учесть переводной вексель. Более того банк может делегировать свои полномочия другому банку произвести платеж денежных средств получателю. Этот банк, который обязуется осуществить платеж, подчиняется правилам об исполняющем банке. При открытии депонированного аккредитива банк обязан осуществить перечисление денежных средств за счет плательщика или предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка. Если открыт гарантированный (то есть непокрытый) аккредитив, то банк получает право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета [1; 5].

Заккрытие аккредитива в исполняющем банке осуществляется по истечении срока этого документа, а также по заявлению получателя денежных средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока, или по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива – однако это возможно, если подобное оговорено в условиях аккредитива.

Рассмотрим порядок осуществления безналичных расчетов по инкассо. Под инкассо подразумевается банковская операция, при помощи которой банк по поручению и за счёт клиента на основании расчетных документов осуществляет

действия по получению от плательщика платежа. Расчеты по инкассо производятся на основании платежных требований и инкассовых поручений. Инкассовое поручение применяется:

- если бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в частности, для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным листам;
- в случае, предусмотренных сторонами по основному договору.

При расчете по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счёт клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. При получении поручения своего клиента, банк вправе привлекать для его выполнения иной банк (то есть исполняющий банк). Порядок осуществления расчетов по инкассо также регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота [1].

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность по основаниям и в размере, которые предусмотрены главой 25 ГК РФ.

Если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций исполняющим банком, ответственность перед клиентом может быть возложена на этот банк.

И, наконец, расчеты чеками. Чек означает ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чек может быть именным, или чеком на предъявителя, денежным или расчетным чеком. Использование в расчетах чеков допускается только между юридическими лицами.

Все безналичные расчёты на территории РФ осуществляются через расчетно-кассовые центры (сокращенно РКЦ) ЦБ РФ и коммерческие банки-корреспонденты, с использованием корреспондентских счетов банков в ЦБ РФ и коммерческих банках-корреспондентах. Следует иметь в виду, что в качестве плательщика по чеку должен быть указан только тот банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться посредством выставления чеков. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается. Порядок безналичного расчета путем использования чеков регулируются ГК РФ, а

в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами [1; 6].

Рассмотрев особенности организации безналичных расчетов на предприятии, перейдем к вопросу о некоторых изменениях в области подобных платежей. В первую очередь следует обратить внимание на определенные новшества в отношении открытия расчетного счета в 2017 году. Напомним, что расчетный счет – это, образно говоря, аккаунт индивидуального предпринимателя или организации в банке. Расчетный счет открывается для учета и осуществления финансовых операций, а также накопления денежных средств. Организации необходим расчетный счет (и, как правило, не один), если она проводит платежи по заключенным договорам на сумму от 100 тысяч рублей, так как по закону такие платежи должны иметь именно безналичную форму. При этом уплата налогов становится более удобной. Уже после накопленная сумма денежных средств в кассе (которая превышает лимит) должна быть перечислена на расчетный счет в банке.

Необходимо отметить, что изменения, касающиеся банковского сектора, начались еще в 2016 году. Например, с 10 января 2016 года банк имеет больше полномочий в отношении контроля работы организаций в секторе получаемых доходов.

В тоже время 23 июня 2016 года Федеральным Законом №191-ФЗ были внесены коррективы в статью 5 НК РФ. В соответствии с этими изменениями для индивидуального предпринимателя теперь процесс открытия расчетного счета заметно упрощается. При этом достаточно лишь предоставить информацию о регистрации субъектов и постановке на учет в ФНС, полученных из ЕГРЮЛ и ЕГРИП в электронном варианте.

Более того банк имеет возможность идентифицировать своего клиента в электронной форме. В настоящий момент открытие расчетного счета отечественных и зарубежных организаций осуществляется с учетом данных об аккредитации отделения. [2].

После некоторых поправок, внесенных в 2017 году, открытие расчетного счета могут осуществить даже без личного присутствия представителя компании. Однако эта поправка имеет силу лишь в том случае, если физическое лицо уже обслуживается в кредитной организации и по нему имеется необходимая информация.

Изменения коснулись и обществ с ограниченной ответственностью, для которых начиная с 2016 года упрощен процесс открытия расчетного счета. Вместе с тем такие нововведения значи-

тельно уменьшают бумажный оборот документов между банками, ФНС и владельцами расчетных счетов.

Также 1 мая 2016 года Федеральным Законом №130-ФЗ была изменена статья 76 НК РФ. Эта поправка расширяет возможности банка в отношении блокировки счета. То есть по факту открытия расчетного счета в 2017 году организации, которые ведут отчетность через интернет, обязаны в течение 10 суток оформить соглашение с оператором. Если подобные нормы не исполнены, то расчетный счет блокируется. Разблокировка счета ФНС производится в течение суток только при получении всех бумаг в электронной форме [3].

В последнее время, как сообщает ЦБ РФ, доля безналичных расчетов в общем объеме платежей возрастает. Безналичные расчеты используют уже не только организации, но и обычные граждане все чаще совершают покупки с помощью электронных денежных средств. При этом необходимо отметить, что в силу своих преимуществ перед наличными платежами безналичная форма расчетов позволяет успешнее всего бороться с отмыванием денежных средств, сокрытием налогов и другими случаями мошенничества.

Однако, несмотря на вышесказанное, следует иметь в виду, что мошенничество, связанное с хищением денежных средств с расчетных счетов, по-прежнему является актуальной проблемой. В России каждый год происходят огромные потери от незаконных операций в сфере безналичных платежей [12].

По данным отчета, подготовленного Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ Банка России) Главного управления безопасности и защиты информации Банка России в 2014 году объем несанкционированных сделок составлял 3,5 млн. рублей, а в 2015 году – 11,7 трлн. рублей. В 2016 году в ЦБ РФ была представлена информация о 717 несанкционированных операциях на сумму 1,89 млрд. рублей. Однако при этом остановленные операции, то есть операции, по которым перевод денежных средств не достиг счета покупателя по причине его блокировки, составили не менее половины от общего объема денежных средств [10].

Количество и объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц в 2016 году, а также доля остановленных несанкционированных операций со счетов юридических в 2016 году представлены на рис. 1 и 2.

Рис. 1 позволяет сделать вывод о том, что в 2016 году объем несанкционированных сделок

значительно снизился по сравнению с 2015 годом. Кроме того, высокий процент остановленных операций, представленный на рис. 2, свидетельствует об эффективности работы систем выявления и противодействия несанкционированным операциям, а также о высоком уровне межбанковского взаимодействия.

тельствует об эффективности работы систем выявления и противодействия несанкционированным операциям, а также о высоком уровне межбанковского взаимодействия.

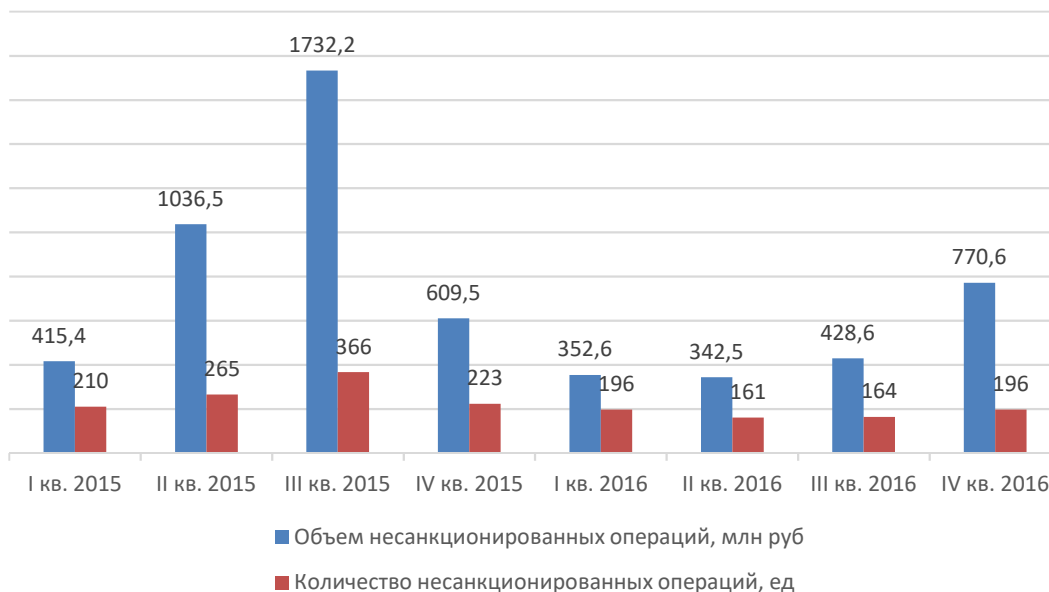


Рис. 1. Количество и объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц

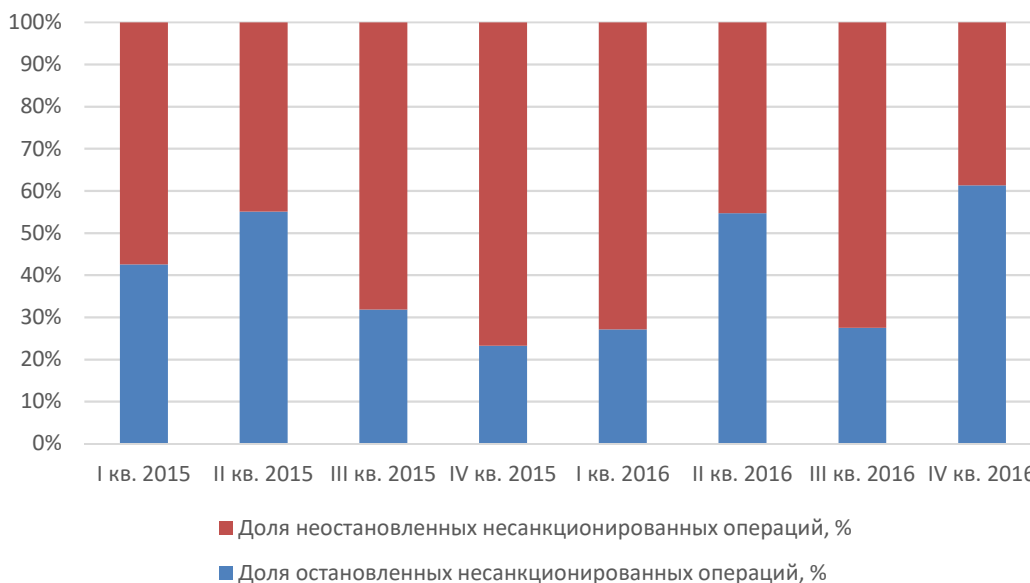


Рис. 2. Доля остановленных несанкционированных операций со счетов юридических лиц

Поскольку платежная система – это ключевая составляющая государственной денежно-кредитной политики, становится очевидно, что проблема противодействия несанкционированным операциям требует пристального внимания со стороны ЦБ РФ.

Следует отметить, что банк России проводит постоянную работу, связанную с процессом совершенствования платежной системы страны, которая способствует улучшению качества существующих расчетов и внедрению современных и

более прогрессивных форм платежных инструментов. Кроме непосредственно технической модернизации системы расчетов через РКЦ разрабатываются меры по совершенствованию методологических основ проведения платежей. В тоже время без основательной правовой базы платежная система России может быть подвержена действию постоянных правовых рисков, что негативно может сказаться на всей экономике страны. Недаром в Стратегии развития платежной системы России Центробанк обозначил

как одну из важнейших задач – укрепление нормативно-правового регулирования платежей и расчетов [8].

К важнейшим мерам, принимаемым Банком России с целью минимизации риска мошенничества, относятся следующие:

- совершенствование законодательства РФ в области обеспечения информационной безопасности финансовых организаций;
- разработка и ввод в действие национальных стандартов РФ по вопросам обеспечения информационной безопасности в финансовых организациях;
- совершенствование нормативных актов Банка России в области информационной безопасности финансовых организаций;
- совершенствование организационных и технических механизмов защиты автоматизированного рабочего места «Клиент Банка России»;
- оптимизация методики заполнения формы отчетности 0403203;
- повышение финансовой грамотности населения в части обеспечения безопасности применяемых информационных и платежных технологий;
- и, наконец, организация информационного обмена на базе ФинЦЕРТ с целью осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об угрозах нарушения информационной безопасности.

В целом принятые в последнее время изменения в нормативных документах ЦБ РФ свидетельствуют о том, что система безналичных расчетов в РФ непрерывно совершенствуется. При этом внесенные коррективы дают больше полномочий кредитным организациям контролировать сам процесс перечислений денежных средств со счета плательщика на счет получателя средств.

Таким образом, можно утверждать, что политика Банка России в сфере совершенствования безналичных расчетов и платежей полностью отвечает реалиям и процессам, происходящим в современной российской экономике. В свою очередь решение различных проблем в системе безналичных расчетов позволит ускорить платежи, минимизировать риски при их проведении, и в конечном счете повысить эффективность безналичного денежного оборота.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 25.04.2017).

2. Федеральный закон от 23.06.2016 г. № 191-ФЗ «О внесении изменений в 5 статью ФЗ «О банках и банковской деятельности» и статью 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 25.04.2017).

3. Федеральный закон от 01.05.2016 г. № 130-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового Кодекса Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 12.05.2017).

4. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 12.05.2017).

5. Безналичные расчеты: виды, формы платежей. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.audit-it.ru/terms/accounting/beznalichnyy\\_perevod.html](https://www.audit-it.ru/terms/accounting/beznalichnyy_perevod.html) (дата обращения 15.05.2017).

6. Безналичный расчет и его роль при заключении сделок. [Электронный ресурс]. URL: <http://businessjournal.ru/beznalichnyj-raschet-dlya-chego-on-nuzhen-v-biznese.html> (дата обращения 21.04.2017).

7. Кравченко Л.Н. Сценарии развития отечественной экономики // Актуальные проблемы экономического развития: междунар. науч.-практ. конф. Белгород: Изд-во БГТУ, 2015. С. 164–168.

8. Кравченко Л.Н., Ходоренко Е.О. Современные угрозы экономической безопасности России // Белгородский экономический вестник. 2016. №4 (84). С. 36–42.

9. Лабусов М. В. Тенденции развития безналичных расчетов в Российской Федерации // Молодой ученый. 2015. №24. С. 489–494.

10. Сведения о несанкционированных операциях со счетов юридических лиц. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.cbr.ru/credit/Gubzi\\_docs/survey\\_transfers\\_16.pdf](http://www.cbr.ru/credit/Gubzi_docs/survey_transfers_16.pdf) (дата обращения: 10.06.2017).

11. Система расчетов в строительстве. [Электронный ресурс]. URL: <http://economy.ru/info/info/158102/> (дата обращения: 15.05.2017).

12. Слабинский Д.В. Причины и индикаторы манипуляций в отчете о движении денежных средств // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2013. №4. С. 129–132.

---

**KravchenkoL.N., HodorenkoE.O.****CURRENT STATE AND DEVELOPMENT OF THE NON-CASH SETTLEMENTS SYSTEM IN RUSSIA**

*In connection with the spread of modern information technologies, new kinds of non-cash settlements began to develop rapidly and dislodge cash from many spheres of economic relations. In the same time growth in the share of non-cash settlements will increase the transparency and manageability of the country's economy. As a result, there is a need to further improve the system of non-cash settlements to prevent types of fraud, since all participants in the market mechanism are interested in a safe, quick and convenient calculation of cash. Especially this problem is of interest to the construction industry enterprises, because, due to the specificity of their activities, they make major transaction.*

**Key words:** *payment system, cash payments, non-cash form of payment, letter of credit, payment order, collection of payment, check.*

---

**Кравченко Лариса Николаевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры Бухгалтерского учета и аудита.

Белгородский государственный технологический университет им. В. Г. Шухова.

Адрес: Россия, 308012, Белгород, ул. Костюкова, д.46.

E-mail: L\_n\_kravchenko@mail.ru

**Ходоренко Елена Олеговна**, магистрант.

Белгородский государственный технологический университет им. В. Г. Шухова.

Адрес: Россия, 308012, Белгород, ул. Костюкова, д.46.

E-mail: elena.shamina.1994@mail.ru