

Дормидонтов А. В.

*аспирант,
Российская академия предпринимательства*

Безналичные расчеты как инструмент развития экономики России

***Аннотация.** На данный момент банки и многие небанковские структуры стремятся усовершенствовать методы, инструментарий, законодательные и нормативные акты в области расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и системе безналичного платежного оборота, в целях развития банковского рынка и экономики в целом. Сами банки уже долгое время стремятся опосредованно уйти от понятия расчетно-кассового обслуживания к расчетному обслуживанию.*

***Ключевые слова:** безналичные расчеты, эквайринг, инкассация, оптимизация расчетов.*

Clearing settlements as instrument of development of economy of Russia

***The summary.** Currently, many banks and nonbank structures tend to improve the methods, tools, laws and regulations in the field of cash management services entities and non-cash system of payments, for development of the banking market and the economy as a whole. Banks themselves have long been seeking to get away from the concept of indirect cash management services to the settlement services.*

***Keywords:** non-cash payments, acquiring, collection, optimization calculations.*

Основной частью денежного оборота (80—90%) является безналичный платежный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных организациях и зачетов взаимных требований. Интерес банка к переходу на полностью безналичные расчеты обусловлен возможностями контроля и возможностями управления безналичной денежной массой, исходя из своих основных задач как финансового института — аккумуляции временно свободных денежных средств. Оборот же наличных денежных средств это та сфера, которая требует защиты и охраны, так как именно здесь много возможностей для хищений ¹.

¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Все возможные методы по охране, как на месте, так и при инкассации² наличных денежных средств достаточно сложны, в то время как защита безналично обращающихся денежных средств регулярно совершенствуется. На наш взгляд, работа с крупными организациями, выплачивающими заработную плату наличными денежными средствами, препятствует банкам полностью перейти к безналичной системе работы.

Расчеты между юридическими лицами, так и между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в большинстве своем ведутся безналичным путем, за исключением установленного Центральным Банком России лимита на расчет наличными денежными средствами в рамках одного договора, который не может превышать 100 тысяч рублей³. Основной проблемой, поэтому являются расчеты между торгово-сервисными точками и их клиентами — физическими лицами.

В современных условиях развития экономики России существуют, по нашему мнению, две причины, не позволяющие полностью перейти к безналичному расчету:

Во-первых, организация принимает к оплате средства в той форме, в которой они предоставляются покупателем. Есть магазины, которые принимают оплату, как наличными, так и безналичными, но как бы они не работали, в любом случае необходимо свои поступления провести по счету в банке. И тут важна цена, которую они готовы заплатить банку за его услуги по внесению \ перечислению денежных средств на счет. Это возможно осуществить следующим образом:

- внесение по объявлению на взнос наличными⁴ сотрудником организации в подразделении банка. В среднем процент за внесение наличных денежных средств оставляет порядка 0.5%—0.7% от суммы, вносимой на счет;
- инкассация наличных денежных средств из организации в банк с последующим зачислением. Как правило, услуга инкассации несколько дороже внесения наличных представителем организации, банк обуславливает это безопасностью проведения всего

² Инкассация — сбор в кассах предприятий, организаций и учреждений наличных денег и ценностей и доставка их в кассы кредитных учреждений. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. «Современный экономический словарь» (ИНФРА-М, 2006).

³ Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 05.07.2007 № 9757).

⁴ Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П утвержден бланк объявления на взнос наличными (форма по ОКУД 0402001).

процесса, в среднем услуга стоит до 1% от суммы передаваемой инкассаторской службе;

- эквайринг⁵, возможность оплаты покупателем товаров и услуг по средствам банковских карт через терминалы, установленные в торговых точках. Услуга, безусловно, удобная, но не каждая организация может себе позволить отдать банку до 3% от суммы проводимой операции.

Конечно, с каждым клиентом во-первых банк выстраивает уникальные отношения, и при определенных даже, не всегда выгодных для него условиях, банк может пойти на снижение комиссионного вознаграждения, получаемого от организации.

Например, известная сеть гипермаркетов «Ашан» до сих пор принципиально не использует услугу эквайринга, так как обслуживающий их банк предоставляет услугу инкассации всего за 0.2% от суммы инкассации, а при огромных оборотах торговой сети оплата 3% банку за прием оплат банковскими картами будет для магазина колоссальной потерей. Крайне неожиданным стал выбор крупнейших сетей фастфуда, таких как McDonalds и Ростикс к началу приёма оплаты банковскими картами но, к сожалению пока только контактных карт⁶.

Во-вторых, банк при работе с организацией при заключении зарплатных договоров, безусловно, может решить сразу несколько вопросов, таких как:

- увеличение клиентов — физических лиц, за счет того, что сотрудники организации при получении заработной платы через карты банка «попадают в руки банка» и параллельно появляется возможность продать им сопутствующие услуги;
- комиссия за эмиссию карт⁷, за перечисление денежных средств на карты, а так же комиссия за проведение платежных поручений;
- и, на наш взгляд, самый главный момент, при зачислении заработной платы на карты, деньги по-прежнему остаются в распоряжении банка, хотя уже находятся на счетах физических лиц.

⁵ Эквайринг (англ. acquiring) — вид бизнеса, связанного с пластиковыми карточками; рынок расчетов между банками и фирмами-акцептантами при обслуживании держателей пластиковых карточек, регулируемый соглашениями участников платежных систем. Возможное написание термина экваеринг. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006. (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).

⁶ <http://webplanet.ru/review/business/2011/03/29/contactless.html> (дата обращения 08.04.2012)

⁷ Положения № 266-П Центрального банка РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Кроме того, основная часть платежеспособного населения России остается, к сожалению, финансово неграмотной, так как в большинстве своём при получении заработной платы, либо других зачислений на счета банковских карт тут же обналичивает средства через банкоматы или операционные кассы банков, а не оставляет их на счетах для того, чтобы деньги продолжали работать.

Рассматривая проблему развития безналичных расчетов, так же стоит остановиться на важном государственном направлении работы в этой области, такой как российская платежная система, над которой в том числе работают лидирующие банки России.

Параллельно с этим, можно наблюдать активные попытки Центрального Банка демотивировать расчеты наличными денежными средствами, такие как, например вывод из оборота купюр достоинством 10 рублей, и ввод в обиход монет аналогичного достоинства. Они в большом количестве не удобны в обращении, срок работы их как физического носителя в разы больше, а затраты на эмиссию меньше.

Рост безналичных расчетов относительно всей массы денег, находящихся в обороте, нам представляется целесообразным и этому будут способствовать, по нашему мнению, следующие меры:

- исключить на законодательном уровне безналичные расчеты без участия кредитных организаций между юридическими лицами, между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, так и между индивидуальными предпринимателями;
- так же на законодательном уровне внести изменения, относительно хозяйственных и командировочных расходов, которые на наш взгляд необходимо производить исключительно в безналичной форме⁸.

Такие меры, введенные на государственном уровне позволят:

- снизить уровень оборота денежных средств находящихся в «теневой экономике», так как в случае безналичного проведения расчетов сложнее осуществлять незаконную деятельность;
- увеличить налогооблагаемую базу, так как при безналичных расчетах у банков и налоговых органах появляется возможность отследить доходы и расходы предприятий и, следовательно, необходимость лигитирования⁹ либо налогообложения проведенных сделок;

⁸ Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1376-У.

⁹ Статья 149 Налогового Кодекса Российской Федерации.

- повысить непроцентные доходы кредитных организаций за проведение платежей и попутных операций, относящихся к расчетно-кассовому обслуживанию предприятий.

Все перечисленные меры по совершенствованию безналичных расчетов, на наш взгляд, будут способствовать в целом развитию экономики России.