

Клюжин П.П. Совершенствование безналичного обращения в Российской Федерации на основе банковских карт // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2017. – № 06 (июнь). – АРТ 239-эл. – 0,3 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.7

Клюжин Павел Павлович
студент, 3 курс; Учебный Офис Высшей Школы Бизнеса,
Институт Экономики и Менеджмента,
Научный руководитель: Холодова Елена Иосифовна, Старший
преподаватель, Кафедра государственного и муниципального управления,
Институт Экономики и Менеджмента,
ФГБОУ ВПО «Томский государственный университет»
г. Томск, Российская Федерация
E-mail: klyuzhinpaul@gmail.com

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБРАЩЕНИЯ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ОСНОВЕ БАНКОВСКИХ КАРТ**

Аннотация: В статье рассмотрены основные способы и проблемы совершенствования безналичного обращения в Российской Федерации.

Ключевые слова: безналичное обращение, банковские карты, проблемы безналичных расчетов.

Klyuzhin Pavel Pavlovich
Student, 3 year; Educational Office of the Graduate School of Business,
Institute of Economics and Management,
Supervisor: Elena I. Kholodova, Senior Lecturer, Department of State and
Municipal Administration, Institute of Economics and Management,
Tomsk State University
Tomsk, Russian Federation
E-mail: klyuzhinpaul@gmail.com

IMPROVEMENT OF PERSONAL APPEAL IN THE RUSSIAN FEDERATION BASED ON BANK CARDS

Annotation: The article considers the main ways and problems of improving non-cash circulation in the Russian Federation.

Key words: non-cash circulation, bankcards, problems of non-cash settlements.

На данный момент развитие безналичного обслуживания клиентов в коммерческих банках является приоритетной задачей не только со стороны самих банков, но и с точки зрения развития платежного оборота РФ. Это позволило бы национальной платежной системе РФ ступить в новую стадию развития, со временем отказаться полностью от наличных денежных средств, заменив их безналичными расчетами.

По данным исследования в России имеется всего шесть банков, количество банкоматов которых превышает 1 тыс. В пятерку лидеров вошли: «Сбербанк», «ВТБ - 24», «Мастер - Банк», «Росбанк», «Уралсиб». Также было выделено пять лидеров по числу терминалов, оснащенных функцией cash – in (возможность принимать наличные деньги): «Сбербанк», «ВТБ - 24», «Альфа - Банк», «Мастер - Банк», «Росбанк»¹.

Существуют различные формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, инкассовым поручениями, чеками, в форме

¹ Васильева, И.А. Тенденции развития дистанционного банковского обслуживания /И.А. Васильева // Экономика сферы сервиса: проблемы и перспективы: материалы Научно -практической конференции "Экономика сферы сервиса: проблемы и перспективы" (г. Омск, 3 - 4 декабря 2014 г.). – Изд-во Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Омский государственный институт сервиса, 2015. – С. 9.

перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), в форме перевода электронных денежных средств².

Основные проблемы, характеризующие организацию и развитие системы безналичных расчетов (БР) в РФ на современном этапе (рис. 1).

На основе представленной обобщенной классификации проблем организации и развития безналичных расчетов в российской банковской системе на современном этапе, были выявлены, обоснованы и представлены следующие пути их оптимизации.

Так, для совершенствования вопросов, характеризующих развитие системы безналичных расчетов в целом, предлагается:

1) повышение информированности граждан о получении выгод от использования безналичных расчетов при оплате товаров и услуг. В настоящее время банки активно работают над решением этой проблемы, предлагая различные бонусы и льготные условия оплаты при помощи платежных карт. Кроме того, реализуются различные кобрендинговые программы (совместные проекты банков с мобильными операторами, авиаперевозчиками и другими компаниями);

2) использование международного опыта, включая принятые в зарубежных странах нормативные правовые акты по отдельным вопросам, в частности:

– ограничения на осуществление наличных платежей, использование ограничений на платежи монетами; предоставление льгот при оплате безналичным способом. Например, в Южной Корее, при оплате покупки картой или другим безналичным способом – НДС на 2% ниже;

² «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)

– осуществление уплаты налогов только банковскими переводами, а платежи госсектора – только с использованием электронных платежных систем (большинство стран Евросоюза);

– отказ от оплаты банкнотами больших номиналов в целях повышения безопасности осуществления расчетов (большинство стран Евросоюза).

В то же время перед тем, как ограничить наличные расчеты, следует оценить возможные последствия, проанализировать, не будет ли данная мера ущемлять права граждан на приобретение товаров и услуг. Как показывает тот же мировой опыт, уменьшение доли наличных денег в обороте в основном связано не с административными ограничениями, а с совершенствованием технологий, повышением качества услуг и доступности проведения безналичных платежей.



Рисунок 1 - Проблемы организации и развития безналичных расчетов в РФ [5]

Для совершенствования второй группы вопросов, характеризующих развитие рынка платежных карт, необходимо:

1) обеспечение удобства их использования для держателей, а также финансовой привлекательности данного банковского продукта, что определяется приемлемой для рядового пользователя стоимостью приобретения, обслуживания и выгодами при использовании.

К дополнительным преимуществам, предоставляемых уже в настоящее время коммерческими банками владельцам платежных карт следует отнести³:

- выпуск карт с дополнительным бонусом для путешествий;
- выпуск платежных карт с функцией Cash Back – (возврат % от суммы совершенной клиентом покупки);
- предоставление специальных услуг: автоплатеж, мобильный банк, Интернет-Банкинг (получение информации по счетам и договорам; управление лимитами и статусами карт; генерация карт для расчетов в сети Интернет; переводы между счетами; осуществление различных видов переводов; резервирование наличных денег);

2) развитие инфраструктуры по приему безналичных платежей, особенно в разрезе мелких розничных магазинов и сетей. В настоящее время предпринимаются попытки частично решить данную проблему на законодательном уровне. В частности, в закон «О защите прав потребителей» включена поправка, согласно которой, «продавец (исполнитель) обязан обеспечить возможность оплаты товаров (работ,

³ Баталова А.В., Мокеева Н.Н. Особенности гармонизации безналичного обращения в РФ// В сборнике: Теория и практика современной науки сборник научных трудов по материалам XX Международной научно-практической конференции, 2017. - С. 122.

услуг) путем использования национальных платежных инструментов, а также наличных расчетов по выбору потребителя»⁴.

Однако данное требование не распространяется на микро-предприятия. По нашему мнению, на уровне отдельных магазинов данная проблема должна быть решена по их собственной инициативе для обеспечения дополнительных конкурентных преимуществ, повышения уровня обслуживания и реализации дополнительного сервиса для клиентов. Кроме того, отдельные коммерческие банки, в частности «Сбербанк России», обеспечивают повышенное присутствие своих платежных терминалов в различных местах, в том числе для маломобильных групп населения;

3) развитие Национальной системы платежных карт (НСПК), основными задачами которой являются создание и дальнейшее эффективное развитие независимой от международных платежных систем инфраструктуры и единого процессинга по обработке внутрироссийских транзакций по платежным картам МПС на территории Российской Федерации, выпуск собственных продуктов.

Что касается совершенствования механизмов по третьей группе вопросов, связанных с развитием электронных платежей, то в данном аспекте основным направлением их совершенствования является обеспечение максимальной надежности и безопасности финансовых операций, совершаемых в сети, что также связано с принятием определенных мер государственного регулирования данного процесса, в первую очередь, направленных на устранение пробелов в нормативно-

⁴ Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. На 03.07.2016 г.) (редакция, действующая с 15.07.2016 г.). URL: <http://docs.cntd.ru/document/902286143> (дата обращения: 01.06.2017 г.). ст. 16.1

правовом регулировании, а также на стимулирование коммерческих банков, осуществляющих инвестирование в формирование и развитие проектов по внедрению систем электронных денег в практику расчетно-финансовой деятельности.

Таким образом, делаем вывод, что перспективы развития безналичных расчетов в российской банковской системе напрямую связаны с решением выделенных проблем как в системе безналичных расчетов в целом, так и в разрезе отдельных ее сегментов. При этом для обеспечения их эффективного развития в ближайшей перспективе, необходимо целенаправленные действия как со стороны государства (путем принятия соответствующих законодательных актов, обеспечивающих развитие инфраструктуры по приему безналичных платежей и обеспечивающих безопасность денежных переводов, посредством активного содействия развитию НСПК и пр.), так и со стороны коммерческих банков (путем активизации их деятельности по повышению информированности населения о преимуществах безналичных расчетов, а также посредством повышения качества услуг и доступности проведения безналичных платежей).

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. На 03.07.2016 г.) (редакция, действующая с 15.07.2016 г.). URL: <http://docs.cntd.ru/document/902286143> (дата обращения: 01.06.2017 г.). ст. 16.1 – Консультант-Плюс.
2. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) – Консультант-Плюс.
3. Баталова А.В., Мокеева Н.Н. Особенности гармонизации безналичного обращения в РФ// В сборнике: Теория и практика современной науки сборник научных трудов по материалам XX Международной научно-практической конференции, 2017. - С. 121-124.
4. Бутнева К.С., Ли В.С., Лосевская С.А. Совершенствование организации безналичных расчетов на основе пластиковых карт// В сборнике:

Актуальные проблемы современной экономики и систем управления Материалы VIII Международной научно-практической конференции, 2016. - С. 274-276.

5. Быканова Н.И., Гулько А.А., Мартынюк В.Ю. Актуальные проблемы развития безналичного платежного оборота в РФ// Новая наука: От идеи к результату. 2016, № 6-1 (90). - С. 207-214.

6. Васильева, И.А. Тенденции развития дистанционного банковского обслуживания /И.А. Васильева // Экономика сферы сервиса: проблемы и перспективы: материалы Научно -практической конференции "Экономика сферы сервиса: проблемы и перспективы" (г. Омск, 3 - 4 декабря 2014 г.). – Изд-во Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Омский государственный институт сервиса, 2015. – С. 9

7. Гайсина Б., Курманова Б. Проблемы развития безналичных расчетов// Ceteris Paribus, 2016. - № 10. - С. 11-15.

8. Геворгян З.В. Совершенствование безналичных расчетов и управление рисками// Молодежь и наука, 2016. - № 4. - С. 132.

9. Давыдов А.М. Безналичные расчеты// В сборнике: Интеллектуальный и научный потенциал XXI века сборник статей международной научно-практической конференции: в 6 частях, 2016. - С. 98-100.

10. Демидович А.А., Демидович И.А. Безналичные расчеты// В сборнике: Наука и инновации в современных условиях - сборник статей международной научно-практической конференции: в 5 частях, 2016. - С. 108-109.

11. Дударенков Д.А., Салманов О.Н. Проблемы безналичного оборота в России// Молодежный научный форум: общественные и экономические науки, 2016. - № 11 (40). - С. 349-355.

12. Каргина Л.А., Лебедева С.Л. Развитие инфраструктуры стимулирования безналичного оборота в экономике// В сборнике: Актуальные проблемы управления экономикой и финансами транспортных компаний сборник научных трудов. Москва, 2016. - С. 61-65.

13. Кушу С.О. Специфика безналичных расчетов в современном обществе// Научный вестник Южного института менеджмента, 2016. - № 3 (15). - С. 42-44.

14. Смирнова Е.В. Современные проблемы регулирования мобильных платежей в системе безналичных расчетов// В сборнике: Актуальные проблемы развития экономики региона Материалы Международной научно-практической конференции, 2017. - С. 153-155.

15. Тиньгаева В.Б. Развитие форм безналичных расчетов в России: проблемы и перспективы// Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016, № 6-1. - С. 188-191.

Дата поступления в редакцию: 13.06.2017 г.

Опубликовано: 13.06.2017 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2017

© Ключин П.П., 2017