

ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

***Аннотация:** В данной статье рассматриваются основные виды платежных инструментов в Российской Федерации: сравниваются традиционные и актуальные способы проведения безналичных платежей. Проводится анализ положительных и отрицательных сторон использования банковских карт как инструмента осуществления безналичных платежей.*

***Ключевые слова:** безналичные расчеты, платежное поручение, транзакция, электронные платежи, аккредитив, банковские карты, экономическая эффективность.*

***Annotation:** This article discusses the main types of payment instruments in the Russian Federation: it compares traditional and current methods of making cashless payments. The article analyzes of the positive and negative aspects of using bank cards as a tool for making cashless payments.*

***Key words:** non-cash payments, payment order, transaction, electronic payments, letter of credit, bank cards, economic efficiency.*

На современном этапе развития платежной системы отмечается ускорение появления новых инструментов безналичных платежей и расширения представленной классификации. Данная тенденция связана с необходимостью устранения определенных недостатков, которые влияют на процесс обмена

правами, также с увеличением требований потребителей и возможностями среды.

Итак, на основе построенной классификации в узком смысле инструменты безналичных платежей можно рассматривать с трех точек зрения:

- формы осуществления – финансовые документы и инструменты;
- средства осуществления – устройства, оборудование и т.д.;
- методологический и технологический аппарат.

Для анализа инструментов оплаты можно выделить ряд показателей, которые важны для разных категорий субъектов отношений:

1. Плательщика:

- безопасность – отсутствие или низкий риск хищений, мошеннических операций, кражи;
- удобство использования – простота, понятность;
- стоимость использования, дополнительные комиссии;
- скорость расчетов;
- доступность использования средства;
- необходимость посещения банковской организации и кредитно-финансового учреждения.

2. Посредника (банковской организации, клирингового центра, кредитно-финансового учреждения):

- стоимость внедрения;
- межбанковские комиссии;
- дополнительные издержки, связанные с техническим оснащением, затратами на персонал;
- экономическая эффективность.

3. Государства:

- наблюдаемость и управляемость денежных потоков, создаваемых с помощью инструмента;
- охват;
- возможность правового регулирования;

- возможность институционального и инфраструктурного обеспечения.

Итак, традиционными формами осуществления платежей являются аккредитивы, инкассовые поручения, векселя, платежные поручения, чеки, прямое дебетование которые непосредственно представляют документы. В Таблице 1 представлены преимущества и недостатки традиционных форм осуществления платежей.

Таблица 1. – Сравнение традиционных форм осуществления платежей¹

Форма	Преимущества	Недостатки
Платежное поручение	1. Простота оборота документов, низкие издержки 2. Быстрота совершения операций, передачи прав 3. Универсальность для товарных и нетоварных платежей	1. Низкая гарантия платежа
Платежное требование	1. Дополнительная проверка документов 2. Осуществляются с согласия плательщика	1. Возможность возникновения взаимной задолженности
Аккредитив	1. Гарантия получения всей суммы 2. Контроль третьей стороной соблюдения условий договора 3. Полный возврат в случае отмены сделки	1. Увеличение транзакционных издержек: банковская комиссия, временные затраты 2. Необходимость большого количества документов

В связи с необходимостью сокращения бумажной бюрократии и снижения транзакционных издержек на современном этапе наряду с традиционными

¹ Кожемякина Е. В. Сравнительная характеристика Форм безналичных расчетов // ПНИПУ, - № 4, - 2015.- С. 198-201

формами осуществления платежей были внедрены иные формы: банковские карты и электронные деньги.

Банковские карты открыли этап стандартизации оплаты и удаленного доступа к средствам на счетах в банковской организации. При их использовании обязательным является процесс авторизации, который включает следующие этапы:

- аутентификация плательщика, производимая путем проверки корректности пин-кода (для операций, сумма которых ниже 1000 руб. возможно без аутентификации);
- проверка пригодности инструмента для совершения оплаты путем получения ответа банка (срок действия, состояние, статус);
- наличие доступного баланса для списания средств.

Банковские карты обеспечили следующие преимущества использования:

- сохранность, подразумевающие отсутствие необходимости физического использования средств;
- простота делимости, заключающаяся в изменении остатка средств на счетах;
- простота конвертируемости валюты, обеспечиваемая платежными системами финансово-кредитными учреждениями;
- возможность использования повсеместно не зависимо от территориальной принадлежности банка;
- возможность использования кредитных средств.

В тоже время в процессе использования были выявлены недостатки:

- снижение безопасности ввиду хакерских атак, мошеннических действий;
- наличие транзакционных издержек, связанных со сроками обработки платежей, комиссиями за операции;
- возможность возникновения сбоев в системе.

Таким образом, на современном этапе сфера безналичных платежей является быстрорастущей и развивающейся в разных направлениях. Участники разных сфер деятельности: финансовой, связи и коммуникаций, транспортной,

торговли, производства интегрируются с целью создания и использования эффективных платежных инструментов и механизмов, как для потребителей, так и для производителей, посредников и государства.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Быканова Н.И., Гулько А.А., Мартынюк В.Ю. Актуальные проблемы развития безналичного платежного оборота РФ // Экономист, - №5, - 2016, - С. 207-214
2. Девятаева Н.В., Парфелкина Л.О., Проблемы совершенствования системы безналичных расчетов в России // Известия Мордовского государственного университета, - №6, – 2015, – С, 34-38
3. Дюдикова Е.И., Формы и инструменты безналичного расчета // Вопросы экономики и управления, - №5, - 2016 –С, 95-104
4. Занин Т.В., О правовой природе расчетов с использованием платежных карт // Вестник ТГТУ, - т,14, - №1,- 2014, - С,189-195
5. Кожемякина Е. В. Сравнительная характеристика Форм безналичных расчетов // ПНИПУ, - № 4, - 2015.- С. 198-201
6. Паньшин Б. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития // Наука и инновации, - №3(057), - 2016, - С. 17-20.