

**Проблемы функционирования системы безналичных расчетов в
современных условиях и пути их решения**

*Гаврилова Э.Н., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит-2»
ГАОУ ВПО «Дагестанский государственный институт народного хозяйства»,
Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, e-mail:
foxinlove@rambler.ru*

На сегодняшний день наиболее перспективной и получающей все большее развитие становится форма электронных расчетов посредством платежных карт и электронных денег. Стратегия развития платежной системы в ближайшее время реализуется по двум направлениям: сокращение наличных денег в обращении путем внедрения расчетов платежными картами; переход к электронной системе дистанционного обслуживания банковских клиентов.

В настоящее время пластиковые карты – это инструмент, который являются современным, доступным для общего пользования и в последнее время все чаще и чаще соперничает с тем, что мы привыкли называть деньгами в наличной и безналичной форме. Они являются наиболее близкими к наличным деньгам, уже достаточно устоявшимися и привычными для пользователей.

Пластиковая карта – это обобщающий термин, который обобщает все виды карточек, различных как по назначению, набору, оказываемых с их помощью услуг, так и по своим техническим возможностям и организациям их выпускающих. В процессе формирования системы электронных денежных расчетов на Западе была создана организация ISO (International Standards Organization), которая разработала определенные стандарты на внешний вид пластиковых карт; порядок нумерации (образования) счетов; формат магнитных полос; формат сообщения, посылаемого владельцу карточки о его

операциях. Членами ISO являются такие крупные эмитенты карточек, как VISA, Master Card, American Express.

В настоящее время более 200 стран мира используют пластиковые карты в платежном обороте, что позволяет сделать вывод о том, что пластиковые карты являются важнейшим элементом так называемой «технологической революции» в банковском деле. Именно пластиковые карты в ряде случаев выступают ключевым элементом электронных банковских и других систем. Они вышли на передовые позиции в организации денежного оборота индустриально развитых стран Запада, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки.

Банк заинтересован работать с картами исходя из следующих соображений. Они позволяют увеличивать объемы привлеченных ресурсов, имеются в виду, во-первых, те суммы, которые владельцы карточек должны положить на свои спецсчета в банке. Во-вторых, это могут быть страховые депозиты, к которым банки (российские) прибегают для обеспечения большей надежности «карточных» операций. Высокие затраты, а также слабое развитие современных средств связи, без которых нельзя вести обслуживание карточек, и некоторые другие обстоятельства делают крупные инвестиции в карточный бизнес в условиях России весьма рискованными.

Таким образом, огромная работа по осуществлению электронных расчетов выполняется быстро, надежно, при минимальной потребности в обслуживании. Пользование кредитной карточкой в корне меняет психологию клиента, исподволь прививая ему компьютерное мышление, умение обращаться с техникой, рассчитывать собственные траты на перспективу.

Следующий этап развития банковских технологий в сфере безналичных расчетов – так называемый электронный банкинг – был пройден очень быстро. На его место пришел интернет-банкинг. Его внедрение в банковскую практику предопределило использование новых средств связи. В первую очередь это Интернет и мобильные телефонные сети, которые существенно расширили возможности клиентов, ведь для реализации их взаимодействия с банком

требуются обычные html и war-браузеры, которые установлены практически в каждом современном ноутбуке или мобильном телефоне. Управление банковскими счетами через Интернет, или по-другому интернет-банкинг, является наиболее динамичным и представительным направлением финансовых интернет-решений, в силу наиболее широкого спектра финансовых (в данном случае банковских) услуг, представленных в системах интернет-банкинга. Кроме того, подобные системы могут быть основой систем дистанционной работы на рынке ценных бумаг и удаленного страхования, так как они обеспечивают проведение расчетов и контроль над ними со стороны всех участников финансовых отношений.

Классический вариант системы интернет-банкинга включает в себя полный набор банковских услуг, предоставляемых клиентам – физическим лицам в офисах банка, естественно, за исключением операций с наличными деньгами. Использование систем интернет-банкинга дает ряд преимуществ: во-первых, существенно экономится время за счет исключения необходимости посещать банк лично, во-вторых, клиент имеет возможность 24 часа в сутки контролировать собственные счета и, в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых рынках, мгновенно отреагировать на эти изменения (например, закрыв вклады в банке, купив или продав валюту, и т.п.). Затронув вопрос безопасности финансовых транзакций, и в частности безопасности транзакций в системах интернет-банкинга, можно с уверенностью сказать, что современные технологии программно-аппаратной защиты находятся уровне, обеспечивающим 100% гарантию конфиденциальности операций и сохранности средств.

Таким образом, система электронных платежей может пониматься в широком и узком смысле, либо для заключения контрактов и перевода денег с помощью средств электронной коммуникации, либо являться комплексом аппаратных и программных средств, предназначенных для осуществления безналичных расчетов и других кредитно-финансовых операций.

Несмотря на положительную динамику безналичных расчетов, в России их доля в общем денежном обороте значительно ниже, чем в развитых странах, в которых этот показатель колеблется в пределах 90-98%.

А это может свидетельствовать о многих проблемах, стоящих перед Россией. Поэтому стратегической целью нашего государства является увеличение доли безналичных расчетов, так как это способствует уменьшению транзакционных издержек, расходов на производство и хранение наличных денег, повышает собираемость налогов, снижает уровень коррумпированности и долю теневого сектора в экономике, ускоряет оборачиваемость денежных средств.

Для достижения этой цели в настоящее время активно предлагаются законодательные акты. Однако для повышения доли безналичных расчетов в экономике только административных мер явно не достаточно. Необходимо решить такие проблемы, как низкий уровень доверия граждан к банковской системе и безналичным расчетам в частности, низкий уровень финансовой грамотности. Население, как правило, преуменьшает выгоды от использования безналичных расчетов и предпочитает пользоваться наличными деньгами, боясь потерять контроль над своими денежными средствами. Отрицательно сказывается на динамике развития безналичных расчетов и неравномерное развитие банковской инфраструктуры. Если в крупных городах количество безналичных расчетов растет, то в малых городах и селах данная тенденция не просматривается из-за низкого уровня развития, а порой и из-за отсутствия инфраструктур для осуществления безналичных платежей.

Для дальнейшего развития рынка платежных карт и повышения эффективности его функционирования считаем возможным предложить следующее:

Организовать и проводить постоянно рекламно-просветительскую кампанию. Активно проводить работу по повышению финансовой грамотности населения. Повышение финансовой грамотности населения признано различными экспертами одной из самых насущных задач. Установить

обязательные количественные требования для кредитных организаций по инфраструктуре. Специалисты объясняют низкую долю использования карт для оплаты неразвитостью инфраструктуры, отсутствием привычки и недостаточной финансовой грамотностью населения. Назначить региональных представителей платежной системы.

В целях координации деятельности кредитных организаций и филиалов – участников платежной системы на территории региона назначить регионального представителя или установить необходимость существования коллегиального органа по развитию, совершенствованию и пропаганде конкретной платежной системы. Стимулировать кредитные организации по новаторству в области развития и совершенствования безналичных расчетов посредством платежных карт. Обязать всех членов платежной системы применять прогрессивные решения по расширению спектра и объемов безналичных расчетов, апробированных в новаторских проектах, внедрение которых пойдет на пользу всем участникам финансово-экономических взаимоотношений.

Таким образом, предложенные меры по развитию рынка платежных карт при его многогранности ни в коей мере не претендуют на абсолютную их полноту. Однако настало время, когда вопросы активизации безналичных расчетов следует поставить перед фундаментальной структурой рынка платежных карт – перед платежными системами. Именно оттуда, из самого сердца функционирования одной из самых современных составляющих рынка розничных банковских услуг должны идти не только инициативы, но и реальное практическое начало.

Список литературы

1. Морозко Н.Н. Современная кредитная система: Учебное пособие. М., 2013. С. 7
2. Симонов, В.В. Кредитная система и государственное регулирование / В.В. Симонов // Деньги и кредит. - 2012. - № 4. - С.23-35.

3. Кораблёв, Ю. В., Сафронова, В. В. Расчёты в режиме реального времени // Деньги и кредит – 2013. №5 С. 33 – 34.
4. Образцов, М. В. К вопросу о путях дальнейшего развития платёжной системы Банка России // Деньги и кредит – 2013. № 7 С. 46 – 55.