

A.E. Omatov

EVOLUTION OF NON-CASH PAYMENT INSTRUMENTS

Alexander Omatov – manager, the directorate for production planning and logistics, Severstal Management, Moscow; e-mail: sanches95@inbox.ru.

Non-cash payment instruments have become widespread in Russia only in the recent decade. However, by 2020 some of payment instruments had lost their popularity and are considered evanescent. We look at the use of non-cash payment instruments, analyze their volume and quantity and rank them based on their prevalence; the payment instruments that are currently losing their popularity are revealed.

Keywords: non-cash payment; payment instruments; payment order; letter of credit; cheque; collection order; remittance order without account opening.

A.E. Оматов

ЭВОЛЮЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ

Александр Евгеньевич Оматов – менеджер дирекции по планированию производства и логистики, АО «Северсталь Менеджмент», г. Москва; e-mail: sanches95@inbox.ru.

В России проведение платежей посредством различных платежных инструментов безналичной формы расчетов приобрело широкое распространение лишь в последнее десятилетие. Однако к 2020 г. некоторые инструменты платежей уже утратили свою популярность и стали считаться «исчезающими». В статье рассматриваются процессы использования платежных инструментов при безналичных расчетах, анализируется их динамика по объему и количеству, приводится рейтинг различных платежных инструментов по распространению, выявляются теряющие популярность платежные инструменты.

Ключевые слова: безналичная форма расчетов; платежные инструменты; платежное поручение; аккредитив; чек; инкассовое поручение; поручение на перевод без открытия банковского счета.

На протяжении всего развития экономики менялись формы и способы проведения расчетов. Так, в XX в. появилась тенденция к использованию безналичной формы расчетов. Сразу же возникла необходимость использования двух новых понятий – «момент платежа» и «момент исполнения». В связи с этим появилась потребность в инструментах приема, обработки и передачи информации о безналичных платежах. Для удовлетворения данной потребности стали использовать такие формы проведения платежа, как платежные поручения, платежные карты, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками,

инкассовыми поручениями, а также с помощью платежных требований. Согласно Положению Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» для совершения безналичных платежей используются следующие расчетные документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения [1; 2].

Рассматривая эволюцию платежных инструментов безналичной формы расчетов, стоит отметить достоинства и недостатки каждого из рассматриваемого инструмента, а также обратить внимание на их

развитие в современной экономике и перспективы. Для того чтобы это выполнить, необходимо провести анализ объема платежей, которые проводились через кредитные организации по отдельным платежным инструментам как в денежном, так и в количественном выражении (см. таблицу и рисунок).

По данным таблицы можно оценить динамику увеличения и снижения объема платежей по отдельным инструментам. Согласно результатам данного анализа, наиболее распространенным платежным инструментом для проведения безналичных платежей в 2019 г. стали платежные карты. Основной формой платежной карты является банковская карта, которая дает возможность доступа к личному счету

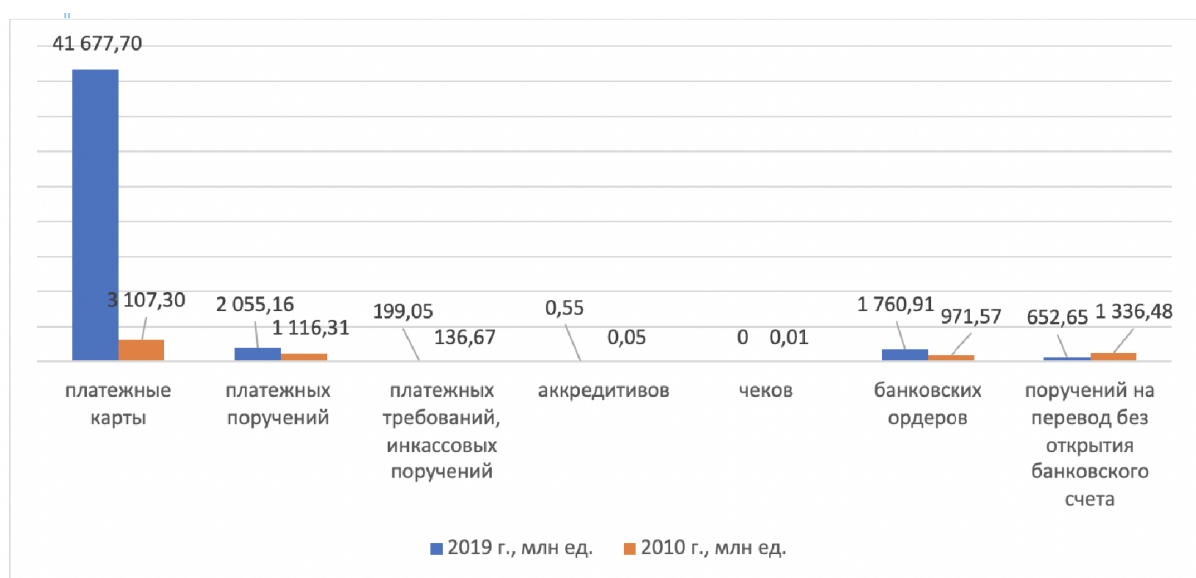
в банке. Операции по банковской карте отражаются на счете в банке. В настоящее время платежными картами стали пользоваться не только физические, но и юридические лица.

По данным Банка России, в I квартале 2020 г. доля безналичных платежей при использовании платежных карт увеличилась с 78% до 86%. Это позволяет нам говорить о том, что доля использования платежных карт в будущем будет только увеличиваться. Недостатком платежной (банковской) карты является то, что владелец счета является только держателем карты, а владельцем карты является банк, который может потребовать клиента ее вернуть. Безопасность использования данного инструмента можно отнести как к

Объем платежей, проведенных через кредитные организации по отдельным платежным инструментам за 2010 г. и 2019 г.

Всего, млрд руб.	В том числе с использованием:						
	платежных карт	платежных поручений	платежных требований, инкассовых поручений	аккредитивов	чеков	банковских ордеров	поручений на перевод без открытия банковского счета
2019 г., млрд руб.							
764 223,01	90 932,40	654 649,05	2 290,67	2 448,96	0,14	11 325,20	2 576,59
2010 г., млрд руб.							
330 822,04	12 633,50	308 642,23	1 330,07	112,06	2,15	4 927,42	3 174,61
Абсолютное изменение, млрд руб.							
433 400,96	78 298,90	346 006,82	960,6	2 336,89	-2,01	6 397,78	-598,02
Относительное изменение, %							
131,01	619,77	112,11	72,22	2 085,33	-93,65	129,84	-18,84

Источник: сост. автором на основе [5].



Количество платежей, проведенных через кредитные организации, по платежным инструментам за 2010 г. и 2019 г., млн ед.

Источник: сост. автором на основе [5].

преимуществам, так и к недостаткам. Это связано с тем, что не каждую операцию банк подтверждает кодом безопасности, что создает предпосылки для мошенников, которые при помощи специальных манипуляций получают данные банковских карт клиентов банков. Но, с другой стороны, держатель карты сам оставляет данные банковской карты на сомнительных сайтах, откуда эти данные переходят к мошенникам.

К преимуществам данного инструмента относится мобильность и простота использования. До недавнего времени для использования банковской карты было необходимо ее носить с собой и знать пин-код. В настоящее же время все карты оборудованы чипами для бесконтактной оплаты, также появились сервисы на мобильных устройствах, с помощью которых производятся платежи без использования банковской карты. На основании тенденции перехода платежных карт в электронную форму можно судить о том, что в будущем количество физических платежных карт будет сокращаться, так как каждый электронный девайс может иметь чип для бесконтактной оплаты и хранить в себе данные множества карт.

Вторым по объему использования является платежное поручение – расчетный документ, на основании которого владелец счета дает распоряжение банку о переводе денежных средств со своего счета на счет получателя в этой или иной кредитной организации [3]. Увеличение объемов использования платежных поручений можно объяснить несколькими причинами. Главной причиной является развитие российской экономики, что способствует увеличению использования безналичной формы оплаты как среди юридических, так и физических лиц. Увеличение числа юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также установление лимита на расчеты между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в наличной форме в размере не более 100 тыс. рублей способствовали увеличению объема транзакций в безналичной форме. Недостатком платежного поручения является трудоем-

кость его заполнения, в котором необходимо указывать целый ряд обязательных реквизитов. К преимуществам платежного поручения относится высокая безопасность использования, а также наличие электронной формы документа. Безопасность использования платежного поручения в бумажной форме связана с тем, что оно подписывается и подается в банк уполномоченным лицом, что снижает вероятность появления подделок. С началом использования электронной формы этого документа и электронной подписи в нем в системе «Банк–Клиент» безопасность использования платежного поручения сочетается с ускорением документооборота, что позволяет производить платежные операции в течение банковского дня. Перспективы развития данного платежного инструмента заключаются в полном переходе на электронную форму, т.е. в отказе от использования бумажного носителя, а также в предоставлении быстрого доступа и в упрощенной форме егоправки и заполнения, что впоследствии позволит ускорить документооборот.

Платежное требование – это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Инициатива в расчетах платежными требованиями принадлежит поставщику. Эта форма расчетов активно использовалась в условиях плановой экономики при существовавшей централизованной системе материально-технического снабжения. Тогда был диктат поставщиков (производителей продукции, товаров и услуг). Доля этой формы расчетов доходила до 90% всех безналичных платежей в хозяйстве. В условиях рыночной экономики – экономики договорных отношений – она стала сдавать свои позиции, и ведущее место в расчетах за товары и услуги заняли платежные поручения.

За десять прошедших лет использование банковских аккредитивов увеличилось на 2085% в денежном выражении. Аккредитив является обязательством банка-плательщика произвести по поручению клиента и за его счет платежи определен-

ному физическому или юридическому лицу в пределах суммы, указанной в поручении [6]. Данным платежным инструментом пользуются не только юридические, но и физические лица для проведения операций на большие суммы. Увеличение объемов использования аккредитива можно объяснить высокой безопасностью проведения сделки, где банк выступает в качестве агента-гаранта. Последнее можно отнести к преимуществам данного платежного инструмента, так как банк не сможет перевести деньги продавцу, пока тот не исполнит свои обязательства перед покупателем. Конечно, условия перевода денежных средств зависят от вида аккредитива.

К недостаткам данного платежного инструмента относят сроки проведения операции. Сроки исполнения аккредитива зависят от условий сделки и количества обязательств, которые должен исполнить и подтвердить получатель. В настоящее время наблюдается недостаток технологической базы, которая позволила бы полностью перейти на электронный документооборот. На основании выявленных недостатков можно говорить, что развитие данного платежного инструмента будет связано с цифровизацией и полным переходом на электронный документооборот. Насколько быстро это произойдет, говорить сложно, так как, в основном, многое зависит от законодательного регулирования.

Среди физических лиц распространен такой платежный инструмент, как поручения на перевод без открытия банковского счета. Основным квалифицирующим признаком данной операции считается наличие договорных отношений между плательщиком и кредитной организацией, в соответствии с которыми банк принимает на себя обязательство по исполнению поручения плательщика о переводе денежных средств [3]. За последние десять лет объем использования данного платежного инструмента сократился вдвое. В основном это связано с тем, что за это время значительно увеличилось число владельцев банковских карт, и произошло внедрение Банком России системы быст-

рых платежей, которые позволяют осуществлять перевод денежных средств. К недостаткам данного платежного инструмента относятся: использование наличных денежных средств; личное посещение отделения банка или использование платежного терминала; взимание комиссии за перевод денежных средств; сроки осуществления перевода. Во времена цифровой экономики такие недостатки считаются значительными, поэтому объемы использования данного инструмента снижаются.

Преимуществом же данного инструмента выступает возможность проведения перевода без открытия расчетного или текущего счета в кредитной организации. Дальнейшее развитие данного инструмента будет связано со снижением сроков осуществления перевода.

Последним среди рассматриваемых платежных инструментов является чек. Под чеком понимается письменное распоряжение плательщика своему банку оплатить со счета чекодержателю указанную величину денежных средств. В России данный платежный инструмент не обрел популярность. Недостатком является его форма: чеки существуют только на бумажном носителе, а это, в свою очередь, сильно снижает документооборот, влияет на скорость проведения операции. Чек как платежный инструмент потерял свою актуальность на фоне появления платежных карт и быстрого развития и внедрения платежных поручений. Можно заметить, что развитие всех платежных инструментов направлено на увеличение скорости приема, обработки и исполнения операции. Именно поэтому чек как платежный инструмент практически не используется.

Эволюция рассматриваемых нами платежных инструментов была связана с развитием технологической базы расчетов и платежей. Во многом она связана и со снижением издержек банков, а также уровнем риска возникновения ошибок. Следует учитывать и то, что существуют платежные инструменты, которые имеют определенные цели и которые нельзя заменить другими: это банковский ордер и инкассовые поручения. За свое существование данные инструменты смогли прак-

тически полностью избавиться от своего бумажного носителя, что позволило значительно сократить документооборот и увеличить скорость проведения платежно-расчетных операций.

Стоит отметить, что развитие платежных инструментов положительно сказывается и на экологии. Во-первых, с развитием и распространением безналичной формы оплаты снижается оборот наличных денежных средств. Это значит, что срок полезного использования купюр будет выше, что приведет к снижению производства наличных денег. Во-вторых, введение электронной формы документов и электронного документооборота снижает количество используемой бумаги, в этом случае наиболее оптимальным способом влияния на экологию будет тот, при котором юридические лица будут обязаны сдавать на переработку архивы, срок хранения которых истек. Стремительное развитие электронных платежных карт в будущем также окажет положительное влияние на экологию, так как избавит от необходимости изготовления и переработки платежных карт из пластика.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской

Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019 г., с изм. от 28.04.2020 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П (ред. от 11.10.2018 г.) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 г. № 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Банковское дело / под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2018. 236 с.

4. Белоглазова Г.Н. [и др.]. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016. 545 с.

5. Статистика национальной платежной системы // Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 15.06.2020).

6. Ermakov V.A. A letter of credit as an instrument to mitigate risks and improve the efficiency of foreign trade transaction // *Espacios*. 2018. Vol. 7(3). P. 261–270.