Содержание

Введение..... 4
Глава 1 Теоретические и организационно-правовые основы безналичных расчетов для физических лиц..... 7
1.1 Понятие, особенности и роль безналичных расчетов для физических лиц в экономике..... 7
1.2 Классификация безналичных расчетов для физических лиц и их краткая характеристика..... 14
1.3 Организационно-правовые основы безналичных расчетов для физических лиц..... 19
Глава 2 Анализ практики проведения основных видов расчетов в безналичной форме для физических лиц в Российской Федерации и за рубежом……..... 22
2.1 Практика организации безналичных расчетов для физических лиц в Российской Федерации и за рубежом..... 22
2.2 Анализ и оценка эффективности проведения основных видов безналичных расчетов для физических лиц в ПАО «Сбербанк Российской Федерации»..... 31
2.3 Основные направления и перспективы развития безналичных расчетов для физических лиц в Российской Федерации и за рубежом на современном этапе..... 41
Заключение..... 48
Список использованных источников..... 54
Приложения..... 58

Введение

Денежные расчеты с использованием безналичных денег предпочтительнее потому, что в этом случае достигается значительная экономия на издержки обращения. Повсеместному применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, которую государство стимулирует развивать.

Именно значительная экономия на издержки обращения и разветвленная сеть банков, через которые проходят безналичные деньги и определили актуальность темы дипломного исследования «Формы безналичных расчетов для физических лиц»

Применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии.

Банковская система – важная и неотъемлемая структура рыночной экономики. Банки , товарное производство и обращение на протяжении всего исторического развития шли параллельно и тесно переплетались.

Банки, проводят денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступают посредниками в перераспределении капиталов, этим самым многократно повышают общую эффективность производства.

Стремительное развитие безналичного денежного оборота при выполнении расчетных, кредитных, валютных, фондовых и других операций в границах страны и за их пределами, потребовало установлен ия взаимоотношений между банками. Взаимоотношения множества банков по развитию наличных и безналичных расчетов, построенные на основе закона послужили поводом для объединения банков в банковскую систему.

В денежном обороте страны отражается ее экономика, а в денежном обороте между странами - вся мировая экономика.

Преимущество безналичных расчетов перед наличными деньгами, в том что они способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного

количества денежных знаков, которые требуются при расчетах наличными деньгами.

Через безналичные расчетные расчеты государство контролирует законность совершаемых хозяйственных и расчетных операций, хозяйствующим субъектам становится труднее скрыть от учета объекты налогообложения.

Безналичные расчеты это денежные расчеты через запись в счетах в банках. Деньги списывают со счета плательщика и зачисляют на счет получателя.

Формы и способы безналичных расчетов рассматриваются во всех учебных материалах, раскрывающих содержание банковской деятельности, расчеты между организациями и предприятиями, нормы права в силу своей значимости.

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации расчетов, требований, предъявляемых к их организации и определенных конкретными условиями хозяйствования.

На основе выше сказанного можно сделать вывод что, вопрос нашего исследования о формах безналичных расчетов на сегодняшний день более, еще раз подтверждает актуальность нашей дипломной работы.

Методологическую и теоретическую основу выпускной квалификационной работы на тему безналичных расчетов для физических лиц составили научные исследования такие экономисты, как О.И. Лаврушина, Л.А. Новоселова, М.Ю. Бабичев и др.

Целями настоящей работы является изучения теории и существующего механизма безналичных расчетов для физических лиц и выявление складывающихся тенденций и проблем в данном секторе банковской деятельности.

Кроме выше обозначенных целей, целью нашего дипломного исследования является определение возможных направлений совершенствования безналичных расчетов для физических лиц.

Объектом исследования является механизм проведения безналичных расчетов для физических лиц, которые применяются в платежной системе Российской Федерации. Предметом исследования выступают формы и инструменты проведения безналичных расчетов.

Для достижения цели дипломной работы поставлены задачи:

- исследовать понятие, особенности и роль безналичных расчётов для физических лиц в экономике;

- изучить организационно-правовые основы безналичных расчетов для физических лиц;

- исследовать практику организации безналичных расчетов для физических лиц в России и за рубежом;

- провести анализ и оценка эффективности проведения основных видов безналичных расчетов для физических лиц в ПАО Сбербанк;

- выявить основные тенденции и перспективы развития безналичных расчетов для физических лиц в России на современном этапе.

Отличительной особенностью проведенного исследования является формулирование предложений по совершенствованию безналичных расчетов, в том числе на основе использования иностранного опыта.

Сформированные в процессе исследования выводы и предложения должны способствовать большему распространению безналичных расчетов, совершенствованию их форм и внедрению новых, основанных на иностранном опыте.

Структура дипломной работы обусловлена целями и задачами и состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и литературы и приложений.

Глава 1 Теоретические и организационно-правовые основы безналичных расчётов для физических лиц

1.1 Понятие, особенности и роль безналичных расчётов для физических лиц в экономике.

Классические товарно-денежные отношения, существовавшие в экономике на протяжении многих веков, основывались на преимущественном использовании наличных денежных средств как всеобщего эквивалента меры стоимости. Однако уже в Средневековье появились первые формы безналичных расчетов, осуществлявшиеся с помощью векселей и чеков. В новейшее время (XX и XXI века) с распространением современных технологий новые виды безналичных платежей стали стремительно развиваться и вытеснять наличные деньги из многих сфер экономических отношений. Такая тенденция существует в странах, которые активно внедряют достижения научно-технического прогресса в различных сферах жизни общества, и в этом аспекте Россия не является исключением.

Понятие «безналичные деньги» является комплексным. Оно включает в себя 2 основных элемента:

1) депозитные деньги — различные механизмы доступа к банковскому счету с помощью банковских карт (дебетовых и кредитовых), безналичных банковских переводов и интернет-банкинга (способа управления собственным счетом в банке через мобильный телефон или веб-сайт на основе специальных программных приложений и договоров, заключенных между банком и его клиентом);

2) электронные деньги - электронно-денежная стоимость, хранимая на виртуальных носителях данных, выпускаемая эмитентом для совершения платежей и принимаемая учреждениями, отличными от эмитента, в качестве средства платежа. Современными разновидностями электронных денег являются интернет-кошельки (перезагружаемые многоцелевые средства хранения стоимости), сетевые деньги (предоплаченный продукт, позволяющий

совершать платежи в определенных системах) и мобильные деньги (предоплаченный продукт, позволяющий осуществлять платежи на основе установления волновой связи между мобильным телефоном и терминалом оплаты). (Приложение 1).

Сегодня безналичный денежный оборот постепенно вытесняет налично-денежные расчеты в денежных системах различных стран. Замещение расчётов наличными деньгами безналичными платежами и их рациональная организация в условиях рыночной экономики имеют важное значение для регулирования денежного обращения, образования банковских ресурсов, организации кредитных отношений, контроля за работой предприятий и сокращения издержек обращения, связанных с денежными расчетами. (Приложение 1).

В странах с развитой экономикой совокупный безналичный платёжный оборот составляет 80%, на наличное денежное обращение приходится 20%.

В России это соотношение составляет около 60 и 40%.

Большая часть безналичного платёжного оборота (около 80%) приходится на расчёты по товарным операциям, т.е. на платежи за отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги.

Остальная часть платёжного оборота — это расчёты по нетоварным операциям, т.е. расчёты с бюджетом, внебюджетными фондами и другими структурами.

Безусловно, наряду с научно-техническим прогрессом одним из ключевых факторов распространения безналичных денежных средств стало наличие отдельных характеристик, более удобных для пользователя по сравнению с наличностью. Для более четкого определения преимуществ одного вида денег над другим необходимо было провести сравнение по специальным критериям. Что мы и сделали в данном дипломном исследовании . Мы показали плюсы и минусы наличных и безналичных денег. К их числу относятся:

1 . Простота использования. На первый взгляд, безусловный приоритет в практике использования остается за наличными деньгами. Они крайне просты в обращении. Для их использования не требуется каких-либо специфических

знаний или специальной подготовки. Это одинаково применимо к различным возрастным группам населения. Тем не менее, сегодня молодое население успешно использует в своих повседневных экономических операциях безналичные деньги: расплачивается за обед в столовой банковской картой или оплачивает услуги ЖКХ с помощью специального приложения, установленного на смартфоне. Для того чтобы освоить использование таких средств платежа, им, как правило, не требуется много времени. Говоря об организациях, необходимо заметить, что на сегодняшний день практически все существенные в стоимостном выражении платежи осуществляются путем безналичного банковского перевода

2.Универсальность. В данном аспекте наличность имеет неоспоримое преимущество над безналичными деньгами. По законодательству РФ только наличные деньги являются общепризнанным средством платежа. Безналичные деньги не являются обязательными к приему на территории нашей страны. Более того, несмотря на быстрое распространение, зачастую сфера их использования очень ограничена (так, в отдельных регионах России до сих пор нет специального оборудования, способного считывать информацию и осуществлять платежи с помощью банковских карт, а сетевые деньги могут быть использованы только в масштабах определенных интернет-систем или сайтов).

3.Устойчивость к мошенничеству. Большинство исследователей в этом вопросе отдает приоритет безналичным деньгам. Фальшивомонетничество и кража неразрывно связаны со всей историей существования наличных денег. Случаи подделки безналичных денег встречаются достаточно редко, и в основном они совершаются с использованием высокоточным электронных систем, разработка которых является достаточно сложной, долгой и затратной.

4. Автономность. Под этим критерием подразумевается доступ к деньгам при закрытии каналов связи. Наличные деньги в большинстве случаев являются полностью автономными, т. к. способность их использования в большинстве случаев зависит лишь от наличия их у пользователя. Безналичные деньги не

могут быть использованы, если та система, в которой они обращаются, по каким-то причинам теряет на время контакт с её участниками.

5. Время использования. Срок действия наличных денег существенно дольше, чем у безналичных аналогов, и ограничен лишь свойствами самих носителей (износостойкостью и долговечностью банкнот и монет) или законодательными актами эмитента денежных средств. Исключением может стать лишь необходимость сдать ветхие, более непригодные для обращения купюры или монеты в банк и получить взамен новые деньги. Банковские карты могут иметь определенный срок действия, а электронные деньги могут попросту «сгореть» на счете, если владелец не осуществляет трансакции дольше того периода, который установлен самой системой или предусмотрен договором с эмитентом.

6. Ликвидность. Под этим критерием понимается способность быть обращенным в наличные деньги. Наличность — самый ликвидный инструмент среди всех активов в экономике. Безналичные деньги таким свойством похвастать не могут. Их пользователь может не только испытывать затруднения в процессе конвертации в наличность, но и вообще быть лишенным такой возможности (часто это случается ввиду особенностей эмитента или системы обращения таких денег, а также электронного мошенничества).

7. Верифицируемость плательщика. Сторонники использования безналичных денег часто рассматривают это свойство как достоинство безналичных денег. Действительно, при осуществлении безналичного платежа обязательно запрашивается информация о владельце данного актива. Это может быть PIN-код кредитной карты, электронная подпись на безналичной купюре, порядковый номер владельца платежного средства в реестре системы и т. д. При расчете наличностью отследить личность плательщика крайне сложно, часто невозможно. Это повышает риск мошенничества с денежными средствами. Бесспорно, в экономиках развитых стран ведется активная борьба с подобными финансовыми нарушениями, однако в большинстве случаев

эффективность таких мер недостаточно высока. При выполнении безналичных расчетов уровень экономической безопасности значительно выше как для всей системы платежей, так и для отдельных её участников.

8. Удобство расчетов в сети Интернет. В связи с развитием оплаты товаров, работ, услуг посредством Интернета, значимость этого фактора возрастает. В виртуальном расчете преимущество находится на стороны безналичных денег. Наличность, даже внесенная через терминал, не обеспечивает того уровня удобства, который достигается при использовании безналичных денежных средств.

Таким образом, представив характеристики использования наличных и безналичных денег в форме единой таблицы 1, получим следующее:

Таблица 1 - Характеристики использования наличных и безналичных денег

Критерий	**Наличные деньги**	**Безналичные деньги**
Простота использования	+	+/-
Универсальность	+	-
Устойчивость к мошенничеству	+/-	+
Автономность	+	-
Время использования	+	+/-
Ликвидность	+	+/-
Верифицируемость плательщик	_	+/-
Удобство расчетов в сети Интернет	+/-	+

Статистические данные показывают, что объём безналичных средств в экономике России существенно превышает объём имеющейся наличности. Темпы роста объёмов у безналичных денег также выше (в среднем 30,72 % в год против 24,56 %).

Основную массу безналичных денег в экономике РФ составляют депозитные деньги (деньги на счетах в банках, на кредитных / дебетовых картах, в меньшей степени электронные деньги), используемые при расчетах между банками, компаниями, государства, а также при крупных и особо крупных расчетах между физическими лицами.

Стоит подробнее описать основные области применения безналичных расчетов. Проведение безналичных расчётов имеет определенный механизм. Осуществляется через платёжную систему, которая имеет следующую структуру:

- платежи и расчёты в нефинансовом секторе экономики (между предприятиями);
- платежи и расчёты в финансовом секторе, т.е. между банками. Эти расчеты осуществляются следующим образом:

1) расчеты через учреждения Банка России, т.е. путем открытия корреспондентского счета коммерческими банками в РКЦ ЦБ РФ (они составляют примерно 60%);

2) прямые расчеты кредитных организаций через взаимные корреспондентские счета ностро и лоро (такие расчеты составляют примерно 10%);

3) расчеты через счета межфилиальных расчетов (такие расчеты составляют около 29,8%);

- расчеты в личном секторе (безналичные расчеты для физических лиц — чеками, платежными картами и т.д.)

Безналичные расчеты в условиях глобализации финансовых рынков, ускорении оборачиваемости денежных средств и как не странно в условиях объявленных экономических санкций продолжают иметь больше значение для современной экономики .

Безналичные расчёты концентрируют денежные ресурсы в банках и являются одним из источников кредитования. Безналичные расчёты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве.

Разграничение безналичного и наличного денежного оборотов облегчают планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота.

Платёжная система Банка России и частные платёжные системы действуют на основании Гражданского кодекса РФ, Федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и

банковской деятельности», других федеральных законов, а также нормативных актах Банка России.

Динамика количества и объема переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, демонстрирует долгосрочную тенденцию роста платежного оборота и использования предоставляемых Банком России услуг для удовлетворения транзакционного спроса, прежде всего кредитных организаций (Рис.1).

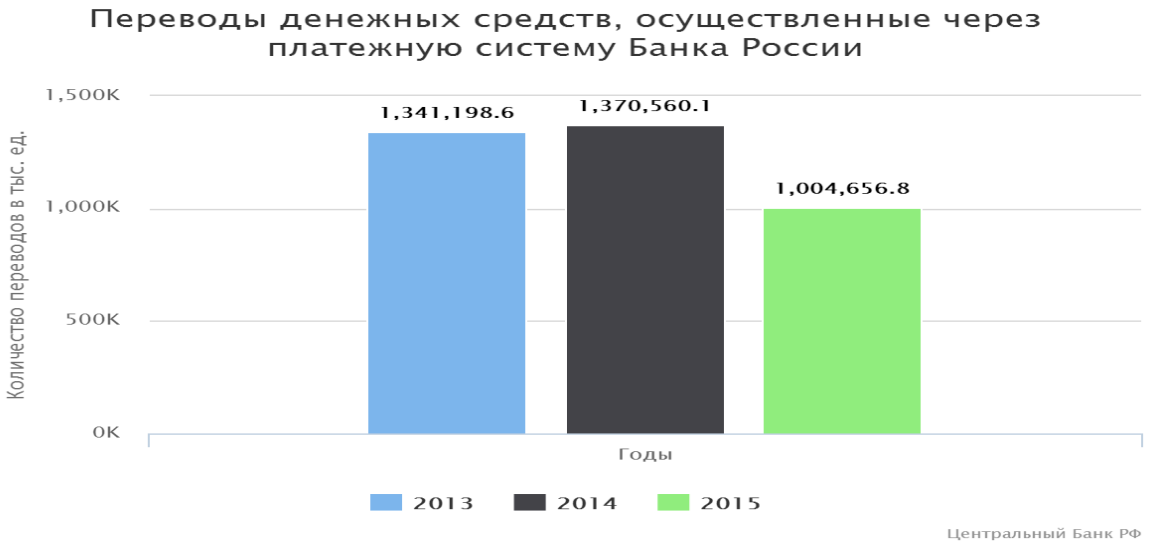


Рис.1 - Динамика количества переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, млн. единиц

Сущность безналичных расчетов состоит в том, что они осуществляются при помощи банковских операций (посредством перечисления по счетам), используемых для замещения наличных денег.

Безналичные расчеты для физических лиц в нашей стране носят строго добровольный характер.

Безналичные расчеты для физических лиц содержат:

- перечисления на счета по вкладам части заработной платы и других денежных доходов;
- выплата через учреждения банка заработной платы рабочим и служащим;
- денежные заработки фермеров;
- выдачу чеков за счет сумм вкладов;

- выдача переводов;
- перечисление сумм со счетов по вкладам в уплату за товары, за квартиру;
- коммунальные и прочие услуги;
- перечисление вклада с одного счета на другой и т. д.

Безналичные расчеты способствуют сокращению потребности в наличных денежных средствах, а также расходов, связанных с их изготовлением, перевозкой и хранением, что способствует экономии материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Рисунок Приложение 2

В настоящее время уже разработана концепция создания комплексной автоматизированной системы безналичных расчетов населению. Рисунок Приложения 2

Таким образом, можно смело утверждать что безналичные расчёты – совокупность безналичных денежно-кредитных операций в процессе реализации товаров и услуг, распределения и перераспределения национального дохода. Их назначение состоит в погашении денежных и кредитных обязательств юридических и физических лиц на основе функционирования денег как безналичного средства платежа.

1.2 Классификация безналичных расчетов для физических лиц и их краткая характеристика

Банковские услуги в настоящий момент являются одним из наиболее динамично развивающихся видов деятельности.

Многие из оказываемых банками специфических услуг непосредственно связаны с применением телекоммуникационной среды, что дает возможность в режиме реального времени совершать практически любые расчеты как с физическими, так и юридическими лицами, в том числе и между банками. Необходимо отметить, что первым проявлением новых безналичных (электронных) расчетов были именно взаиморасчеты между банками. Следует

также отметить, что термин электронные расчеты уже подразумевает их безналичность.

В системе новых безналичных расчетов участвует и соответствующая денежная единица. Речь идет об электронных деньгах (e-Money). Типология современных форм безналичных расчетов обширна и объединяет в себе множество различных форм, технологий и систем взаиморасчетов, но в общем случае делится на два основных звена: межбанковские платежные системы и расчеты между банками и физическими и/или юридическими лицами.[33]

Все многообразие новых форм безналичных расчетов, так или иначе, связаны друг с другом, а в некоторых случаях дополняют друг друга. Речь идет о первой составляющей этого блока – карточных платежных системах. Вся система функционирования электронной наличности постоянно связана со сферой предоставляемых услуг в состав которой входят электронные «торговые точки» – Интернет-магазины (Web-shops). Некоторые из них используют процессинг пластиковых карт, т.е.[36]

Прием платежей по банковским пластиковым картам, как основную форму оплаты товаров (услуг). Такую возможность продавец может осуществить получив собственный специальный банковский счет типа «MerchantAccount» (в пер. с англ. – счет продавца) – это транзитный счет в банке, куда поступают деньги, полученные продавцом с пластиковых карт покупателей. Продавец также может работать через так называемых МАР-посредников (MerchantAccountProvider) – посредников, занимающихся получением счетов типа «MerchantAccount» или «Person-to-Person» для своих клиентов.

Пользователи, в основном участвуют в повседневных расчетах за товары, услуги, работы (в магазинах, на рынках, в общественном транспорте и т. д.), а в повседневных расчетах объем расчетов наличностью существенно превышает объём расчетов безналичными средствами (по данным независимых источников 80 % против 20 % у безналичных денег).

Карточные платежные системы – это старожилы Интернет-расчетов, поэтому их существует достаточно много и в России и за рубежом.

Далее рассмотрим – системы электронного (удаленного) банкинга (E-Banking), которых существует 2 вида: Интернет-банкинг (I-Banking) и Интернет-трейдинг (I-Trading).

Интернет-банкинг – это возможность совершать все стандартные операции, которые могут быть осуществлены клиентом в офисе банка (за исключением операций с наличными) через сеть Интернет.

Системы Интернет-банкинга представлены в основном банковскими разработками (или разработками специальных фирм) «Клиент-Интернет-Банк», которые используются и в России и зарубежом, хотя в России использование средств интернет-банкинга в значительной мере пока является не бизнесом (как зарубежом), а похвальным стремлением к новаторству.

Современные Интернет-технологии позволяют банкам часть своих услуг возвести на новый уровень, тем самым привлечь новых клиентов и снизить затраты по их обслуживанию. Стоит заметить, что деятельность банков в сети ограничивается не только организацией платежей и прямого доступа к счету.

Существует три основных способа предоставления брокерских услуг через сеть Интернет:

- Клиент покупает (продает), ценные бумаги, составляет свой инвестиционный портфель и т.д. непосредственно на сайте компании-посредника, не используя при этом специального программного обеспечения.
- Клиент (пользователь) устанавливает на своем компьютере специальное программное обеспечение и с помощью него получает информацию и совершает транзакции на финансовых рынках.
- Клиент посылает запрос на покупку (продажу) активов своему брокеру с помощью электронной почты (e-Mail).

Эти транзакции связаны с передачей имущественных прав на любые товары и услуги. С появлением более высокотехнологичных и многофункциональных средств связи, таких как смартфоны, начала развиваться

мобильная коммерция — способ осуществления платежей в электронном формате путём SMS-рассылки. О мобильной коммерции в безналичных расчетах в рамках дипломного исследования мы расскажем во второй главе.

Скажем только что, объемы безнала позволяют создавать собственные электронные сервисы (Web-сервисы) и сетевые предприятия, проводить операции с другими участниками, выпускать и обслуживать собственные расчетные инструменты.

Например с помощью системы «WebMoney-Transfer» можно совершать мгновенные безотзывные транзакции. В России наиболее популярными системами, проводящими такие платежи, являются системы электронных кошельков «WebMoney» и «Яндекс. Деньги». Во время работы с системой «WebMoney» пользователь используется специальные программы для компьютера (в т. ч. планшетного компьютера) или смартфона. Все операции хранятся в специальной базе данных. За ввод и вывод средств из системы взимается комиссия.

Удобство системы «WebMoney» для пользователя заключается также в том, что для каждой электронной валюты существует свой отдельный кошелёк. Система «Яндекс. Деньги» очень схожа с системой «WebMoney». «Яндекс. Деньги» используется для расчетов за товары и услуги, приобретенные в сети Интернет, как и для оплаты счетов или штрафов. При внесении на счет денежных средств пользователь получает взамен обезличенные обязательства системы, подтвержденные электронной подписью. Деньги, которые получает пользователь, обеспечены реальными банковскими счетами в таких банках, как «Альфа-Банк», «ВТБ 24», банк «Открытие», «Сбербанк России».(Рис 2.)

Дематериализованные платежи преобладают в среде банковских расчетов. В России двумя наиболее известными системами, обеспечивающими такие расчёты, являются RTGS (realtimegrosssettlementsystem) и DNS (deferrednetsettlementsystem).

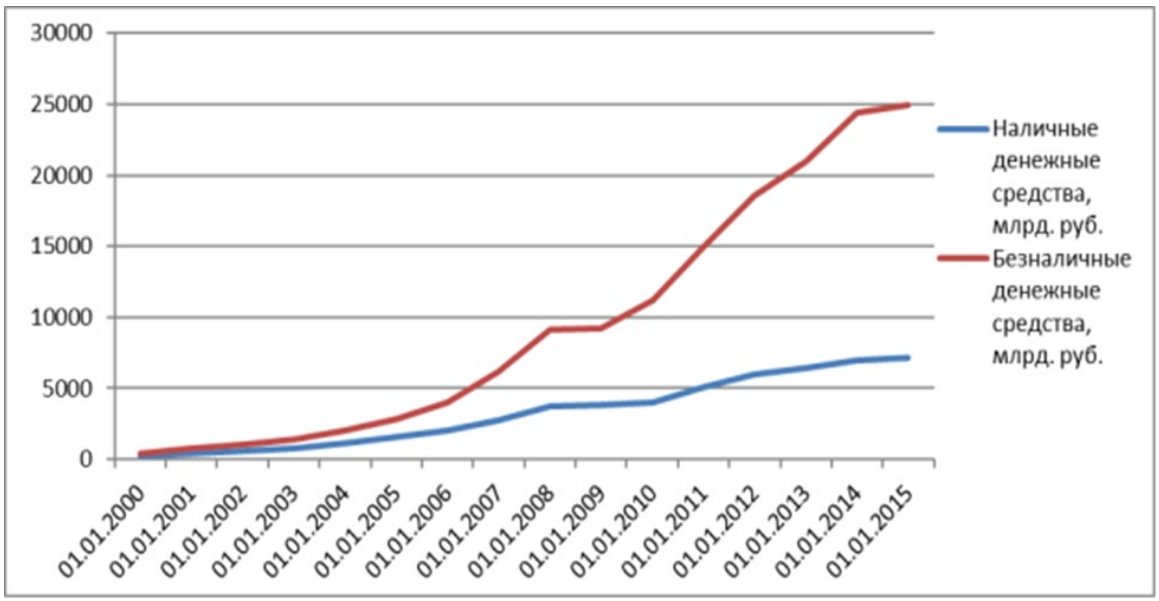


Рис. 2 - Динамика масштабов использования наличных и безналичных средств в экономике России в период с 2000 по 2015 г. Составлено по данным сайта www.cbr.ru

Использование системы RTGS предполагает наличие большого объёма свободных денежных средств у банков-участников, т. к. в рамках RTGS расчёты осуществляются в режиме реального времени. Система DNS не требует такого большого объема ликвидности, как система RGTS. Это связано с тем, что в DNS используется схема проведения взаимозачетов с последующим расчетом в конце операционного цикла (Рис.3).

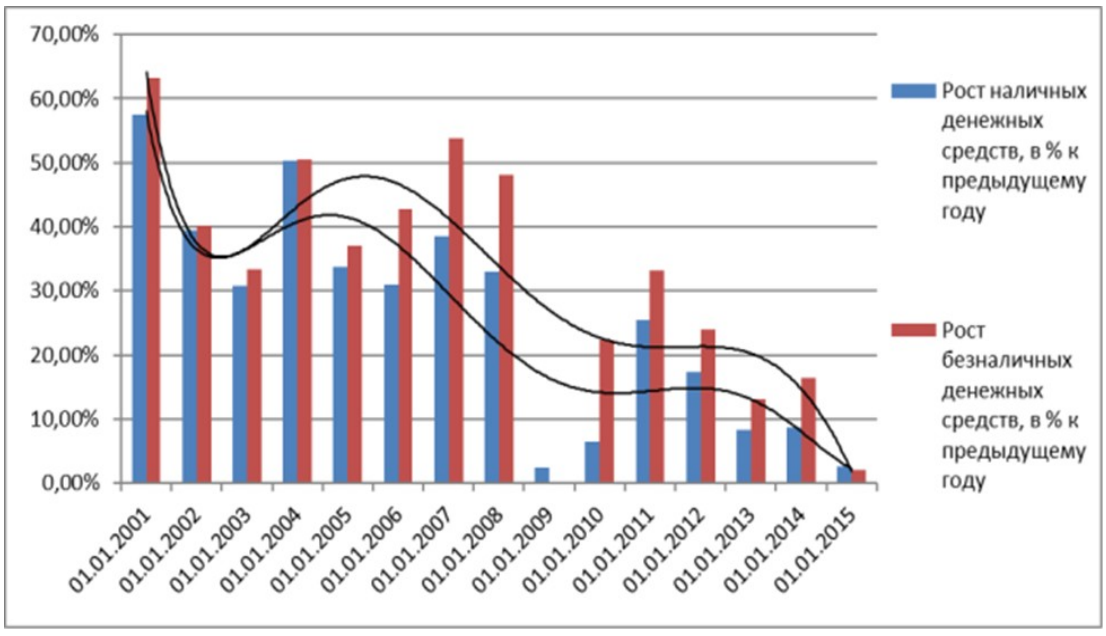


Рис.3 - Темпы роста наличных и безналичных денежных средств в экономике России в период с 2000 по 2015 г.

Использование такого механизма расчетов позволяет банкам держать меньший объем необходимой наличности и предоставляет большую свободу в использовании денежных средств. Широкое распространение в России сегодня имеют кредитные и дебетовые карты. В 2014 г. впервые доля операций по расчётам с помощью кредитных карт превысила долю операций по снятию наличности с карт — 52 % против 48 %. [38]

1.3 Организационно-правовые основы безналичных расчетов для физических лиц

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется на основе трех ступенчатой юридической системы , которая состоит из:

- Высшей ступении регулирования, выраженной в Конституции РФ и Кодексов;

На безналичные расчеты высшей ступени направлен ряд нормативных актов различного уровня, гражданского и банковского законодательства.

Например, ГК РФ – регулирует непосредственно гражданские правоотношения. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2, гл. 46 «Расчеты»), устанавливает формы расчетов и правовые основы расчетов.

Также ГК регулирует договорные основы осуществления безналичных расчетов. Безналичные расчеты осуществляются в соответствии со ст. 862 ГК РФ и Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-п «О правилах осуществления перевода денежных средств».

- Средней ступении регулирования, выраженной в специализированном банковском законодательстве;

Средняя ступень в огомной степени регулируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», регулирует правовое положение банков и иных кредитных организаций. Случаи использования иностранной валюты в

качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов предусмотрены Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

- Низшей ступени регулирования, выраженной в правилах,стандартов и иных документах кредитных и не кредитных организаций,

Правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов устанавливает Банк России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации».

Таким образом, необходимо различать правовое регулирование безналичных расчетов физических лиц и хозяйствующих субъектов.

В международном праве определены документы, регулирующие расчеты, такие как:

- Унифицированные правила по инкассо (публикация Международной торговой палаты — МТП — № 522);
- Унифицированные правила и обычаи МТП для документарных аккредитивов;
- Типовой закон ЮНСИТРАЛ (Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли) о международных кредитовых переводах.

Действуют ряд соглашений о расчетах и в рамках СНГ:

- Соглашение о мерах по обеспечению улучшения расчетов между хозяйственными организациями стран-участниц Содружества Независимых Государств;

Современный безналичный оборот в Российской Федерации организован в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами, и следующими принципами:

- предприятия всех форм собственности обязаны хранить свои средства на счетах в банках;

- основная часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк;

- требование платежа должно выставляться или перед отгрузкой товаров (выполнением работ, оказанием услуг) или после этого;

- формы безналичных расчетов платежей выбираются организацией по своему усмотрению в соответствии с требованиями законодательства.В связи со сказанным, представляется, что «банковские нормы» регулирующие совершение безналичных расчетов не должны противоречить гражданскому законодательству.

В заключении заметим также, что субъекты Российской Федерации не вправе принимать акты в области банковского и гражданского законодательства, в частности, направленные на регулирование безналичных расчетов. Данная сфера нормотворчества отнесена к исключительному ведению Российской Федерации (п. «ж», п. «о» ст.71 Конституции Российской Федерации).

Глава 2 Анализ практики проведения основных видов безналичных расчетов для физических лиц в России и за рубежом

2.1 Практика организации безналичных расчетов для физических лиц в Российской Федерации и за рубежом

В соответствии с данными Банка РФ по состоянию на 01.01.2016 года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляет – 733, данных Банка России по величине зарегистрированного уставного капитала пока ещё нет. А по состоянию на 01.01.2015 года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляло – 834, из них только - 419 (50,24%) можно твердо отнести к крупным и соответствующим требованиям по величине уставного капитала.

Из общего количества банков и не банковских КО на начало 2016 года - 383, или 52,3 % зарегистрированы и имеют головной офис в Москве.

При таком количестве банков в Москве и при ориентировочной численности населения Москвы в 12,2 млн. человек получается, что на каждые 31,8 тысяч населения столицы приходится один банк.

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. Это подтверждает заключения экспертов, которые уже давно говорят, что в ближайшие годы в России останется около 500 - 600 банков. И действительно, прогнозы аналитиков по количеству банков вполне реальны. Чтобы убедиться в этом, стоит посмотреть на количество банков в свете последних изменений в законодательстве по размеру уставного фонда.

Как было указано выше количество банков на 01.01.2016 года составило 733, то есть за прошедший 2015 год сократилось еще на 101 банк (834 - 733). А количество банков, начиная с 2007 г. сократилось уже на 407 банков (1 136 - 733) что составляет 35 %, и что самое неприятное - быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам. Только в Крымском федеральном округе наблюдается прирост количества банков, так как это новый регион.

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 9 лет выглядит в соответствии с Приложением 3.

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 9 лет выглядит в соответствии с таблицей приложения 3.

Из таблицы видно, что основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период, а ведь основные богатства России находятся именно на этих территориях страны.

В реалиях настоящего времени банковские пластиковые карты, эмитируемые банками, являются удобной формой осуществления безналичных расчётов.

На территории Российской Федерации кредитные организации осуществляют расчёты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям платёжных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее - эквайринг).

В зависимости от того какие расчеты проводят по пластиковой карте они подразделяются на слип- и смарт-карты.

На слип - карту нанесена магнитная полоса, содержащая информацию о реквизитах карточного счета, открытого в банке при приобретении карты. Продавец товаров и услуг, когда клиент рассчитывается за покупку с помощью специального терминала проверяет информацию о состоянии счета клиента проводя авторизацию.

Через особую линию связи продавец соединяется с прессинговым центром, где хранится информация о состоянии карточного счёта клиента, и узнает, может ли клиент оплатить покупку.

Информация о покупке фиксируется на отпечатке со слип-карты, который переправляется в платёжный центр или банк. Слип-карта содержит приказ клиента перевести деньги за покупку со специального карточного счёта на счёт продавца.

Смарт-карта имеет встроенный микропроцессор - чип. В банке в память смарт-карты со специального карточного счёта клиента списывается некоторая сумма, в результате чего смарт-карта становится как бы электронным кошельком.

Если владельцу карточки не хватает сумм, хранящихся в памяти карты, он может в отделении банка, входящего в данную систему платёжных карточек, дополнить свой «электронный кошелёк» недостающей суммой в безналичной форме.

Ключевым фактором при решении задач формирования инновационной модели развития безналичных расчетов и обеспечения доступности платежных услуг для населения является развитие дистанционных платежных сервисов, основной инструмент которых в настоящее время - платежные карты. [38]

Наибольшей популярностью среди пользователей пластиковых карт в Российской Федерации пользуются международные пластиковые карты ViSa (40%) и Europay (25%), которые принимаются по всему миру в более чем 120 странах мира (Рис. 4).

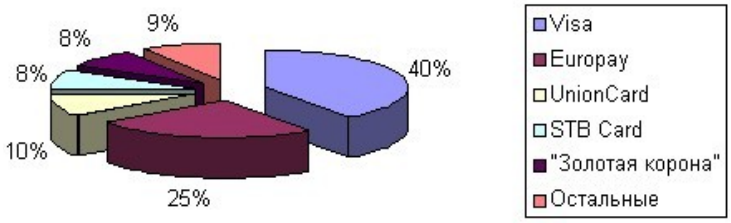


Рис. 4- Рейтинг пластиковых карт в платёжном обороте России.

Все расчёты по операциям с использованием банковских карт, совершаемые на территории Российской Федерации осуществляются только в валюте Российской Федерации – рублях, исключением являются расчёты в иностранной валюте, на основании заключённого договора. Договоры, заключенные на использованием банковских карт, совершаемые на территории Российской Федерации предусмотренны действующим законодательством России. между банком и контрагентом будь то физическое или юридическое лицо.

Сегодня более 90% выпущенных в России карт приходится на продукты международных платежных систем Visa и MasterCard. В 2015 г. доля платежной системы MasterCard на платежном карточном рынке России, согласно экспертным оценкам, составляет 35%. Доля платежной системы Visa – более 50%. Оставшиеся 10–15% приходятся на локальные российские системы «Золотая Корона», ПРО100, NCC/UnionCard).

В 2015 году MasterCard, а чуть позже и Visa перевели свой процессинг по внутрироссийским транзакциям в Национальную систему платежных карт

(НСПК) согласно новым требованиям российского Закона «О национальной платежной системе».

Структура переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица наглядно продемонстрирована в таблице 2.

Проанализировав данную структуру безналичных расчетов физических лиц за 2015, 2014 и 2013 год можно сделать вывод о том, что после принятия санкций против России Международным сообществом в 2013 году объем безналичных расчетов за пределы Российской Федерации снизился, но уже в 2014 году он начал расти. Объем безналичных расчетов за пределы Российской Федерации ов в млрд.руб. в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился на 6,3 млрд.рублей. На сегодня безналичные расчеты физических лиц за пределы Российской Федерации имели устойчивую тенденцию роста в IV кварталах 2015 года. Абсолютный прирост в 2015 году составил 12.8 млрд.руб.

Переводы денежных средств без открытия банковского счета плательщиков – физических лиц в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 34,1 млрд.руб..

Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, на начало 2016 года составило 243,9 млн, что на 7,1% больше, чем годом ранее, говорится в годовом отчете Банка России.

Таблица 2 - Структура переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица

		Всего переводов	в том числе осуществленных:			
			в пределах Российской Федерации		за пределы Российской Федерации	
			в пользу юридических лиц	в пользу физических лиц	в пользу юридических лиц	в пользу физических лиц
2015 год	**количество, млн.ед.**	**1 141,8**	**1 064,8**	**66,1**	**0,4**	**10,5**
	объем, млрд. руб.	**4 100,0**	**3 051,9**	**858,1**	**2,8**	**187,2**
IV квартал	количество, млн.ед.	326,0	310,6	12,4	0,2	2,8
	объем, млрд. руб.	1 039,0	786,8	196,2	0,8	55,2
III квартал	количество, млн.ед.	274,0	257,1	14,0	0,1	2,9
	объем, млрд. руб.	1 069,0	802,9	207,4	0,9	57,8
II квартал	количество, млн.ед.	246,7	224,8	19,2	0,1	2,6
	объем, млрд. руб.	979,0	717,6	216,5	0,7	44,2
I квартал	количество, млн.ед.	295,2	272,4	20,5	0,1	2,3
	объем, млрд. руб.	1 013,1	744,6	238,2	0,4	30,0
2014 год	**количество, млн.ед.**	**1 257,9**	**1 158,7**	**86,7**	**0,3**	**12,1**
	объем, млрд. руб.	**4 352,8**	**3 351,7**	**824,0**	**2,6**	**174,4**
IV квартал	количество, млн.ед.	340,9	315,6	22,3	0,1	2,9
	объем, млрд. руб.	1 287,4	1 007,5	233,3	0,7	45,8
III квартал	количество, млн.ед.	322,7	298,1	21,2	0,1	3,4
	объем, млрд. руб.	1 040,6	778,4	209,1	0,6	52,4
II квартал	количество, млн.ед.	302,7	277,6	21,8	0,1	3,2
	объем, млрд. руб.	1 012,0	773,5	193,5	0,7	44,3
I квартал	количество, млн.ед.	291,6	267,4	21,5	0,1	2,6
	объем, млрд. руб.	1 012,9	792,3	188,1	0,5	32,0
2013 год	**количество, млн.ед.**	**1 301,0**	**1 192,5**	**96,1**	**0,6**	**11,8**
	объем, млрд. руб.	**4 268,1**	**3 254,2**	**841,4**	**4,4**	**168,1**
IV квартал	количество, млн.ед.	343,8	315,5	25,1	0,1	3,0
	объем, млрд. руб.	1 194,2	902,9	242,9	0,6	47,9
III квартал	количество, млн.ед.	336,4	308,9	24,2	0,1	3,2
	объем, млрд. руб.	1 099,6	827,2	220,3	1,1	51,0
II квартал	количество, млн.ед.	316,4	289,5	23,9	0,1	2,9
	объем, млрд. руб.	1 035,5	794,2	199,9	1,3	40,1
I квартал	количество, млн.ед.	304,4	278,6	23,0	0,2	2,6
	объем, млрд. руб.	938,7	729,9	178,3	1,4	29,1

В 2015 году с их использованием на территории РФ и за ее пределами совершено 13,1 млрд операций на сумму 41,5 трлн рублей (рост на 29,7 и 14,9% соответственно).

В общем количестве операций с использованием платежных карт удельный вес безналичных платежей увеличился по сравнению с 2014 годом на 7,3 процентного пункта и достиг 74,7%, в общем объеме - на 6,1 процентного пункта, до 39,5%. Большая их часть приходилась на оплату товаров и услуг (92,2 и 55,3% соответственно). []

В среднем ежедневно держатели платежных карт совершали 24,8 млн платежей, связанных с оплатой товаров и услуг, на сумму 24,8 млрд рублей (рост в 1,4 раза по количеству и 1,3 раза по объему). Темпы прироста безналичных операций с использованием платежных карт существенно превышали темпы прироста операций по снятию наличных денег.

Количество и объем безналичных платежей клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями) и кредитных организаций в части собственных операций увеличились за прошлый год на 23,6 и 0,4% соответственно.

По итогам 2015 года объем безналичных платежей клиентов кредитных организаций физических лиц составили 15,5 млрд платежей на сумму 548,2 трлн рублей, в том числе платежи физических лиц возросли на 27,8% по количеству и на 11,9% по объему.

Темпы развития в России интеллектуальных приложений мобильной связи позволяют рассматривать оказание расчётных удаленных банковских услуг клиентам - физическим лицам. Это как одно из перспективных направлений внедрения безналичных форм розничных платежей.

Интеграция телекоммуникационного и финансового рынков делает возможным предоставление клиентам доступа к широкому сегменту финансовых услуг в любое время и в любой точке, любым способом, включая альтернативные каналы (Интернет, WAP, тональный набор и др.). Также, это даёт уникальную возможность произвести сегментацию вплоть до конкретного пользователя (провести персонализацию клиента) и соответственно разработать и предложить клиенту оригинальный набор финансовых услуг.

Мобильная коммерция (или мобильные платежи) - это разнообразные виды электронных платежей, для осуществления которых используются мобильные устройства (планшеты, смартфоны, коммуникаторы и т.д.). В схеме мобильных цифровых наличных не требуется вкладывать дополнительные средства в развитие инфраструктуры по приёму платежей, поскольку каждый, кто имеет мобильный терминал, может автоматически получать и посылать цифровые наличные кому угодно в рамках сети так же просто, как короткие SMS-сообщения.

На сегодняшний день расчёты при помощи мобильной связи имеют все шансы получить самое широкое распространение по всему миру.

К наиболее распространённым направлениям использования услуг мобильной коммерции относятся:

- Коммунальные и государственные услуги;
- Туризм и отдых и др. Таблица Приложения 3

Мобильная коммерция тесно связана с деньгами, находящимися на счёте плательщика в банке, т. к. при оплате происходит списание средств именно с банковского счета клиента. Механизм осуществления такого расчёта состоит в следующем: посетитель, зашедший на веб-страницу со своего смартфона, отправляет на определенный номер SMS с необходимым текстом (номер получателя и требуемый текст указывает компания, предоставляющая услугу или реализующая товар через данный сайт). Компания, получив сообщение, переадресует его банку клиента с целью проверить достаточность средств на счете клиента для осуществления данной операции. Если необходимый объем средств имеется, то со счета клиента списывается необходимая сумма, а сам он получает тот или иной товар или услугу. Удобство использования этой системы заключается в простоте и быстроте осуществления платежей, а также в возможности совершения достаточно крупных платежей (до 15000 рублей).

Появившись сравнительно недавно, мобильные платежи уже завоевали значительную часть рынка. По оценкам экспертов, ориентировочный рост мирового рынка мобильной коммерции в ближайшие годы будет составлять 42% в год.

Говоря о российском рынке мобильной коммерции, стоит заметить, что темпы его роста несколько ниже, чем в мире. Так, средний рост рынка дистанционных финансовых инструментов в России составит 24% в год.(Рис. 5)

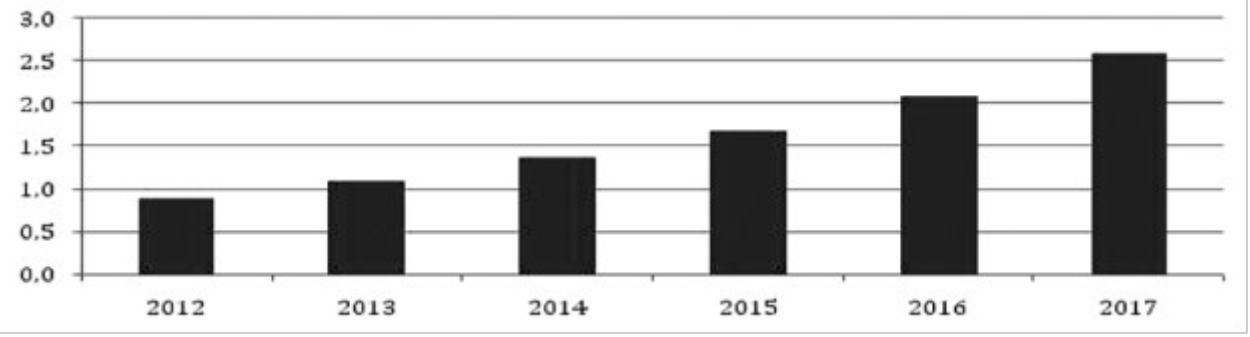


Рис. 5 - Объем рынка мобильной коммерции в России в 2012–2015 г. и прогноз на 2016–2017 г.

Процент наличности в денежном обороте страны отражает степень экономической и общественной стабильности государства, уровень финансовой грамотности и доходов для физических лиц, а также глубину криминализации общества.

Считается, что в странах, подверженных экономическим и общественным потрясением, доля наличности в обороте высока.

Так в Ираке доля наличности в 2013 году составила, по данным Международного валютного фонда, 89%.

В условиях каких бы то ни было неурядиц людям надежнее иметь деньги на руках, при этом национальной валюте они предпочитают иностранную. Когда речь идет о физических лицах, низким принято считать наличный оборот менее 10%. В таком случае кэш используется в крайних случаях или только определенной категорией для физических лиц, например пенсионерами.

В введении мы обозначили перед собой цель изучить характер и сферы использования безналичных расчетов в экономике современной России и на основе полученных результатов сделать вывод о потенциальных направлениях развития этой формы расчетов в обозримом будущем. Но в Таблице 1, где мы говорим о характеристике использования наличных и безналичных денег по результатам сравнения перевес оказался на стороне наличных денег — 6 баллов против 4,5 баллов у безналичных денег. Такой итог свидетельствует о том, что на данном этапе кризиса в России наличные денежные средства являются более

приоритетным средством платежа для граждан, чем безналичные. Таким образом, в современной российской экономике граждане по-прежнему отдают предпочтение наличным деньгам при совершении повседневных транзакций, несмотря на то, что по объему в экономике наличные деньги уступают безналичным.

Менее 10% наличных находятся в обороте в Дании, Хорватии, Эстонии, Бразилии, Турции. В США нал колеблется в пределах 7% от общего объема денежной массы. Безналичных операций, которые проводятся в США с помощью пластиковых карт, около 60%.

Страны, поддерживающие внедрение технических инноваций в розничных платежах, однозначно стремятся к использованию безналичных операций.

Человек сам выбирает, на каком счету и сколько будет храниться, — такая система действует за рубежом практически всюду, начиная от Бангладеш и заканчивая США. В России же зачастую работника обязывают открывать зарплатные счета в том банке, где решило руководство.

Пытаясь привить населению культуру использования безналичных расчетов, Италия и Греция вводят лимит на расчеты наличными. В Италии при оплате покупок на сумму свыше 1000 евро, в Греции — свыше 1500 евро. В Германии система карт до некоторых пор была не сильно развита. Безналичные расчеты в Германии стимулировались выпуском платежных карт магазинами совместно с национальными банками. В 2013 году в Германии по одной банковской карте было осуществлена 21 платежная операция, а, например, во Франции — 87, в Финляндии — 143.

В США, в случае утери кредитной карты, с клиента спишут не более 50 долларов. Все остальное — это проблемы кредитной системы и банка, который эмитировал данную карту. Однако это касается именно кредитных карт, с дебетовыми ситуация другая. В случае хакерской атаки можно потерять деньги с дебетовой карточки, поэтому люди предпочитают пользоваться кредитками.

Недавно в Америке была проведена идентификация пользователей систем Visa и MasterCard.

В США остро стояла проблема, связанная с психологическим фактором потребительского поведения. Люди, заводя кредитные карты, начинали тратить больше, чем могли реально себе позволить, и влезали в серьезные долги.

2.2 Анализ и оценка эффективности проведения основных видов безналичных расчетов для физических лиц в ПАО «Сбербанк Российской Федерации»

1841 год основания Сбербанка. На сегодня Сбербанк– это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится более 28 % совокупных банковских активов.

Сбербанк сегодня – это 16 территориальных банков и более 16,4 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах.

Сбербанк – одна из немногих компаний в стране, которая не остановила из-за кризиса ни одного проекта и продолжает реализовывать все стратегические инициативы, необходимые для обеспечения своей долгосрочной жизнедеятельности и конкурентоспособности. 70% населения России пользуются услугами Сбербанка. Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн человек и 10 млн за ее пределами, количество корпоративных клиентов Группы более 1,1 млн в 22 странах присутствия.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 44,9% вкладов населения, 37,7% кредитов физическим лицам и 32,7% кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 августа 2015 года).

Ключевые финансовые показатели Группы Сбербанк за 2015 год:

- Чистая прибыль составила 222,9 млрд. руб. или 10,36 руб. на обыкновенную акцию. Рентабельность капитала достигла 10,2%.
- Достаточность капитала укреплялась в течение года, коэффициент достаточности основного капитала вырос на 30 базисных пунктов до 8,9%, в то время как коэффициент достаточности общего капитала достиг 12,6%, увеличившись на 50 базисных пунктов.
- Средства клиентов выросли на 27,2% за 2015 год относительно 2014 года и составили 19,8 трлн. руб., при этом средства розничных клиентов увеличились на 29,1%, а корпоративных на 24,4%, сократив зависимость от государственного фондирования.
- Общий портфель кредитов до вычета резерва под обесценение вырос на 7,0% в 2015 году, основными драйверами стали ипотечное кредитование и коммерческие кредиты юридическим лицам, которые увеличились на 12,5% и 14,9% соответственно.
- Доля Сбербанка на российском рынке ипотечного кредитования достигла 55,6%.

Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов составило 91,9% на фоне улучшения ситуации с ликвидностью. В 2015 году несмотря на экстраординарные шоки, прибыль сократилась всего на 24% по отношению к 2014 году, в то время как еще в первом квартале отставание от предыдущего периода превышало 60%.

За 2015 год Сбербанку удалось вернуть почти 3 трлн рублей средств Банка России и Федерального Казначейства, снизив их долю в обязательствах Банка с 16 до 1% и, тем самым, ликвидировав прямую зависимость финансового результата от процентной политики ЦБ. За весь кризисный период 2014-2015гг. Сбербанк ни разу не обратился за докапитализацией к Банку России – собственные ресурсы позволяли нам эффективно работать даже в тяжелейших условиях острой фазы кризиса.

Большим прорывом 2015 года стало внедрение новой модели работы офисов Сбербанка. Количество активных пользователей интернет-банка «Сбербанк Онлайн» приблизилось к 30 млн человек.

Чистые операционные доходы Группы до вычета резервов в 2015 году увеличились на 9,9 % – до 1 429,8 млрд рублей – в основном за счет чистого комиссионного дохода от банковского бизнеса и доходов от операций на финансовых рынках. Операционные расходы в 2015 году замедлили темп роста относительно прошлого года и увеличились на 10,3 % – до 623,4 млрд рублей, тогда как уровень инфляции за тот же период составил 12,9 %. В 2015 году в целом по Группе расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов увеличились до 475,2 млрд рублей против 361,4 млрд рублей в 2014 году.

В таблице Приложения 4 представлен отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанка России за 2014-2015 гг. В данном отчете показано, что процентные доходы в 2015 году выросли на 441,7 милр.руб. (+24,03%) по сравнению с 2014 годом.

В сфере безналичных услуг Сбербанка произошла существенная трансформация. Количественные достижения – миллионы активных держателей карт, десятки тысяч устройств самообслуживания, сотни тысяч POS-терминалов в торговой сети, также позволили Банку совершить качественный скачок.

В 2015 завершена беспрецедентная программа централизации ИТ-систем, которую в течение четырех лет реализовывала команда из 32 тыс. человек. В итоге создана одна из крупнейших в мире единая централизованная ИТ-платформа, которая позволила повысить эффективность и надежность бизнес-процессов.

По состоянию на 1 января 2016 года Сбербанк привлек 10,2 трлн руб.1 средств физических лиц – исторически максимальный объем. Приток средств частных клиентов за 2015 год также рекордный: +2,2 трлн руб. Сбербанк нарастил портфель жилищных кредитов до 2,2 трлн руб. и занял 55% рынка

ипотеки. Банк стал предоставлять заемщикам не только сам кредит, но набор услуг от своих партнеров – риэлторов, страховых компаний, нотариальных и регистрационных органов.

Поведение миллионов россиян, во многом благодаря Сбербанку, стало меняться:

- Доля безналичных операций по картам Сбербанка впервые превысила 50%, в 2015 году произошел взрывной рост P2P-переводов – за год клиенты Сбербанка перевели друг другу 2,4 трлн руб.
- Мобильные приложения Сбербанк Онлайн для Android и iPhone вошли в списки лучших приложений года магазинов Google Play и App Store в России, став единственным финансовым продуктом в обоих рейтингах.

Начала происходить качественная трансформация в сфере безналичных услуг. Количественные достижения (миллионы активных держателей карт, тысячи устройств самообслуживания, сотни тысяч POS-терминалов в торговой сети) и лучший на рынке интернет-банк дали эффект качественного скачка.

Качество безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк России» исследуем методом статистической оценки , который основанн на систематизации и обработке данных.

Метод статистической оценки, позволяет судить о таких величинах, как «частота появления события», «вероятность появления события», «число наработок на отказ» и т.п..

Все показатели, на основании которых можно дать заключение о качестве выполнения работы или услуги, качестве изделия как показателе соответствия требуемым параметрам статистической оценки.

В экономической практике широко распространен подход в оценке эффективности по принципу рентабельности – как отношение дохода к затратам. Общая эффективность платежной системы опрелеляется по формуле:

где Поэф = общий показатель эффективности платежных операций, %

$$Поэф = Д/И * 100\% \quad (1)$$

- Д∑ - совокупные доходы банка, полученные за оказание услуг по платежным операциям, руб.;

- И – издержки банка, связанные с выполнением данных платежных операций, определенные как совокупность расходов связанных с содержанием расчетных подразделений, техническим обеспечением его функционирования, контрагентскими и другими расходами, руб.

Таким образом, по итогам периода наблюдается некоторое снижение общей эффективности платежных операций, что обусловлено опережающим ростом расходов банка.(Таблица 3)

Таблица 3 - Расчет общей эффективности платежных операций

показатель	Объем, млн. руб.			Изменения, %	
	2013г г.	2014 г.	2015 г.	2013-2014 г.г.	2014-2015 г.г.
Доходы банка, полученные за оказание услуг по платежным операциям, млн. руб.	4,82	5,09	5,88	5,6	15,6
Расходы банка, затраченные на оказание услуг по платежным операциям, млн. руб.	2,65	2,80	3,48	56,6	24,3
валовая прибыль банка, полученная за оказание услуг по платежным операциям, млн. руб.	2,11	2,29	2,40	8,5	4,9
Общая эффективность, %	81,9	81,5	68,9	-0,5	-15,4

Преимуществом статистического метода оценки качества банковской услуги, заключается в возможности определения динамики качества банковской у слуги в достаточно большом отрезке времени – за квартал, полугодие, годы, данные представлены в таблице 4

Таблица 4 - Качество безналичных расчетов ПАО «Сбербанк»

Показатель	Объем, млн. руб			Изменения, %	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013-2014.г.	2014-2015г.г.
QΣ - общее количество оказанных услуг, тыс. ед.	31.1	37.75	44.56	21,4	18.0
QД – количество добросовестно оказанныхуслуг, тыс. ед.	30.75	37.46	44.44	21,9	18.6
QБУ – качество оказанных услуг, %	98,9	99.23	99.73	0,33	0.5

Таким образом, анализ отчетной документации по безналичным расчетам, проведенный статистическими методами, показал, что, несмотря на рост общего количества услуг (18%), оказанных клиентам услуг с 2013 по 2014 года, качество услуг остается стабильным - (99,23-99,73)%, изменившись с 2013 по 2014 на 0,33 процента и с 2014по 2015 года на 0,5 процента.

В структуре платежных операций: наибольшие значение как по объему, так и по удельному весу приходится на платежные поручения.

Удельный вес платежных операций составил 96,6% в 2014 году и 96,9 в 2015 году.

Анализ качества организации безналичных расчетов ПАО «Сбербанк» позволил выявить, что уровень качества данных услуг составляет по итогу 2014 г. 99,73%, что является «стандартной величиной» в банковском бизнесе. Состояние качества организации безналичных расчетов ПАО «Сбербанк» имеет позитивные тенденции роста – 0,5% по итогу рассмотренного периода.

В Сбербанке России применяются виды безналичных расчетов по критериям и формам безналичных расчетов, которые реализуются путем применения расчетных документов указанных в приложении 5.

Формы безналичных расчетов избираются Клиентами Банка самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов.

Главными драйверами роста непроцентных доходов в розничном бизнесе за последние несколько лет являются операции с банковскими картами, эквайринг, платежи и переводы.

Кредитные карты остаются одним из важнейших элементов продуктовой линейки ПАО Сбербанк, успешно применяемого для перекрестных продаж существующим клиентам физическим лицам.

Среди всех российских банков Сбербанк России сегодня является абсолютным лидером рынка по эмиссии как дебетовых, так и кредитных карт. В общем объеме эмиссии этой крупнейшей кредитной организации России, составлявшем на 01.01.2015 г. 101,9 млн платежных карт, доля дебетовых карт составляла 85,67%, а кредитных карт – 14,32%, что практически совпадает с общей структурой эмиссии в стране.

В 2015 году Сбербанк расширил возможности клиентов, обладающих дебетовыми картами. Реализован выпуск международных банковских карт с функцией проездного билета «Тройка». Помимо привычного функционала дебетовой карты Сбербанка, новая карта служит инструментом оплаты проезда в транспортной инфраструктуре Москвы.

Запущен новый сервис: держатели любых дебетовых карт Сбербанка могут совершать переводы со своих карт на любые карты Visa других российских банков через Сбербанк Онлайн, банкоматы и мобильные приложения.

В 2015 году реализовано более 90 проектов по выпуску карт с индивидуальным дизайном для зарплатных клиентов, из них – 44 проектов с Вузами. Более 370 тыс. клиентов получат зарплатные карты с индивидуальным дизайном. Это делает зарплатные проекты Сбербанка более привлекательными.

По всей территории России выплата заработной платы сотрудникам предприятий происходит по удобной клиентам технологии: предприятие предоставляет по системе дистанционного обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» реестр на зачисление средств своим сотрудникам, банк в онлайн-режиме зачисляет заработную плату на карты сотрудников, информация о

зачислениях мгновенно становится доступна предприятию. Процесс автоматизирован, и вероятность операционных ошибок исключена.

Доля Сбербанка России на рынке банковских карт остается стабильной и по результатам работы составляет более 30% по таким основным показателям, как количество обслуживаемых карт и обороты по ним. Доля Сбербанка России от общей суммы расчетов в российской торговой эквайринговой сети снизилась с 7,4 до 6,7 %.

Темп прироста по итогам отчетного года (27,2 %) превысил темп прироста средств частных клиентов по итогам предыдущего года (4,9 %). Необходимо отметить, что банки выпускают также предоплаченные карты, суммарное количество которых в обороте довольно значительно, достигая, по разным оценкам, нескольких десятков миллионов. Однако ЦБ РФ не включает данные об этих продуктах в свои информационные материалы, поэтому точная оценка данного сегмента рынка представляется затруднительной и требует отдельных подсчетов.

Прирост средств частных клиентов физических лиц произошел за счет срочных рублевых вкладов. Объем валютных вкладов также увеличился в долларовом эквиваленте.(Таблица 5)

Таблица 5 - Структура средств частных клиентов физических лиц.

Показатели	На 01.01.2014, млн рублей	На 01.01.2015, млн рублей	На 01.01.2016, млн рублей
Текущие счета и счета до востребования	1 589 127	1 561 367	1 938 386
Срочные вклады	6 066 568	6 437 685	8 282 899
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	128 855	128 855	120 852
Итого средства частных клиентов	7 745 843	8 127 907	10 342 137

Объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты,счета до востребования и банковские карты, а также средства в

драгоценных металлах за 2014 год вырос на 382 млрд руб. и к 1 января 2015 года превысил 8,1 трлн руб..

Уже к 1 января 2016 года объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты,счета до востребования и банковские карты сумарно превысил 10,3 трлн руб..

Привлеченные средства физических лиц, включающие срочные депозиты,счета до востребования и банковские карты, а также средства в драгоценных металлах за 2015 год дали абсолютный прирост на 22,1 трлн. руб..

Часть прироста обеспечена вкладами, открываемыми в удаленных каналах. На рост остатков во многом повлияла положительная переоценка валютной составляющей вкладов в результате ослабления рубля. Распространению всех видов карт способствовало дальнейшее развитие инфраструктуры их обслуживания.

148%-й рост количества банкоматов, обслуживающих карты международных платежных систем, обусловлен, в первую очередь, тем, что банки активно внедряли программное решение для банкоматов, которое позволяет на одном устройстве обслуживать карты международных платежных систем и микропроцессорные карты СБЕРКАРТ.

Для платежной системы MasterCard в России на карты, обслуживаемые Сбербанком России, приходится 57% (в 2014 г. 51%), для платежной системы Viza – 16,3% (год назад 12,8%) (Рис. 6)

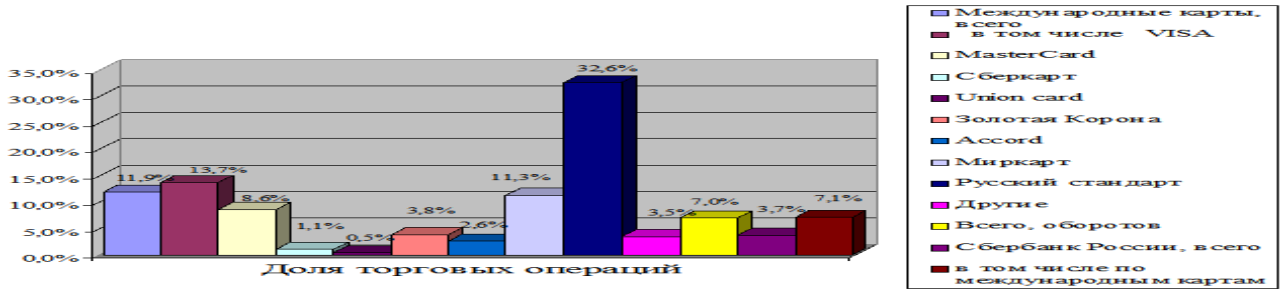


Рис. 6 - Доля торговых операций

На 01.07.2015 г., по данным Центрального банка России, российскими банками было эмитировано 234,11 млн платежных карт (годовой рост составил 6,44% в сравнении с показателем на 01.07.2014 г. – 219,945 млн карт). Из них

203,703 млн карт составляли дебетовые (расчетные) карты (87% эмиссии), и 30,407 млн – кредитные карты (13%). При этом количество дебетовых карт в Российской Федерации увеличилось на 7,9% (с 188,776 млн), а количество кредитных карт в обороте, наоборот, сократилось на 2,44% (что связано прежде всего с отзывом лицензии у ряда эмитентов таких карт).

Отметим, что в результате политики Центрального банка по санации банковской системы страны общее количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию или эквайринг платежных карт, сократилось в РФ на 7,8% по сравнению с 01.07.2014 г., составив 572 банка. При этом на 01.07.2015 г. количество банков, осуществляющих эмиссию платежных карт, составило 568 (сокращение на 7,2% за год), а осуществляющих эквайринг таких карт – 522 (сокращение на 6,6% за год).

Как свидетельствуют данные ЦБ РФ по структуре эмиссии карт, для платежной системы РФ характерно абсолютное превалирование дебетовых карточных инструментов над кредитными – 87% против 13%. Крупнейшими эмитентами платежных карт являются Сбербанк России, ВТБ24, Альфа-Банк, Газпромбанк, Россельхозбанк, УРАЛСИБ, Росбанк и др. Еще одним крупным игроком на рынке массовых платежных карт, как полагает ряд экспертов, может стать и создаваемый в России «Банк Почты России» («Почтовый банк»).

В отношении количества безналичных транзакций по платежным картам в России наблюдается отчетливо положительная динамика. Их доля в общем количестве карточных операций растет и составляет уже более двух третей, о чем свидетельствуют данные ЦБ РФ.

Так, если в первом полугодии 2014 г. из общего числа карточных транзакций (4 285,9 млн) 62% (2 679,9 млн) составили операции по оплате товаров и услуг, то в первом полугодии 2015 г. их доля достигла уже 70,74% (3 863,7 млн транзакций из 5 461,6 млн), и лишь 29,6% (1 597,8 млн) операций по картам пришлось на выдачу наличных средств.

Что касается объема безналичных транзакций по картам, то здесь, несмотря на менее впечатляющие темпы роста, также налицо устойчивый тренд

плавного увеличения данного показателя. Так, в первом полугодии 2015 г. доля безналичных операций по оплате товаров и услуг в общем объеме российских карточных транзакций, по данным ЦБ РФ, составила 23,85% (3 568,4 млрд руб. из общего объема 14 963,7 млрд руб.). При этом в первом полугодии 2014 г. этот показатель равнялся 20,05% из общего объема карточных транзакций в 13 834,9 млрд руб.

2.3 Основные направления и перспективы развития безналичных расчетов для физических лиц в России и за рубежом на современном этапе

В современном мире безналичные расчеты становятся все более популярными для осуществления расчетов нежели наличные деньги, потому что позволяют экономить общественные издержки обращения, связанные с тем, что скорость движения бумажных денежных средств гораздо ниже, чем при безналичных платежах, и рационализации системы денежных расчетов.

Замещение расчетов, осуществляемых с помощью наличных денег, безналичными платежами имеет очень важное экономическое значение потому, что позволяют должным образом регулировать денежное обращение. Кроме того, способствуют формированию банковских ресурсов, а так же организации кредитного общения.

Замещение расчетов, осуществляемых с помощью наличных денег, безналичными платежами, связано с выпуском пластиковых карт.

Основные тенденции и перспективы развития безналичных расчетов для физических лиц в России и за рубежом на современном этапе связаны с рядом причин:

- Изменение законодательной базы, регулирующей порядок и формы безналичных расчетов. В частности в новом положении ЦБ РФ № 383-п от 19.06.2012 выделяется новая форма – электронные деньги. С понятием электронные деньги напрямую связано понятие мобильная коммерция.

Самым важным следствием перехода к мобильным платежам является неминуемая замена в будущем всех платёжных механизмов на основе пластиковых карт простыми, конфиденциальными и защищёнными мобильными транзакциями. Банки смогут заключать соглашения с операторами, предоставляющими своим пользователям возможность использования мобильных денег. Они смогут организовать объединение технологии мобильных денег со счетами своих клиентов, предоставить им возможность перечислять деньги со своих вкладов на мобильные телефоны и, точно также, выполнять обратные операции по конвертации мобильных денег в наличные бумажные деньги. Кроме этого всё обслуживание клиентов может быть переведено исключительно на управление счетами с мобильных терминалов.

- В ближайшее время масштабы безналичных платежей с помощью кредитных карт в России будут увеличиваться. Наряду с этим безналичные деньги, не взирая на стремительные темпы распространения, всё ещё остаются нишевым средством обмена, используемым лишь определенными группами населения. Развитие безналичных платежей тесно связано с развитием технологий, что позволяет сделать предположение о том, что в будущем масштабы осуществления безналичных расчетов среди граждан увеличатся, но абсолютное лидерство останется за наличными платежами. При осуществлении крупных и особо крупных платежей между юридическими и физическими лицами безналичные расчет будут преобладать. По мнению исследователей А. В. Трачука и Д. Ю. Голембовского, к 2025 г. доля безналичных расчетов в розничной торговле вырастет до 27 % при том, что количество наличности в экономике, вероятно, также возрастет. Это свидетельствует о том, что безналичные платежи будут распространены лишь в отдельных сферах экономических отношений.

- Перевод в Национальной системы платежных карт (НСПК) внутрироссийского трафика ряда других международных платежных систем – JCB, UnionPay и American Express – планировался на 1 января 2016 года, однако

в СМИ обсуждается официально неподтвержденная информация, что Центробанк рассматривает возможность переноса этого шага на более поздний срок. К настоящему времени семь российских банков эмитировали все типы карт «Мир» – от предоплаченных до кредитных и дебетовых, включая премиальные и кобейджинговые продукты. Так, Газпромбанк эмитировал карты «Мир – Maestro». В числе банков пилотной группы, осуществивших эмиссию первых карт «;Мир» – Газпромбанк, МДМ-Банк/БИНБАНК, МинБ, Банк «РОССИЯ», РНКБ, Связь-Банк и СМП-Банк. Все указанные банки (являющиеся и эмитентами, и эквайерами) полностью реализовали в своей инфраструктуре такой функционал карточных продуктов «Мир», как выдача и внесение наличных в кассах и сетях устройств самообслуживания, оплата покупок в сети торгового эквайринга, денежные переводы Card2Card. Ряд банков выпустили свои карты «Мир» с российским чипом. Вторая группа банков участников платежной системы, состоящая из 21 банка, планировала завершение тестирования карт «Мир» в своей инфраструктуре в 2015 г. В 2016 г. они откроют свои эквайринговые сети для приёма карт «Мир» к обслуживанию и начнут самостоятельную эмиссию карт «Мир».

- В стратегии Национальной системы платежных карт (НСПК) прописано, что компания планирует к 2019 г. выпустить порядка 120 млн карт под брендом «Мир», что, безусловно, серьезнейшим образом изменит структуру российского карточного рынка, на котором сегодня обращаются чуть больше 234 млн платежных карт всех типов и систем. По данным самой НСПК, масштабная эмиссия карт «Мир» начнется в 2016 г.

Уровень проникновения карт с бесконтактным интерфейсом и частота их использования в России растут быстрыми темпами. Согласно данным MasterCard, количество бесконтактных транзакций MasterCard PayPass в России увеличилось за год более чем в четыре раза.

Согласно экспертным данным, опубликованным в исследовании J’son Partners Consulting, максимальная оценка числа потенциальных пользователей NFC в России на середину 2015 г. составляла не более 2 млн с перспективой

роста до 7,5 млн уже в 2016 г. (оптимистичный сценарий). Также, по прогнозам компании «Евросеть», к 2017 г. оборот рынка бесконтактных платежей в России составит не менее 20 млрд руб, а при благоприятном развитии событий достигнет 50 млрд руб.

Работа по процессингу пластиковых карт физических лиц с использованием MerchantAccount не допускается, потому что не решена проблема была только с введением банковских счетов типа «Person-to-Person сущности, данный счет используется также как и счет «MerchantAccount», за исключением того, что предоставляется он лишь частным лицам и предназначен для взаиморасчетов между ними. Но, к сожалению, ни одна из таких систем не работает в России, а многие вообще ограничиваются Соединенными Штатами Америки.

АТР является самым крупным и самым быстрорастущим регионом с точки зрения объемов расходов по платежным картам. Расширяющаяся сеть приема открывает новые возможности для международных платежных систем.

Рост расходов по картам будет обусловлен троекратным увеличением числа торговых точек

В 2014 году объем безналичных платежей физических лиц по картам в Азиатско-Тихоокеанском регионе вырос на 25% и составил 9,0 трлн долл. США – чуть меньше половины общего объема расходов по картам во всем мире.

Численность держателей карт в АТР сопоставима с показателями большинства других регионов, но уровень расходов в расчете на одну карту остается низким. Наличные продолжают активно использоваться, а прием карт в некоторых странах региона ограничен – плотность торговых точек в расчете на численность населения в АТР значительно отстает от среднемировых показателей. Ситуация, однако, меняется благодаря проведению официальных кампаний, направленных на стимулирование карточных платежей и улучшение ситуации с приемом карт в ряде стран, например в Малайзии и Таиланде.

В период 2014–2020 гг. компания RBR прогнозирует рост объема платежей с использованием карт, эмитированных в Азиатско-Тихоокеанском

регионе, более чем в два раза (до 19,5 трлн долл. США) за счет почти трехкратного увеличения числа торговых точек, преимущественно в Китае. Рост объема карточных платежей в регионе будет происходить неравномерно, поскольку страновые рынки находятся на очень разных стадиях развития: Япония, Южная Корея и Тайвань достигли зрелости с точки зрения распространения карточных технологий, однако Индия, Индонезия и Пакистан недостаточно развиты и все еще имеют значительный потенциал роста.

86% всех обращающихся в европейских странах платежных карт приходится на бренды Visa и MasterCard. Такие данные приведены в отчете компании RBR «Эмиссия и эквайринг платежных карт в Европе 2016» (Payment Cards Issuing and Acquiring Europe 2016), который охватывает 31 страну региона. Платежной системе Visa принадлежит самая большая доля рынка в Европе в целом и в Западной Европе в частности, а MasterCard – в странах Центральной и Восточной Европы (Central and Eastern Europe, CEE).

Миграция на карты Visa и MasterCard как инструмена безналичных платежей физических лиц продолжится, несмотря на регулирование interchange Отчет RBR показывает, что постепенная миграция Visa Electron и Maestro на карты Visa и MasterCard продолжится в течение ближайших нескольких лет, поскольку последние продукты все чаще эмитируются в качестве дебетовых карт с привязкой к текущим счетам. В результате регулирования в ЕС уровня межбанковских комиссий разница в размерах последних, которая ранее, возможно, помогала притормаживать эту миграцию, больше не будет столь существенной. Однако некоторые другие факторы, такие как выравнивание размеров ежегодной платы за обслуживание по различным карточным продуктам, теперь приобретают все большее значение. Более широкая сеть приема Visa и MasterCard по сравнению с Visa Electron и Maestro также делает эти бренды более привлекательными для держателей карт, а на некоторых рынках ощущаемая ассоциация карточных продуктов Visa и MasterCard именно с оплатой товаров и услуг, а не со снятием наличных, будет приводить к росту их эмиссии.

В настоящее время существует два основных направления совершенствования безналичных расчетов, это:

1. Увеличение безопасности платежей
2. Улучшение интерфейса пользователя.

Большое внимание уделяется проблеме безопасности безналичных расчетов. Многие банки применяют различные способы шифрования и дополнительные меры, например, отсылку кода, необходимого для осуществления безналичного перевода, с помощью СМС-сообщения намобильный телефон. В любом случае, данные о «кошельке» владельца или счете необходимо хранить в тайне и не передавать другим лицам, для того, чтобы значительно увеличит безопасность платежей.

Сбербанк продолжил реализацию Стратегии технологического развития до 2018 года. Группа работает над упрощением ИТ-ландшафта,сокращением сроков вывода на рынок банковских продуктов, обеспечением надежности и необходимой производительности систем, оптимизацией проектной деятельности банка.

К этим задачам добавились не менее значимые:

- обеспечение качества внедряемых программ;
- снижение стоимости ИТ-сопровождения;
- разработка платформы поддержки развития бизнеса для обеспечения стратегического преимущества на рынке банковских услуг.

Сохраняется по-прежнему высокий уровень DDoS-атак на ресурсы безналичных расчетов. Атаки становятся более интеллектуальными, растет их мощность. Благодаря мерам Программы «99,99» в 2015 году ни одна из атак не достигла своей цели. Для сравнения: в 2014 году в результате DDoS-атак было нарушено предоставление клиентского сервиса в полном объеме общей продолжительностью около одного часа.

Проблеме совершенствования безналичных расчетов является улучшение интерфейса программного обеспечения, необходимого для совершения платежей. На протяжении долгого времени сложность программ мешала

людям самим осуществлять платежи, а для операционисты и кассиры банки должны были проходить специальную подготовку.

Но современный интерфейс усовершенствован, учитывая возникающие в прошлом проблемы, поэтому в настоящее время большинство программ достаточно понятны для обычного пользователя, поэтому не должно возникать проблем с самостоятельным осуществлением денежных переводов.

Развитие национальной платежной системы - это прежде всего эволюционный процесс, зачастую преобразующий существующую национальную финансовую инфраструктуру. Формирование национальной платежной системы, соответствующей планам правительства Российской Федерации по социального экономического развитию страны является общегосударственной задачей, в решении которой, наряду с Банком России, примут участие как законодательные, так и исполнительные органы власти Российский Федерации и что позволит создать национальную платежную систему доступной для для физических лиц, выгодной для бизнеса, эффективной для государства и безопасной для всех.

Заключение

Безналичные расчеты — это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе. Под системой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Преимущество безналичных расчетов перед наличными деньгами, в том что они способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые требуются при расчетах наличными деньгами.

Через безналичные расчетные расчеты государство контролирует законность совершаемых хозяйственных и расчетных операций, хозяйствующим субъектам становится труднее скрыть от учета объекты налогообложения.

Понятие «безналичные деньги» является комплексным. Оно включает в себя 2 основных элемента:

1) депозитные деньги — различные механизмы доступа к банковскому счету с помощью банковских карт (дебетовых и кредитовых), безналичных банковских переводов и интернет-банкинга (способа управления собственным счетом в банке через мобильный телефон или веб-сайт на основе специальных программных приложений и договоров, заключенных между банком и его клиентом);

2) электронные деньги — электронно-денежная стоимость, хранимая на виртуальных носителях данных, выпускаемая эмитентом для совершения платежей и принимаемая учреждениями, отличными от эмитента, в качестве

средства платежа. Современными разновидностями электронных денег являются интернет-кошельки (перезагружаемые многоцелевые средства хранения стоимости), сетевые деньги (предоплаченный продукт, позволяющий совершать платежи в определенных системах) и мобильные деньги (предоплаченный продукт, позволяющий осуществлять платежи на основе установления волновой связи между мобильным телефоном и терминалом оплаты).

Основную массу безналичных денег в экономике РФ составляют депозитные деньги (деньги на счетах в банках, на кредитных / дебетовых картах, в меньшей степени электронные деньги), используемые при расчетах между банками, компаниями, государства, а также при крупных и особо крупных расчетах между физическими лицами.

Проведение безналичных расчётов имеет определенный механизм. Осуществляется через платёжную систему, которая имеет следующую структуру:

- платежи и расчёты в нефинансовом секторе экономики (между предприятиями);
- платежи и расчёты в финансовом секторе, т.е. между банками. Эти расчеты осуществляются следующим образом:

1) расчеты через учреждения Банка России, т.е. путем открытия корреспондентского счета коммерческими банками в РКЦ ЦБ РФ (они составляют примерно 60%);

2) прямые расчеты кредитных организаций через взаимные корреспондентские счета ностро и лоро (такие расчеты составляют примерно 10%);

3) расчеты через счета межфилиальных расчетов (такие расчеты составляют около 29,8%);

4) расчеты в личном секторе (безналичные расчеты для физических лиц — чеками, платежными картами и т.д.).

Платёжная система Банка России и частные платёжные системы действуют на основании Гражданского кодекса РФ, Федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов, а также нормативных актах Банка России.

Прием платежей по банковским пластиковым картам, как основную форму оплаты товаров (услуг). Такую возможность продавец может осуществить получив собственный специальный банковский счет типа «MerchantAccount» (в пер. с англ. – счет продавца) – это транзитный счет в банке, куда поступают деньги, полученные продавцом с пластиковых карт покупателей. Продавец также может работать через так называемых MAP-посредников (MerchantAccountProvider) – посредников, занимающихся получением счетов типа «MerchantAccount» или «Person-to-Person» для своих клиентов. Нами рассмотрены системы электронного (удаленного) банкинга (E-Banking), которых существует 2 вида: Интернет-банкинг (I-Banking) и Интернет-трейдинг (I-Trading).

Системы Интернет-банкинга представлены в основном банковскими разработками (или разработками специальных фирм) «Клиент-Интернет-Банк».

Количество банков на 01.01.2016 года составило 733, то есть за прошедший 2015 год сократилось еще на 101 банк (834 - 733). А количество банков, начиная с 2007 г. сократилось уже на 407 банков (1 136 - 733) что составляет 35 %, и что самое неприятное - быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам. Только в Крымском федеральном округе наблюдается прирост количества банков, так как это новый регион.

Объем безналичных расчетов за пределы Российской Федерации ов в млрд.руб. в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился на 6,3 млрд.рублей. На сегодня безналичные расчеты физических лиц за пределы Российской Федерации имели устойчивую тенденцию роста в IV кварталах 2015 года. Абсолютный прирост в 2015 году составил 12.8 млрд.руб.

Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн человек и 10 млн за ее пределами, количество корпоративных клиентов Группы более 1,1 млн в 22 странах присутствия.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 44,9% вкладов населения, 37,7% кредитов физическим лицам и 32,7% кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 августа 2015 года).

Ключевые финансовые показатели Группы Сбербанк за 2015 год:

- Чистая прибыль составила 222,9 млрд. руб. или 10,36 руб. на обыкновенную акцию. Рентабельность капитала достигла 10,2%.
- Достаточность капитала укреплялась в течение года, коэффициент достаточности основного капитала вырос на 30 базисных пунктов до 8,9%, в то время как коэффициент достаточности общего капитала достиг 12,6%, увеличившись на 50 базисных пунктов.
- Доля безналичных операций по картам Сбербанка впервые превысила 50%, в 2015 году произошел взрывной рост P2P-переводов – за год клиенты Сбербанка перевели друг другу 2,4 трлн руб.

Метод статистической оценки, примененный нами в данном дипломном исследовании ,где в качестве объекта исследования выступил ПАО Сбербанк позволил нам судить о таких величинах, как «частота появления события», «вероятность появления события», «число наработок на отказ» и т.п..

Анализ по безналичным расчетам в ПАО Сбербанк показал, что, несмотря на рост общего количества услуг (+18%) оказанных клиентам с 2013 по 2015 года, качество услуг остается стабильным - (99,23-99,73)%, изменившись с 2013 по 2014 на 0,33 процента и с 2014по 2015 года на 0,5 процента.

Кредитные карты остаются одним из важнейших элементов продуктовой линейки ПАО Сбербанк, успешно применяемого для перекрестных продаж существующим клиентам физическим лицам.

Среди всех российских банков Сбербанк России сегодня является абсолютным лидером рынка по эмиссии как дебетовых, так и кредитных карт. В общем объеме эмиссии этой крупнейшей кредитной организации России, составлявшем на 01.01.2015 г. 101,9 млн платежных карт, доля дебетовых карт составляла 85,67%, а кредитных карт – 14,32%, что практически совпадает с общей структурой эмиссии в стране.

Объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты,счета до востребования и банковские карты, а также средства в драгоценных металлах за 2014 год вырос на 382 млрд руб. и к 1 января 2015 года превысил 8,1 трлн руб..

Уже к 1 января 2016 года объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты,счета до востребования и банковские карты сумарно превысил 10,3 трлн руб..

Привлеченные средства физических лиц, включающие срочные депозиты,счета до востребования и банковские карты, а также средства в драгоценных металлах за 2015 год дали абсолютный прирост на 22,1 трлн. руб..

Распространению всех видов карт способствовало дальнейшее развитие инфраструктуры их обслуживания.

Крупнейшими эмитентами платежных карт являются Сбербанк России, ВТБ24, Альфа-Банк, Газпромбанк, Россельхозбанк, УРАЛСИБ, Росбанк и др. Еще одним крупным игроком на рынке массовых платежных карт, как полагает ряд экспертов, может стать и создаваемый в России «Банк Почты России» («Почтовый банк»).

В отношении количества безналичных транзакций по платежным картам в России наблюдается отчетливо положительная динамика. Их доля в общем количестве карточных операций растет и составляет уже более двух третей, о чем свидетельствуют данные ЦБ РФ.

В заключении, следует отметить, что сфера практического применения расчетов безналичными деньгами в экономике России имеет тенденцию к

расширению, что связано с такими преимуществами безналичных расчетов, как:

- снижение издержек обращения;
- безопасность осуществления расчетов;
- ускорение скорости денежного обращения;
- получение банками и предприятиями определенных преимуществ от взаимного сотрудничества (банки расширяют ресурсную базу, а их клиенты при проведении большей части расчетов через банки имеют возможность первоочередного получения ссуд, а зачастую даже на более выгодных условиях, чем прочие клиенты, предпочитающие расчеты наличными).

. На сегодняшний день система организации безналичных расчетов продолжает динамично функционировать и развиваться.

Существуют несколько суждений о том, что через несколько десятков лет безналичные платежи полностью вытеснят наличные деньги из сферы обращения. Также бытует мнение о том, что безналичные деньги будут использоваться только в отдельных областях экономических отношений и не смогут посягнуть на гегемонию банкнот и монет.

С учётом указанной полярности суждений, в рамках данной работы мы поставили перед собой цель изучить характер и сферы использования безналичных расчетов физических лиц в экономике современной России и на основе полученных результатов сделать вывод о потенциальных направлениях развития этой формы расчетов в обозримом будущем, что мы и сделали в данной работе.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (в ред. от 21.07.2014) № 6 - ФКЗ // Российская газета. – 1993. – 25 декабря.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Части первая и вторая): федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – ст. 3301.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая): федеральный закон от 31.07.1998 № 147-ФЗ; ред. от 02.04.2014 г. // Собрание законодательства РФ. - 1998. - № 31. - Ст. 3824.
4. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 (ред. от 04.10.2014), № 395-1 // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - Ст.492.
5. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10.12.2003 (ред. от 21.07.2014), № 173-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2003. - № 50. - Ст. 4859.
6. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 (ред. от 21.07.2014), № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28. - Ст.2790.
7. Положение о порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России (утв. Банком России 18.07.2000 № 115-п) // Вестник Банка России. - 2000. - № 41.
8. Соглашение о мерах по обеспечению улучшения расчетов между хозяйственными организациями стран - участниц Содружества Независимых Государств (Заключено в г. Ташкенте 15.05.1992) // Вестник ВАС РФ. - 1993. - № 6.
9. Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах (принят в 1992 году).

10. Унифицированные правила по Инкассо (публикация Международной торговой палаты № 522) (Ред. 1995 г., вступили в силу с 01.01.1996).
11. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015)
12. Агарков М.М. Основы банкового права: Курс лекций. М.: высш. шк., 2014. – 216 с.
13. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2014. – 504 с
14. Банковское дело: Учебник. / под ред. Жарковской Е.П. - М; высш. шк., 2013. - 440 с.
15. Банковское дело: управление и технологии / под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2013. – 294 с.
16. Братко, А.Г. Система расчетов и Центральный банк // Банковское дело, 2013, №1, с. 15-19.
17. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 147 с.
18. Горчаков А. А., половников В.А. Тенденции развития безналичных расчетов в России // Банковское дело. - 2014. - №3. - с. 19-24.
19. Годовые отчеты ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015 гг.
20. Егоров А.Е. Проблемы безналичных платежей в России // Деньги и кредит. - 2013. - № 6. - с. 4.
21. Ерпылева Н.Ю. Банковское право М.: Юрист, 2013. – 194 с.
22. Иванов А.Н. Платежные услуги американских банков //Деньги и кредит. – 2013. - № 9. - С. 59.
23. Криворучко С. В., Лопатин В. А. Деньги: дематериализация или материальная трансформация // М., Банковское дело, 2014, № 2, С.41–44.
24. Колесникова, В. И. Банковское дело: учебник / В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 298 с
25. Колядинский Н.Ф. Банки. Инвестиции. Недвижимость. // Деньги и кредит. - 2014. - №2. - С. 15-26.

26. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 344 с.

27. Лабусов М. В. Тенденции развития безналичных расчетов в Российской Федерации // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 489-494.

28. Маркунцов С.А. Банковская деятельность. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 127 с.

29. Мазикова Е. В., Исхакова К. Ф. Банковский сектор Российской Федерации: тенденция консолидации // Молодой ученый. — 2014. — №9. — С. 293-295.

30. Мазикова Е. В., Исхакова К. Ф. Банковский сектор Российской Федерации: тенденция консолидации // Молодой ученый. — 2014. — №9. — С. 293-295.

31. Общая теория денег и кредита / под ред. Жукова Е.Ф. - Москва: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013. – 389 с.

32. Основы банковской деятельности (Банковское дело) /под ред. Тагирбекова К.Р. - М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «весь Мир», 2014. – 720 с.

33. Парасоцкая Н. Н., Архипова М. А. Электронные деньги: проблемы и перспективы // М., Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2014, № 14, С. 38–42.

34. Правдухин Е. А. Безналичные расчеты в России: теория и практика //Деньги и Кредит. – 2014. - №10. - С. 15-19.

35. Рогова О.Л. Банковская система в условиях рыночной экономики. - М.: Банки и биржи, 2013. – 418 с.

36. Семенюта О.Г. Банковское дело и банковское законодательство. - М.: Банки и биржи, 2014. – 453 с.

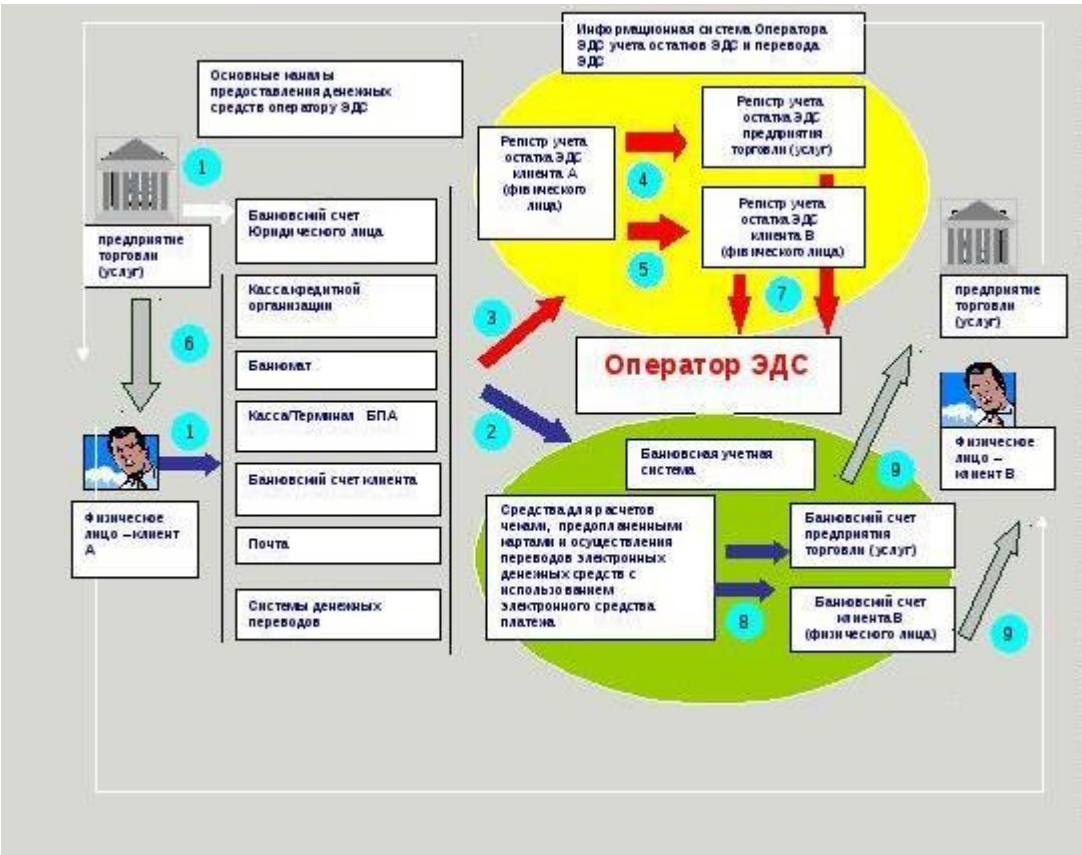
37. Тенденции и проблемы развития банковского сектора России, под ред. Соколинской Н.Э.,М: Социально-политическая мысль, 2014г.

38. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. - М.: АНТИДОР, 2013. – 268 с.

39. Уткин Э.А. Банковский маркетинг. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 300 с.
40. Ширинская, Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 351 с.
41. Трачук А. В., Голембовский Д. Ю. Перспективы распространения безналичных розничных платежей // М., Деньги и кредит, 2012, № 7, С. 24–32.
42. Трачук А. В., Корнилов Г. В. Анализ факторов, влияющих на распространение безналичных платежей на розничном рынке // М., Вестник Финансового Университета, 2013, № 4, С. 6–20.
43. Ушанов П. В. Платежные системы как специфические сети // М., Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учёт, 2013, № 11, С. 12–18.
44. Шакер И. Е., Шакер Н. С. Перспективы совершенствования безналичных расчетов населения при помощи мобильных систем // М., Финансы, деньги, инвестиции, 2014, № 2.
45. Эристаев А. А. Краткосрочная ликвидность в платежных системах центральных банков: риски и регулирование // М., Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2015, 388 С. Сайт Центрального банка России www.cbr.ru
46. http://www.plusworld.ru/articles/rynok-platezhnykh-kart-rossiyskoy-federatsii-v-2015-godu-kratkiy-obzor/
47. Официальный сайт Центрального Банка РФ. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
48. Расчет банковскими картами в России впервые превысили снятие наличных // сайт www.forbes.ru от 26.03.2016.
49. Сайт Министерства финансов России www.minfin.ru.

Приложение 1

Функциональная схема перевода электронных денежных средств (клиенты одного оператора)

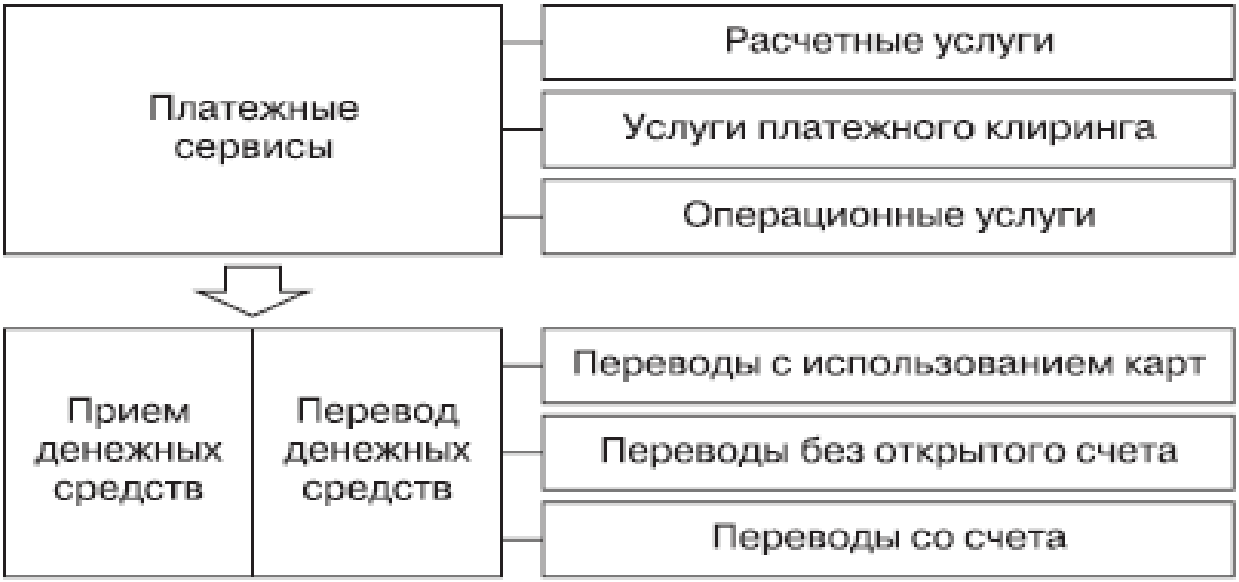


Переводы денежных средств на счета клиентов физических лиц



Приложение 2

Безналичные расчеты



Перевод денежных средств через платежную систему банка России



Приложение 3

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 9 лет.

	Количество действующих банков и не банковских КО России	На 01.01 2008г.	На 01.01 2009г.	На 01.01 2010г.	На 01.01 2011г.	На 01.01 2012г	На 01.01 2013г.	На 01.01 2014г.	На 01.01 2015г.	На 01.01 2016г.
1.	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	632	621	598	585	572	564	547	504	434
	г.Москва	555	543	522	514	502	494	489	450	383
2.	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	81	79	75	71	69	70	70	64	60
3.	ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	118	115	113	47	45	46	46	43	37
4.	СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	-	-	-	57	56	50	43	28	22
5.	ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	134	131	125	118	111	106	102	92	85
6.	УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	63	58	54	51	45	44	42	35	32
7.	СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	68	68	62	56	54	53	51	44	41
8.	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	40	36	31	27	26	23	22	22	17
9.	КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	-	-	-	-	-	-	-	2	5
Итого	По Российской Федерации	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834	733

Основные сферы использования мобильной коммерции

Сфера применения мобильной коммерции	**% безналичных платежей (от общего объёма платежей)**
Коммунальные и государственные услуги	85
Туризм и отдых	84
Реклама и Интернет-торговля	83
Web- контент	72
Многопользовательские игры	71
Викторины	64
Лотереи	63

Приложение 4

Отчет о прибылях и убытках ОАО Сбербанка России за 2014-2015 гг.

	За год, закончившийся 31 декабря		
(в миллиардах российских рублей)	**Прим.**	**2015 года**	**2014 года**
Процентные доходы	25	2 279,6	1 837,9
Процентные расходы	25	(1 253,2)	(785,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	25	(38,4)	(33,1)
Чистые процентные доходы		**988,0**	**1 019,7**
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	10,13	(475,2)	(361,4)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов		**512,8**	**658,3**
Комиссионные доходы	26	384,1	306,4
Комиссионные расходы	26	(65,1)	(47,2)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		5,8	(7,1)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		12,5	(8,4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4,8	6,2
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(0,1)	(0,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	27	83,1	8,1
Расходы за вычетом доходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах		(1,0)	(18,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами		8,4	27,0
Обесценение основных средств и нематериальных активов	14,16	(2,8)	(0,3)
Обесценение деловой репутации	16	(6,0)	(1,2)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		(6,2)	—
Чистое создание прочих резервов	16,22	(6,3)	(18,4)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	28	24,4	27,5
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	28	(25,4)	(31,2)
Выручка, полученная от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	216,1	61,7

Продолжение приложения 4

Расходы, связанные со страховой деятельностью и деятельностью пенсионного фонда	29	(206,9)	(31,0)
Прочие чистые операционные доходы		22,4	8,5
Операционные доходы		**954,6**	**939,3**
Операционные расходы	30	(623,4)	(565,1)
Прибыль до налогообложения		**331,2**	**374,2**
Расход по налогу на прибыль	31	(108,3)	(83,9)
Прибыль за год		**222,9**	**290,3**
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		223,3	292,2
- неконтрольную долю участия		(0,4)	(1,9)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	**32**	**10,36**	**13,45**
(в российских рублях на акцию)			

Приложение 5

Критерий классификации безналичных расчетов

Вид расчетного документа	Способ организации платежа	Характер экономических связей	Состав участников
- платежные требования - Требования-поручения - платежные поручения - Чеки - Аккредитивы - векселя	-плановые расчеты - взаимозачеты - Факторинг - Лизинг - Расчеты в полной сумме платежа или частями - Расчеты с гарантированным или негарантированным платежом	- Иногородние и одногородние расчеты - расчеты по товарным и нетоварным операциям - прямые и транзитные расчеты	- межбанковские расчеты - клиентские расчеты - внутрибанковские расчеты