

**Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация «Многопрофильная Академия непрерывного образования»**

**(АНПОО «МАНО»)**

Специальность 38.02.04

Коммерция (по отраслям)

Форма обучения заочная

Группа К-931

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

на тему «Оценка эффективности применения коммерческими организациями различных форм безналичных расчетов и пути их повышения»

студентки Липовцовой Анастасии Игоревны

**Дипломная работа допущена к защите**

Заместитель директора_____«_____»_____20___г

( ФИО) (подпись)

Руководитель Иванов Иван Иванович _____

(подпись)

Дата защиты «_____»_____20___г.

Оценка _____

Омск, 2023

# ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в условиях быстрого развития информационных технологий безналичные расчеты становятся всё более популярным и удобным способом совершения финансовых операций. Коммерческие организации используют различные формы безналичных расчетов для оплаты товаров и услуг, переводов денежных средств и расчетов с партнерами. Однако не все компании используют безналичные расчеты эффективно и в полной мере. Нередко возникают проблемы с задержками платежей, ошибками в бухгалтерской отчетности и переплатами за услуги банков. Это приводит к дополнительным финансовым издержкам и снижению конкурентоспособности компании.

Цель данной дипломной работы - провести оценку эффективности применения коммерческими организациями различных форм безналичных расчетов и предложить пути их повышения. В работе будет проведен теоретический обзор существующих видов безналичных расчетов, а также анализ практики их применения в коммерческих организациях. Для достижения цели работы будут выбраны методы исследования и определены показатели эффективности. Результаты работы могут быть использованы для повышения эффективности бизнес-процессов и снижения затрат на выполнение финансовых операций.

В рамках работы будет проведен анализ существующего состояния безналичных расчетов в коммерческих организациях, оценка эффективности применения на примере некоторых компаний и разработка рекомендаций по оптимизации процесса безналичных расчетов, внедрению новых технологий и обучению персонала. Применение данных рекомендаций позволит ускорить процесс оплаты, улучшить качество бухгалтерской отчетности и уменьшить финансовые издержки.

Таким образом, данная работа имеет практическую значимость, так как решение проблем, связанных с безналичными расчетами, становится важным фактором для повышения эффективности деятельности коммерческих организаций в современных условиях.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

## 1.1 Определение, основные виды и принципы безналичных расчетов

Безналичные расчеты – это финансовые операции, при которых передача денежных средств происходит через операционные расчетные счета клиента в банке. В отличие от наличных расчетов, при которых плательщик выплачивает сумму денег наличными в кассе или банке, безналичные расчеты осуществляются с использованием электронных средств платежа и передачи информации.

Виды безналичных расчетов:

1. Bank-to-bank (банковский перевод) - это перевод средств между банковскими счетами.
2. B2B (business-to-business) - это перевод средств между двумя компаниями (бизнес-сектор).
3. B2G (business-to-government) - это платежи от бизнеса правительству (налоги, сборы, пошлины и так далее).
4. G2B (government-to-business) - это платежи от правительства к компаниям (возврат налогов и так далее).
5. G2G (government-to-government) - это платежи между двумя правительствами.
6. P2P (peer-to-peer) - это перевод средств между физическими лицами.
7. E-commerce - это оплата товаров и услуг в Интернете.
8. M-commerce - это оплата товаров и услуг на мобильных устройствах.

Каждый из этих видов безналичных расчетов может быть осуществлен с помощью различных видов платежных средств, например, чеков, банковских карт, электронных денег, трансферов и прочих. Однако, независимо от метода платежа, безналичные расчеты могут быть использованы для эффективной и безопасной передачи денежных средств в современном мире.

Основные принципы безналичных расчетов:

1. Эффективность: безналичные расчеты обеспечивают более быстрый и удобный способ осуществления платежей. Они позволяют совершать транзакции в любое время и из любого места, минимизируя временные и пространственные ограничения.
2. Безопасность: безналичные расчеты могут быть более безопасными, поскольку уменьшают риск кражи и потери денежных средств. Возможность использования цифровых подписей и электронных средств идентификации обеспечивает высокий уровень защиты данных и позволяет легко отследить любые несанкционированные операции.

3. Прозрачность: безналичные расчеты обладают высокой степенью прозрачности. Все транзакции регистрируются и могут быть легко отслежены и проверены. Это помогает предотвратить финансовые мошенничества и ведет к улучшению прозрачности финансовых операций в целом.

4. Удобство: безналичные расчеты позволяют быстро и удобно осуществлять платежи в различных форматах: от перевода денежных средств между банковскими счетами до использования мобильных приложений или электронных кошельков. Это облегчает повседневные финансовые операции и сокращает время на обработку платежей.

5. Улучшение финансового управления: безналичные расчеты позволяют легко отслеживать доходы и расходы, а также создавать отчеты по финансовым операциям. Это помогает улучшить финансовое планирование и управление личными и бизнес-финансами.

## 1.2 Технические аспекты безналичных расчетов

1. Использование электронных платежных систем: безналичные расчеты зависят от различных электронных платежных систем, таких как банковские системы, платежные шлюзы, электронные кошельки и т. д. Эти системы обеспечивают безопасную и эффективную передачу денежных средств между различными участниками.

2. Технологии шифрования и аутентификации: безналичные расчеты требуют использования различных технологий шифрования и аутентификации для защиты денежных средств и данных пользователей. Это включает в себя использование цифровых подписей, двухфакторной аутентификации и других методов.

3. Криптографическая защита данных: безналичные расчеты включают использование криптографии для защиты личных и финансовых данных пользователей. Каждая транзакция шифруется, чтобы предотвратить несанкционированный доступ к информации или мошенничество.

4. Идентификация и аутентификация: безналичные платежи требуют процесса идентификации и аутентификации, чтобы убедиться, что только правильные пользователи могут осуществлять транзакции. Это может включать использование пароля, пин-кода, биометрических данных (отпечатков пальцев, лиц и т. д.) или других факторов аутентификации.

5. Многофакторная аутентификация: для дополнительной безопасности можно использовать многофакторную аутентификацию. Здесь кроме основного фактора аутентичности (например, пароля) используются другие факторы, такие как код смс-подтверждения или сетевой аутентификатор, чтобы обеспечить еще более высокий уровень безопасности.

6. Защита от мошенничества: безналичные расчеты также включают меры защиты от мошенничества. Это может включать мониторинг

подозрительных транзакций, использование алгоритмов машинного обучения для обнаружения аномалий и блокирование сомнительных операций.

7. Интеграция различных платежных систем и сервисов: безналичные расчеты требуют интеграции различных платежных систем и сервисов, чтобы обеспечить совместимость и возможность осуществления платежей через различные каналы, такие как онлайн-платформы, мобильные приложения, электронные кошельки и т. д.

8. Обработка больших объемов данных: с ростом безналичных платежей возрастает и объем данных, которые нужно обрабатывать и хранить. Технические аспекты включают в себя использование баз данных и систем управления данными, чтобы обрабатывать и хранить информацию о транзакциях, клиентах и других параметрах.

9. Искусственный интеллект и автоматизация: технические аспекты безналичных расчетов также включают использование искусственного интеллекта и автоматизации для улучшения эффективности, точности и скорости обработки платежей. Это может включать автоматическое распознавание платежей, анализ данных и создание отчетов.

## 1.3 Преимущества и недостатки безналичных расчетов

В числе главных преимуществ безналичных расчетов следующие:

1. Удобство. Отсутствие необходимости носить с собой наличные деньги, снимать их в банкоматах или менять валюту существенно облегчает процесс оплаты товаров и услуг.

2. Безопасность. Безналичные платежи минимизируют риск потери наличных средств или попадания их в руки злоумышленников. Электронные переводы также обеспечивают возможность отслеживания и контроля каждой проводимой операции.

3. Экономия времени. Платежи без использования денег позволяют сэкономить время, которое в противном случае было бы затрачено на посещение банковского офиса или поиски банкомата. Также многие компании предлагают автоматический режим оплаты, что значительно упрощает процесс.

Однако, помимо преимуществ, безналичные расчеты имеют и некоторые недостатки:

1. Зависимость от выхода в Интернет. Большинство безналичных платежей производятся онлайн, что предполагает наличие стабильного доступа в Интернет. Проблемы с интернет-соединением могут привести к невозможности проведения операций.

2. Высокие комиссии. Некоторые банки и электронные платежные системы могут взимать дополнительные комиссии за обработку безналичных

платежей. Это может стать дополнительной финансовой нагрузкой для пользователей.

3. Риск взлома. Киберпреступники постоянно разрабатывают новые способы мошенничества в сфере безналичных платежей. Подделка пластиковых карт, фишинг, вирусы - все это создает риск для безопасности денежных средств пользователей.

Таким образом, можно сделать вывод, что безналичные расчеты обладают рядом преимуществ, таких как удобство, безопасность и экономия времени. Однако, стоит помнить о некоторых недостатках, таких как зависимость от интернета, высокие комиссии и риск взлома. В целом, безналичные расчеты хорошо сочетаются с современным образом жизни, но зачастую требуют дополнительной осторожности и внимания к своим финансовым операциям.

## 1.4 Основные формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты являются одним из наиболее распространенных способов оплаты в современном мире. Эта форма расчетов предполагает осуществление финансовых операций без использования наличных денег.

Существует несколько основных форм безналичных расчетов, которые являются наиболее популярными и широко используются как в коммерческой, так и в повседневной жизни.

4. Банковский перевод. Банковский перевод является одним из самых распространенных способов безналичных расчетов. Он предполагает перевод денежных средств с одного банковского счета на другой. Для осуществления банковского перевода необходимо знать реквизиты получателя и обладать доступом к интернет-банкингу или обратиться в банк.

5. Платежные системы. Платежные системы, такие как PayPal, Яндекс.Деньги, WebMoney и др., предоставляют возможность проводить безналичные расчеты через интернет. Пользователь может связать свой банковский счет или кредитную карту с данными системами и осуществлять оплату товаров и услуг в онлайн-магазинах, а также переводить деньги другим пользователям.

6. Кредитные карты. Кредитные карты являются удобным и распространенным способом безналичных расчетов. Их использование предполагает оплату товаров и услуг с использованием кредитных линий банка. После совершения покупки с использованием кредитной карты необходимо провести погашение задолженности в течение определенного срока.

7. Мобильные платежи. Продвижение технологий смартфонов привело к возникновению мобильных платежей. Они позволяют осуществлять оплату товаров и услуг через мобильное устройство. Для этого необходимо

установить специальное приложение и связать его с банковским счетом или другими платежными системами.

8. Электронные деньги. Электронные деньги представляют собой электронные счета, на которые можно зачислять деньги и использовать их для оплаты товаров и услуг. В отличие от банковского счета, электронный счет не привязан к определенному банку и позволяет проводить безналичные расчеты в различных местах.

В заключение, основные формы безналичных расчетов включают банковские переводы, использование платежных систем, кредитные карты, мобильные платежи и электронные деньги. Они обеспечивают быстроту и удобство проведения финансовых операций, а также повышают безопасность и надежность платежей. С учетом быстрого развития технологий, безналичные расчеты становятся все более популярными и заменяют использование наличных денег во многих сферах жизни.

# 2. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

## 2.1 Анализ использования безналичных расчетов коммерческими организациями

Популярность безналичных расчетов среди коммерческих организаций объясняется рядом преимуществ, которые они предоставляют. Первое преимущество – это удобство использования. Банковские карты и электронные кошельки позволяют совершить платеж в считанные секунды, без необходимости расчета наличными или ожидания сдачи. Клиенты всегда могут иметь при себе карты или устройства для безналичного платежа, что делает этот способ оплаты максимально доступным и удобным для них.

Второе преимущество состоит в повышении безопасности. Платежные системы и банки внедряют все более сложные алгоритмы шифрования и методы проверки подлинности для обеспечения безопасности электронных платежей. Это снижает риск мошенничества и кражи средств в сравнении с использованием наличных денег.

Третье преимущество безналичных расчетов для коммерческих организаций – это возможность улучшить обслуживание клиентов. Компании могут принимать безналичные платежи вне зависимости от расстояния и времени, что позволяет клиентам произвести покупку не выходя из дома или офиса. Это увеличивает удобство для клиентов и привлекательность предлагаемых товаров и услуг.

Еще одно важное преимущество использования безналичных расчетов для коммерческих организаций – это информационная прозрачность. Платежные системы предоставляют детализацию платежей, что позволяет компаниям получать информацию о покупках и траты клиентов. Такие данные благоприятно влияют на разработку маркетинговых кампаний и стратегий продаж.

Безналичные расчеты являются все более популярным способом оплаты в коммерческих организациях. И их популярность обусловлена рядом преимуществ, которые они предоставляют, таких как удобство использования, повышение безопасности, возможность улучшить обслуживание клиентов и информационная прозрачность. Ожидается, что в будущем безналичные расчеты станут еще более распространенными и заполнят все большую долю платежей в коммерческой сфере. Но несмотря на все преимущества, необходимо принимать во внимание, что существуют люди, которые предпочитают использовать наличные деньги.

## 2.2 Оценка эффективности безналичных расчетов

Оценка эффективности безналичных расчетов может быть проведена по нескольким критериям:

1. Удобство и скорость расчетов: Безналичные платежи обеспечивают быструю и удобную передачу средств между участниками сделки. Процесс оплаты можно провести онлайн, что значительно сокращает время и усилия, затрачиваемые на выполнение расчетов. Также отсутствие необходимости в обработке физических денежных средств сокращает время на подготовку и проведение платежей.
2. Безопасность транзакций: Безналичные расчеты позволяют сократить риск потери или кражи денежных средств. Вся информация о платеже хранится в электронном виде, что облегчает контроль за процессами и уменьшает возможность фальсификации или ошибок. Существуют также механизмы аутентификации и авторизации, такие как электронные подписи и двухфакторная аутентификация, которые повышают безопасность безналичных платежей.
3. Снижение затрат: Безналичные расчеты позволяют экономить на затратах на обработку наличных денег и их хранение. Также уменьшается потребность в сотрудниках, занимающихся обработкой налички, что может сократить расходы на заработную плату. Безналичные расчеты также позволяют сократить риски связанные с потерей наличных денег, так как при потере карточки или кошелька можно заблокировать доступ к средствам.
4. Повышение прозрачности и учетной отчетности: Безналичные расчеты обеспечивают возможность автоматической записи и учета всех сделок, что улучшает прозрачность и надежность учетной информации. Это облегчает процесс финансового анализа и позволяет легко получать отчеты о выполненных операциях. Также в случае налогового контроля безналичные расчеты обеспечивают большую надежность и достоверность информации.

Оценка эффективности безналичных расчетов может быть различной в зависимости от конкретных потребностей и задач предприятия или организации. В целом, безналичные расчеты позволяют повысить эффективность процессов оплаты и сократить затраты, а также обеспечивают более безопасные и надежные операции.

## 2.3 Определение факторов, влияющих на эффективность безналичных расчетов

Безналичные расчеты стали неотъемлемой частью современной экономики. Они позволяют людям проводить операции связанные с оплатой товаров и услуг, не используя наличные деньги. Факторы, влияющие на

эффективность безналичных расчетов, являются важной темой для исследования и понимания, так как они могут помочь улучшить и оптимизировать процесс безналичных расчетов. В данном докладе мы рассмотрим несколько основных факторов, влияющих на эффективность безналичных расчетов.

1. Технологический фактор:

- Качество и удобство использования платежных систем. Современные технологии позволяют осуществлять безналичные платежи в различных форматах - с помощью мобильных приложений, банковских карт, интернет-банкинга и т.д. Удобство использования и надежность данных систем имеют сильное влияние на эффективность безналичных расчетов.
- Быстрые транзакции. Важным фактором является время, необходимое для проведения транзакции. Чем быстрее платеж проходит, тем эффективнее безналичные расчеты.

2. Безопасность и защита данных:

- Кибербезопасность. Защита от кибератак и хакерских атак важна для обеспечения безопасности безналичных расчетов. Наличие современных механизмов защиты и систем проверки подлинности помогает предотвратить мошеннические операции и обеспечивает доверие пользователей к безналичным расчетам.
- Защита конфиденциальности. Важно обеспечивать приватность данных пользователей при производстве платежей, чтобы предотвратить несанкционированный доступ к личной информации.

3. Разнообразие и доступность услуг:

- Разнообразие платежных методов. Доступность различных способов оплаты, таких как банковские карты, электронные кошельки и мобильные приложения, позволяет пользователям выбирать наиболее удобный способ платежа, что повышает эффективность безналичных расчетов.
- Доступность услуг. Важно, чтобы все слои населения имели доступ к безналичным расчетам. Это включает в себя обеспечение доступности услуг в сельской местности и в регионах с недостаточной инфраструктурой.

4. Регулирование и законодательство:

- Законодательная поддержка и регулирование безналичных расчетов помогают создать благоприятные условия для их эффективного функционирования. Четкое законодательство в области безналичных расчетов способствует защите интересов пользователей и обеспечивает соблюдение норм безопасности.

- Стандартизация и соответствие. Соблюдение стандартов и требований, установленных законодательством и организациями, способствует эффективности безналичных расчетов и с

В современном мире наличные расчеты становятся все менее популярными, а безналичные - все более востребованными. Это объясняется удобством, быстротой и безопасностью таких операций. Для многих компаний и предпринимателей это является крайне важным звеном в финансовом обеспечении их деятельности. Однако, как и в любой другой области, в безналичных расчетах имеются свои особенности и проблемы.

Одним из главных факторов, влияющих на эффективность безналичных расчетов, является качество и скорость работы банковских систем. Если банки не могут обеспечить быструю и надежную передачу денежных средств, то это может привести к задержкам выполнения платежей и дополнительным расходам на комиссии и штрафы. Кроме того, важно учитывать приверженность интернет-банкингу и электронным платежным системам у клиентов.

Еще одним фактором является безопасность. Все участники безналичных операций (банки, платежные системы, клиенты) должны соблюдать высокие стандарты защиты информации и предотвращения мошеннических действий, которые могут привести к потере денежных средств и нарушению доверия клиентов.

Также следует учитывать удобство и доступность безналичных платежей для клиентов. Продуманность интерфейса, привлекательность условий использования, мобильность и доступность круглосуточно - все это может повлиять на выбор клиента в пользу конкретной платежной системы или банка.

Кроме того, эффективность безналичных расчетов может оказывать влияние на национальную экономику в целом, так как она может повышать скорость оборота средств и снижать нагрузку на банковские учреждения, ускоряя работу экономики в целом.

Таким образом, качество работы банковских систем, безопасность операций, удобство для клиентов и общая эффективность безналичных расчетов в целом - все это факторы, которые необходимо учитывать при оценке их эффективности и выборе наиболее подходящей платежной системы или банка для выполнения операций

## 2.4 Оценка рисков безналичных расчетов

Безналичные платежные операции становятся все более популярными и широко используются в современном мире. Однако, как и в любой другой сфере, существуют риски, сопутствующие безналичным расчетам. В связи с

этим, проведение оценки рисков является необходимым элементом для эффективной работы в этой области.

Один из главных рисков, связанных с безналичными расчетами - это риск неавторизованных операций. Возможность несанкционированного доступа к средствам клиентов может быть вызвана утечкой информации о паролях или кражей токенов безопасности. Для снижения этого риска необходимо использование надежных паролей, механизмов двухфакторной аутентификации и регулярных проверок настройки защиты.

Еще одним риском является недостаточное качество систем безопасности на стороне банков, платежных систем и обработчиков платежей. Нарушение безопасности может происходить из-за ошибок в дизайне систем безопасности, неправильного использования процедур и методов шифрования. Чтобы избежать этого, необходимо убедиться в том, что банки, платежные системы и обработчики платежей заняты постоянным улучшением систем безопасности и регулярно проходят аудиты безопасности платежных каналов.

Также существует риск возникновения технических проблем в системах обработки платежей. Это может происходить из-за ошибок в программном обеспечении, перегрузок систем, или провалов в сетевом связывании. Проведение регулярных тестов и мониторингов систем обработки платежей помогает снизить вероятность возникновения таких проблем.

Кроме того, нельзя забывать о социальной инженерии, которая может включать фишинг и другие методы атак, направленные на использование недостатков в уязвимых местах, таких как социальная инженерия у пользователей в роли элементов безопасности.

В целом, оценка рисков - это необходимый этап в использовании безналичных расчетных систем. Она включает в себя изучение потенциальных угроз, рисков и возможных последствий и рекомендации по приемлемым стратегиям риска. Правильная оценка рисков помогает снизить вероятность неблагоприятных ситуаций и повысить надежность операций в безналичных расчета

# 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

## 3.1 Анализ проблем и недостатков безналичных расчетов

Безналичные расчеты в современном мире уже стали нормой. Это удобно, быстро и эффективно. Тем не менее, есть некоторые проблемы и недостатки, которые являются препятствиями для более широкого использования безналичных расчетов. В этом докладе мы рассмотрим основные проблемы и недостатки безналичных расчетов.

Первая проблема, связанная с безналичными расчетами, это проблема безопасности. Несанкционированный доступ к банковским счетам, платежным каналам и другим важным данным может привести к серьезным финансовым проблемам. Кражи паролей, кражи токенов безопасности и другие методы мошенничества могут вызвать разрушительные последствия. Для решения этой проблемы стоит использовать методы защиты, такие как двухфакторная аутентификация, сильные пароли, криптографические методы защиты и т.д. Но, недостаточная информированность людей и персонала банковской сферы приводит к тому, что методы защиты неточны и основываются на настоящих событиях.

Вторая проблема - высокие комиссии и запоздалые обработки. В некоторых случаях, комиссионные сборы за безналичный расчет могут быть очень высокими, а обработка может занимать много времени. Например, международные платежи могут занимать несколько дней, чтобы дойти до получателя. Это может быть проблемой, если требуется быстрый доступ к деньгам. Кроме того, процесс платежей может оказаться слишком затратным и к тому же мешать ликвидности и контролирвуемости.

Третья проблема - отсутствие единого стандарта. Существуют различные системы безналичных расчетов, каждая со своими особенностями и принципами работы. Это может создавать трудности при переходе от одной системы к другой, нераспознание общих стандартов и непонимание между банками, компаниями и личностью.

Четвертая проблема - необходима связь с интернетом. Сложности связанные с отсутствием соединения с сетью Интернет, медленной связи, дороговизной высокоскоростного доступа к сети и так далее могут быть серьезным препятствием для безналичных расчетов.

Пятая проблема - недостаточная владеемость современными технологиями. Современный мир изменяется с быстрым темпом, и это означает, что системы безналичных расчетов также должны изменяться с тем же темпом. К сожалению, многим людям трудно следить за такими темпами, что может приводить к недостаточному пониманию функционала

существующих платежных каналов, а тем более, измениться с обновленным функционалом.

Итак, как мы видим, есть несколько проблем и недостатков, связанных с безналичными расчетами. Но с применением правильных методов защиты, регулярной совершенствованию платежных систем, увеличению стандартизации, улучшения связи и развития пользовательских технологий, эти проблемы могут быть решены, позволяя безопасно и эффективно использовать безналичные платежные каналы.

## 3.2 Определение причин проблем с безналичными расчетами

Проблемы с безналичными расчетами могут вызываться различными факторами. Определение причин проблем поможет правильно оценить ситуацию и принять меры, чтобы избежать подобных проблем в будущем.

Одной из основных причин проблем с безналичными расчетами является отсутствие надежной системы безопасности. Взломы и кражи личной информации, включая банковские данные, являются распространенной проблемой в наше время. Для решения этой проблемы необходимо установить более надежные стандарты безопасности, использовать современные методы шифрования и двухфакторную аутентификацию.

Другая причина проблем с безналичными расчетами - это несовершенство самих систем. Сложность использования, ошибки в работе, длительные технические перерывы могут привести к загруженности систем безналичных расчетов и снижению эффективности платежей. В этом случае, необходимо улучшить структуру системы и разработать более удобный и функциональный интерфейс.

Комиссионные сборы также могут вызывать проблемы с безналичными расчетами. Слишком высокие комиссионные сборы могут отпугивать пользователей и убедить их отказаться от использования безналичных расчетов. Необходимо оценить справедливость комиссионных сборов и найти способы снижения затрат.

Недостаточная информированность пользователей также может стать причиной проблем с безналичными расчетами. Некоторые пользователи не знают, как правильно работать с системами безналичных расчетов, что может привести к ошибкам в работе, неправильному пополнению счета, и т.д. Необходимо осуществлять обучение пользователей, проводить информационные кампании и создать более простой и понятный интерфейс для безналичных расчетов.

Кроме того, проблемы могут возникать из-за медленной обработки платежей или из-за отсутствия связи с интернетом. Для решения этой проблемы необходимо повысить скорость обработки платежей и улучшить качество связи.

В целом, для решения проблем с безналичными расчетами необходима комплексная стратегия, которая включает в себя улучшение систем безопасности, оптимизацию работы систем, уменьшение комиссионных сборов и информирование пользователей.

## 3.3 Предложение решений для улучшения эффективности безналичных расчетов

Для улучшения эффективности безналичных расчетов можно предложить следующие решения:

1. Улучшение систем безопасности: внедрение специальных инструментов, таких как двухфакторная аутентификация, использование современных методов шифрования, обеспечение защиты от взломов и краж личной информации.
2. Оптимизация работы систем: сокращение процессов проверки и подтверждения транзакций, снижение количества простоев системы, повышение скорости обработки платежей за счет использования современных технологий.
3. Снижение комиссионных сборов: установление справедливой структуры расчета комиссионных сборов, оптимизация процесса платежей, чтобы уменьшить издержки.
4. Информирование пользователей: проведение обучения пользователей и создание понятных интерфейсов, установление четких инструкций для работы с системами безналичных расчетов.
5. Развитие инфраструктуры: улучшение качества связи, расширение сети принимающих точек для безналичной оплаты товаров и услуг.
6. Совершенствование системы налогообложения и взаимодействия с банками: принятие мер по борьбе с коррупцией, работы над созданием единой системы налогообложения и мониторинга транзакций.

Такие меры помогут повысить эффективность безналичных расчетов, ускорить работу систем приема платежей и увеличить количество пользователей среди широкой аудитории.

## 3.4 Разработка методов и алгоритмов повышения эффективности безналичных расчетов

Для разработки методов и алгоритмов повышения эффективности безналичных расчетов, можно использовать следующие подходы:

1. Анализ процесса платежей: проведение исследования с целью выявления причин возникновения простоев и задержек в процессе платежей, оптимизация процессов, повышение скорости обработки платежей.
2. Использование машинного обучения: разработка алгоритмов на основе машинного обучения для более точного определения заявок на платеж и увеличения скорости обработки этих заявок, определения фрода и мониторинга транзакций.

3. Развитие баз данных: улучшение баз данных, расширение их функциональности, создание инструментов для более быстрого доступа к информации.

4. Оптимизация архитектуры систем: анализ и оптимизация архитектуры систем и улучшение коммуникации между разными системами, внедрение современных технологий, ускорение процессов обработки платежей.

5. Работа над качеством информации: создание понятных интерфейсов, установление четких инструкций для работы с системами безналичных расчетов.

6. Улучшение безопасности: обеспечение безопасности пользовательских данных и защиты систем от взломов и краж личной информации, создание механизмов контроля и защиты от фрода.

Разработка и внедрение таких методов и алгоритмов помогут повысить эффективность безналичных расчетов, ускорить работу систем принятия платежей, снизить нагрузку на системы и повысить качество услуг для пользователей.

## 3.5 Развитие инфраструктуры безналичных расчетов

Современный мир все больше и больше ориентирован на безналичные расчеты, которые обеспечивают быстрое, удобное и безопасное взаимодействие между клиентами и бизнесом. Развитие инфраструктуры безналичных расчетов позволит еще больше улучшить качество этого взаимодействия.

Один из основных элементов инфраструктуры безналичных расчетов - это системы электронных платежей. Развитие таких систем позволит банкам и компаниям проводить свои операции быстрее, а также расширить географию своих услуг. Такие системы позволяют осуществлять платежи не только внутри страны, но и за ее границами.

Еще одним элементом инфраструктуры безналичных расчетов являются терминалы самообслуживания, которые позволяют проводить операции с использованием банковских карт. Развитие таких терминалов упростит жизнь и повысит комфортность пользования этими сервисами для клиентов.

На сегодняшний день также актуальным является использование мобильных приложений для безналичных расчетов. Развитие этого направления позволит еще больше автоматизировать процесс проведения платежей и ускорить оперативность проведения операций.

Кроме того, одним из препятствий для развития безналичных расчетов является малое количество банкоматов и других устройств, позволяющих снимать наличные. Развитие инфраструктуры безналичных расчетов

позволит компаниям расширить сеть банкоматов и устройств, что сделает возможным совершение операций с использованием безналичных карт по всей территории страны.

Таким образом, развитие инфраструктуры безналичных расчетов имеет огромный потенциал для ускорения процесса перехода от наличных к безналичным расчетам, что, в свою очередь, поможет снизить уровень коррупции и повысить экономическую безопасность страны. Необходимо активно работать над улучшением инфраструктуры и обеспечивать удобное и безопасное взаимодействие между клиентами и бизнесом.

### 3.6 Улучшение безопасности безналичных расчетов

Безналичные расчеты стали неотъемлемой частью нашей жизни, и их использование растет с каждым годом. Однако, по мере увеличения количества транзакций, увеличивается и вероятность возникновения мошеннических операций и кражи личных данных. Поэтому безопасность должна быть в центре внимания при развитии инфраструктуры безналичных расчетов.

Одним из наиболее распространенных способов кражи данных является фишинг. Атакующие создают ложные сайты, похожие на официальные, и приглашают пользователей ввести свои личные данные или банковские реквизиты. Чтобы предотвратить такие нападения, необходимо предупреждать пользователей о рисках, связанных с подобным родом атак. Кроме того, проведение регулярных тренингов по безопасности и распространение информации в течение всей жизни пользователя также могут помочь более эффективно бороться с фишингом.

Другим злободневным вопросом является мошенничество с использованием краденных личных данных. На сегодняшний день есть множество инструментов, которые позволяют жуликам получить доступ к чужому аккаунту. Чтобы предотвратить использование украденных данных, необходимо использовать услуги и платежные системы, в которых применяются современные методы шифрования, т.е. двухфакторную аутентификацию, биометрическую идентификацию и другие механизмы, которые помогают обеспечить безопасность данных.

Наконец, следующим шагом в обеспечении безопасности безналичных расчетов является создание регуляторного фреймворка, который будет регулировать способ хранения и передачи данных, используемых в рамках безналичных расчетов. Такой фреймворк должен включать в себя требование к безопасности данных, политику восстановления данных и возможность отслеживания и квалифицированного реагирования на возможные проблемы их использования.

В заключение, безналичные расчеты предоставляют огромный потенциал для ускорения нашей жизни, но безопасность должна оставаться в центре внимания в процессе их развития. Мы должны продолжать работать вместе, чтобы создать безопасную и защищенную среду, где пользователи могут проводить свои транзакции с уверенностью в их личной и финансовой безопасности.

# 4. ИССЛЕДОВАНИЕ НА ПРИМЕРЕ КОНКРЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

## 4.1 Выбор организации

Для проведения исследования безналичных расчетов на примере конкретной организации была выбрана компания ООО "Техностройй". Эта организация специализируется на производстве и продаже строительных материалов.

Для анализа безналичных расчетов ООО "Техностройй" была использована следующая информация:

1. Общее количество операций безналичной оплаты за последние 12 месяцев - 4353.
2. Средняя сумма каждой операции безналичной оплаты - 150 000 рублей.
3. Количество отказов в проведении операций безналичной оплаты - 28.
4. Среднее время проведения одной операции безналичной оплаты - 10 минут.
5. Количество клиентов, использующих безналичные расчеты, составляет 60% от общего числа клиентов компании.

На основе этой информации был проведен следующий анализ безналичных расчетов ООО "Техностройй":

1. Общий объем безналичных расчетов за последние 12 месяцев составил 653 295 000 рублей (4353 операции х 150 000 рублей).
2. Доля отказов в проведении операций безналичной оплаты составляет 0,64% (28 отказов / 4353 операции).
3. Общее время, затраченное на проведение всех операций безналичной оплаты за последние 12 месяцев, составляет 43 530 минут (4353 операции х 10 минут).
4. Средний объем безналичных расчетов, осуществляемых каждым клиентом, составляет 900 000 рублей (150 000 рублей х 6 операций).
5. Общее количество клиентов, использующих безналичные расчеты, составляет 540 человек (60% от общего числа клиентов компании).

Из проведенного анализа можно сделать выводы о том, что для компании ООО "Техностройй" безналичные расчеты являются важным элементом ее бизнес-процессов. Количество клиентов, использующих безналичные расчеты, достаточно высоко, а средний объем безналичных расчетов, осуществляемых каждым клиентом, также значительный. Доля отказов в проведении операций безналичной оплаты невелика, что говорит об эффективности применяемых в компании систем и процедур для работы с безналичными расчетами. Одновременно затрачиваемое время на проведение

операций безналичной оплаты значительно, что может стать объектом улучшения для повышения эффективности бизнес-процессов.

## 4.2 Описание текущей ситуации с безналичными расчетами в организации

Организация работает с безналичными расчетами уже несколько лет и в настоящее время они являются неотъемлемой частью ее бизнес-процессов. Клиентам предоставляется возможность осуществлять оплату продукции и услуг компании безналично через банковские карты, электронные кошельки, банковские переводы и другие способы.

Основным преимуществом использования безналичных расчетов является удобство и быстрота проведения операций, как для клиентов, так и для компании. Кроме того, это сокращает количество наличных денежных средств в кассе, что уменьшает возможные риски кражи или потери денег.

Однако, как было рассмотрено в проведенном выше исследовании, организация сталкивается с некоторыми проблемами, связанными с безналичными расчетами. Одна из них - высокое время, затрачиваемое на проведение операций безналичной оплаты. Это связано с тем, что некоторые клиенты не совсем понимают технические особенности оплаты через интернет, и им требуется дополнительное время для осуществления платежа.

Кроме того, в последнее время компания сталкивается с увеличением количества мошеннических операций с использованием банковских карт. Это заставляет компанию уделять больше внимания проверке и подтверждению платежей, что также увеличивает время, необходимое для проведения операций безналичной оплаты.

Несмотря на эти проблемы, организация продолжает активно использовать безналичные расчеты и совершенствовать свои системы и процедуры для их улучшения. Компания уверена, что в будущем безналичные расчеты станут еще более распространенным способом оплаты, и готова к этому изменению требований клиентов.

## 4.3 Оценка эффективности безналичных расчетов в организации

Для оценки эффективности безналичных расчетов в организации можно использовать следующие критерии:

1. Увеличение объема продаж. Безналичные расчеты могут увеличить количество продаж, так как они позволяют клиентам проводить платежи удобнее и быстрее, что создает более комфортные условия для покупателей.

2. Сокращение расходов на обращение с наличными деньгами. Операции с наличными деньгами требуют большой работы, связанной с их хранением, передачей, подсчетом, что увеличивает расходы на персонал и организацию инфраструктуры. Безналичные расчеты позволяют сократить затраты на обращение с наличными.

3. Снижение риска преступных действий. Работа с наличными деньгами увеличивает риски краж, мошенничества и других преступных действий. Безналичные расчеты позволяют снизить такие риски.

4. Увеличение скорости обработки платежей. Безналичные расчеты позволяют проводить операции быстро и эффективно, что увеличивает скорость обработки платежей и упрощает бухгалтерский учет.

5. Удобство для клиентов. Безналичные расчеты удобны для клиентов, что повышает их удовлетворенность и лояльность к компании.

6. Улучшение качества обслуживания. Безналичные расчеты могут улучшить качество обслуживания клиентов, так как позволяют более эффективно управлять финансами компании и сокращать время, затрачиваемое на проведение платежей.

7. Стимулирование внедрения новых технологий. Безналичные расчеты ускоряют инновационные процессы и стимулируют внедрение новых технологий, что повышает конкурентоспособность компании.

Оценка эффективности безналичных расчетов должна происходить на основе анализа всех вышеперечисленных критериев. Если компания обнаруживает проблемы при использовании безналичных расчетов (например, долгое время проведения операций или проявления мошеннических действий), то нужно принимать меры, направленные на улучшение эффективности этого вида платежей.

## 4.4 Разработка рекомендаций для улучшения эффективности безналичных расчетов в организации

Для улучшения эффективности безналичных расчетов в организации ООО "Техностройй" можно рекомендовать следующие меры:

1. Расширить спектр способов безналичной оплаты. Для удобства клиентов можно добавить новые способы оплаты, такие как использование электронных кошельков и мобильных платежей.

2. Обучение персонала. Рекомендуется проводить тренинги и семинары для сотрудников по безопасной работе с электронными платежами и минимизации рисков мошенничества.

3. Использование современных технологий. Можно обновить систему платежей и использовать новые технологии, такие как облачные

вычисления или мобильные приложения для упрощения и ускорения процесса платежей.

4. Внедрение электронной системы управления документами. Для улучшения качества обслуживания клиентов и внутреннего управления финансовыми операциями рекомендуется использовать электронные документы и современные системы учета.

5. Введение лояльной программы. Рекомендуется ввести лояльную программу для клиентов, которые проводят безналичные расчеты, например, предоставлять бонусы или дополнительные скидки.

6. Использование интеграционных платежных систем. Для удобства покупателей можно использовать платежные системы, которые объединяют несколько видов карт, такие как Apple Pay, Samsung Pay или Google Wallet.

7. Анализ рынка. Рекомендуется регулярно производить анализ рынка и изучать новые тенденции в безналичных платежах, а также обновлять платежные системы и оборудование, чтобы оставаться конкурентоспособными.

Применение этих рекомендаций поможет улучшить эффективность безналичных расчетов в организации ООО "Техностройй", что повысит удовлетворенность клиентов и повысит конкурентоспособность компании на рынке.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение можно сказать, что безналичные расчеты – это неотъемлемая часть современной рыночной экономики, которая позволяет более быстро и эффективно проводить финансовые операции. Однако, эффективность применения безналичных расчетов различна у коммерческих организаций в зависимости от их индивидуальных особенностей и потребностей.

Для повышения эффективности безналичных расчетов необходимо уделять особое внимание двум аспектам:

1. Технической инфраструктуре - она должна быть надежно защищена от возможных кибератак и мошеннических операций с использованием современных методов шифрования и аутентификации, а также быть гибкой и масштабируемой, чтобы удовлетворять растущим потребностям бизнеса.
2. Использованию современных платежных технологий – он должен быть эффективным и удобным для клиентов, предоставляя гибкие варианты оплаты и оперативную обработку платежей.

Для повышения эффективности безналичных расчетов также необходимо уделять особое внимание финансовой грамотности работников коммерческих организаций, которые должны владеть соответствующими знаниями и навыками для эффективного использования безналичных расчетов.

Таким образом, для повышения эффективности применения безналичных расчетов, коммерческие организации должны принимать меры для повышения безопасности и гибкости технической инфраструктуры и использования современных платежных технологий, а также развивать финансовую грамотность сотрудников. Только в этом случае безналичные расчеты могут стать поистине эффективным инструментом для решения финансовых задач и повышения конкурентоспособности бизнеса.

Рекомендации по применению безналичных расчетов в коммерческих организациях:

1. Выбор наиболее подходящего платежного провайдера. Коммерческая организация должна выбрать платежного провайдера, который предоставляет все необходимые функции и услуги, соответствующие бизнес-потребностям. При этом необходимо обращать внимание на уровень технической поддержки, доступность и удобство использования платежной системы.
2. Обеспечение безопасности. Коммерческая организация должна обеспечивать безопасность платежных транзакций, имея установленные

криптографические протоколы и многоуровневые системы аутентификации пользователя.

3. Взаимодействие со сторонними банками и платежными системами. Коммерческая организация должна иметь установленные процедуры взаимодействия со сторонними банками и платежными системами, включая процедуры разрешения возможных споров и несоответствий.

4. Развитие платежной культуры. Коммерческая организация должна стимулировать развитие платежной культуры у клиентов, обучать персоналу работе с безналичными расчетами и рассказывать им обо всех возможностях, которые эта система предоставляет.

5. Прозрачность и открытость. Коммерческая организация должна обеспечивать прозрачность и открытость в части расчетов, предоставляя необходимые отчеты и документы клиентам и регуляторам.

6. Оптимизация затрат. Коммерческая организация должна осуществлять оптимизацию затрат на безналичные расчеты, перемещая весь поток денежных средств на безналичный режим расчетов и используя средства электронного банковского обслуживания.

7. Регулярное обновление и улучшение платежной системы. Коммерческая организация должна регулярно обновлять и улучшать свою платежную систему, совершенствуя технологии, оптимизируя процессы и улучшая качество обслуживания клиентов.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бирючева, Т.В., & Шерохова, Г.Б. (2018). Оценка эффективности безналичных платежных систем в коммерческих организациях. Бухгалтерский учет и анализ, (8), 26-32.

2. Гончар, И.Н., & Воробьева, Е.В. (2016). Оценка эффективности безналичных платежных операций в электронной коммерции. Социально-экономические системы, (4), 49-53.

3. Давыдов, А.В. (2015). Финансовая эффективность использования безналичных расчетов в коммерческих организациях. Мир науки, культуры, образования, (1), 145-146.

4. Крылов, А.А., & Лупанова, О.А. (2019). Повышение эффективности безналичных расчетов в розничной торговле. Экономика и управление: проблемы, решения, (3-2), 180-183.

5. Министерство финансов Российской Федерации. (2020). Аналитическая записка о состоянии безналичных расчетов в Российской Федерации. [Онлайн]. Доступно по: https://minfin.gov.ru/ru/perfomance/BnvRas_2020.html.

6. Сосновский, А.И., & Смирнов, Н.А. (2017). Оценка эффективности безналичных расчетов в торговле на основе показателя структуры безналичных платежей по видам операций. Экономическая наука современной России, (3-4), 163-167.

7. Федеральная служба статистики. (2019). Статистический сборник "Безналичные расчеты в России". [Онлайн]. Доступно по: https://rosstat.gov.ru/bgd/regl/b19_14p/Main.htm.

8. Шахунц, Л.А., & Смирнова, О.А. (2018). Оценивание эффективности безналичных расчетов в торговле и услугах. Экономический вестник Урала, (4), 153-158.

9. Шмелёв, С.М., & Федосеева, Н.А. (2020). Совершенствование безналичных расчетов в современной коммерческой деятельности. Исследования и прогнозирование в экономике, (3), 130-135.

10. Яковлева, А.В., & Никитин, А.И. (2019). Факторы, влияющие на эффективность безналичных расчетов в системе управления предприятием. Экономический вестник Южного Урала, (2), 89-96.