

Мещерякова Татьяна Викторовна

старший преподаватель

ФКОУ ВО «Самарский юридический институт ФСИН России»

г. Самара, Самарская область

ВОПРОСЫ ПРАВОВОЙ ПРИРОДЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Аннотация: в статье раскрываются понятие, место и важность безналичных платежей в российской экономической жизни. В ней разъясняются причины и последствия изменения климата национальной платежной системы в соответствии с возросшими современными требованиями к ее функционированию. Все это рассматривается через призму банков как посредников в обмене деньгами и в связи с продолжающимися экономическими кризисными явлениями в экономике.

Ключевые слова: безналичные расчеты, банковская система, банк, платеж, рыночная экономика, банковская карта.

Роль банковских учреждений в странах с развитой рыночной экономикой чрезвычайно важна. Эта роль обусловлена не субъективными факторами и решениями, а объективными правилами рыночных взаимодействий. Существенные изменения в банковской системе Российской Федерации начались в начале девяностых годов и все еще продолжают. Совершенствование банковской системы является постоянной задачей тех, кто в нее вовлечен. Независимо от изменений, произошедших за последние годы в банковской системе, банковские учреждения с момента их возникновения и до сегодняшнего дня можно определить как посредников по передаче денег.

В научной литературе существует множество определений безналичных расчетов и безналичных денег. Согласно А.С. Булатову [1, с. 214], безналичные деньги – это записи на счетах в банках. Мы считаем, что это довольно узкое определение, так как в данном случае деньги ограничиваются только банком и его деятельностью.

Согласно В.Е. Леонтьеву, безналичное обращение – это движение безналичного платежного оборота в виде перечислений денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Обслуживается платежными поручениями, требованиями, чеками, пластиковыми карточками и т. д. [2, с. 67].

Безналичные расчёты в Российской Федерации регулируется многими законами и подзаконными актами, однако российское законодательство не имеет специализированного закона для регулирования данной сферы. Основные законы, которые регулируют вопрос безналичных расчетов.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395–1 и др.

В связи с перманентными экономическими реформами и разворачивающимся глобальным экономическим кризисом происходят значительные изменения в платежных операциях банков как во внутренних, так и в международных экономических отношениях. Позиции и роли физических и юридических лиц в осуществлении платежей как внутри страны, так и за рубежом значительно изменились. Было создано много новых малых, средних и крупных компаний, и впоследствии многие из них обанкротились. Они едва ли заслужили достаточное доверие банков, которые должны были выступать посредниками и помогать их бизнесу, предоставляя им кредиты.

Подобно депозитным и кредитным операциям, банковские операции также могут рассматриваться как посреднические. Например, при безналичных платежах посредническая роль банка заключается в урегулировании возникших расчетных отношений между двумя клиентами банка без наличия каких-либо денежных средств. Эти операции также можно рассматривать как вид услуг, которые банки предоставляют своим клиентам. Безналичные платежи обладают неоспоримыми преимуществами по сравнению с наличными платежами, и поэтому клиенты банка должны отдавать им предпочтение. При обработке безналичных

платежей участвуют подразделения банковской системы, в которых у плательщика и получателя платежа открыты счета. Каждая операция безналичного платежа осуществляется путем списания суммы платежа со счета плательщика и зачисления ее на счет получателя. Посредническая функция банков достигается за счет движения заемного капитала. Это не означает, что функции банков ограничиваются посредничеством между кредиторами и должниками. Они участвуют не только в организации и управлении созданным за пределами банка заемным капиталом, а также в «создании» его части. С этой точки зрения, банковские учреждения играют ведущую роль в общей организации заемного капитала.

Совершенствование банков и банковского дела в мире напрямую связано с развитием товарно-денежных отношений. Их дальнейшая диверсификация и усложнение приводят к изменениям в самих банках. Несмотря на изменения в банковской сфере, природа банков как совершенного создания рыночной экономики сегодня остается прежней и вряд ли изменится в будущем, а особенно в связи с тем, что роль безналичных расчетов в мире и в России увеличивается.

Действительно, роль безналичных расчетов в Российской Федерации значительно растет с каждым годом. Согласно статистике Министерства финансов Российской Федерации, доля безналичных платежей в 2023 году в розничном обороте составила 83,4%. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года (АППГ) в 2022 доля безналичных платежей составила на 5,3 процентных пункта меньше. Об этом свидетельствуют слова главы Центрального Банка России Эльвиры Набиуллиной: «Мы подвели итоги за 2023 год, доля безналичных платежей в розничном обороте достигла 83,4%. За год выросла сразу на 5,3 п. п.». Эта информация была представлена в ходе выступления на ежегодной встрече кредитных организаций с руководством Центрального Банка.

Согласно мнению главы Центрального Банка России, это один из самых высоких показателей в мире. Эльвира Набиуллина в ходе выступления также упомянула, что переводами через систему быстрых платежей (СБП) пользуется каждый второй житель Российской Федерации, покупки оплачивает каждый третий. Россияне в 2023 году совершили через СБП свыше 7 млрд операций на

общую сумму 31 трлн рублей, о чем говорит статистика, приведенная Центральным Банком [3].

На примере Самарской области можно заметить, что за первое полугодие прошлого года в регионе выпущено 8,7 млн банковских карт, что на 12% больше, чем за аналогичный период прошлого года. На одного жителя Самарской области приходится в среднем по 3 банковских карты (статистика Банка России). Также, 95% покупок были совершены с помощью использования пластиковых карт. За первое полугодие 2023 года в Самарской области данные операции были совершены на сумму 300 млрд рублей, всего 422 млн таких операций.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что роль безналичных расчетов в Российской Федерации растет с каждым годом. Это объясняется тем, что безналичные деньги удобны в использовании, их подсчете, а также они упрощают банковские операции между плательщиками и получателями. Неоспорима и роль самих банков в данной сфере, так как без них невозможно было бы осуществление данных операций.

Список литературы

1. Экономика: учебник / под ред. А.С. Булатова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2016. – 896 с.
2. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие / под ред. В.Е. Леонтьева, Н.П. Радковской. – М.: Знание, 2023. – 384 с.
3. Более 83,4% составила доля безналичных платежей в 2023 году в России // Министерство финансов Российской Федерации: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://projects.minfin.ru/eye/press-center/branch-news/3392> (дата обращения: 31.03.2024).