

Бадмахалгаев Л. Ц., доктор экономических наук, профессор,
Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова,
г. Элиста, Российская Федерация,
E-mail: lag081235@yandex.ru

Сарунова М. П., кандидат экономических наук, доцент,
Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова,
г. Элиста, Российская Федерация,
E-mail: sarunova@mail.ru

Мучкаев М. С., специалист Военного комиссариата
города Элиста Республики Калмыкия,
г. Элиста, Российская Федерация,
E-mail: muckhaev.2021@mail.ru

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Аннотация. Проблемы учета безналичных расчетов вызывают интерес все большего числа специалистов в области бухгалтерского учета. Развитие рыночной экономики, появление новых форм расчетов, расширение круга используемых расчетных инструментов объясняет необходимость совершенствования существующей нормативной базы, приближения ее к международной практике. В статье рассматриваются особенности организации расчетов с контрагентами, проведен анализ практики применения расчетов по аккредитиву и выявлены актуальные проблемы в данном направлении, определены основные направления развития расчетов с контрагентами в условиях совершенствования современных форм расчетов. Кроме того, выявлены проблемы учета и внутреннего контроля современных форм безналичных расчетов, включая операции с цифровыми финансовыми активами и определены цели учета и контроля безналичных расчетов, выделены риски операций с ними.

Ключевые слова: безналичные расчеты, цифровой рубль, аккредитив, формы расчетов, банковский счет, расчетные взаимоотношения

***Badmakhalgaev L T.**, Doctor of Economics, Professor,
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov,
Elista, Russian Federation,
E-mail: lag081235@yandex.ru*

***Sarunova M. P.**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov,
Elista, Russian Federation,
E-mail: sarunova@mail.ru*

***Muchkaev M. S.**, specialist of the Military Commissariat
of the city of Elista Republic,
Elista, Russian Federation,
E-mail: muchkaev.2021@mail.ru*

NON-CASH PAYMENTS IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS

Annotation. The problems of accounting for non-cash payments are of interest to an increasing number of specialists in the field of accounting. The development of a market economy, the emergence of new forms of payment, and the expansion of the range of payment instruments used explains the need to improve the existing regulatory framework and bring it closer to international practice. The article discusses the features of organizing settlements with counterparties, analyzes the practice of using settlements under a letter of credit, identifies current problems in this area, and identifies the main directions for the development of settlements with counterparties in the context of improving modern forms of settlements. In addition, problems of accounting and internal control of modern forms of non-cash payments, including transactions with digital financial assets, have been identified, the goals of accounting and control of non-cash payments have been identified, and the risks of transactions with them have been highlighted.

Keywords: non-cash payments, digital ruble, letter of credit, payment forms, bank account, settlement relationships

ВВЕДЕНИЕ

Безналичный расчет играет ключевую роль в современном бизнесе, обеспечивая эффективность, прозрачность, безопасность и международную интеграцию финансовых операций. Юридические лица, стремящиеся быть конкурентоспособными и успешными на рынке, должны активно использовать безналичные платежи и внедрять современные финансовые технологии. Безналичный расчет важен в учете и финансовой отчетности юридических лиц. Он снижает затраты на ведение бухгалтерии, улучшает качество финансовой отчетности и обеспечивает более эффективный контроль над финансами компании.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В качестве информационной базы исследования выступили публикации в периодических изданиях, касающиеся данной темы, и различные ресурсы, размещенные в интернете.

В рамках исследования использованы различные методы исследования, в числе которых анализ и синтез, графический метод, метод сравнения, метод обобщения.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Использование безналичной формы оплаты на современном этапе настолько широко вошло во все сферы экономической жизни, что ее стали массово использовать как предприятия в расчетах с другими юридическими лицами и государством, так и население. Безналичный расчет предполагает несколько значительных преимуществ для юридических лиц (рис. 1).



Рис.1. Преимущества безналичных расчетов для юридических лиц.

Банковскому счету посвящен специальный раздел в Гражданском кодексе России. Межбанковские расчеты отражаются в законодательных решениях в любой правовой системе – и в англосаксонской, и в континентальной.

В России в Гражданском кодексе существовала специальная часть, касающаяся банковского счета как для клиентских расчетных операций (для операций, которые связаны с расчетным, текущим, бюджетным, валютным счетом), так и для межбанковских расчетных операций, то есть для операций, связанных с корреспондентскими счетами (Гражданский кодекс Российской Федерации...).

Банк может осуществлять действия со счетами, то есть денежными суммами на счетах своего клиента, открывшего этот счет, только по поручению держателя счета. Это поручение может иметь прямой либо косвенный вид.

К примеру, заключен договор с банком, где банк предоставляет кредит, скажем, договор открытого счета или овердрафт. Так или иначе, должно быть осознанное поручения клиента на предмет совершения безналичных расчетов по требованиям и обязательствам этого клиента. Предмет договора – это денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете, и с этими денежными средствами осуществляются расчетные сделки.

Банк по условиям договора банковского счета выполняет безналичные расчеты в формах, выбранных клиентом. Деньги, находящиеся на счете клиента, представляют ценность не только как потенциальная возможность для участия в платежном и денежном обороте, но и как ценность для банка в виде источника возможного дохода. Соответственно, банки имеют право на временное использование за плату в собственном коммерческом обороте хранящихся у них денежных средств. Если депозит открыт до востребования, банк использует денежные средства, принадлежащие клиенту, но хранящиеся в банке.

При достаточном количестве денег на счете клиента все требования, предъявляемые к его владельцу и погашаемые с этого счета, оплачиваются в календарной очередности. Если денег на счете недостаточно, то применяется специальная очередность платежей. Эта очередность распределена по группам, соответствующих порядку, принятому при удовлетворении претензий в случае банкротства. Задержка в оплате требования, поступившего клиенту банка, влечет за собой начисление пени, которую должен получить поставщик либо кредитор, предъявивший это требование (Бадмахалгаев, Гаджиев, Коноваленко и др., 2022: 84).

По договору может быть установлено безакцептное право на списание, то есть клиент поручает банку списание средств по мере поступления требований к этому клиенту. Без предварительного согласия, то есть акцепта со стороны обязанного лица, государство имеет право на взыскание средств без согласия клиента, на этот предмет имеются соответствующие законодательные решения, и государство может по закону без всякого согласия клиента проводить соответствующие взыскания с расчетного счета. Владельцы могут осуществлять любые расчетные операции, не противоречащие законодательству.

В настоящее время наряду с оборотом в российских деньгах активно используется и валютный оборот. Поступившие от продажи за рубежом средства, проходя по транзитному счету, приобретают различную и бухгалтерскую, и экономическую характеристику.

Организации-резиденты могут открывать валютные счета в зарубежных банках. Нерезиденты могут открывать в российских уполномоченных банках валютные и рублевые счета с особым режимом функционирования (Берикова, Долтаева, Джалкуева и др., 2022: 473).

Число иностранных банков, доля иностранного капитала в российских банках и вообще участие нерезидентов в российском денежном обороте будет повышаться. В связи с этим появляются варианты для создания специальных счетов. В частности, возможно от-

крытие банковского счета специально для финансирования капитального строительства (Сарунова, Берикова, Болдырева, 2021: 24).

Для примера развития можно привести счет, который в свое время открыло Министерство путей сообщения в коммерческих банках. Это так называемые доходные счета, которые предназначены для распределения доходов между железными дорогами. То есть в процессе развития системы счетов, появления тех или иных потребностей клиентов банковская система должна каким-то образом к этому адаптироваться.

В настоящее время в торговых сделках в качестве наиболее действенного и надежного инструмента выступает аккредитив. Он представляет собой форму безналичных расчетов, при которых покупатель и продавец взаимодействуют с привлечением банков, осуществляющих контроль за выполнением условий сделки и проверяющих коммерческие документы до перечисления денежных средств.

В современных реалиях аккредитивная форма расчетов получила новый виток развития. Количество таких платежей в Российской Федерации за 2010-2022 гг. продемонстрировано на рис. 2 (Мигунова, 2023: 141).

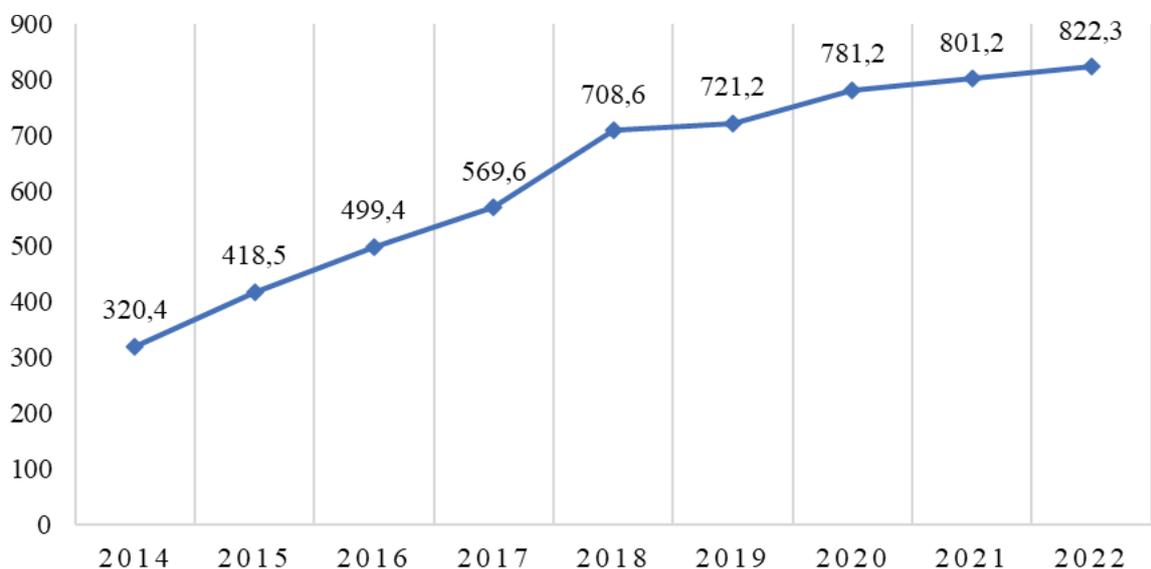


Рис. 2. Количество платежей по аккредитиву в Российской Федерации за 2010-2022 гг.

Данная форма расчетов на протяжении последних лет активно «набирает обороты» в стране. Это обусловлено тем, что в достаточно сложное кризисное время все стороны сделки опасаются возможного несоблюдения условий со стороны партнера и стремятся минимизировать свои риски. Так, количество платежей по аккредитиву за 2010-2022 гг. возросло в 5,6 раз: в 2010 г. оно составляло 145,7 тыс. ед., а в 2022 г. – 822,3 тыс. ед. (В каких отраслях ...)

В Российской Федерации расчеты по аккредитиву применяют как во внутренней торговле, так и во внешней. При заключении международных торговых сделок аккредитив используется для защиты расчетов между сторонами, а также выступает в качестве источника финансирования контрактов. В рамках экспортно-импортных операций аккредитивную форму расчетов применяют в случае покупки и продажи товаров, услуг, работ и объектов интеллектуальной собственности, а также в случае продажи и покупки акций или доли в компании. На текущий момент расчеты по аккредитиву активно используются при налаживании контактов российских экспортеров и импортеров с компаниями из Китая и Юго-Восточной Азии.

Необходимость адаптации экономических субъектов к новым реалиям ведения бизнеса актуализирует целесообразность обеспечения эффективного процесса управления рисками их деятельности.

Российская Федерация приступила к запуску проекта с «цифровым» рублем с апреля 2023 года. Подразумевается, что новая форма средств будет характеризоваться несколькими положительными сторонами (рис. 3) (Шумилова, 2022: 156).

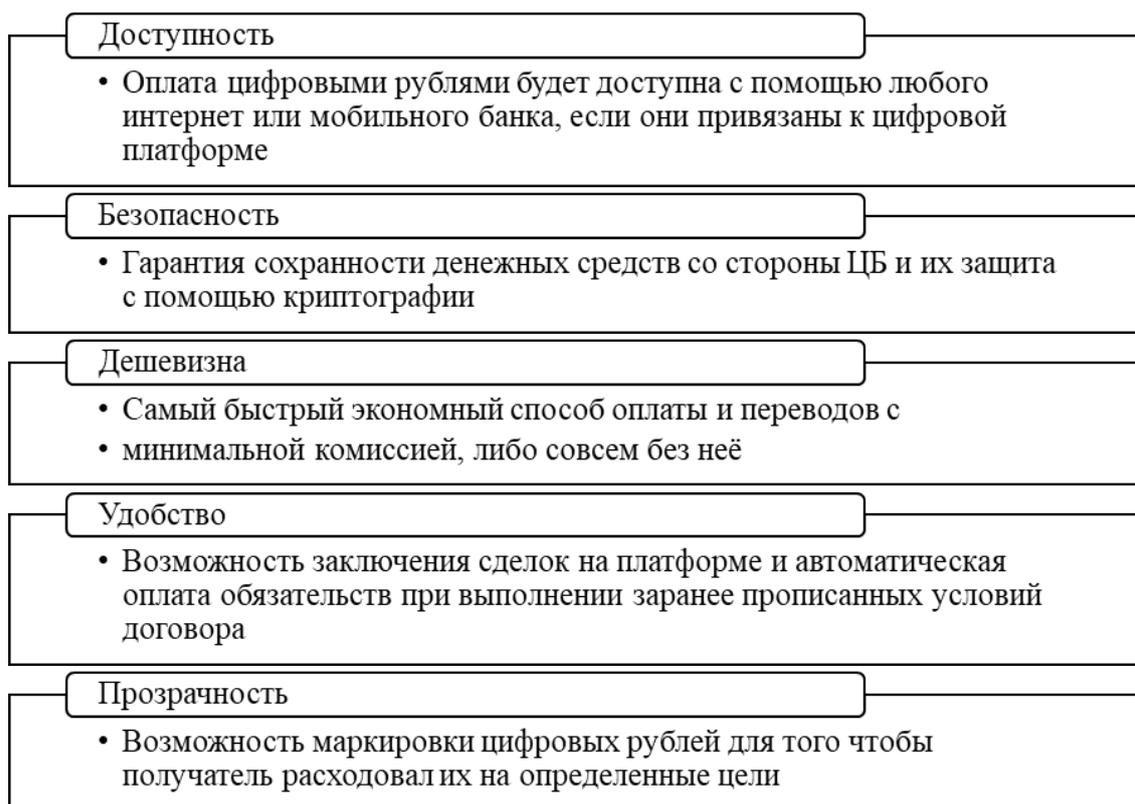


Рис. 3. Преимущества использования цифрового рубля в расчётах между коммерческими организациями.

В современное время наряду с традиционными формами с использованием платежных поручений, аккредитивов, чеков, что уже далеко не ново, стали использоваться инновационные формы расчетов.

Цифровой рубль – дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей, он может использоваться в онлайн или офлайн-режимах (Василевская, 2023: 9).

В докладе, представленном Банком России в октябре 2020 г., цифровой рубль называется национальной цифровой валютой. Вместе с тем в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (О цифровых финансовых ...) цифровая валюта не может рассматриваться в качестве денежной единицы. Такое разночтение может трактоваться как невозможность признания цифрового рубля законным платежным средством на территории России и денежной единицей вообще.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Увеличение доли безналичных расчетов является одной из приоритетных задач государства, так как это способствует уменьшению транзакционных издержек, расходов на производство и хранение наличных денег, повышает собираемость налогов, ускоряет оборачиваемость денежных средств, снижает уровень коррумпированности и долю теневого сектора в экономике, поскольку повышает степень контроля за денежным оборотом на всех его этапах.

Литература

Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 5 декабря 2022 г. № 503-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994 г. № 32. Ст. 3301.

О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федеральный закон №259-ФЗ от 31.07.2020 // [Электронный ресурс] – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ

Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / М.П. Сарунова, Н.Б. Берикова, Е.С. Болдырева [и др.]; Министерство науки и высшего образования РФ; ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова». – Элиста: Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова, 2021. 112 с. – ISBN 978-5-91458-378-8. – EDN ZHTTJI.

Василевская Л.Ю. Цифровой рубль: взгляд цивилиста на проблему / Л. Ю. Василевская // Lex Russica (Русский закон). 2023. Т. 76, № 1(194). С. 9-19.

Мигунова М.И. Безналичные расчеты по аккредитиву: применение в Российской Федерации и актуальные проблемы // Торговля, сервис, индустрия питания. 2023. Т. 3. № 2. С. 141-148. – EDN DEUYUK.

Трансформация механизмов внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита / Н.Б. Берикова, Н.Е. Долтаева, Н.А. Джалкуева, Н.Е. Стрелец // Журнал прикладных исследований. 2022. Т. 6. № 6. С. 473-480. – DOI 10.47576/2712-7516_2022_6_6_473. – EDN ZLOPFS.

Учет, аудит и бухгалтерская экспертиза: история и современность / Л.Ц. Бадмахалгаев, Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко [и др.]. – Элиста: Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова, 2022. 272 с. – ISBN 978-5-91458-394-8. – EDN HPNCFB.

Шумилова В.В. Цифровой рубль Банка России как новая форма национальной валюты // Правовая парадигма. 2022. Т. 21. № 2. С. 156-162.

В каких отраслях чаще пользуются аккредитивами [Электронный ресурс] // СЮЕР Про. 2023. – URL: <https://sber.pro/publication/v-kakikh-otrasliakh-chashche-polzuiutsia-akkreditivami> (дата обращения: 06.03.2023).

References

Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii [Civil Code of the Russian Federation dated November 30, 1994 No. 51-FZ (as amended on December 5, 2022 №503-FZ)] Collection of Legislation of the Russian Federation. 1994. №32. Art. 3301 [in Russian].

O cifrovyh finansovyh aktivah, cifrovoj valyute i o vnesenii izmenenij v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii [On digital financial assets, digital currency and on amendments to certain legislative acts of the Russian Federation: Federal Law] №259-FZ of July 31, 2020] [Electronic resource] – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ [in Russian].

Federal'nyj zakon «O buhgalterskom uchete» [Federal Law «On Accounting» dated December 6, 2011 №402-FZ] [in Russian].

Buhgalterskij finansovyj uchet [Financial accounting: Textbook / M.P. Sarunova, N.B. Berikova, E.S. Boldyreva [and others]; Ministry of Science and Higher Education of the Russian Federation; Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov»] Elista: Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikova, 2021. 112 p. ISBN 978-5-91458-378-8. EDN ZHTTJI. [in Russian].

Vasilevskaya L.Yu. Cifrovoj rubl': vzglyad civilista na problemu [Digital ruble: a civil expert's view of the problem] / L.Yu. Vasilevskaya/ Lex Russica (Russian law). 2023. T. 76, Nr1(194). P. 9-19. [in Russian].

Migunova M.I. Beznalichnye raschety po akkreditivu: primeneniye v Rossijskoj Federacii i aktual'nye problem [Non-cash payments under a letter of credit: application in the Russian Federation and current problems] / M.I. Migunova, M.A. Mikhailova. Trade, service, food industry. 2023. T. 3. Nr 2. P. 141-148. EDN DEUYUK. [in Russian].

Transformaciya mekhanizmov vnutrennego finansovogo kontrolya i vnutrennego finansovogo audita [Transformation of internal financial control mechanisms and internal financial audit] N.B. Berikova, N.E. Doltaeva, N.A. Dzhalkueva, N.E. Strelets. Journal of Applied Research. 2022. T. 6, Nr 6. P. 473-480. DOI 10.47576/2712-7516_2022_6_6_473. – EDN ZLOPFS. [in Russian].

Uchet, audit i buhgalterskaya ekspertiza: istoriya i sovremennost' [Accounting, audit and accounting examination: history and modernity] L.Ts. Badmakhalgaev, N.G. Gadzhiev, S.A. Konovalenko [and others]. Elista: Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikova, 2022. 272 p. ISBN 978-5-91458-394-8. – EDN HPNCFB. [in Russian].

Shumilova V.V. Cifrovoj rubl' Banka Rossii kak novaya forma nacional'noj valyuty [Digital ruble of the Bank of Russia as a new form of national currency] V.V. Shumilova. Legal paradigm. 2022. T. 21. Nr 2. P. 156-162. [in Russian].

V kakih otraslyah chashche pol'zuyutsya akkreditivami [In which industries are letters of credit used more often [Electronic resource] SUER Pro. 2023. URL: <https://sber.pro/publication/v-kakikh-otrasliakh-chashche-polzuiutsia-akkreditivami> (access date: 03/06/2023). [in Russian].