

УДК 336.1

С.А. Захаров, Н.А. Иванова

Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, Санкт-Петербург, email: zzaahhaarroovv@mail.ru, ivanovanat207301@mail.ru

УПРАВЛЕНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Ключевые слова: безналичные денежные средства, денежный поток, безналичные расчеты, финансовые потоки, электронные операции.

Управление безналичными денежными средствами является важной задачей для организаций и предприятий, так как это позволяет эффективно управлять денежными потоками и обеспечивать бесперебойное функционирование бизнеса. Однако, существуют недостатки, которые могут затруднять использование безналичных денежных средств. Цель управления безналичными денежными средствами заключается в эффективном управлении денежными потоками и оптимизации использования средств. В процессе управления безналичными денежными средствами решаются такие задачи, как определение оптимального банковского сервиса, управление сроками платежей, учет и контроль денежных потоков, принятие решений по инвестированию свободных средств. В статье раскрыта суть управления безналичными денежными средствами, выделены основные преимущества и недостатки безналичных денежных средств, а также рассмотрены принципы и виды безналичных денежных средств.

S.A. Zakharov, N.A. Ivanova

Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, Saint Petersburg, email: zzaahhaarroovv@mail.ru, ivanovanat207301@mail.ru

NON-CASH MANAGEMENT

Keywords: non-cash funds, cash flow, non-cash payments, financial flows, electronic systems.

Non-cash cash management is an important task for organizations and enterprises, as it allows them to effectively manage cash flows and ensure the smooth functioning of their business. However, there are disadvantages that may make it difficult to use non-cash funds. The goal of non-cash cash management is to effectively manage cash flows and optimize the use of funds. In the process of managing non-cash funds, tasks such as determining the optimal banking service, managing payment terms, accounting and monitoring cash flows, and making decisions on investing available funds are solved. The article reveals the essence of non-cash money management, highlights the main advantages and disadvantages of non-cash money, and also discusses the principles and types of non-cash money.

Управление безналичными денежными средствами – это процесс планирования, контроля и регулирования потоков денежных средств внутри организации, осуществляемый без использования физических денег или чеков. В современном мире безналичные платежи становятся все более популярными и широко используются как в деловой, так и в повседневной жизни. Управление безналичными денежными средствами является неотъемлемой частью финансового менеджмента компании и позволяет эффективно управлять денежными потоками, минимизировать издержки и улучшать финансовые показатели.

Управление безналичными денежными средствами является стратегической

задачей для любой организации, позволяющей оптимизировать финансовые потоки и повысить эффективность использования денежных средств.

Объекты и методы исследования

В статье раскрыта суть управления безналичными денежными средствами, выделены основные преимущества и недостатки безналичных денежных средств, а также рассмотрены принципы и виды безналичных денежных средств.

Результаты и их обсуждение

Безналичные денежные средства – это средства, которые передаются или перемещаются электронным или иным способом без использования физических

наличных денег. Они составляют значительную часть современной финансовой системы и являются одним из основных инструментов для осуществления платежей и переводов.

Безналичные платежи представляют собой электронные операции, при которых деньги перечисляются с одного банковского счета на другой. Они могут быть осуществлены с использованием банковской карты, интернет-банкинга, мобильных платежных приложений и других электронных систем [1].

Преимущества безналичных денежных средств включают:

1. Экономия времени и удобство. Безналичные платежи позволяют осуществлять расчеты быстро и просто, без необходимости ходить в банк или расписываться в долгих очередях. Большинство операций можно выполнить онлайн или через мобильное приложение, что значительно упрощает процесс платежей.

2. Безопасность. Отсутствие наличности снижает риск кражи и потери средств. В случае утери карточки или другого способа расчета, можно быстро заблокировать счет или карту, чтобы предотвратить несанкционированные операции.

3. Учет и контроль расходов. Безналичные платежи предоставляют более точную и удобную возможность ведения финансового учета. Большинство банков предлагает выгружать выписки со счетов и анализировать свои расходы в электронном виде, что помогает более осознанно планировать и контролировать свои расходы.

4. Оптимизация бизнес-процессов. Для предпринимателей и компаний использование безналичных платежей позволяет автоматизировать процессы выставления счетов, оплаты услуг и контроля финансов. Это позволяет сократить время на проведение расчетов, снизить риски ошибок и сэкономить деньги на комиссиях и затратах на организацию печатных документов.

5. Улучшение рабочих процессов. Безналичные платежи улучшают эффективность ведения бизнеса и сокращают время, затрачиваемое на обработку и сортировку наличных денежных средств. Организациям нет необходимости тратить время на подсчет и про-

верку наличных, а также на их хранение и транспортировку.

6. Возможность получить кредиты и финансирование. Безналичные платежи развивают платежные отношения между организациями и их банками, что повышает кредитный рейтинг и способность получить кредиты и финансирование по более выгодным условиям.

7. Возможность осуществлять международные операции. Безналичные платежи позволяют организациям и частным лицам осуществлять операции за рубежом, что значительно упрощает глобальные бизнес-процессы и укрепляет международные связи.

В общем и целом, управление безналичными денежными средствами предоставляет ряд преимуществ, таких как экономия времени и удобство, безопасность, учет и контроль расходов, оптимизация бизнес-процессов и возможность получить кредиты и финансирование.

Как и любая другая система, безналичные денежные средства имеют свои ограничения и недостатки [2]. Например:

1. Высокие комиссии: безналичные платежи обычно включают в себя комиссии за перевод денег, обслуживание счета и другие сборы. Это может увеличить общую стоимость управления денежными средствами и снизить прибыль.

2. Время обработки: перевод денег по безналичным средствам может занимать больше времени, особенно если нужно получить подтверждение от другого банка или платежного провайдера. Это может отложить платежи и вызвать задержки в бизнес-операциях.

3. Риски безопасности: безналичные платежи могут быть подвержены риску кибератак, мошенничеству или хищению личных данных. Неправильная защита информации и слабая система безопасности могут привести к утечке конфиденциальных данных или финансовым потерям.

4. Зависимость от технологий: безналичные платежные системы требуют поддержки со стороны технологий, таких как интернет, электронные устройства и программное обеспечение. Если возникают сбои или проблемы с технологией, это может привести к недоступности средств или задержкам в платежах.

5. Отсутствие физического контроля: при безналичных платежах нет возможности физически контролировать передачу денег. В случае разногласий или споров может быть сложно доказать факт платежа или получения денег.

6. Ограничения по географии: в некоторых случаях использование безналичных платежей может быть ограничено географическими или юридическими ограничениями.

Важно отметить, что большинство этих недостатков могут быть минимизированы с помощью хорошей организации и выбора надежного платежного провайдера.

Тем не менее, в целом безналичные денежные средства являются незаменимым инструментом в современной экономике. Они обеспечивают эффективное и безопасное осуществление платежей и переводов, упрощают учет и контроль финансовых операций и способствуют развитию цифровой экономики.

Система безналичных расчетов, а также сами безналичные расчеты должны основываться на следующих основных принципах [3]:

1. Проведение безналичных расчетов требует использования банковских счетов, которые предприятия создают в банках для учёта и хранения денег и проведения операций, включая безналичные расчеты. По закону, банки могут переводить деньги без открытия счетов в определённых случаях.

2. Выплаты с банковских счетов должны быть осуществлены по заказу или с согласия владельцев (за исключением случаев, предусмотренных законодательством) в соответствии с установленным порядком платежей.

3. Безналичные расчеты должны быть ограничены остатками денег на счетах, с которых выполняются расчеты, если договором о счете не предусмотрены другие условия (например, авансирование), что означает обеспечение финансовой состоятельностью платежа.

4. Банки не должны вмешиваться в контрактные отношения компаний, участвующих в безналичных расчетах. Это означает, что компании должны сами выбирать форму безналичных расчетов при проведении операций между собой.

5. Срочность платежей должна зависеть от контрактных обязательств между участниками расчетов и нормативных актов, регулирующих безналичные расчеты в стране, гарантируя списание средств со счета плательщика и зачисление на счёт получателя в установленные сроки.

6. Гарантия платежа предполагает наличие у плательщика (или его гаранта) достаточных средств, которые могут быть использованы для погашения долга перед получателем при возникновении проблем с текущим платежом, что способствует укреплению финансовой дисциплины и повышению финансовой устойчивости и кредитоспособности всех участников расчетов.

7. Все участники расчетов должны контролировать правильность проведения расчетов и соблюдение установленных законом норм и правил, также должна быть предусмотрена материальная ответственность за неисполнение контрактных условий, что может повлечь обязанность выплатить штрафы или возместить убытки.

8. Планирование и прогнозирование – разработка стратегии управления денежными потоками, учет закупок и продаж организации, анализ финансовых показателей для определения будущих потребностей.

9. Организация и контроль – создание эффективной системы учета и контроля за безналичными платежами, определение ответственных лиц и подразделений для выполнения платежных операций, мониторинг и анализ исполнения бюджета.

10. Оптимизация затрат – поиск и использование наиболее выгодных условий для осуществления платежей, снижение комиссий за проведение операций, автоматизация процессов, чтобы минимизировать воздействие человеческого фактора на платежные операции.

11. Управление рисками – разработка и внедрение системы контроля финансового риска, защита от мошенничества и несанкционированных операций, обеспечение безопасности денежных средств.

12. Развитие технологий – применение новых информационных технологий в процессе управления

безналичными платежами, таких как интернет-банкинг или мобильные приложения, для обеспечения удобства и оперативности платежных операций. Управление безналичными денежными средствами является стратегической задачей для любой организации, позволяющей оптимизировать финансовые потоки и повысить эффективность использования денежных средств.

Безналичные расчеты в Российской Федерации регулируются Гражданским кодексом РФ (глава 45, 46), Положением Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств», а также иными нормативными документами Банка России.

В соответствии с действующим российским законодательством допускаются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по инкассо;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Виды расчётов [4]:

1. Платёжное поручение – документ, содержащий полный набор информации, необходимой банку для совершения перевода. Ключевые реквизиты – сумма, счет получателя, а также сроки реализации. По сути, речь идет об инструкции, основанием к исполнению которой для кредитно-финансового учреждения служит договор расчетно-кассового обслуживания, либо иная форма клиентского сопровождения.

2. Инкассо – банковская операция, реализуемая посредством дебетового перевода, осуществляется на основании соответствующего заявления, представленного клиентом, в роли которого выступает получатель. Документ рассматривается банком как основание для совершения безналичного расчета – это значит, что у по-

средника возникает возможность принять денежные средства от отправителя, и перевести их на баланс стороны заявителя.

3. Аккредитив – регистрация специального счета актуальна в тех случаях, когда банк является участником какой-либо сделки. Кроме того, понятие рассматривается в качестве отправительского распоряжения, в котором содержится перечень определенных условий – при их выполнении получатель может рассчитывать на поступление перевода. Для примера можно привести поставку товарной продукции или предоставление документации в рамках согласованной сделки.

4. Чек – ценная бумага, в которой содержится распоряжение об исполнении транзакции конкретной суммы денежных средств в пользу предъявляющего лица. В данном случае определение понятия безналичных расчетов характеризует способ оплаты как доступный не только юридическим субъектам хозяйствования, но и обычным гражданам, у которых имеется расчетный счет в банке. Выданные ранее чековые документы могут быть отозваны, но лишь при условии, что срок, обозначенный в их содержании, истек, а выплата при этом так и не была получена.

5. Электронные переводы – существует две основные цифровые формы хранения и передачи денег:

- Балансовые записи в рамках конкретной системы или платформы – предполагает совершение операций через списание и зачисление установленных сумм, в том числе с возможным удержанием комиссионного сбора.

- Эмитированные средства – представляют собой чеки или сертификаты, которые имеют базовую номинальную стоимость и предполагают возможность размещения в зашифрованном виде, с использованием ЭЦП с запретом на сторонний доступ.

С точки зрения владельца финансов, отличия между указанными вариантами носят минимальный характер, а схема взаиморасчетов и вовсе является идентичной в реализации.

1) Переводы на карту – формат, пользующийся особой популярностью

у физических лиц. Ключевая особенность таких безналичных расчетов и операций – это возможность обойтись обычным смартфоном, на котором есть подключение к сети и приложение банка. Продолжительность отправки и поступления денежных средств минимальна, выполнить транзакцию можно в любое время. В то же время нужно учитывать нюансы, связанные с проверкой реквизитов получателя, а также лимиты, установленные регламентом исполнителя.

Управление безналичными денежными средствами (также известное как управление ликвидностью) представляет собой процесс планирования, контроля и оптимизации денежных потоков внутри организации [5].

Этот процесс включает в себя следующие шаги:

1. Анализ текущей финансовой ситуации: В данном шаге необходимо проанализировать текущие финансовые показатели организации, такие как баланс, отчеты о прибыли и убытках, и другие финансовые отчеты, чтобы получить представление о наличии денежных средств и потенциальных денежных потоках.

2. Определение потребностей в денежных средствах: на основе анализа текущей финансовой ситуации, необходимо определить потребности организации в денежных средствах на определенный период времени. Это может включать в себя определение затрат, платежей по кредитам, налогов и других финансовых обязательств.

3. Планирование денежных потоков: на основе определенных потребностей в денежных средствах, следующим шагом является планирование денежных потоков. Это включает в себя разработку детального расписания платежей и поступлений денежных средств.

4. Управление денежными средствами: после разработки плана денежных потоков, организация должна активно управлять своими денежными средствами. Это может включать в себя управление счетами-клиентами, счетами-поставщиками, управление кассовыми операциями и другими финансовыми инструментами.

5. Мониторинг и контроль: важной частью управления безналичными денежными средствами является мониторинг и контроль за денежными потоками. Организация должна регулярно отслеживать и контролировать денежные потоки, чтобы гарантировать их соответствие планам и целям организации.

6. Оптимизация ликвидности: цель управления безналичными денежными средствами состоит в оптимизации ликвидности организации. Это может быть достигнуто путем эффективного управления денежными потоками, минимизации издержек по операциям, улучшения управления счетами-клиентами и управления кредитным риском.

В целом эффективное управление безналичными денежными средствами играет важную роль в обеспечении финансовой стабильности и устойчивости организации. Оно помогает минимизировать риски, обеспечивает ликвидность и повышает эффективность использования доступных денежных средств.

Выводы

Управление безналичными денежными средствами является важным аспектом финансового управления организации. Оно позволяет эффективно управлять денежными потоками, обеспечивать платежеспособность предприятия и минимизировать риски.

Важным аспектом управления безналичными денежными средствами является также обеспечение финансовой безопасности и защита от мошенничества. Организации должны применять соответствующие меры контроля и защиты, такие как двухфакторная аутентификация, шифрование данных, мониторинг транзакций и прочие.

В современном экономическом окружении управление безналичными денежными средствами становится все более важным, особенно с учетом развития электронной коммерции и бесконтактных технологий. Правильное управление безналичными денежными средствами способствует повышению эффективности бизнес-процессов, улучшению финансовой устойчивости и конкурентоспособности организации.

Библиографический список

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023). [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ea61b87b9245d83bed1e7ce1dd318018ab76d2a9/ (дата обращения: 24.02.2024).
2. Ускова Т.В., Дубиничева Л.В., Орлова В.С. Финансы, деньги и кредит: Учебник и практикум для вузов. 3-е изд., пер. и доп. Социально-экономический ресурс туризма. М.: ИСЭРТ РАН, 2019. С. 2235.
3. Принципы организации безналичных расчетов и расчетно-платежных операций в коммерческом банке. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rea.ru/ru/org/cathedries/Kafedra-mirovih-finansovih-rinkov-i-finteha/Documents/> (дата обращения: 25.02.2024).
4. Формы безналичных расчётов [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.sovcombank.ru/umnii-potrebitel/kakie-bivayut-formi-beznalichnih-raschetov> (дата обращения: 25.01.2024).
5. Чистяков Н.В. Оперативное управление денежными потоками на предприятиях // Вопросы управления. 2006. № 24 (81). С. 22-28.