УДК [336.717.1.001.26:336.71]:004.3

А. А. Тургаева, Е. В. Соколова

ОПТИМИЗАЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Непрерывное развитие российской экономики и банковской системы во многом обусловлено стабильной работой денежного рынка, эффективной системой регулирования потоков денежных средств, находящихся в центре национальной платежной системы. Интенсивный и стремительный процесс изменения национальной платежной системы находит свое отражение не только в динамике количественных показателей, таких как число транзакций, объемы платежей, численность обслуживаемых клиентов, но и характеризуется качественными изменениями. Раскрывается понятие дистанционного банковского обслуживания. Рассмотрен проект единой платформы для управления счетами, выставляемыми компаниям и потребителям услуг. Представлен расчет экономической эффективности от внедрения системы электронного выставления счетов для физических лиц, рассчитан срок окупаемости проекта. Предложены основные направления по развитию новой банковской услуги «Электронное выставление счетов».

Ключевые слова: безналичные расчеты, система дистанционного банковского обслуживания, транзакция, электронные платежи, единая платформа, электронное выставление счетов, экономическая эффективность.

Введение

Переводы и платежи между государственными учреждениями, предприятиями и гражданами осуществляются независимо от уровня экономического развития и экономической ситуации в стране. Оборот денежных средств охватывает множество хозяйственных отраслей и видов деятельности, и по определению общий совокупный объем таких потоков значителен.

Во многих странах мира кредитные организации уделяют большое внимание развитию рынка розничных платежных услуг, повышению эффективности различных платежных систем, применяемых в процессе деятельности платежных инструментов, а также внедрению инновационных продуктов, которые способствуют повышению доступности платежных услуг для населения. Бесперебойность и эффективность функционирования розничных платежных систем рассматриваются как, пожалуй, главные условия поддержания доверия общества к национальной валюте, а уровень развития платежной инфраструктуры в современных условиях существенно влияет на развитие торговли и вовлеченность населения в финансовую сферу. Для рынка розничных платежных услуг актуальным является вопрос о переходе от наличных денег к безналичным, от офисных форм обслуживания – к дистанционным.

Дистанционное банковское обслуживание

В настоящее время дистанционное банковское обслуживание стало неотъемлемой частью деятельности любого коммерческого банка. У всех банковских кредитных организаций есть подобная услуга не только для физических лиц, но и для юридических лиц.

Система дистанционного банковского обслуживания позволяет снижать не только время осуществления операций, но и затраты кредитной организации за проведение данных операций.

Наибольшую долю рынка розничных платежей для физических лиц составляет оплата различных услуг: мобильной связи, интернета и услуг жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ). Потребители услуг могут оплатить квитанции самыми различными способами:

– наличными через абонентские пункты;

– наличными через кассы в отделениях коммерческих банков;

– наличными через отделения ФГУП «Почта России»;

– банковскими картами через терминалы и банкоматы;

– безналичным переводом с помощью сервисов «Мобильный банк», «Интернет-банк», услуги «Автоплатеж».

Несмотря на разнообразие и преимущества каждого из вышеперечисленных способов, на данный момент сохраняется определенная тенденция: часть счетов, выставляемых поставщиками услуг, оплачивается с помощью наличных денежных средств. Данный способ оплаты

не является удобным и эффективным для поставщиков и организаций, принимающих платежи. Не совсем он удобен и для потребителей. Чтобы решить данный вопрос, поставщикам и коммерческим банкам необходимо договориться о возможных путях совершенствования процесса оплаты услуг ЖКХ.

Единая платформа для управления счетами между организациями и коммерческими банками

Для того чтобы процесс оплаты услуг ЖКХ стал более удобным и доступным, необходимо создать централизованную систему, позволяющую обеспечить единую связь между организациями, которые выставляют счета, и коммерческими банками. Данная система будет представлять собой единую платформу для управления счетами, выставляемыми компаниям и потребителям услуг. Поставщики услуг загружают счета в систему, а клиенты получают данные счета и оплачивают их одним из указанных способов: через мобильный телефон, интернет-банк или мобильное приложение. Поступившие счета будут отображаться в системе дистанционного банковского обслуживания.

Реализация данной услуги на практике будет осуществляться следующим образом:

– поставщики отправляют сводные данные по счетам в банк клиента по заранее установленному графику;

– банк клиента проверяет информацию, поступившую в базу данных;

– в случае расхождений банк клиента уведомляет поставщиков услуг о неточностях;

– клиент получает информацию о счетах к оплате посредством СМС-сообщения или e-mail;

– банк клиента извлекает информацию из своей базы данных о счетах и передает ее клиенту;

– клиент выбирает счета и проверяет суммы, подлежащие оплате;

– банк дебетует счет клиента и подтверждает транзакцию;

– банк клиента обновляет свою базу данных на основе подтверждения об оплате счетов;

– по заранее согласованному графику поставщики услуг получают отчеты о сверке с банком, показывающие разбивку всех транзакций, обработанных в банке клиента.

Для того чтобы внедрить данную систему, необходимо тесное сотрудничество поставщиков услуг и коммерческих банков. Все, кто имеет отношение к процессу, могут получить определенные выгоды от участия в данном проекте. Поставщики услуг могут снизить сроки сбора оплаты за осуществляемые услуги, что является немаловажным фактором в деятельности данного вида экономических субъектов. Вторым преимуществом является то, что данные организации выходят на новый уровень взаимодействия со своими потребителями и приближаются к европейским стандартам оказания услуг населению. Клиенты, получающие счета в электронной форме, могут отказаться от выставления счетов на традиционных бумажных квитанциях, а это, в свою очередь, снизит расходы по распечатыванию, сортировке и доставке квитанций потребителю.

Банк, проводящий платежи через свою платежную систему, сможет получать комиссионное вознаграждение. Размер комиссионного вознаграждения будет определен по результатам переговоров между кредитной организацией и поставщиками, оказывающими услуги населению. Данная услуга поможет банку расширить пакет услуг, предоставляемых действующим клиентам, а также привлечь новых клиентов.

Для клиентов данная система доставки и оплаты счетов имеет целый ряд преимуществ:

– платежи осуществляются бесплатно или со сниженной комиссией;

– платеж осуществляется за короткий промежуток времени;

– мгновенное получение информации о поступивших счетах;

– простой способ осуществления платежа;

– возможность контролировать поступившие и оплаченные счета от поставщиков услуг с помощью сервиса по хранению этих документов;

– процесс позволяет сэкономить время.

Расчет экономической эффективности от внедрения системы предоставления электронных счетов для физических лиц

В настоящее время наиболее важными направлениями совершенствования работы кредитных организаций в сфере платежных сервисов являются повышение их удобства, увеличения суммы покрытия получателей платежей в регионах и предоставление возможности получения максимальной информации обо всех осуществляемых платежах.

Произведенный нами расчет экономической эффективности от внедрения системы электронного выставления счетов для физических лиц представлен в табл. 1.

Таблица 1

Экономическая эффективность от внедрения системы электронного выставления счетов для физических лиц*

Показатель	Условное обозначение	Проектируемый вариант, руб.
Объем капитальных вложений	$К_о$	987 895
Текущие затраты по проекту	ЗП	819 0
Сумма расходов на амортизацию и текущий ремонт	$С_{ам}$	128 426,35
Эксплуатационные расходы в проектируемом варианте	С	955 043,05
Часть капитальных вложений, переходящая на третий год реализации проекта	$К_ч$	478 288
Стоимость потребляемых энергоресурсов	Э	7 616,70
Сумма платежей в пользу поставщиков услуг ЖКХ	Сжкх	12 000 000
Комиссия по предложенному тарифу	$К_т$	120 000
Сумма дохода за 1 мес.	Д	91 200
Срок окупаемости проекта, годы	PP	2
Оставшаяся часть капитальных вложений на 2019 г., мес.	PPi	10
Чистая текущая стоимость	NPV	291 520
Индекс рентабельности проекта, %	PI	1,30

* Составлено по [1, 2].

Оценка сальдо притоков и оттоков, связанных с реализацией проекта, приводится в табл. 2.

Таблица 2

Сальдо денежных потоков по проекту*

Показатель	Год				Итого
	2017	2018	2019	2020	
	руб.				
Входящие денежные потоки	1 094 400	1 313 280	1 575 936	1 891 123	5 874 739
Исходящие денежные потоки	955 043	955 043	955 043	955 043	3 820 172
Сальдо денежного потока	139 357	358 237	620 893	936 080	2 054 567
Капитальные вложения	987 895	–	–	–	987 895
Сальдо денежного потока с нарастающим итогом с учетом капитальных вложений	–848 538	–490 301	130 592	1 066 672	–

* Составлено по [3].

Можно утверждать, что данный проект выгоден для коммерческого банка. Это выражается в следующем:

– роль коммерческих банков во взаимоотношениях между потребителями и поставщиками жилищно-коммунальных услуг меняется: если раньше они были исполнителями, то в рамках данной услуги они становятся посредниками по передаче информации от одного экономического субъекта к другому;

– улучшается качество и скорость передачи информации об имеющихся неоплаченных счетах. Информация по электронным каналам связи приходит раньше, чем бумажная квитанция по почте;

– меняется формат хранения информации. С внедрением данного проекта исчезнет необходимость хранить все документы в бумажном виде. Они могут храниться в системе дистанционного банковского обслуживания для физических лиц;

– данная услуга позволяет изменить формат оплаты жилищно-коммунальных услуг.

Мероприятия по развитию новой банковской услуги «Электронное выставление счетов»

Для того чтобы потребитель узнал о новой услуге, оказываемой банком, необходимо провести следующие мероприятия:

– информирование действующих клиентов посредством уведомлений в системе дистанционного банковского обслуживания. В уведомлении будет предложено подключиться к данной услуге, а также будет дано краткое руководство в виде короткого видеоролика;

– привлечение новых клиентов с помощью размещения на сайте банка того же видеоролика и краткого руководства по использованию системы электронного выставления счетов;

– привлечение новых клиентов с помощью рекламы на телевидении.

Данные мероприятия поспособствуют продвижению на рынок новой банковской услуги «Электронное выставление счетов» [4].

Положительный экономический эффект от внедрения данной услуги может быть достигнут за счет эффекта масштаба: чем больше клиентов будут осуществлять платежи в банке, тем больше будут комиссионные доходы от переводных операций.

В развивающейся сфере безналичных платежей во всем мире происходит изменение не только методов потребительской оплаты, но и используемых платежных каналов. Появляются все более новые и совершенные инструменты осуществления безналичных платежей, среди которых:

– платежи с использованием телекоммуникационных каналов связи, таких как Интернет и мобильная связь;

– представление к оплате электронных счетов в операциях с предварительным одобрением при осуществлении расчетов между населением и крупными предприятиями;

– новые информационные технологии [5];

– использование банковских счетов для удаленных платежей с постоянным доступом к операциям по счету.

Еще одной тенденцией современного рынка безналичных платежей является высокий уровень конкуренции. Характер изменений таков, что банковским кредитным организациям, для того чтобы оставаться на рынке, необходимо искать иные источники дохода, например, доход от транзакционных операций. «Для решения этих проблем необходимо развитие современной модели банковской системы с высокими положительными финансовыми результатами деятельности банков» [6, с. 300].

Клиенты банков предпочитают получать банковские услуги быстро, легко, «на ходу», используя разнообразные технические возможности. Именно поэтому кредитные организации, которые хотят остаться конкурентоспособными, уделяют большое внимание разработке и внедрению разнообразных сервисов, дающих возможность банкам быть ближе к своим клиентам, эффективно и быстро решать их задачи.

Расширение возможностей клиентов банка по оплате коммунальных услуг, сотовой связи позволит банку увеличить свою долю в данном рыночном сегменте, что, в свою очередь, принесет банку существенный доход.

Для современной системы платежных операций характерна тенденция к сокращению использования наличных денежных средств и увеличению доли использования различных платежных инструментов для осуществления безналичных расчетов. Происходит постоянное увеличение доли безналичных платежей в структуре осуществляемых предприятиями и частными лицами операций.

Выводы

Проведенный расчет экономической эффективности от внедрения системы электронного выставления счетов для физических лиц продемонстрировал целесообразность внедрения единой платформы для управления счетами между организациями и коммерческими банками. Экономическая эффективность проекта выражается в следующих количественных показателях: NPV = 291 520 руб.; PP = 2 года и 10 месяцев; PI = 1,30.

Предложенное нами решение для осуществления коммунальных платежей является уникальным продуктом, поскольку электронное выставление счетов для физических лиц ранее не использовалось в российской банковской практике. В настоящее время лишь некоторые банки работают в этом направлении [7]. Поскольку население и поставщики заинтересованы в усовершенствовании сервисов, позволяющих осуществлять платежи, данный продукт будет востребован и на рынке. Вторым фактором является то, что на банковском рынке данная услуга ранее не предоставлялась, и рынок свободен от большого числа конкурентов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Официальный* сайт компании STSS. URL: http://www.stss.ru/.
2. *Официальный* сайт компании Softline. URL: http://softline.ru/.
3. *Есипов В. Е., Маховикова Г. А. и др.* Коммерческая оценка инвестиций: учеб. пособ. М.: КНОРУС, 2016. 698 с.
4. *Ломоносов А., Кравченко Д.* Платежные сервисы и их место в бизнесе современного банка // Банковские технологии. 2015. № 04 (231). С. 32–34.

5. *Тургаева А. А., Свириденко А. Н.* Информационные технологии в современном обществе // Актуальные вопросы развития социально-экономических систем в современном обществе: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. 2014. С. 95–97.

6. *Тургаева А. А.* Финансовый результат деятельности коммерческих банков в условиях экономического кризиса как отражение проблем национальной безопасности страны // Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. Т. 3. № 12. С. 296–303.

7. *Официальный* сайт компании КриптоПро. URL: http://www.cryptopro.ru/.

Статья поступила в редакцию 20.01.2017

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Тургаева Аксана Альбековна – Россия, 414056, Астрахань; Астраханский государственный технический университет; канд. экон. наук, доцент; доцент кафедры экономики бизнеса и финансов; a_turgaeva@mail.ru.

Соколова Екатерина Владимировна – Россия, 414056, Астрахань; Астраханский государственный технический университет; магистрант кафедры экономики бизнеса и финансов; k_sokolova93@mail.ru.

A. A. Turgaeva, E. V. Sokolova

OPTIMIZATION AND DEVELOPMENT OF NON-CASH PAYMENT SYSTEM IN COMMERCIAL BANKS

Abstract. Steady and progressive development of the Russian economy and banking system is stipulated to a large extent by the stable performance of the money market, effective rules of regulation of cash flows that are main control levers in the national payment system. The intense and rapid changes of the national payment system can be seen not only in the dynamics of quantitative indicators (e.g. the number of transactions, the volume of payments, the number of clients), but also in qualitative characteristics. The article analyzes the concept of remote banking services. There is studied the project of a common platform for managing accounts billed by the companies and consumers of services. The article also presents the analysis of economic efficiency of electronic billing system for individuals and a payback period of the project. There are shown main directions of the development of the new electronic billing system "e-invoicing".

Key words: non-cash payments, remote banking system, transaction, electronic payments, a common platform, electronic invoicing, cost effectiveness.

REFERENCES

1. *Ofitsial'nyi sait kompanii STSS* [Official website of the company STSS]. Available at: http://www.stss.ru/.

2. *Ofitsial'nyi sait kompanii Softline* [Official website of the company Softline]. Available at: http://softline.ru/.

3. Esipov V. E., Makhovikova G. A. i dr. *Kommercheskaia otsenka investitsii: uchebnoe posobie* [Commercial evaluation of investments: a study guide]. Moscow, KNORUS Publ., 2016. 698 p.

4. Lomonosov A., Kravchenko D. Platezhnye servisy i ikh mesto v biznese sovremennogo banka [Payment services and their role in modern bank business]. *Bankovskie tekhnologii*, 2015, no. 04 (231), pp. 32–34.

5. Turgaeva A. A., Sviridenko A. N. Informatsionnye tekhnologii v sovremennom obshchestve [Information technologies in modern society]. *Aktual'nye voprosy razvitiia sotsial'no-ekonomicheskikh sistem v sovremennom obshchestve. Materialy V Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii*, 2014. Pp. 95–97.

6. Turgaeva A. A. Finansovyi rezul'tat deiatel'nosti kommercheskikh bankov v usloviiakh ekonomicheskogo krizisa kak otrazhenie problem natsional'noi bezopasnosti strany [Characteristics of financial activity of commercial banks in terms of crisis as recognition of national security problems]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniia*, 2015, vol. 3, no. 12, pp. 296–303.

7. *Ofitsial'nyi sait kompanii KriptoPro* [Official website of the company Kripto Pro]. Available at: http://www.cryptopro.ru/.

The article submitted to the editors 20.01.2017

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Turgaeva Aksana Albekovna – Russia, 414056, Astrakhan; Astrakhan State Technical University; Candidate of Economics, Assistant Professor; Assistant Professor of the Department of Business Economics and Finance; a_turgaeva@mail.ru.

Sokolova Ekaterina Vladimirovna – Russia, 414056, Astrakhan; Astrakhan State Technical University; Undergraduate Student of Department of Business Economics and Finance; k_sokolova93@mail.ru.