

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ И ИХ ПРЕИМУЩЕСТВА

Маликова Дилрабо Муминовна

*Преподаватель, Факультет банковско-финансовых услуг,
Самаркандский институт экономики и сервиса,
Самарканд, Узбекистан*

Истамбаев Самандар Искандарович

*Студент, Самаркандский институт экономики и сервиса,
Самарканд, Узбекистан*

Акрамов Диер Анварович

*Студент, Самаркандский институт экономики и сервиса,
Самарканд, Узбекистан*

Аннотация. Безналичные расчеты имеют важное значение в ускорении оборачиваемости средств, в сокращении объема наличных денег, необходимых для обращения, в снижении издержек обращения. В данной статье рассматриваются сущность безналичных расчетов, теоретические и правовые основы осуществления безналичных расчетов, описаны преимущества безналичных расчетов, проанализировано состояние развития безналичных расчетов в Узбекистане.

Ключевые слова: система безналичных расчетов, платежная система, расчет, платеж, форма расчетов, способ платежа, расчетный документ, инструменты расчетов, документооборот.

1. ВВЕДЕНИЕ

Одной из основных причин экономических кризисов можно выделить недостаточное регулирование движения денежных потоков, что дает возможность совершать множество финансовых правонарушений и помогает расцветать теневой экономике. Выходом из данной ситуации может стать постепенный отказ от наличных денег и переход к безналичным расчетам.

В современном мире в общем объеме денежного оборота государств основное место занимает безналичный оборот – около 90% всего оборота денежных средств.

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как во

вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ

Безналичный оборот – совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег: перемещения денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований, передача оборотных документов. Основу безналичного оборота составляют безналичные расчеты. Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Увеличение числа банковских операций и использование электронных платежных систем обеспечивают более высокую прозрачность сделок и осложняют участие в теневой экономике. Было доказано, что существует сильная отрицательная корреляция между распространенностью электронных платежей и долей теневой экономики в государстве.

Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.

Документооборот – это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств, куда входят: выписка грузоотправителем счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов; содержание расчетного документа и его реквизиты; сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк, а также другим участникам расчетов; движение расчетного документа между учреждениями банков; порядок и сроки оплаты расчетного документа, перевода и получения денежных средств; порядок использования расчетного документа для взаимного контроля участников расчета и осуществления мер экономического воздействия.

Безналичные расчеты обслуживают в основном сферу хозяйственных связей предприятий и их взаимоотношения с финансово-кредитной системой.

Таким образом, сущность их в том, что хозяйственные органы производят платежи друг другу за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам путем перечисления причитающихся сумм со счета плательщика на счет получателя или зачета взаимной задолженности.

Порядок осуществления безналичных расчетов в Узбекистане регулируется Положением «О безналичных расчетах в Республики Узбекистан» (гос. рег. №3229, от 13.04.2020 г.).

Для безналичных расчетов через банки используются следующие платежные документы:

- мемориальные ордера;

- платежные поручения;
- платежные требования;
- инкассовые поручения;
- заявление на аккредитив;
- электронные платежные средства.

Основанием осуществления безналичных расчетов обычно является наличие заключенного договора между банком и клиентом.

3. ОСОБЕННОСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Своеобразие безналичных расчетов проявляется в следующем:

1. Количество участников: при безналичном расчете их минимум 3 (платательщик, получатель и финансовые организации), при наличных же расчетах достаточно только плательщика и получателя.

2. Обязательное наличие у участников безналичного расчета счета в банке, наличие на нем денежных средств. Для налично-денежного обращения такого требования нет.

3. Для безналичных расчетов характерны обязательные отношения с банком, что не является обязательным для налично-денежного обращения.

Безналичный платежный оборот в стране организуется по определенным принципам. К принципам можно отнести: принцип срочности платежа, правовое обеспечение платежей и расчетов, обязательность наличия банковского договора.

Соблюдение вышеприведенных принципов обеспечивают безопасность системы безналичных расчетов для клиентов, снижают многие риски, присутствующие при оплате наличными деньгами, облегчают государственный финансовый контроль, гарантируют большую прозрачность денежных потоков.

4. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В УЗБЕКИСТАНЕ

В настоящее время реализуется динамичные мероприятия по увеличению объема безналичных средств, что увеличит уровень экономики в целом.

Это обусловлено тем, что безналичное обращение определяет значительный экономический смысл в ускорении оборачиваемости оборотных средств, уменьшении наличных средств, сокращении издержек обращения.

Однако, по мнению некоторых граждан, использование наличных денежных средств при расчетах имеет такие преимущества, как высокая ликвидность платежных средств, анонимность и минимальные издержки при совершении сделок. Доверия к безналичным деньгам в нашей стране пока еще нет так уж и много.

Несмотря на все трудности при осуществлении безналичных расчетов можно отметить, что в стране наблюдаются тенденции для успешного развития расчетов и приближению их к мировым стандартам.

Таблица 1

**Расчеты, осуществленные через Межбанковскую платежную систему
Центрального банка**

(млрд. суммах)

Период	Мемориальный ордер		Платежное поручение		Платежное требование	
	количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма
2020 год	13 737 527	1 116 297,1	33 842 511	767 399,8	232 944	1 021,2
2021 год	16 549 200	1 861 265,8	36 353 856	914 879,6	269 184	1 543,2
2022 год	21 186 208	2 853 549,2	38 370 324	1 262 224,2	229 465	2 150,7
Период	Заявление на аккредитив		Инкассовое поручение			
	количество	сумма	количество	сумма		
2020 год	319	170,5	4 833 879	5 621,3		
2021 год	251	75,3	3 882 184	7 886,6		
2022 год	70	28,8	5 136 698	11 206,2		

Из данных приведенной таблицы выше можно увидеть положительную динамику увеличения безналичных расчетов в Узбекистане за период с 2020 по 2022 гг. В частности, количество транзакций и объемы в сумовом выражении расчетов, осуществленных через Межбанковскую платежную систему Центрального банка Узбекистана увеличились по всем видам платежных документов, в частности по мемориальным ордерам, платежным поручениям, платежным требованиям, инкассовым поручениям. Исключением являются безналичные расчеты посредством аккредитивов.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Безналичные расчеты представляют собой неотъемлемый элемент жизни современного общества, их совершенствование ведёт к прозрачности денежных потоков, повышению эффективности проведения расчетов в банках, уменьшению операционных расходов, ускорению обращения денежных средств и, как следствие, стабильности и развитию национальной экономики.

В заключение хотелось бы отметить, что одним из основных условий при разрешении вопросов развития инновационной структуры функционирования

безналичных операций и достижения доступности платежных услуг для населения является совершенствование дистанционных платежных систем.

Список использованной литературы:

- [1] Malikova D. Deposit base of Uzbekistan commercial banks //World Scientific News. – 2020. – №. 143. – С. 115-126.
- [2] Muminovna M. D. et al. MONETARY AGGREGATES AND FEATURES OF THEIR STRUCTURE IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN //" ONLINE-CONFERENCES" PLATFORM. – 2021. – С. 33-36.
- [3] Ерёмина Н.В., Сорокин С.А. Особенности безналичных расчетов // Инновационная наука. 2015. №5-1.
- [4] Маликова Д.М., Мирзаева С.С. ОСОБЕННОСТИ ССУДНОГО ПРОЦЕНТА В УЗБЕКИСТАНЕ // Экономика и социум. 2021. №5-2 (84).
- [5] Швандар Кристина Владимировна, Анисимова Анастасия Александровна Зарубежный опыт развития системы безналичных платежей: практика и результаты // Финансовый журнал. 2015. №1 (23).
- [6] Чурбанова Динара Эдиковна Сущность и принципы организации безналичных расчетов // Вестник НИБ. 2018. №31.
- [7] Malikova D. Consulting services market of Uzbekistan //World Scientific News. – 2020. – №. 145. – С. 168-179.
- [8] Malikova D. METHODOLOGY FOR EFFECTIVE ASSESSMENT OF THE LEVEL OF ECONOMIC SECURITY OF BANKS //Innovative Society: Problems, Analysis and Development Prospects. – 2023. – С. 96-98.