РАСЧЁТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПРОБЛЕМЫ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Роберт ЧОБАНУ, факультет экономических наук

Для того что бы передать сущность рассматриваемой темы, необходимо вначале определить цель, объект и субъект исследования, а также установить основные виды расчётных операций в коммерческих банках.

Цель предпринятого исследования состояла в анализе и определении видов расчётных отношений в банковской сфере: их организация и формы; документарное оформление операций на основе данных ВС “MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.; выяснение методов и способов совершенствования банковской системы для Республики Молдова, основываясь на опыте зарубежных стран.

Рассматриваемым *объектом* служили расчётные отношения КБ, складывающиеся при взаимодействии банка со своими клиентами – физическими и юридическими лицами. Данные расчётные отношения могут осуществляться как на национальном, так и на международном уровне.

Субъектами исследования являются коммерческие банки, которые ответственны за свои операции не только перед своими клиентами, но и перед Национальным Банком Молдовы Так как у каждого банка своя политика проведения операций, соответственно могут различаться и расчётные отношения, их организация, наличие особых видов расчётных отношений.

Определив цель, объект и субъект исследования, перейдём к классификация расчётных операций. Исходя из проведенной работы, а также основываясь на производственной практике, которую автор проходил в вышеуказанном банке, можно заключить, что выявлено две основных группы расчётных операций: наличные (кассовые) и безналичные.

Наличные операции происходят по большей части в кассе банка, поэтому второе их название – кассовые. Их суть состоит в использовании наличных денежных средств для осуществления

каких-либо операций. Такими операциями могут быть оплата услуг, оплата комиссионов, зачисление на счёт денег и так далее.

Безналичные операции – это все операции, не вовлекающие использование наличных денег, иными словами, это все виды операций за минусом наличных (кассовых) операций. Такими операциями могут быть перевод средств со счета, оплата клиентами своих обязательств онлайн, межбанковские расчёты, международные расчёты и так далее.

Определив основные виды расчётов или операций, поразмышляем над тем, как можно усовершенствовать данную сферу в Республике Молдова? В ходе исследования были выявлены многие возможности совершенствования банковской системы, расчётных отношений, а также причины, почему их нельзя усовершенствовать на данном этапе.

Первое и основное направление, при котором существует возможность усовершенствовать систему расчётов, это переход на безналичные расчёты, т.е. увеличение доли безналичных расчётов и постепенное сокращения наличных расчётов. Преимущество в том, что обеспечивается контроль за средствами населения (осуществляемый Национальным Банком Молдовы); удобство в том, что нет необходимости искать банкоматы для снятия средств, а также держать крупные наличные суммы при себе; упрощаются расчётные отношения, что оптимизирует деятельность банков и уменьшает риски ошибок; экономится время, так как населению не придётся более выстаивать в очередях, а следовательно, появится больше свободного времени.

Несмотря на все перечисленные плюсы безналичных расчётов, Молдова, в настоящее время не готова к такому переходу. Это объясняется следующими факторами: отсутствие технического оснащения повсеместно на территории РМ, приобретение которого повлечёт колоссальные затраты; подорвано доверие к банкам из-за закрытия 3 банков; соотношение цен, налогообложения и доходов населения настолько не сбалансированно, что низкая зарплата побуждает людей к сокрытию своих доходов; и последний немаловажный фактор это то, что люди давно привыкли к наличным расчётам, и даже в случае использования зарплатных карт они первым делом снимают деньги со счетов. Это доказывают данные, взятые с официального сайта НБМ, приводимые ниже.

Данные по платежам и снятию средств с банковских карточек

Показатели	2015	2014	2013
Сумма операций, осуществлённых за отчётный период в Республике Молдова с использованием платёжных карт, эмитированных в Республике Молдова - всего, млн. леев	32 252,9	26 520,1	22 708,9
снятие наличных денег, в млн леев	30 183,7	25 032,1	21 631,9
безналичные платежи, в млн леев	2 069,2	1 488,1	1 077,1
Сумма операций, осуществлённых за отчётный период за границей с использованием платёжных карт, эмитированных в Республике Молдова - всего, млн. леев	3 143,2	2 461,9	1 798,6
снятие наличных денег, в млн леев	570,7	482,2	397,7
безналичные платежи, в млн леев	2 572,5	1 979,8	1 400,9

Из таблицы явствует, что с точки зрения объёмов операций, в 2013 году население страны сняло со счетов 21 631 911 400 леев, при этом безналичные платежи мизерны – они составили 1 077 068 400 леев, и данная тенденция сохранялась на протяжении 3 лет. Доля снятия средств со счетов в 2013 году составила 95,25%, в 2014 году – 94,38%, в 2015 году – 93,58. Уменьшение доли снятия наличных средств можно объяснить тем, что в течение 3 лет были установлены терминалы.

Ещё одним важным пунктом исследования было рассмотрение использования безналичных расчётов в практике развитых страны, посредством чего были определены многие интересные совершенствования, которые можно было бы постепенно ввести и в РМ: безналичная оплата услуг с помощью терминалов, а также система автопогашения задолженностей. Суть заключается в том, что клиент заключает с банком специальный контракт по всем своим обязательствам и при начислении платежей их суммы автоматически списываются со счёта клиента. Это позволяет сохранить время, оптимизировать и рассчитать свои расходы на перёд. Введение в обиход использование кредитных и дебетовых карточек для многих стран – это норма. И это можно понять: ведь во многих стра-

нах терминалы установлены даже в столовых, библиотеках и вообще везде, где осуществляется какая-либо коммерческая деятельность или предоставление услуг. Мобильный телефон – новый инструмент расчёта, был введён изначально компанией SAMSUNG. Смысл заключается в том, что клиент регистрирует свои карточки в телефоне посредством специальной процедуры и впоследствии использует телефон вместо карточек, что достаточно удобно и избавляет население от лишнего ценного груза (наличных денег, кошельков, карточек). Электронные платёжные системы – один из самых популярных способов оплаты в интернете. Данные системы упрощают процесс оплаты в разы, нет необходимости идти в банк или подтверждать свою личность, необходимо лишь ввести данные карточки на веб-страницу и уже через секунды пользователь получает товар или услугу, которую он захотел приобрести.

В заключение отметим, что посредством исследования были выявлены виды расчётных отношений и способы их улучшения в Республике Молдове, а также методы совершенствования банковской системы. Данная сфера сейчас очень востребована в связи с научно-техническим прогрессом. Уже можно заключать контракты, не видя своих партнёров, а следовательно, услуги банков будут значительно возрастать.

Молдова тоже не стоит на месте: в 2013 году был введён код – IBAN, что говорит о том, что существует стремление быть на уровне с более развитыми странами. Коммерческие банки, заботясь о своих клиентах и в борьбе за них, стараются вводить новые услуги на основе международного опыта.

Литература:

1. КОВАЛЁВ, В.В. *Курс финансового менеджмента*. Москва: Проспект, 2008. 448 с.
2. *Деньги. Кредит. Банки: Учебник* / Под ред. Е.Ф. Жукова. Москва, 2003. 600 с.
3. https://www.bnm.md/ (17.05.2016)
4. http://www.mobiasbanca.md/ (19.05.2016)
5. http://www.statistica.md/ (26.04.2016)