

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ



Нармаматов Ихтияр Бахтиярович,
доцент, Университет информационных
технологий и менеджмента, НОУ

Аннотация: В статье рассматривается система платежного оборота страны, формирующаяся и регулирующаяся государственными законами и банковскими правилами. Отмечается, что она включает: основные принципы организации и осуществления расчетов; формы расчетов; денежные единицы; виды платежных документов; способы платежей; источники платежей; очередность платежей; права и обязанности банков и хозяйственных органов по контролю за расчетами.

Ключевые слова: платежный оборот, способы платежей, контроль, формы расчетов, услуг, безналичный расчет, платежная операция, порядок расчетов.

Abstract: The article examines the country's payment turnover system, formed and regulated by state laws and banking rules. It is noted that it includes: the basic principles of organizing and implementing settlements; forms of settlements; monetary units; types of payment documents; payment methods; payment sources; payment order; rights and obligations of banks and economic bodies to control settlements.

Keywords: payment turnover, payment methods, control, forms of settlements, services, non-cash payments, payment transaction, settlement procedure.

Annotatsiya: Maqolada qonuniy-me'yoriy hujjatlar va bank qonunchiligi bilan shakllantiriladigan va tartibga solinadigan mamlakatning to'lov aylanish tizimi ko'rib chiqiladi. Qayd etilishicha, u quyidagilardan iborat: hisob-kitoblarni tashkil etish va amalga oshirishning asosiy tamoyillari; to'lov shakllari; pul birliklari; to'lov hujjatlari turlari; to'lov usullari; to'lov manbalari; to'lovlar tartibi; banklar va xo'jalik boshqaruvi organlarining to'lovlarni nazorat qilish bo'yicha huquq va majburiyatlari.

Kalit so'zlar: to'lov aylanmasi, to'lov usullari, nazorat, to'lov shakllari, xizmatlar, naqd pulsiz to'lovlar, to'lov operatsiyasi, hisob-kitob tartibi.

Введение. Четкая организация денежных расчетов играет немаловажную роль в обеспечении инновационного развития экономики и может быть достигнута только при эффективной платежной системе.

В мировой банковской практике обеспечение стабильности национальной платежной системы является необходимым условием обеспечения стабильности макроэкономического роста путем обеспечения непрерывности платежей,

осуществляемых в экономике страны [4]. Поэтому обеспечение стабильности национальной платежной системы является одним из приоритетов центральных банков. Если объем платежей через платежную систему Fedwire, крупнейшую платежную систему США, имеет тенденцию роста в 2019-2023 годах, то объем платежей через российские платежные системы в 2023 году увеличился в 2,3 раза по сравнению с 2017 годом.

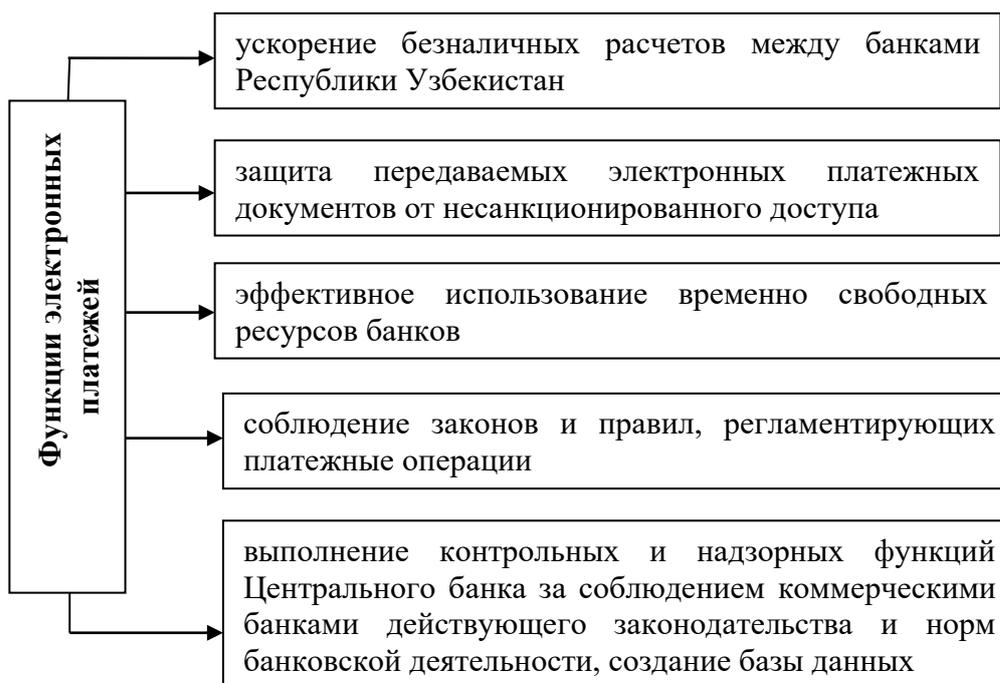
Современная система платежного оборота способствует реализации товаров и получению поставщиком денег за проданную инновационно значимую продукцию и оказанные услуги в оговоренные сроки, обеспечивает своевременное перечисление денежных средств по административно-судебным, финансовым, кредитным, страховым и другим обязательствам; создает условия для контроля за соблюдением договоров или соглашений о поставках товаров, оказании услуг, а также платежной дисциплины; обеспечивает банковский контроль над тем, как выполняются действующие правила осуществления расчетов.

Обзор литературы. Платежная система имеет свои специфические особенности. Во-первых, предоплата, перевод покупателем не менее 15% договорной суммы на счет поставщика. Во-вторых, ведение расчетов между банками республики по системе электронных платежей, цель которого – непосредственное ускорение документооборота и оборачиваемости фондов. Как отмечается в экономической литературе, стало возможным производить платежи на территории Республики Узбекистан в течение 10-15 минут, а внутри одной области – в течение 2-3 минут с момента отправки документа через эту систему.

Большинство экономистов пришло к выводу, что система электронных платежей, как часть платежной системы страны, осуществляет межбанковские расчеты по безбумажной технологии, передачей электронной информации средствами электронной почты Центрального банка Республики Узбекистан.

Большинство экономистов пришло к единому мнению по поводу того, что система электронных платежей обеспечивает выполнение ряда функций, имеющих важное значение для развития платежной системы (см.: рис. 1).

Несомненно, что любое предприятие совершает денежные расчеты и как покупатель, и как продавец, а также рассчитывается с рабочими и служащими, бюджетом и банком. Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот, и значительную часть его предприятия осуществляют сейчас безналичным путем. Наличные деньги применяются главным образом в расчетах на незначительные суммы, а также с населением. Далее последнее из года в год уменьшается.



Коммерческие векселя, являющиеся важным видом кредитных денег, в практике нашей республики не существуют; во-вторых, издержки участников финансового рынка растут под воздействием инфляции и девальвации; в-третьих, спрос на банкноты остается высоким до сих пор. По состоянию на 1 января 2024 года удельный вес банкнот в составе денег, находящихся в обращении в Республике Узбекистан, составил 21,5 процента.

Большинство экономистов отмечает, что в условиях развития инновационной экономики значение безналичных расчетов в платежном обороте постоянно растет, и государство весьма заинтересовано в развитии именно такой формы расчетов. В безналичном обороте могут участвовать и деньги, являющиеся личной собственностью граждан, хранящиеся на счетах банка в виде сбережений. В ближайшее время планируется расширить предоставляемые населению банковские услуги, используя технологии безналичных расчетов [1].

Анализ состояния изучаемой проблемы. Дальнейшее увеличение безналичных расчетов по платежам населения, а также развитие безналичных операций достигнуто за счет применения пластиковых карт и других средств. Этот процесс безналичной оплаты осуществляется лишь изменением записей в банковских счетах плательщика, получателя и обслуживающих их банков.

Безналичные расчеты между хозяйствующими субъектами осуществляются по закрепленным законом Республики Узбекистан формам. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.

Система оформления, использования и движения документов и денежных средств между участниками расчетов составляет документооборот конкретной формы безналичного расчета. В Узбекистане используются следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями; платежными требованиями;

инкассовыми поручениями; аккредитивами; пластиковыми картами (чеками) и другими платежными документами.

В каждой конкретной сделке форма и порядок расчетов между ее участниками определяются договоренностью сторон и, как правило, фиксируются в подписываемых договорах и соглашениях. Сами формы расчетов выбираются участниками так, чтобы наилучшим образом отразить конкретные условия сделки и интересы сторон с учетом законодательства и традиций коммерческого оборота.

Для того, чтобы эффективно и цивилизованно проводить расчеты и управлять платежным оборотом в экономике, очень важна правовая урегулированность всей системы расчетов.

Разобраться в сущности правоотношений, возникающих при осуществлении расчетных, платежных и иных операций, ответить на многие вопросы относительно прав и обязанностей субъектов, участвующих в таких операциях, определить пределы ответственности и в конечном итоге более эффективно влиять на платежеспособный климат позволяет изучение правовой природы современных расчетов.

Более конкретно и детально допустимые в Республике Узбекистан формы расчетов регулируются рядом нормативных документов Центрального банка.

Эта проблема сегодня весьма актуальна, и ее изучение дает возможность не только правильно анализировать движение и переход прав собственности, но и с высокой степенью уверенности очерчивать меру ответственности всех участников платежного процесса, непосредственно влияя на судебную правоприменительную практику. Не секрет, что область платежных процессов как части экономических отношений вызывает наибольшие трудности у судов общей юрисдикции [3].

Основным законодательным документом, определяющим отношения между участниками хозяйственных сделок, является в Республике Узбекистан Гражданский кодекс. Более конкретно и детально допустимые в Республике Узбекистан формы расчетов регулируются рядом нормативных документов Центрального банка.

В действующей платежной системе Узбекистана наряду с достигнутыми успехами, к сожалению, имеются и недостатки, такие как просроченная дебиторская задолженности.

Принимаемые государством меры по сокращению этих задолженностей требуют совершенствования действующей законодательной базы.

Учитывая опыт развитых стран, можно отметить, что высокий уровень соблюдения платежной дисциплины субъектами рынка достигается благодаря разработанной нормативной базе. Напр., в Германии успешно используется Торговый кодекс, а в США – Контрактный закон, которые способствуют разрешению многих спорных вопросов, появляющихся в сфере экономических отношений между хозяйствующими субъектами.

Все хозяйственные отношения строятся на основе заключаемых договоров, где отображаются права и обязанности сторон. Для нормативного регулирования хозяйственных сделок и укрепления платежной дисциплины еще 29 августа 2005 года был принят Закон «О договорной правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов». Этот документ в тот период стал важным шагом в совершенствовании

нормативной базы страны. В нынешних условиях в нем ужесточены санкции для участников хозяйственной сделки, нарушающих хозяйственный договор.

Заключение. Исследование безналичного платежного оборота в экономике дает основание сделать следующие выводы:

- развития платежной системы любого государства можно оценивать степенью развитости в нем безналичного оборота;

- применение безналичных расчетов сокращает издержки обращения и создает благоприятные условия для регулирования денежной массы и контроля за движением денежных средств;

- для ускорения движения фондов необходимо совершенствовать и расширять сферы обращения безналичных денег.

Для контроля нормативной базы платежной системы Узбекистана важна также правовая урегулированность торговых отношений.

Для контроля за выполнением торговых сделок и быстрого разрешения спорных ситуаций в сфере торговли было бы целесообразно принять Торговый кодекс. Это позволило бы субъектам рынка цивилизованно осуществлять торговые сделки и максимально соблюдать платежную дисциплину.

Литература:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги фармони//ҚҲММБ:06/259/0581-сон. 13.05.2021 й.

2. Directive of the European Parliament and of the Council 2000/46/EC of 18.09.2002 «On the taking up, pursuit of and prudential supervision of the business of electronic money institutions» (OJL 275, 27.10.2003).

3. Central Banks and Distributed Ledger Technology: How are Central Banks Exploring Blockchain Today? World Economic Forum's White Paper. 2020. – P. 7//URL: <https://www.weforum.org/whitepapers/central-banks-and-distributed-ledger-technology-how-are-central-banks-exploring-blockchain-today>.

4. Fedwire Settlement Services//www.federalreserve.gov; Национальная платёжная система//www.cbr.ru. 2018

5. www.stat.uz – Государственный комитет по статистике Республики Узбекистан. 2022.

6. www.cbu.uz – Центральный банк Республики Узбекистан. 2022.

7. www.mf.uz – Министерство финансов Республики Узбекистан. 2022

Copyright © 2024 by the authors. This work is licensed under a Creative Commons Attribution-4.0 International License (CC - BY 4.0)

