Учет и анализ безналичных расчетов

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, доктор экономических наук Ануреев, Сергей Владимирович  
  
**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Ануреев, Сергей Владимирович

**Ученая cтепень:**

доктор экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

274

## Оглавление диссертации доктор экономических наук Ануреев, Сергей Владимирович

Введение.

Раздел I. Учет безналичных расчетов.

Глава 1. Безналичные расчеты как инструмент и предмет учета и контроля.

1.1. Проблематика достоверности корпоративной отчетности.

1.2. Популярность банковской выписки как внешнего первичного учетного документа.

1.3. Денежность и всеобщность безналичных расчетов, банк как эффективный учетный аутсерсер.

Глава 2. Платежный документ и банковский счет как основа первичного учета безналичных расчетов.

2.1. Законодательно-нормативное регулирование безналичных расчетов.

2.2. Необходимость платежного документа и банковского счета.

2.3. Развитие первичного учета безналичных расчетов на основе электронных технологий.

Глава 3. Сравнительный анализ учетно операционных процессов и издержек различных форм денег.

3.1. Классификация процедур и текущих издержек наличных и безналичных расчетов.

3.2. Капитальные и эмиссионные издержки различных расчетов.

3.3. Генезис различных форм денег: учетно-операционные процессы и электронные технологии.

3.4. Анализ учетно-операционных издержек в денежном выражении.

Глава 4. Платежная система как учетно-операционная инфраструктура безналичных расчетов.

4.1. Предпосылки развития инфраструктуры безналичных расчетов.

4.1. Сущность платежной системы.

4.3. Обособление учетно-операционных процессов безналичных расчетов от хозяйственных и кредитных отношений.

4.4. Изменение состава и функций субъектов, принципов безналичных расчетов.

Раздел II.Анализ развития безналичных расчетов и различных сфер учета.

Глава 5. Классификация учетно-операционных процессов безналичных расчетов и их автоматизации.

5.1. Генезис учетно-операционных процессов безналичных расчетов.

5.2. Обмен первичными учетными документами.

5.3. Осуществление учетных записей по банковским счетам.

Глава 6. Анализ дистанционного обмена учетными документами безналичных расчетов и его расширение.

6.1. Распространенность дистанционного обслуживания предприятий.

6.2. Упрощение реквизитов платежных документов.

6.3. Дистанционное и традиционное обслуживание населения.

Глава 7. Унификация и упрощение учетно-операционных процессов безналичных расчетов.

7.1. Анализ эффективности учетно-операционных процессов традиционных банковских расчетов.

7.2. Учетно-операционные процессы розничных расчетов.

7.3. Централизация банковских счетов клиентов.

7.4. Проведение оптовых и розничных безналичных расчетов на единой инфраструктуре.

Глава 8. Развитие различных сфер учета и контроля на основе безналичных расчетов

8.1. Банковский аутсерсинг корпоративного учета и отчетности.

8.2. Бюджетно-налоговый контроль на основе безналичных расчетов.

8.3. Осуществление и учет операций на финансовых и денежных рынках.

8.4. Развитие электронной коммерции и сетевого учета.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет и анализ безналичных расчетов"

Актуальность исследования. Необходимым условием роста экономики, достижения цели удвоения валового внутреннего продукта (ВВП) в текущем десятилетии является управляемость предприятий. Оптимальные управленческие решения принимаются на основе качественной отчетности и всеохватывающего учета. Деятельность предприятий должна быть транс-парентной длясобственников, кредиторов, аудиторов, налоговых и других надзорных органов, наконец, для самих наемных менеджеров.

Прозрачность хозяйственных операций ассоциируется с безналичными расчетами. Наличные расчеты, наоборот, больше ассоциируются с теневой экономикой. Проблема неучтенной наличности является крайне острой для российской экономики и менее актуальной для развитых западных стран. В западных странах безналичный оборот по отношению к ВВП на порядок больше, чем в России1. Еще в середине прошлого века Госбанк СССР отмечал, что «безналичные расчеты позволяют контролировать движение материальных средств, т. е. способствуют лучшей организации учета и распределения продуктов»2.

В оптовых и межрегиональных хозяйственных операциях безналичные расчеты эффективнее и распространены больше наличных. Для розничных и внутрирегиональных расчетов характерна противоположная картина. Конкуренция, использование различных форм денег не позволяет в полной мере проявиться преимуществам безналичных расчетов, является основой неполного учета и искажения отчетности. Поэтому задача расширения безналичных расчетов всегда выдвигалась на первый план как государством, так и экономической наукой.

1 Безналичный денежный оборот превышал ВВП в 2001 г. в США в 68,4 раза, в Японии — в 81,2 раза, в Германии — в 47,4 раза, во Франции — в 66,5 раза, в Швеции — в 61,3 раза, тогда как в России всего в 9,8 раза (рассчитано по данным Красной книги платежных систем, размещенной на сайте Банка России www.cbr.ru. в разделе информационно-аналитические материалы, с. 36-39,69-70).

2 Государственный банк СССР: Краткий очерк к сорокалетию Октября / Рук. авт. коллектива В.Ф. Попова. — М.: Госфиниздат, 1957. С. 91.

Вплоть до 1990-х гг. эта задача решалась путем совершенствования форм расчетов и способов платеэюа, усиления контроля кассовой дисциплины. Однако, несмотря на все усилия специалистов в области банковского дела и денежного обращения, кардинально повысить эффективность или более успешно навязывать безналичные расчеты не удавалось. Такие расчеты требовали определенных бухгалтерских навыков, собственных усилий и времени на взаимодействие с банком. Для обычных людей они были более сложными и менее привычными по сравнению с наличными расчетами.

Развитие электронных технологий в середине 1990-х гг. открыло новые большие возможности по автоматизации бухгалтерского учета. Безналичные расчеты стали распространяться на розничные операции благодаря более простому формированию платежных документов и их передачи в банки. Кардинально сократились время и трудозатраты банков на проведение безналичных расчетов. Специалисты больше не обсуждают перспективы той или иной формы расчетов или способа платежа. Научный и практический поиск переместился в область повышения эффективности учетных систем банков и предприятий.

В 2003 г. в России на банковские счета населения зачисляется порядка 13% заработной платы, и с них оплачивается не более 1% розничных покупок3. Наличные деньги в обращении, включая доллары США и евро, превышают по своему объему остатки на счетах клиентов в банках. Вместе с тем безналичные расчеты, остатки на счетах растут на 20-30% быстрее ВВП и доходов населения. Россия пока находится только на начальном этапе расширения безналичных расчетов в розничных операциях.

Проведенная в 1990-е гг. автоматизация традиционных учетно-операционных процессов себя исчерпала. Безналичные расчеты по-прежнему требуют больших навыков и издержек чем наличные. В первичном учете используются те же формы документов, те же субъекты осуществляют обработку документов и проводки по банковским счетам.

3 Рассчитано на основе анализа статистических данных с сайта Банка России www.cbr.ru. разделы статистика по банковской системе, основные макроэкономические показатели.

Принципиально новые конструкции на основе электронной наличности или сетевых денег так и не получили заметного распространения. Необходим реинжиниринг традиционных решений, изменений функций субъектов и учетно-операционного документооборота безналичных расчетов.

Ручная обработка платежных документов и ручное осуществление записей по банковским счетам уходят в прошлое. Однако учетные, контрольные и аналитические процедуры на базе банковских выписок в различных смежных областях по прежнему осуществляются вручную. Банковские выписки в таких процедурах применяются интуитивно, без какого-либо системного обобщения и фундаментального научного подхода.

Автоматизация работы бухгалтеров, аудиторов и аналитиков не должна ограничиваться компьютерными шаблонами первичных учетных документов, взаимосвязью данных и арифметикой итогов учетных регистров. Подавляющее большинство процедур первичного учета и камиральных проверок должно быть полностью автоматизировано по аналогии и на ин-фрастуктуремежбанковских или карточных расчетов.

Именно поэтому автор считает актуальным научный поиск путей полной автоматизации, упрощения и снижения издержек, расширения безналичных расчетов, использования их инфраструктуры в учете и контроле различных смежных областей, обеспечения тем самым надлежащей полноты первичного учета и качества отчетности.

Степень разработанности проблемы. Наше представление о проблематике полноты первичного учета, учетно-операционных процессах безналичных расчетов, уникальных контрольно-аналитических свойствах таких расчетов основывается на научных трудах советского времени. Большой интерес представляют труды в области безналичных расчетов Попова В.Ф., Геращенко B.C., Шварца Г.А., Косого A.M. Идеи этих экономистов по сей день находят свое отражение, развитие в учебных и научных изданиях по направлению «Учет и операционная техника в коммерческих банках».

Советские экономисты основной упор делали на исследования форм расчетов и способов платежа, их влияния на учет и операции предприятий.

Развитие на базе безналичных расчетов различных областей учета отмечалось лишь постановочно, на уровне нескольких абзацев монографий. Расчетный монополизм Госбанка СССР, начальный этап использования электронных технологий ограничивали научный поиск путей кардинального совершенствования безналичных расчетов и развития на их инфраструктуре различных смежных областей учета. Были предложения по перечислению зарплаты на банковские счета, по оплате с этих счетов крупных покупок, но учетно-операционная практическая реализация этих предложений оказалась неэффективной, и дальше экспериментов дело не пошло.

Институциональные реформы начала 90-х годов, развитие электронных технологий на западе стимулируют поиск путей повышения эффективности безналичных расчетов, их использование в качестве инструмента учета и контроля. Появляются более современные труды Ширинской З.Г., Шенаева В.Н., Усоскина В.М., которые развивают наработки советской экономической школы сквозь призму более современного практического опыта.

Однако, работы отечественных экономистов 1990-х годов, интересно раскрывая учетно-операционные основы безналичных расчетов, не содержали анализа конкретных зарубежных учетно-операционных решений, предложений по их адаптации в нашей стране. Вообще, экономические катаклизмы 1990-х годов негативно отразились на отечественных фундаментальных разработках. Банкиры-практики тогда скептически относились к возможностям фундаментальной науки.

Большое влияние на автора оказали отечественные работы по учетно-аналитической проблематике. Многие аналитические приемы, ряд идей использования банковских выписок в аудите и контроле родились под влиянием научных и учебных работ Шеремета А.Д. Выкристализация авторских идей шла не без влияния работ и предложений по развитию учета и отчетности Суйца В.П., Чая В.Т., Хорина А.Н. Хотя следует отметить что автор предлагает несколько отличный от этих уважаемых экономистов вектор развития, с упором на полноту первичного учета и автоматизацию различных отчетно-аналитических задач. В процессе исследования автор также знакомился с работами по учету, анализу и аудиту А.С.Бакаева, В.Г. Гетьмана, Н.П.Кондракова, В.Э.Керимова, В.Д.Новодворского, В.Ф.Палия.

С середины 1990-х годов отечественным специалистам стали доступны многотомные инструкции западных платежных систем на английском языке. Однако эти инструкции, помимо другого языка, ориентировались на принципиально другую практику построения учетно-операционной работы. Многие решения западных банков в нашей стране пока не получили широкого распространения, не смогли достичь необходимой эффективности в нашей практической реализации.

За 1990-е и начало 2000-х годов было проведено два докторских диссертационных исследования по данной проблематике - это работы Абаевой О.А. и Боткина И.О. Они в большей степени уделяли внимание общеэкономическим основам безналичных расчетов, макроэкономическим аспектам денежного оборота. Они не рассматривали вопросы учетно-операционной эффективности безналичных расчетов, более широкого использования их учетно-аналитических возможностей. Периодически появляются кандидатские диссертации и статьи в периодических изданиях, однако их рамки не позволяют подходить к данному вопросу фундаментально.

Информационной базой исследования, помимо монографий и диссертаций, послужили нормативные документы и статистика Банка России, инструкции западных платежных систем и банков. Много полезной информации размещено на сайтах ведущих и второстепенных платежных систем, ведущих российских и ряда зарубежных оффшорных банков.

Автором изучались учетно-операционные модели, маркетинговые и технологические решения ряда российских банков, а также банков Украины, Казахстана, Латвии. Важное место заняли авторские наработки по аудиту и консалтингу учетно-операционных процессов ряда банков, а также заемщиков и клиентов реального сектора. Использовался авторский опыт построения безналичных расчетов, в т.ч. международных, в ряде крупных трейдерских компаний и компаний сектора новой электронной коммерции.

Целью исследования является моделирование эффективной учетно-операционной модели безналичных расчетов, по издержкам на уровне простой передачи из рук в руки нескольких наличных купюр, что создаст объективную основу повсеместного расширения таких расчетов. Также построение на базе такой эффективной инфраструктуры и повсеместных безналичных расчетов решений по кардинальному повышению полноты первичного учета и качества отчетности ряда смежных областей. Для достижения этой цели поставлены и реализуются следующие задачи:

- обосновать фундаментальное преимущество безналичных расчетов (банковских выписок) как инструмента и объекта учета и контроля;

- сформулировать первичную учетную основу безналичных расчетов, ее изменение при автоматизации и в нормативном регулировании;

- провести сравнительный анализ учетных процессов безналичных и наличных расчетов, их автоматизации и снижения издержек;

- определить сущность платежной системы, причины ее большей учетно-операционной эффективности по сравнению с прежними системами безналичных расчетов 1930-80 годов;

- раскрыть внутреннюю организацию, классифицировать элементы процессов автоматизированного учета безналичных расчетов;

- определить перспективы и меры стимулирования электронного обмена первичными учетными документами безналичных расчетов;

- объяснить пределы эффективности учетно-операционных процессов безналичных расчетов, выработать решения по их упрощению и унификации, снижению издержек;

- смоделировать развитие различных смежных областей учета и контроля на основе автоматизированного проведения безналичных расчетов.

Область исследования. Исследование проведено в рамках п. 1.8. «Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей», п. 1.10. «Особенности формирования бухгалтерской и статистической отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности», п. 1.12. «Инвестиционный, финансовый иуправленческий анализ», п. 2.3. «Бухгалтерская и статистическая природа аудиторских доказательств» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

Объектом исследования являются первичные учетно-аудиторские приемы, учетно-операционные процессы банков, использование инфраструктуры безналичных расчетов в развитии различных областей учета. Предметом исследования служат тенденции и новые явления в организации и методологии учетно-операционных и аналитических процессов безналичных расчетов, решения на их основе проблематики полноты первичного учета и качества отчетности.

Методология и методика исследования основывалась на общенаучной методологии - философии науки как совокупности диалектических, статистических, сравнительных, технологических, функциональных, исторических, концептуальных, индуктивных и дедуктивных методов. Методика исследования базировалась на внутренне присущем бухгалтерскому учету отражении потоков информации, как основы анализа и моделирования хозяйственной деятельности и экономических явлений. А именно на наблюдении, регистрации, апробации и практической реализации полученных выводов, тенденций, концептуальных положений, закономерностей.

Научная новизна заключается в качественно новом учетно-контрольном представлении основ безналичных расчетов, обосновании их популярности и преимуществ, в частности:

- определено такое новое учетное понятие и контрольный прием как внешний первичный документ, составляемый независимо от предприятия и поэтому достоверно отражающий его хозяйственную операцию;

- обосновано преобладающее использование и преимущества банковской выписки как внешнего первичного учетного документа, через сущность денег как всеобщего эквивалента и банка как профессионального независимого учетно-операционного института;

- платежный документ и банковский счет определены в качестве первичной основы безналичных расчетов, как основание и место совершения учетных записей, близкие к разделам корпоративного учета;

- проанализирован видимый клиентами в электронных безналичных расчетах отказ от платежного документа или банковского счета, выявлен переход к понятному, простому платежу со скрытыми, полностью автоматизированными учетно-операционными процессами;

- сформулированы направления совершенствования нормативного регулирования безналичных расчетов в событийно-упрощенных, не требующих бухгалтерских навыков действиях клиентов;

- классифицированы учетно-операционные процедуры безналичных и наличных расчетов, выработана методология сравнительного анализа их эффективности, рассчитан микро и макроэкономический эффект расширения безналичных расчетов;

- доказана возможность полной автоматизации и кардинального сокращения издержек безналичных расчетов через анализ генезиса форм денег сквозь призму их учетно-операционных процессов; раскрыта сущность платежной системы как операционно-технологической инфраструктуры автоматизированного учета безналичных расчетов, ее отличия от прежней системы безналичных расчетов;

- выявлены причины успешного расширения безналичных расчетов, включая унификацию первичных учетных документов и последовательности записей по банковским счетам, перераспределение функций субъектов расчетов и автоматизация традиционных процессов.

Практическая значимость. Ряд выводов и решений диссертации позволяют кардинально повысить учетно-операционную эффективность безналичных расчетов, превратить их в объективно востребованный инструмент развития различных смежных областей учета, а именно:

- процесс безналичных расчетов представлен в виде последовательности процедур обработки платежного документа и его передачи на обработку другому участнику расчетов;

- классифицированы программно-технические решения по автоматизации процедур проведения учетных записей по банковским счетам и электронного обмена первичными учетными документами;

- определена степень использования различных средств электронного обмена первичными учетными документами, выявлены преграды распространения этих средств и степень их действенности;

- выработаны авторские рекомендации по упрощению платежных документов до возможностей простого клиента и мобильного телефона, как важнейшей предпосылки расширения безналичных расчетов;

- предложена модель повсеместного приема платежных документов, снятия и взноса наличных на банковские счета через кассы супермаркетов, почтовые отделения и обменные пункты банков;

- проанализированы пределы эффективности безналичных расчетов через несколько банков и кардинально меньшие издержки расчетов через одного расчетного субъекта, а также необходимость кардинального реинжиниринга традиционных учетно-операционных процессов расчетов;

- выработана авторская модель безналичных расчетов на основе централизованного ведения счетов клиентов в региональных операционных подразделениях Банка России и подключения к ним средств дистанционного обмена первичными учетными документами, кардинального сокращения тем самым количества учетно-операционных процедур и издержек;

- предложено централизованно вести счета как предприятий, так и населения, проводить розничные расчеты на валовой основе в реальном времени одной простой записью по счетам, также просто как передача из рук в руки нескольких купюр наличных;

- смоделирован процесс автоматизированного учета малых предприятий по простой форме счетоводства на основе платежных реквизитов, а также учета расчетов на крупных предприятиях;

- смоделирована возможность автоматизированного корпоративного и статистического учета закупок и продаж товаров, цен и товарооборота на основе счетов-фактур в дополнение или взамен платежных поручений;

- выделены новые возможности автоматизированного учета и контроля на основе безналичных расчетов бюджетных адресных социальных выплат, уплаты налогов и налоговых вычетов;

- предложено подтверждать сделки электронной коммерции, вести учет продаж электронных магазинов через средства дистанционного обмена первичных учетных документов безналичных расчетов;

- смоделирован массовый доступ на рынки ценных бумаг, автоматизированное ведение депозитарного учета через «Интернет-банк» и «Телебанк», а также широкие аналитические возможности безналичных расчетов.

Апробация и внедрение результатов. Результаты исследования и предложения автора использованы в совершенствовании операционной работы ряда банков, в консалтинговых проектах для предприятий, докладывались на международных и всероссийских научно-практических конференциях.

Ряд практических рекомендаций используются в учетно-операционных процессах безналичных расчетов в АКБ «БИН». Так, в рамках московского региона было централизовано в одном операционно-технологическом подразделении ведение расчетных счетов предприятий и доступ к этим счетам через Интернет. Объединен аналитический процес-синговый и синтетический бухгалтерский учет расчетов физических лиц посредством платежных карт на базе одной АБС вместо двух. Тем самым сокращены процедуры обработки и передачи расчетных документов между подразделениями банка, ускорено проведение расчетов и снижены вероятные ошибки ручной обработки.

Методология и практические рекомендации по учету и анализу безналичных расчетов внедрены в ОАО «Росбанк» в практику управления и контроля операционных рисков. В частности, были выявлены узлы концентрации вероятных ошибок ручной обработки расчетных документов и сбоев автоматизированных банковских систем. Количественно оценены вероятность потерь врублевых расчетах, международных и карточных расчетах. Намечены мероприятия по снижению операционных рисков.

С целью повышения оперативности и снижения издержек учета и отчетности, ОАО «НК ЛУКойл» использует процедуры автоматической разноски безналичных расчетов по учетным регистрам на основе предложений Ануреева С.В. Разработки Ануреева С.В. применены в организации единых процедур управленческого учета, бюджетирования и составления отчетности по международным стандартам. Ряд предприятий составляют управленческие отчеты автоматически на основе расширенных банковских выписок по алгоритмам Ануреева С.В.

Основные выводы и предложения докладывались на ряде научно-практических конференций под эгидой Финансовой академии и информационного агентства АК&М.

Основные результаты исследования нашли отражение в монографиях «Платежные системы и их развитие в России» объемом 17,5 п.л., «Учет и анализ безналичных расчетов» объемом 14 п.л., в общей сложности в 32 статье в периодических изданиях объемом 28 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Ануреев, Сергей Владимирович

Заключение

1. Классификация основных приемов искажения отчетности и приемов выявления таких искажений раскрывает суть и преимущества использования банковской выписки в качестве наиболее популярного учетно-контрольного инструмента.

1.1. Самый массовый российский прием искажения отчетности основывается на теневом характере хозяйственных операций, на неучтенной наличности, так называемом черном нале, что особенно характерно для малого и среднего бизнеса. Крупным корпорациям затруднительно проводить оптовые расчеты наличными, поэтому они разводят хозяйственные операции по удерживающим и операционным, «белым», «серым» и «черным» компаниям, фирмам-однодневкам, внутренним и внешним офшорам. Конгломераты и оффшоры заимствованы нами из западной практики организации бизнеса - именно они использовались в искажении отчетности таких гигантов как Enron, WorldCom и Parmalat, а также в налоговых схемах Юкоса. Неучтенная наличность на западе используется мало, и ее огромные масштабы представляются чисто российской особенностью.

1.2. В условиях низкого доверия к первичному учету и отчетности, проверяющие обращаются за внешним независимым подтверждением операций, активов и обязательств. Внешними подтверждениями являются банковские выписки, свидетельства о регистрации прав на недвижимое имущество, выписки регистраторов эмиссионных ценных бумаг, документы таможенных органов и агентов валютного контроля, крупных экспедиторских и сюрвеерских компаний. Автор акцентирует внимание, вводит в теорию учета и аудита такое новое понятие как внешний первичный учетный документ, составляемый независимо от участников хозяйственной операции и потому достоверно фиксирующий ее параметры. Наиболее популярным из таких документов являются выпискибанковских счетов.

1.3. Безналичные расчеты носят денежный характер, в них проявляются такие черты денег, как всеобщность, взаимозаменяемость и ликвидность. Всеобщность выражается в использовании безналичных расчетов в любых хозяйственных операциях любых субъектов. Банки специализируются на проведении безналичных расчетов, обеспечивая тем самым высокую эффективность их учетно-операционных процессов. Банк не был стороной сделки, никак не заинтересован в ее сокрытии или искажении. Наличным расчетам документальное оформление и независимый учетно-операционный посредник объективно не присущи. Госбанк СССР в середине XX в., не обладая опытом работы российских и международных аудиторов, до расцвета теневой экономики, скандалов сотчетностью всемирно известных корпораций указывал, что «безналичные расчеты позволяют контролировать движение материальных средств, т. е. способствуют лучшей организации учета и распределения продуктов»64.

2. Сущность учетно-контрольной популярности банковской выписки отражается в результатах анализа законодательно-нормативных, процессуальных основ безналичных расчетов.

2.1. Законодательство определяет ключевые сущностные рамки безналичных расчетов и делегирует их детальное регулирование Банку России. Банк России, в свою очередь, ограничивается регламентацией в основном первичного учета безналичных расчетов, а также своих процессов проведения оптовых расчетов в рублях. Международные оптовые, а также разнообразныерозничные расчеты проводятся минуя Банк России, и процессы проведения таких расчетов регулируются банками и платежными системами самостоятельно. Банк России не регламентирует использование средств дистанционного обмена первичными учетными документами «банк-клиент» и «Интернет-банк», банкоматов и POS-терминалов.

2.2. Сущностной первичной основой безналичных расчетов является расчетный документ и банковский счет. Основная функция расчетного документа заключается в четкой фиксации всех реквизитов платежа и акцепта плательщика. Банковский счет, как и любой бухгалтерский счет, упрощает процессы первичного учета и представление их результатов клиентам. Хотя расчетный

64 Государственный банк СССР: краткий очерк к сорокалетию Октября / Рук. авт. коллектива. В.Ф. Попов. — М.: Госфиниздат, 1957. С. 91. документ не используется в системах на основе электронных технологий, например при снятии наличных через банкомат, платежах посредством электронной наличности или через интернет. Система Western Union, почтовые переводы, системакоммунальных платежей Сбербанка России, предоплачен-ные карты и системы на основе электронной наличности проводят разовые платежи случайных клиентов, заменяя индивидуальные клиентские счета на синтетические по видам платежей.

2.3. Фиксация платежных реквизитов и акцепта плательщика на электронном носителе влечет за собой отказ от привычного платежного документа. При этом платежные реквизиты существенно не меняются, они просто переводятся на экран или в память компьютера. Наиболее технологичные платежные системы работают не над исключением банковского счета, а над упрощением процедуры его открытия и сопровождения. Электронные системы с простыми процедурами дистанционного открытия счета и обмена платежными документами, электронной цифровой подписью имеют меньшие издержки и способны проводить расчеты в реальном времени.

Анализ процессов первичного учета безналичных расчетов, позволяет выделить ряд направлений совершенствования нормативного регулирования. 1) Следует затвердить и сделать привычными различные варианты электронных образов платежных документов, приемлемых для разных систем и технических устройств. 2) Необходимо узаконить полностью электронныйдокументооборот, фиксацию реквизитов, акцепта и результатов расчетов вообще без бумажного носителя, искоренить бумажные сшивы документов дня. 3) Целесообразно прописать смысл использования клиентского счета при разных количестве и случайности платежей. 4) Следует упростить документы для открытия счетов, узаконить соответствующие дистанционные процедуры.

3. Электронные технологии вообще являются одним из ключевых факторов эффективности и широкого применения безналичных расчетов, в том числе как учетно-контрольного инструмента, поэтому в работе анализируются возможности полной автоматизации расчетов и даже перехода на электронные деньги.

3.1. Налично-денежный оборот начинается и завершается в банках, предприятия при выплате заработной платы и получении наличной выручки должны соблюдать требования кассовой дисциплины. Поэтому наличные расчеты, как и безналичные, содержат процедуры корпоративного учета, взаимодействия с банком, банковские учетно-операционные процедуры. Корпоративные и банковские учетные программы, электронная почта одинаково быстро обрабатывают и передают как сотни документов безналичных расчетов, так и единицы кассовых документов. Оформление первичных документов по безналичным расчетам становится столь же простым как оформление кассовых чеков. В отличие от первичных учетных документов, наличные банкноты нельзя мгновенно пересылать и обрабатывать с помощью электронных технологий. Банкоматы в 2 раза уменьшает пересчет наличных и оптимизирует маршруты инкассации, но далеко не сводят издержки оборота наличных к нулю.

3.2. Безналичные расчеты требуют больше программного обеспечения, компьютеров, линий связи и минимум офисов. Для наличных расчетов нужна широкая сеть удачно расположенных специализированных банковских офисов с кассовым оборудованием, а также инкассаторские машины. Передача и хранение платежных документов осуществляется на обычной инфраструктуре, тогда как для наличных банкнот требуется специализированная. Стоимость банкоматов сопоставима с оборудованием кассовых узлов дополнительных офисов, они и требуют существенно меньше места, а также экономят на заработной плате кассиров.

3.3. Из-за различий в потенциале автоматизации в наличных расчетах преобладают переменные издержки, в безналичных — постоянные. Безналичный платеж стоит порядка 20 рублей, наличные расчеты стоят от 0,6% до 1% от суммы при соблюдении кассовой дисциплины. Пересечение этих комиссий определяет порог эффективности наличных и безналичных расчетов в 2-3 тыс.руб. В сумму свыше 2-3 тыс.руб. попадает 75% выплат заработной платы и 35% оплат покупок потребительских товаров, а также значительный теневой корпоративный оборот. Перевод этого наличного оборота в безналичный сэкономит порядка 170 млрд.р.

3.4. Появление новых форм денег, по мнению автора, связано не только с новыми потребностями экономики, но и с новыми учетно-операционными возможностями. Безналичные расчеты за счет отсутствия у платежек и выписок самостоятельной нарицательной стоимости допускают повторную печать и поддаются полной автоматизации, становятся основой дискуссии о генезисе так называемых электронных денег. В начале 1990-х гг. у банков появились конкуренты в лице информационных компаний. Результатом борьбы стало поглощение традиционными платежными посредниками своих конкурентов. Безналичные расчеты были автоматизированы и, по сути, сами стали ассоциироваться с электронными деньгами.

4. Понимание безналичных расчетов на уровне их автоматизации поверхностно. Программно-техническая инфраструктура меняет и правила расчетов, и функции субъектов. С применением историко-логического метода комплексно исследованы изменения в организации таких расчетов.

4.1. За последние 15-20 лет значительно возросли, особенно в западных странах и в Москве, заработная плата, количество покупок дорогостоящих потребительских товаров, услуг и развлечений. ПЭВМ становится неотъемлемой частью автоматизированного рабочего места бухгалтера, труд которого приобретает характер автоматизированного труда65. Третьим фактором роста безналичных расчетов, характерным в основном для нашей страны, стали институциональные реформы 1990-х годов и большая международная открытость экономики.

4.2. Система безналичных расчетов в 1980-е годы определялась как «совокупность субъектов и правил перевода денег». Определение платежной системы звучит «как совокупность правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег». Состав элементов определения, элемент

65 А.Д. Шеремет, Теория экономического анализа, М.Инфра-М, 2002, стр.86. технические механизмы» указывает на ключевое отличие систем двух временных периодов, подчеркивает важность электронных технологий в современных учетно-операционных системах. Конструкция слов «для перевода денег» позиционирует платежную систему как учетно-операционную инфраструктуру безналичных расчетов, подчеркивает ролевую преемственность систем 1980-х и 2000-х годов.

4.3. Отличие систем разных технологических эпох заключается в способах привлечения заинтересовать клиентов. Система безналичных расчетов пыталась предоставить гарантии исполнения длящихся сделок, чем усложняла процесс расчетов и увеличивала издержки. Платежная система стремится проводить расчеты в любом месте и за несколько секунд, как простая передача наличных одновременно с передачей товара, позволяя сторонам контролировать друг друга. Для этого правила сводятся исключительно к проведению расчетов, отбрасываются хозяйственные документы и кредитные риски. Формы расчетов унифицируются под платежное поручение как наиболее простое, оборот хозяйственных документов в аккредитивах или инкассо завершается на отношениях «банк - клиент» до проведения расчетов. Способы платежа сводятся к простому переводу депозитных денег, расчеты в кредит также переносятся на отношения «банк -клиент» и не выходят на межбанковскую стадию.

4.4. В число субъектов платежа, кроме банков, входят оператор и разработчик, которым банки передают функции технического заказчика (разработчика стандартов, контролера, судьи) и конструктора технических механизмов (написания программного обеспечения, производства и обслуживания оборудования). Банки концентрируются исключительно на переводе денег, наконкурентном обслуживании клиентов. Операторы не «завязаны» на клиентов, на сиюминутные вопросы, системно реагируют на новации, заинтересованы в общем развитии. В каждой платежной системе есть несколько разработчиков, и это создает конкуренцию на уровне практической реализации технических элементов.

5. Учитывая важность электронных технологий, особое внимание уделяется классификации и сравнительному анализу различных решений по автоматизации безналичных расчетов.

5.1. Во времена до массового использования электронных технологий, в самом общем представлении процедуры расчетов заключались либо в обработке платежного документа (проверке и осуществлении на его основе записи в учетном регистре банковского счета), либо в передаче платежного документа на обработку другому субъекту. За 1990-е годы каждая типовая ручная процедура была автоматизирована - человек и его труд был заменен компьютером, линией связи и программным обеспечением. Рассуждения и классификация под историческим углом зрения уточнялись через другие факторы: типичность процедур расчетов, типичность используемой электронной техники и специалистов, размеры платежей и категории клиентов; но привели к тем же результатам. В результате был сделан вывод, что безналичные расчеты проводят программы двух видов: средства дистанционного обмена первичными учетными документами и учетно-операционные системы, иначе в среде банковских специалистов называемые средства дистанционного банковского обслуживания и автоматизированные банковские системы, сокращенно ДБО и АБС.

5.2. Средства ДБО позволяют из любой точки где есть телефон или интернет быстро передавать в банк платежные документы и получать выписки. Оптовые платежные системы осуществляют электронный обмен платежной корреспонденцией с клиентами с помощью «банк-клиента», «интернет-банка» или «телебанка». Межбанковский обмен платежными документами осуществляется через систему SWIFT или с использованием аналогов «банк-клиента». В розничных карточных платежных системах для этих целей используют банкоматы и POS-терминалы.

5.3. АБС осуществляют записи в электронных базах счетов, готовят реестры платежей для расчетных банков, обрабатывают и готовят выписки с проведенными платежами. Они различаются исходя из дополнительных задач соответствующих субъектов. Опердень банков ориентирован на совершение и учет множества других банковских услуг. Программы МЦИ Банка России, расчетных банков упрощены в угоду специализации этих субъектов и эффективной обработке большого количества платежей. Карточный процессинг за несколько секунд обрабатывает авторизационные и транзакционные сообщения и поэтому освобожден от ведения денежных счетов и окончательных расчетов.

6. Клиенты непосредственно работают со средствами ДБО, их эффективность определяет возможность инициировать платежи из любого места, поэтому пристальное внимание уделено анализу распространения и преград массового использования средств ДБО.

6.1. «Банк-клиентом» в нашей стране пользуются 12% крупных предприятий, «интернет-банк» предлагает десяток банков, «телебанк» лишь выходит из стадии опытной эксплуатации в нескольких банках. Банкоматов и POS-терминалов в расчете на тысячу жителей в нашей стране на порядок меньше, чем в Европе или США, и загружены они на порядок меньше. В нашей стране в несколько раз меньше и традиционных офисов банковского обслуживания. Препятствием массового использования ДБО считается необходимость первого визита в банк для открытия счета и получения устройства ДБО. Печать платежных документов на бумагу и их архивирование требуют традиционных действий операциониста. Необходимы большие капиталовложения банков, но они неокупаются за счет прямых доходов от ДБО. Требуются изменения в организации работы и в кадровом обеспечении банков. Недостаточно пользователей интернетом и мобильными телефонами. Авторский анализ показывает пути преодоления этих препятствий, в основном по мере накопления опыта их использования, а также повышения компьютерной грамотности.

6.2. Авторская позиция относительно причин небольшого распространения ДБО заключается в нерешении задачи упрощения действий клиентов, их избавления от сложных процедур первичного учета. Платежное поручение содержит избыточное количество цифровых и буквенных реквизитов. Реквизиты должны заполняться столь же легко, как активируется карточка экспресс-оплаты услуг связи. Автором предложен способ кардинального сокращения банковских реквизитов, сведения их к небольшой группе цифр. Реквизиты банка следует ограничить 10 цифрами: номер банковской лицензии, код региона и номер дополнительного офиса, где открыт счет. Бухгалтерские реквизиты плана счетов и кода валюты сделать системными, автоматически проставляемыми при активации меню средства ДБО. Реквизиты клиента предлагается упростить до номера паспорта или ИНН клиента, что не только уменьшит количество букв и цифр в реквизите, но и значительно облегчит запоминание этого номера и идентификацию клиента в любом банковском или почтовом офисе или супермаркете.

6.3. Использование средств ДБО требуют их первичного получения и обучения навыкам работы, сервисного обслуживания. Решение проблемы недостатка банкоматов и офисов традиционного банковского обслуживания автором видится в предоставлении платежных услуг, услуг снятия и зачисления наличных через операционные кассы и пункты обмена валют банков, почтовые отделения и кассы супермаркетов. Указанные авторские предложения есть квинтиссенция анализа схожих решений карточных систем, систем переводов Western Union, оплаты услуг операторов мобильной связи через кассы супермаркетов, менее технологичных систем сбора коммунальных платежей и почтовых переводов.

При необходимости получить или внести наличные на счет, совершить платеж или получить выписку по счету, человек посещает любой офис или супермаркет. Кассир на кассе с подключением к системе расчетов по аналогии с традиционными средствами ДБО способен легко набрать простую последовательность цифр счета человека или его контрагента. Набрав реквизиты и акцептовав платеж со счета человека на счет супермаркета кассир выдает наличные, или наоборот получает наличные и акцептует платеж на счет контрагента человека.

7. Традиционные межбанковские и карточные платежные системы имеют сложную последовательность процедур платежа, череду ДБО и АБС, а значит и невозможность кардинального сокращения издержек расчетов.

7.1. Традиционные системы расчетов имеют большое количество платежных посредников: три банка или еще плюс три процессинга, каждый из которых совершает десяток процедур передачи и обработки расчетных документов. За 1990-е годы были автоматизированы традиционные процессы расчетов, без их кардинального реинжиниринга и пересмотра функций коммерческих банков. Автором также выявлен ряд локальных решений с одним платежным посредником: зарплатные карточные проекты, расчеты в рамках одного подразделения банка, расчеты электронными деньгами в Интернете. Расчеты через одного платежного посредника проводятся за несколько секунд и с минимальными комиссиями.

7.2. На основе разобранных локальных решений, а также организации продаж услуг мобильной связи, автором разработана модель более эффективного построения процесса расчетов. В мобильной связи услуги продают сотни салонов связи, а предоставляются они единым оператором напрямую абонентам, минуя салоны связи. В советское время все клиенты обслуживались в единой системе отделений Госбанка СССР. Также учитывалась организация эмиссии пластиковых карт; операционно-кассовых центров концепции системы валовых расчетов Банка России; взаимодействие региональных офисов и пунктов обслуживания клиентов системы Western Union. Автором просто еще раз пересматриваются функции субъектов платежной системы, теперь уже на уровнекоммерческих банков.

Суть предложений автора заключается в централизации счетов клиентов в региональных расчетно-кассовых центрах Банка России и проведении расчетов одной простой проводкой по счетам плательщика и получателя. Коммерческие банки будут продавать средства ДБО, подключать их к РКЦ, обучать клиентов первичным навыкам, проводить сервисное обслуживание, содействовать разрешению конфликтов и проведению сложных расчетов.

Кратко авторская модель расчетов представляется так. Клиент посещает любой удобный банковский офис любого банка. Операционист банка формирует досье клиента, подключается к сайту ГРКЦ Банка России, формирует уникальный номер клиентского счета и «связывает» его с досье клиента. ГРКЦ высылает банку устройство дистанционного обмена с «зашитыми» реквизитами счета и паролями доступа. Операционист банка выдает это устройство клиенту, обучает его навыкам работы. При непосредственном платеже инструкции клиента представляются через средства дистанционного обмена напрямую в ГРКЦ минуя коммерческие банки.

7.3. Аналогичные предложения реинжиниринга и упрощения даны автором в отношении карточных платежных систем. По сути, предложено передать розничные расчеты в оптовую систему, которая, с учетом указанных выше предложений, сможет проводить платежи за минимальные время и комиссии. Платежные карты, банкоматы и .Р0£-терминалы при посредничестве коммерческих банков будут подключаться напрямую к ГРКЦ Банка России. Карточные системы сместятся в сегмент микроплатежей, будут проводиться с помощью чиповых карт, не требующих авторизации и отражения на счетах каждого платежа.

Региональная централизация клиентских счетов, а не страновая, достаточна с учетом преобладания внутрирегиональных расчетов. По данным Банка России, межрегиональные платежи занимают не более 10% всех платежей. Некоторую часть межрегиональных платежей предложено проводить по аналогии с междугородним роумингом мобильной связи. По модели платежногороуминга, электронное ведение счета автоматически передается в ГРКЦ региона нового временного пребывания клиента, с возвратом после выезда из того региона вместе с отчетом о проведенных платежах.

8. Решения по кардинальному повышению эффективности безналичных расчетов создают основу для их повсеместного применения и использования этого уникального учетно-контрольного инструмента в различных смежных областях учета.

8.1. Традиционные платежные системы интегрируют «банк-клиент» и «интернет-банк» с программами корпоративного учета клиентов, добиваясь автоматической разноски расчетов по учетным регистрам своих клиентов. Интернет-ориентированные платежные системы вообще проводят безналичные расчеты не на основании платежных документов, а организуют документооборот счетами-фактурами, добиваясь еще большего сращивания процессов совершения, оплаты и учета покупок, их полной автоматизации.

Автором предложено организовать электронный документооборот счетами-фактурами не только на рынке электронной коммерции, но и между предприятиями в рамках традиционных сделок. Соответствующее программное обеспечение можно устанавливать и обслуживать в пакете со средствами ДБО. Это создаст предпосылки для еще более глубокой и массовой автоматизациибухгалтерского учета крупных предприятий.

Сочетание стандартизированного реквизита назначения платежа, модифицированной простой формы учета, а также совершение расчетов на основе счетов-фактур формируют основу полной автоматизации учета и составления отчетности малых предприятий. Тем самым малые предприятия будут экономить по несколько сотен долларов в квартал, а государство решит проблему полноты и качества отчетности малого бизнеса.

8.2. На основе обмена счетами-фактурами автором предложено автоматизировать оперативный статистический учет. Для этого необходимо «распаковывать» при каждом платеже счета-фактуры и обобщать содержащуюся в них информацию по условиям сделок. Тем самым значительно повышается полнота и особенно оперативность статистики по продажам, ценам, доходам и расходам населения, другим показателям.

Через средства ДБО автором предложено организовать автоматическое представление бухгалтерской отчетности в налоговые органы. Вместе с решениями по автоматизации процедур первичного учета и составления отчетности предприятий это позволит упростить, автоматизировать проверочные и аналитические процедуры налоговых органов, избавит их от большого количества рутинных камеральных проверок.

Можно уплачивать налоги на доходы юридических или физических лиц путем автоматического «расщепления» платежа в рамках хозяйственной операции - базы этих налогов. Базы рентных налогов можно рассчитывать на основе данных автоматического статистического учета. С помощью чиповых карт можно организовать автоматический персонифицированный учетналогоплательщиков, налоговых вычетов, адресных социальных выплат, льготных дотаций, обязательного медицинского страхования.

8.3. Автором показаны сущностное сходство банковского и депозитарного учета, аналогии между мультивалютным банковским счетом и клиентским счетом-депо по разным выпускам бумаг, корреспондентскими межбанковскими и междепозитарными отношениями. Видимое автором развитие депозитарного учета на основе инфраструктуры безналичных расчетов способно дать значимый толчок развитию фондового рынка. Процессы и инфраструктура безналичных расчетов создают основу для кредитно-инвестиционного анализа. В частности, легко организуется анализ платежеспособности физических лиц, что особенно актуально ввиду бума потребительского кредитования. Также практически без издержек можно составлять отчеты о движении денежных средств предприятий.

8.4. Системы валовых расчетов и система межбанковских коммуникаций SWIFT способны передавать по своим каналам в электронном виде с подтверждением ЭЦП не только платежные документы, но и массу стандартных и любых учетных и хозяйственных документов. Автором предлагается предоставлять такие услуги не только банкам, но и их клиентам с помощью небольшой модификации «интернет-банка» и «телебанка». Это позволит избежать организации сети центров независимого подтверждения ЭЦП и даст огромный толчок развитию торговли через интернет.

Реализация указанных предложений будет осуществляться на основе большого опыта автоматизации и инфраструктуры безналичных расчетов. Клиентам на их компьютеры и мобильные телефоны просто установят дополнительное программное обеспечение. Его стоимость будет незначительной, как и большинства массовых Ж/я-приложений. Высокая степень автоматизации не потребует от клиентов дополнительных текущих затрат времени и ручного труда. Получая столь сильный учетно-контрольный инструментарий, клиенты будут охотнее использовать сами безналичные расчеты и средства ДБО.

Учетно-контрольное применение безналичных расчетов позволит перейти к автоматическому составлению отчетности по целым секторам экономики и решить тем самым проблему ее качества. Бухгалтера предприятий будут избавлены от рутинной ручной обработки первичных учетных документов. Действия внешних контролирующих работников сведутся к контролю кассовой дисциплины и тестированию программного обеспечения. Камеральные проверочные процедуры будут автоматизированы и трансформированы в большей степени в аналитические.

## Список литературы диссертационного исследования доктор экономических наук Ануреев, Сергей Владимирович, 2005 год

1. Федеральный закон от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

2. Федеральный закон от 7.08.2001 №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»

3. Федеральный закон от 2.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции от 2.11.2004

4. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

5. Постановление Правительства РФ от 6.03.1998 №283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

6. Заявление Правительства РФ и Банка России «О стратегии развития банковского сектора в Российской Федерации» от 30 декабря 2001 г.

7. Положение Банка России «О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России» от 7 октября 2002 г. № 198-П.

8. Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П.

9. Положение Банка России «О непрерывной обработке платежей в Московском регионе» от 9 августа 2001 г. № 147-П.

10. Положение Банка России «О порядке и условиях проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж» от 16 июня 1999 г. № 77-П.

11. Положение Банка России «О межрегиональных электронных расчетах . » от 23 июня 1998 г. № 36-П.

12. Положение Банка России «О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ» от 8 июня 1998 г. № 32-П

13. Положение Банка России «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» от 9 апреля 1998 г. № 23-П.

14. Положение Банка России «О многорейсовой обработке платежей в Московском регионе» от 20 февраля 1998 г. № 18-П (в ред. Указания банка России от 11 июня 2002 г. № 1160-У).

15. Положение временное Банка России «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями» от 10 февраля 1998 г. № 17-П.

16. Положение Банка России «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 5 января 1998 г. № 14-П.

17. Типовое положение «О расчетно-кассовом центре Банка России» от 7 октября 1996 г. № 336.

18. Положение Банка России «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации» от 16 сентября 1996 г. № 48 (Положение о Справочнике БИК РФ).

19. Официальное сообщение Банка России «О тарифах на расчетные услуги, предоставляемые клиентам Банка России в 2001 году» от 25 декабря 2000 г.

20. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем // Вестник Банка России. 2002. № 18.

21. Концепция развития расчетной сети Банка России, утверждена решением Совета директоров Банка России от 25 июля 1997 г.

22. Концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, утверждена Советом директоров Банка России 13 июня 1997г

23. Сайт Банка России www.cbr.ru

24. Электронная система межбанковских коммуникаций SWIFT -www.swift.ru

25. Российская система платежных карт Union Card www.uc.ru Российская система платежных карт «Золотая корона» -www.Korona.net

26. Российская система на основе пластиковых карт «Сберкарт» -www.sbrf.ru

27. Сайт Гута-банка www.guta.ru Банковский форум - www.banker.ru Банковский форум - www.Uabanker.net

28. Форум «Электронные платежные системы» www.emoney.ru Электронный журнал www.internet.ru

29. Обзоры платежных систем в Интернет www.businet.rus.net

30. Андреев А. и др. Пластиковые карты: Практическая энциклопедия. М.: ДБЦ-пресс, 2000.

31. Арустамов Э.А., Леваков В.А., Митрофанова Г.П. Банковское, таможенное и офисное оборудование. М.: ИВЦ Маркетинг, 1999.

32. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина: 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2002.

33. Деньги, кредит, банки: Справ, пособие / Под ред. Г.И. Кравцовой. Минск: Меркаваж, 1994.

34. Ивасенко А.Г. Безналичные расчеты и банковский аудит валютных операций: Учеб. пособие. М.: Вузовская книга, 1997.

35. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. М.: Перспектива, 1994.

36. Кондраков Н.П. Основы финансового анализа. М.: Главбух, 1998.

37. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет и финансовый анализ для менеджеров. М.: Дело, 2003.

38. Косой A.M. Управление безналичным платежным оборотом. М.: Финансы, 1978.

39. Кураков В.П., Лебедев Е.К. Банковские информационные технологии и системы: Учеб. пособие. Чебоксары, 1999.

40. JIunuc А. Электронные системы денежных расчетов: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1988.

41. Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М.: Инфра-М, 2003.

42. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В., Ефимова Бухгалтерская отчетность: составление и анализ, в 3-х частях, М.: Бухгалтерский учет, 1994.

43. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Инфра-М, 2002.

44. Палий В.Ф. Организация управленческого учета. М.: Бератор-пресс, 2003.

45. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. М.бухгалтерский учет,2003.

46. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. М.: ЮНИТИ, 1997.

47. Семенюта О.Г. Деньги, кредит, банки в РФ. М.: Контур, 1998.

48. Суиц В.П. Реформирование учета и отчетности в соответствии с международными стандартами, Татуровские чтения, М, МГУ, 2003.

49. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. М., 1995.

50. Хорин А.Н. Реформирование бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами, Татуровские чтения, М, МГУ, 2001.

51. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа, М, Инфра-М, 2002.

52. Шеремет А.Д., Суиц В.П., Аудит (учебник), М, Инфра-М, 2003

53. Чая В.Т., Чая Г.В., Международные стандарты финансовой отчетности (учебное пособие), Ульяновск, 2000.

54. Экономика: Учебник / Под ред. А.С. Булатова. М.: БЕК, 1997.

55. Банкоматы на российском карточном рынке // Банковское дело в Москве. 2000. № 3.

56. Белов В.А Юридическая природа безналичных расчетов и безналичных денег // Бизнес и Банки. 1998. № 52.

57. Большаков А. Электронный бизнес и развитие российских банков // Банковское дело в Москве. 2001. № 1.

58. Володина В.Н. Банковское обслуживание частного клиента с использованием мобильной связи // Банковские услуги. 2001. —№ 9.

59. Волчков А., Лебедев А. Реальные проблемы виртуального банкинга // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 1999. № 4.

60. Воронин А.С. Зарплатные проекты банков и расчет их эффективности // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2001. № 5.

61. Григорьев В. Оценка структуры себестоимости карточной операции // Банки и технологии. 2001. № 1.

62. Дистанционное банковское обслуживание // Банковские технологии. 2000. № 1-2.

63. Дистанционное банковское обслуживание. Подсистема «Банк-клиент» // Банковские технологии. 2000. № 3.

64. Дистанционное банковское обслуживание. Подсистема «интернет-клиент» // Банковские технологии. 2000. № 4.

65. Дистанционное банковское обслуживание. Подсистема «компьютерная телефония» // Банковские технологии. 2000. № 5.

66. Дьяконов Б. Интернет-банк, практический опыт эксплуатации // Банковское дело в Москве. 2001. № 1.

67. Ефимова П.Г. Понятие и правовая природа безналичных денег // Банковское право. 1999. № 1-2.

68. Иванов А.И. Платежные услуги американских банков // Деньги и кредит. 1997. № 9.

69. Интернет-банки: состояние, проблемы и перспективы // Деньги и кредит. 2001. № 8.

70. Интернет и деньги // Эксперт. 2000. № 16.

71. Капустин А. Системы межбанковских расчетов по крупным суммам в странах G-10 // Банковские услуги. 1999. № 7.

72. Капустин А.К. Трансграничные валютные операции: особенности расчетов и управление рискам // Банковские услуги. 1998. № 9.

73. Косой A.M. Принципы безналичных расчетов//Деньги и кредит.1995.№6

74. Кочеткова Н. Платежная система: ближайшие и отдаленные перспективы // Банковское дело в Москве. 2001. № 4.

75. Крашенинников Ф. TurboSwift быстро, надежно и не только Swift II Банковские технологии. 2001. № 1.

76. Кузнецов Н., Митричев И. Современные платежные системы: особенности реализации // Банковское дело в Москве. 2001. № 3.

77. Курило А., Гвоздев И., Семина Е. Семилетний опыт использования ЭЦП в Банке России // Банковское дело в Москве. 2001. № 1.

78. Михно В.И. Интернет-банкинг: развитие и проблемы регулирования // Банковское дело. 2000. № 11.

79. О системе спутниковой связи и передачи данных «Банкир» // Деньги и кредит. 1997. №11.

80. О состоянии наличного денежного обращения в РФ в 1999 году // Вестник Банка России. 2000. № 11.

81. Образцов М.В. Интернет-услуги кредитных организаций в Санкт-Петербурге // Деньги и кредит. 2001. № 5.

82. Огневская В.В. Безналичные расчеты населения // Банковские услуги. 2000. № 1.

83. Петров С. Интернет-банкинг с позиции банка // Банковское дело в Москве. 2000. № 1.

84. Сердинов Э.М. Европейская система взаимных расчетов Таргет // Вестник АРБ. 2000. № 6.

85. Скворцов О. Банки и интернет // Банки и технологии. 2001. № 6.

86. Смородинская Н. Современные платежно-расчетные системы: аналитическое представление // Банковские услуги. 1999. -№ 7.

87. Тавасиев A.M. К вопросу о содержании понятий «расчеты» и «платежи» // Бизнес и банки. 2000. № 9.

88. Тютюник А.В. Банковские информационные технологии // Банковское дело. 2002.№ 3.

89. Фабрис Ле Камю. За Россией большое будущее в области осуществления банковских услуг в режиме on-line II Банковские технологии.2000.№12.

90. Хорин А.Н., О достоверности и существенности показателей бухгалтерской отчетности, Бухгалтерский учет, №11, 2000.

91. Шамраев А.В. Новое в практике безналичных расчетов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2002. № 2.

92. Шамраев А.В. Общий теоретический анализ систем валовых расчетов в режиме реального времени // Деньги и кредит. 1998. № 1.

93. Шеремет А.Д., Новые требования к профессии бухгалтера, аудитора. Консультант, №4, 2003

94. Шеленков В.Г. Учет и организация работы с пластиковыми картами в коммерческом банке // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2000. № 7,9.

95. Алексеева JJ.B. Безналичные расчеты как элемент денежного оборота: Дис. . канд. экон. наук СПб, 2000.

96. Белинский А.А. Системы расчетного обслуживания биржевых рынков ценных бумаг и производных финансовых инструментов: Дис. . канд. экон. наук. СПб, 2000.

97. Богданов Б.Н. Проблемы совершенствования расчетов и платежей через банковскую систему Российской Федерации (на примере Московского региона): Дис. . канд. экон. наук. М, 1998.

98. Болонин А.И. Платежно-расчетные системы в условиях развитого глобального электронного рынка: Дис. . канд. экон. наук. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2001.

99. Боткин И.О. Развитие управления рыночными процессами при переходе общества на модель платежно-расчетной системы безналичного денежного обращения. Автореф. дис. . д-ра экон. наук. Ижевск, 1999.

100. Евсеев А.Е. Направления реформирования платежно-расчетной системы экономики России: Дис. . канд. экон. наук. М., 2000.

101. Каменецкий Б.Е. Совершенствование платежно-расчетной системы переходной экономики страны: Дис. . канд. экон. наук. М., 1999.

102. Кондратенко М.Д. Системы безналичных расчетов: зарубежный опыт и российский платежный механизм. Дис. . канд. экон. наук, М., 2000.

103. Малышева А.В. Клиринг как элемент платежной системы: Дис. . канд. экон. наук. СПб, 2000.

104. Парнас В.А. Система межбанковских расчетов в России: Дис. . канд. экон. наук. М., 2000.

105. Петров В.И. Регулирование наличного денежного обращения в США и возможности использования этого опыта в России: Дис. . канд. экон. наук. М., 2000.

106. Подольский Д.В. Моделирование процессов функционирования платежных карточных систем в коммерческих банках России: Дис. . канд. экон. наук. М., 1999.

107. Селезнев П.А. Организация налично-денежного обращения в России: Дис. . канд. экон. наук. СПб., 2000.

108. Сигова Е.М. Развитие системы межбанковских расчетов в России: Дис. . канд. экон. наук. М., 1998.

109. Тютюнник А.В. Совершенствование межбанковской платежной системы при переходе к рыночным условиям хозяйствования: Дис. . канд. экон. наук М., 1998

110. Чередниченко О.В. Экономические условия применения пластиковых карточек в системе безналичных расчетов и кредитования в Российской Федерации: Дис. . канд. экон. наук. М., 1999.

111. Шаптала П.В. Операции с денежной наличностью в банке России, перспективные пути их развития: Дис. . канд. экон. наук. СПб., 2000.