

УДК 336.717

***БЕЗНАЛИЧНАЯ СТРАНА. ПЕРСПЕКТИВЫ И МЕТОДЫ УХОДА ОТ
НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ***

Зиниша О. С.

к.э.н., доцент,

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия*

Лазариди С. В.

студентка,

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия*

Аннотация: В работе анализируется положение России в вопросе развития системы безналичных платежей среди населения, исследуется динамика снижения доли наличной денежной массы в РФ, динамика количества и объема операций с помощью банковских карт физическими лицами, а также территориальные особенности распространения безналичного торгового оборота в стране.

Ключевые слова: безналичные средства, наличные деньги, безналичная система расчётов, цифровая экономика.

***CASHLESS COUNTRY. PROSPECTS AND METHODS OF CASH
WITHDRAWAL IN RUSSIA***

Zinisha O. S.

Ph.D., associate professor,

*Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,
Krasnodar, Russia*

Lazaridi S. V.

student,

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Annotation: The work discusses the position of Russia in the development of system of cashless payments among the population, explores the dynamics of reducing the share of cash money supply in Russia, dynamics of number and volume of transactions using Bank cards individuals, and also the territorial features of distribution of non-cash turnover in the country.

Keywords: non-cash funds, cash, non-cash payment system, digital economy.

Сейчас по всему миру наличные средства используются более чем в 80% операций, отчего создается ощущение, что бумажные деньги останутся с нами надолго. Но все же, многое говорит о том, что в не столь отдаленной перспективе использование наличных сойдет «на нет», а банкноты и монеты будут представлять ценность только для нумизматов.

Большинство государств не скрывают своей заинтересованности в снижении доли оборотов по операциям с наличными. Страны – каждая в своем темпе – постепенно движутся в «безналичное» будущее. Так, ряд скандинавских государств, прежде всего Норвегия и Швеция, уже практически отказались от использования наличных, доведя уровень их использования до 2% от всех совершаемых операций. Южная Корея планирует отказаться от выпуска монет уже к 2022 году, поскольку затраты на чеканку денег превышают их номинальную стоимость. Многие страны изымают из обращения купюры определенного номинала, а также ограничивают максимальную сумму расчета наличными. Один из самых ярких примеров –

Индия, которая в 2016 году провела реформу по изъятию из оборота купюр самого распространенного номинала, вызвав тем самым социальные волнения.

В России роль наличных по-прежнему велика, лимита на операции с наличными средствами для физических лиц пока не существует. Правда, есть ограничения на наличные расчеты между юридическими лицами – не более 100 тысяч рублей. Возможно, что расчеты наличными в России ограничат и для физических лиц, это вопрос времени. Этому способствует развитие финансовых технологий, которые банки внедряют для удобства и комфорта клиентов.

Почему же страны так упорно движутся по пути отказа от наличных? На это есть много причин. Перевод операций в безналичное поле позволяет достигнуть практически 100-процентной прозрачности операций, что самым серьезным образом усложняет расчеты по незаконным сделкам, снижает коррупционную составляющую, увеличивает собираемость налогов и повышает эффективность инструментов монетарной политики (например, использование отрицательных ставок). Отказ от бумажных денег значительно сокращает операционные издержки банков по инкассированию и учету наличных денежных средств.

Безналичные расчеты также популяризируются за счет продвижения финансовыми компаниями своих продуктов. Таким образом, они становятся более выгодными и для владельцев карт. Дополнительные опции, доступные держателям карт через программы лояльности – скидки, кешбэк, начисление процентов на остаток по счетам – повышают интерес со стороны клиентов к оплате картами или электронными деньгами. И, конечно же, безопасность безналичных денег выше, чем хранение и расчеты через наличные.

Конечно, как и любой прогресс, отказ от наличного денежного обращения имеет и обратную сторону. Полная прозрачность операций подразумевает неограниченный контроль со стороны государства над операциями частных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

лиц. Кратно повышаются риски, связанные с киберпреступностью. Все эти и другие вызовы, так или иначе придется решать в эпоху цифровой экономики, переход к которой необратим. Тем не менее, спешить с прогнозами об исчезновении наличных в краткосрочной перспективе не стоит [1].

Развитие цифровой экономики во многом зависит от распространения безналичных денег. В этой связи важно понимать, насколько безналичные средства побеждают наличные в России, и какова динамика перетекания наличных в безналичные (или наоборот). Объем безналичных денег в стране во многом определяется тем, какую долю доходов население получает на банковскую карту и не переводит в наличные, а использует для платежей. Эта платежная активность по картам, в свою очередь, зависит от множества факторов, начиная от доступности услуги по оплате картой в торговых точках и заканчивая общим доверием населения к финансовой системе.

К концу III квартала 2019 года в России были эмитированы 70 млн банковских карт платежной системы «Мир», по которым в течение прошлого года совершались операции. Всего, включая карты, по которым в 2019 году не было активности, у россиян на руках 280,2 млн банковских карт – часть которых приходится на расчетные – 243,4 тыс. ед. и кредитные карты – 36,8 тыс. ед.

В общей сложности на товары и услуги по картам, эмитированным в России, физические лица потратили 25,138 трлн рублей (включая траты по российским картам за рубежом). Непосредственно на территории России на товары и услуги по картам было потрачено 24,806 трлн рублей, но это включая расходы иностранцев в России [6].

В среднем по стране 48,6% оборота розничной торговли и услуг населения проходит по банковским картам. В категории услуг наибольшую

долю занимают рестораны, одежда и электроника, а также затраты на кафе и столовые (рис. 1).

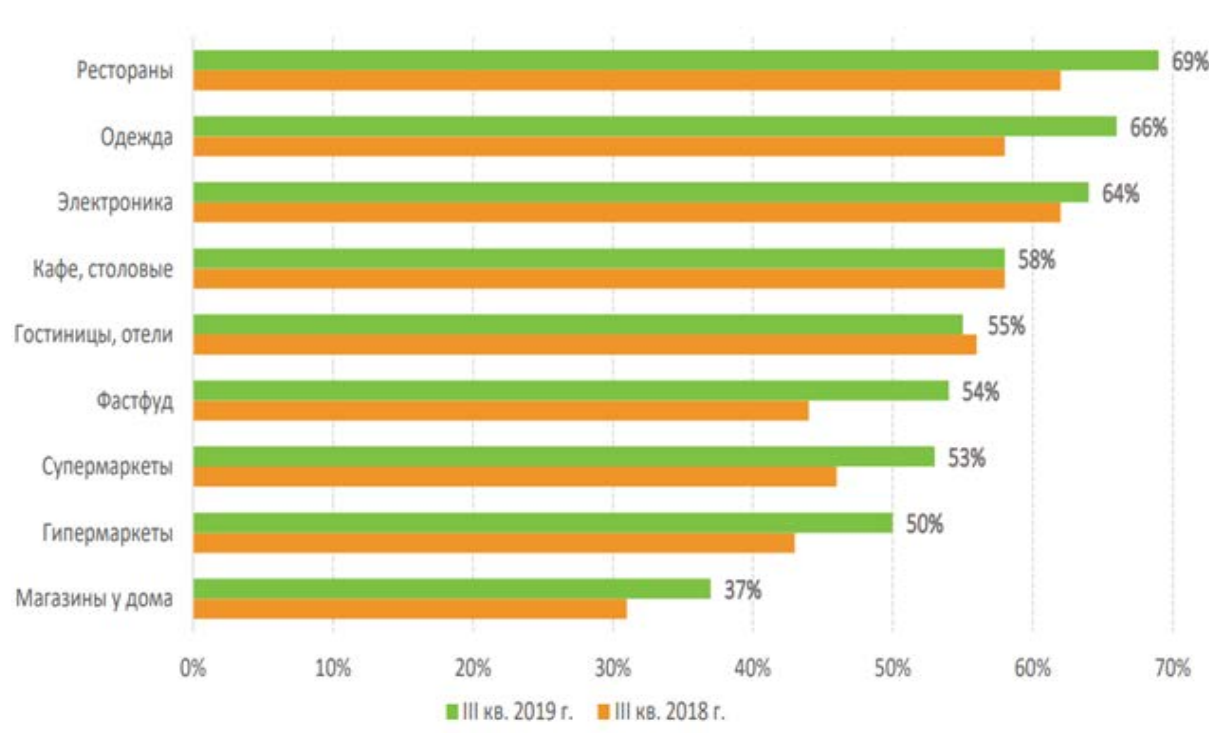


Рис. 1 – Доля безналичных платежей по категориям потребления

Бизнес в категории розничной торговли и услуг в целом стимулирует процесс ухода от наличных расчетов. Существенный прирост доли безналичных платежей отмечается в розничной торговле. Показатель по категориям «Супермаркеты», «Гипермаркеты» и «Магазины у дома» увеличился на 6-7 п.п. по сравнению с 2018 г. Здесь же находится основной потенциал для дальнейшего ухода от бумажных денег, поскольку торговый оборот в этих категориях наиболее крупный.

Единственной категорией, где показатель снизился, стали «Гостиницы и отели». Однако все же в некоторых сегментах становится сложнее расти. В категориях «Рестораны», «Кафе и столовые» и «Электроника» проникновение

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

безналичных платежей происходит медленнее. При этом именно они возглавляют список самых «безналичных» бизнесов.

Банк России в своей статистике делит операции по картам на три категории:

- снятие наличных;
- оплата товаров и услуг;
- другое (известно, что сюда попадают переводы с карты на карту и благотворительные взносы).

Для упрощения мы рассмотрим только первые две категории операций. Третья в большей степени является перераспределением денег как между собственными картами одного человека, так и между разными лицами, например, между родственниками и близкими.

Так, в 2019 году по картам, эмитированным в России, оплатили товаров и услуг на 25,138 трлн рублей, и наличными сняли 27,439 трлн рублей. То есть если взять общий объем этих операций со снятием наличных, он составит 68,8% от этого показателя.

На одного россиянина, включая младенцев и стариков, приходится 21,627 рублей в месяц снятий наличными и оплаты товаров/услуг с карты. Это 71% от среднедушевого дохода. То есть уже сейчас 71% доходов россиян (тех доходов, которые видит Росстат) проходят через банковские карты. Это весьма серьезная доля. Но потом почти две трети этих денег переводятся в наличные, и для цифровой экономики это, конечно, не очень хорошо.

В Москве банковские карты используются наиболее активно по сравнению с другими регионами России. На одного жителя Москвы приходится более 4 банковских карт – это намного больше, чем в любом другом регионе страны. Ближайший «конкурент» – Санкт-Петербург: здесь на одного жителя приходится 2,5 карты. На карты, эмитированные в Москве, приходится 25% Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

всех карточных платежей за товары и услуги в России и почти 20% всех наличных денег, снятых с карт (рис. 2).



Рис. 2 – Доля безналичного торгового оборота РФ в 2019 г.

На другом полюсе активности находятся северокавказские республики и в особенности Чечня и Дагестан. В этих двух регионах доступность банковских карт минимальная в России – примерно одна карта на двух жителей. Соответственно, если в среднем по России на одного жителя каждый месяц по картам совершается около 10 платежей за товары и услуги, в Москве этот показатель один из самых высоких – 19 платежей на жителя в месяц, то в Дагестане и Чечне он составляет всего 1,2 и 0,7 платежей соответственно.

Интересно, что особая активность москвичей в использовании карт не приводит к аномально низкому уровню использования наличных. На каждые

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

450 рублей, потраченных с банковской карты за товары и услуги, приходится 550 рублей, снятых с карты в виде наличных. То есть москвичи не только активно платят по карте, но и не менее активно снимают наличные.

Вообще в России нет региона (субъекта федерации), в котором платили бы по картам больше, чем снимали с карт наличные. Самые лучшие показатели в этом плане в Карелии – здесь на 500 рублей платежей по карте приходится 500 рублей, снятых наличными [4].

В разрезе регионов отметка в 50% уже не является выдающимся достижением: в 2019 г. этот уровень преодолен в 36 регионах, а в Мурманской области взята новая высота – 60%. По всей вероятности, в следующем году оплата картой станет предпочтительным способом расчетов на большей части территории страны (рис. 3).

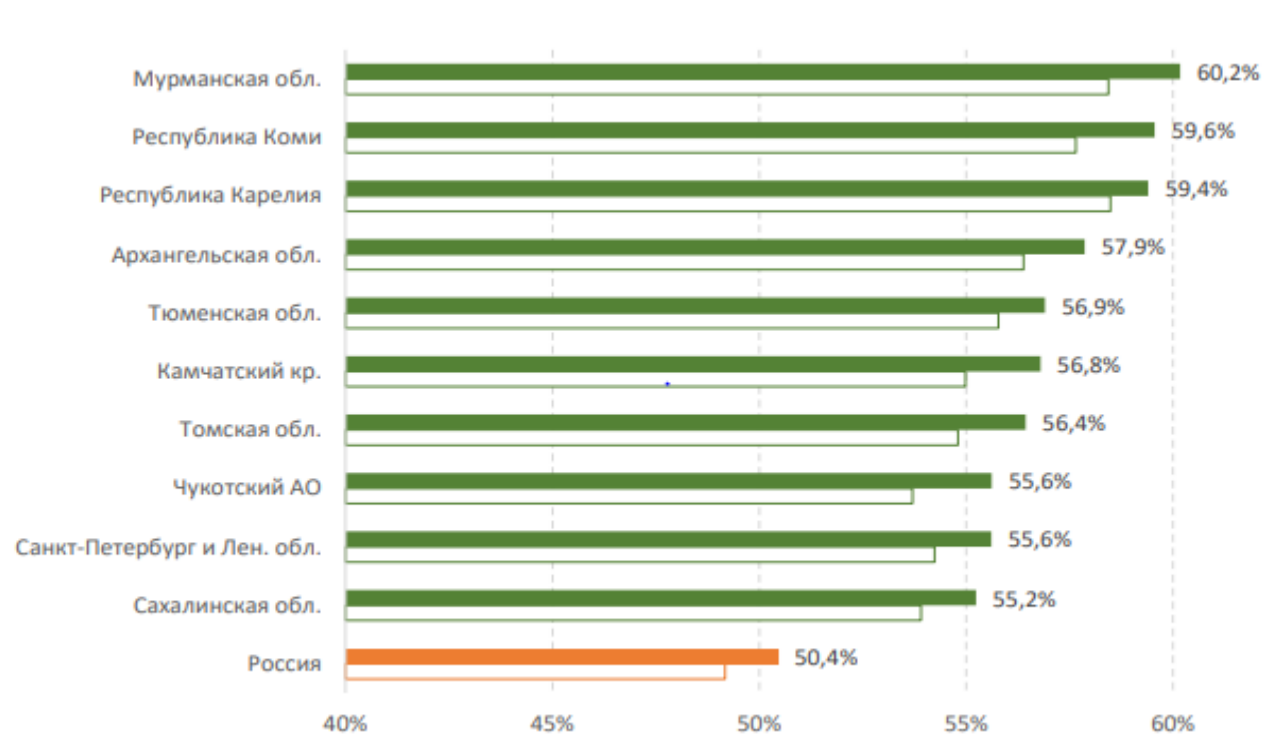


Рис. 3 – Распространение безналичного торгового оборота по регионам России

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Россия активно развивает цифровую экономику: банки и клиенты быстро перешли на пластиковые карты, и это ускорило переход на безналичные платежи. Впервые о постепенном отказе от наличных средств заговорило Министерство финансов в 2013 году. Тогда ведомство разработало закон, ограничивающий платежи наличными до 600 тысяч рублей, постепенно снижая лимит до 300 тысяч рублей. Но Госдума закон не одобрила в связи неготовностью инфраструктуры и политических сложностей.

Сейчас начинается новый этап поправок в законы со стороны Министерства финансов и Министерства экономического развития. В программу повышения роста экономики в 2020-2024 годах могут войти несколько правок относительно оборота наличных. Планируется ограничить продажи автомобилей, квартир и предметов роскоши через наличные, начав с суммы в 10 млн рублей, а также снизить ставку НДС для безналичных платежей.

Основными драйверами роста безналичных платежей со стороны потребителей выступают банки, предлагающие клиентам множество платежных продуктов с разнообразными дополнительными сервисами: кэшбэки, программы лояльности и так далее. Сервисы призваны стимулировать эмиссию карт и активность их использования.

Расширяется диапазон способов оплаты: POS-терминалы умеют обращаться не только с банковскими картами, но и с платежными приложениями, установленными на телефонах (Alipay, Android Pay, Apple Pay, Samsung Pay).

Однако, говорить о полном переходе на цифровые расчёты слишком рано, – вначале нужно построить полноценную инфраструктуру приема безналичных платежей. Для этого и ввели нашумевшую реформу 54-ФЗ, согласно которой большинство коммерческих предприятий должны внедрить Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

электронные кассовые чеки. Торговым точкам также выгодно использовать безналичные расчёты. Прибыль торговой точки при введении эквайринга в среднем увеличивается на 15-30%. Посетители магазинов всё чаще выбирают пластиковые карты или оплату смартфоном и могут отказаться от покупки, потому что в кошельке нет наличных средств.

Выделяют 4 тренда, характеризующих рынок безналичных платежей:

1) Запуск национальной платежной системы «Мир» (НСПК), которую с лета 2018 года обязаны принимать все торговые точки. Система должна замкнуть все денежные переводы внутри страны в обход международных сервисов. Карта «Мир» в первую очередь выдаётся бюджетникам – это стимулирует переход на безналичные платежи со стороны пожилого населения, которое склонно к использованию наличных;

2) Развитие и широкое распространение технологии NFC: бесконтактная оплата через телефоны и другие устройства;

3) Рост поколения людей, которое любит технику и умеет ей пользоваться. Современное поколение задает тон на рынке услуг и пользуется любыми доступными технологиями. Оно же помогает старшему поколению постепенно переходить на пластиковые карты;

4) Проникновение в Россию системы оплаты с помощью QR-кодов. К примеру, популярные системы и сервисы – «Сбербанк», «Тинькофф», «Альфа-банк», «Яндекс-Деньги», РЖД позволяют оплачивать услуги через штрих-код, отсканировав его через приложение.

На российской территории всегда существовали наличные деньги, при помощи которых жители страны оплачивают какие-либо покупки в магазинах, платят за проезд в общественном транспорте, а также совершают массу других действий, вплоть до приобретения какой-либо дорогостоящей недвижимости.

Однако, в последние годы российские власти взяли курс на отказ от наличных

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

езде, где только можно. Ради этого стараются делать все возможное, тем самым мотивируя миллионы людей использовать банковские карты и прочие безналичные средства оплаты. На фоне всей этой ситуации среди россиян возникло такое мнение, что уже в скором будущем в России так и вовсе запретят наличные деньги, в связи с чем использовать их для оплаты чего-либо окажется невозможно никоим образом.

Однако россиянам не стоит опасаться запрета наличных денег в ближайшем будущем, потому что такой вариант крайне маловероятен, и это вполне себе реальный факт. Вероятнее всего, рынок продолжит сам себя регулировать, поэтому постепенно общая доля операций оплаты чего-либо с использованием наличных сократится до 10-15%, то есть крайне сильно. Все остальные люди будут всегда и везде использовать для оплаты банковские карты и электронные кошельки. За счет этого властям России станет намного проще и легче бороться с теневой экономикой, так как ей станет намного сложнее маскироваться среди обычных денежных потоков, как это происходит сейчас.

Библиографический список:

1. Актуальные вопросы развития наличного денежного обращения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:<http://inkas.ibbank.ru/files/files/2019/materials/01> (дата обращения: 25.02.2020).
2. Балашова, О.Б. Сущность и виды банковских карт / О.Б. Балашова, Н.Б. Балашев // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. Демидовские чтения: экономика и образование. - 2018. - № 1.- С. 27-30.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

3. Идрисова, С. К. Проблемы и тенденции развития рынка банковских карт / С.К. Идрисова, З.Н. Шалбузова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. - С. 45-48
4. Использование банковских карт в России. Насколько далеко мы ушли в безналичные финансы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:<http://markswebb.ru/press/blog/21663.html>. (дата обращения: 22.02.2020).
5. Токарева, А. В. Пластиковые карты как разновидность безналичных расчетов / А. В. Токарева, Е. Е. Бичева //Аллея науки. - 2017. - С. 499-503
6. Электронные деньги: прошлое и настоящее [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:<http://www.russianlaw.net/law/law.htm> (дата обращения: 16.02.2020).

Оригинальность 79%