

УДК 336.717

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИИ

Зиниша О.С.

к.э.н., доцент

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

Слепцова А.В.

студент,

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

Романькова А.С.

студент,

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

Аннотация

В статье детально раскрыта сущность и понятие «безналичного расчета», его формы и основные характеристики, служащие основой для развития политики РФ в данном направлении. Проведен анализ тенденций развития безналичных расчетов в России, а также представлены статистические данные касательно данного процесса. По результатам исследования определены перспективы развития безналичных расчетов в отечественной финансовой системе на основе внедрения передовых инновационных технологий взаимодействия участников платежной системы.

Ключевые слова: безналичные расчеты, цифровая экономика, трансформация, налично-денежное обращение, блокчейн, информационные технологии.

TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF CASHLESS CASH IN RUSSIA

Zinisha O. S.

Ph.D., Associate Professor,

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

Krasnodar, Russia

Sleptsova A.V.

student,

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

Krasnodar, Russia

Roman`kova A.S.

student,

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

Krasnodar, Russia

Annotation

The article reveals in detail the essence and concept of "cashless payments", its forms and basic characteristics that serve as the basis for the development of Russian policy in this direction. The analysis of trends in the development of cashless payments in Russia is carried out, and statistics on this process are also presented. Based on the results of the study, prospects for the development of cashless payments in the

domestic financial system based on the introduction of advanced innovative technologies for the interaction of payment system participants were determined.

Key words: cashless payments, digital economy, transformation, cash circulation, blockchain, information technology.

В современном мире национальная экономика претерпевает множество изменений и модернизаций. Развитие экономической сферы тесно связано с развитием информационных технологий и научно-технологического прогресса в целом. Взаимодействие двух этих областей приводит к получению положительного экономического эффекта и повышению производственной результативности. Применение информационных технологий способствует динамичному и быстрому развитию экономической сферы государства.

На сегодняшний день современные информационные технологии в экономике применяют с целью эффективной и оперативной компьютерной обработки информационных ресурсов, их передачи на любые расстояния в самые минимальные сроки [6].

Безналичный расчет как один из видов проявления современной информационной экономики способствовал развитию экономических отношений и упростил ведение экономической деятельности контрагентами бизнес-сферы. Он представляет собой операцию, осуществляемую между физическим и юридическим лицом без использования наличных денег, путём перевода средств через банк с расчётного счёта плательщика на счёт получателя средств [1].

Данного рода платежи доступны всем субъектам экономической деятельности и являются наиболее удобными способами расчета в мировой практике.

Впервые о постепенном отказе от наличных денежных средств в России заявил Минфин в 2013 году. Тогда ведомство разработало закон, ограничивающий платежи наличными до 600 тысяч рублей, постепенно снижая лимит до 300 тысяч рублей. Однако, закон не был одобрен из-за неготовности инфраструктуры и политических сложностей [8].

В настоящее время начинается новый этап внесения поправок в законы со стороны Министерства финансов и Министерства экономического развития. В программу повышения роста экономики в 2018-2024 годах могут войти несколько правок относительно оборота наличных. В планах государства входит установить ограничения на продажи автомобилей, квартир и предметов роскоши через наличные, начав с суммы в 10 млн. рублей, а также снизить ставку НДС для безналичных платежей.

Рост безналичных платежей в РФ, в большей степени, является заслугой банков, а именно политики, которой они придерживаются [4].

Банки предлагают клиентам множество платежных продуктов с разнообразными дополнительными сервисами: возврат части потраченных средств, программы лояльности, льготные условия обслуживания. Их сервисы призваны стимулировать эмиссию карт и активность их использования. Происходит увеличение способов оплаты: POS-терминалы умеют обращаться не только с банковскими картами, но и с платежными приложениями [9].

В Россию стала проникать система 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 [5].

На страницах сети Интернет создаются различные электронные кошельки, которые способствуют быстрому проведению платежных операций в короткий промежуток времени и без особых ограничений. Помимо онлайн

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

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

переводов, популярные российские кошельки сегодня частично заменяют пользователям банки, так как мобильные приложения кошельков имеют большой функционал, который применим от оплаты ЖКУ до инвестиций, а при желании в таком приложении можно даже выпустить карту с кешбэком.

Безналичный платежный оборот в России организуется на основе принципов, соблюдение которых в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям [7]:

- своевременности;
- надежности;
- эффективности.

Осуществление безналичных расчетов в РФ производится в нескольких формах, представленных на рисунке 1.



Рисунок 1 – формы безналичного расчета в РФ [7]

В соответствии со статистическими данными Центрального банка Российской Федерации в таблице 1 представлены платежные инструменты, наиболее часто используемые при совершении платежей клиентами кредитных организаций.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

На основе анализа данных таблицы 1, можно сделать выводы о том, что в РФ использование безналичных средств расчета, на протяжении исследуемого периода увеличивается. Наиболее распространенными платежными инструментами являются платежные поручения и электронные средства. Также прослеживается значительное увеличение количества используемых гражданами РФ платежных карт, что свидетельствует об их вовлечении в сферу безналичного обращения.

Статистика Банка России свидетельствует о том, что более 90% операций по картам граждан РФ в первом полугодии 2019 года пришлось на безналичные транзакции, а именно: оплату товаров и услуг, переводы с карты на карту, банковский счет, вклад. При этом объем данного рода операций занимает «львиную» долю рынка – 68%.

Таблица 1 – Статистические данные Банка России по количеству и популярности используемых платежных инструментов в РФ
[3]

Показатель	2017г.	2018г.	2019г.(9 месяцев)
Кредитные переводы			
Количество платежей, млн.ед.	2 464,1	2 554,6	1 943,2
Из них:			
Платежные поручения	1 563,1	1 780,6	1 462,7
Аккредитивы	0,270	0,435	
Поручения на перевод денежных средств без открытия счета плательщика – физ. лица	900,7	773,6	480,1
Объем платежей, млрд. рублей	536 076,7	604 337,1	47 6774,4
Прямые дебиты			
Количество платежей, млн.ед.	104,9	143,8	141,6
Из них:			
Платежные требования	26,4	32,5	28,1
Инкассовые поручения	78,6	111,3	113,5
Объем платежей, млрд. рублей	2 009,3	1 977,4	1 512,5
Платежные карты			
Количество карт, млн. ед.	271,7	272,6	280,2
Электронные средства			
Количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн. ед.	2 038,7	2 175,2	2 040,2

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В таблице 2 представлены операции, совершенные на территории РФ и за ее пределами с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями.

В ходе анализа данных таблицы 2, можно сделать вывод о том, что на территории РФ объем безналичных операций по платежным картам преобладает над операциями по снятию наличных денежных средств почти в 2 раза, что свидетельствует о развитии безналичной формы расчетов среди россиян. Расчеты по оплате товаров (работ, услуг) составляют большую часть объема операций произведенных за пределами территории РФ, что может быть следствием развития безналичных международных расчетов. Также на протяжении исследуемого периода прослеживается общий рост объема операций, проводимых как на территории РФ, так и за ее пределами.

Таблица 2 – Операции по платежным картам, эмитированных российскими кредитными организациями [3]

Показатель	2017г.	2018г.	Темп прироста 2018г. к 2017г., %	2019г.(9 месяцев)
Объем операций, совершенных на территории РФ, млрд. рублей Из них:	61 984,9	76 247,0	123,0	64 639,5
Операции по снятию наличных денег	27 044,6	27 859,2	103,0	20 754,0
Безналичные операции	34 940,3	48 387,8	138,5	43 885,5
Объем операций, совершенных за пределами территории РФ, млрд. рублей Из них:	1 382,8	1 610,0	116,4	1 235,2
Операции по снятию наличных	226,7	259,0	114,2	202,5
Операции по оплате товаров (работ, услуг)	1 156,2	1 351,0	116,8	1 032,8

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В целом за первую половину 2019 года физические лица использовали свои карты 19,2 млрд. раз на общую сумму более 40 трлн. рублей. Объем эмиссии активных карт, с помощью которых была совершена хотя бы одна операция в отчетном периоде, на конец июня составил почти 183 млн., увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на 8% .

По словам заместителя председателя ЦБ РФ, увеличивается доля безналичных расчетов в розничном товарообороте в РФ: так, на начало мая 2019 года показатель вырос до 61% с 53% всего за полгода [3].

В процессе перехода национальной экономики к безналичной форме осуществления расчетов, государством преследуется цель - выведение из оборота наличных средств. Этому сопутствует множество различных причин, таких как [1]:

- борьба с теневым сектором экономики;
- увеличение объемов налоговых сборов, как следствие уменьшения теневого сектора;
- борьба с преступностью в экономической сфере;
- осуществление контроля деятельности граждан;
- снижение расходов обращения (выпуск, хранение, транспортировка наличных средств);
- повышение уровня безопасности;
- открытость и прозрачность экономики.

Все перечисленные аспекты способствуют улучшению экономического состояния страны и мировой экономики в целом. Однако, несмотря на множество положительных сторон, существуют и отрицательные, к которым можно отнести [2]:

- отсутствие конфиденциальности;

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- технологические проблемы;
- электронное мошенничество.

Данные трудности возникают, чаще всего, из-за отсутствия финансовой грамотности и необходимого инфраструктурного оснащения.

Уровень обеспеченности населения России платежной инфраструктурой растет с каждым годом, и на 1 июля 2019 года на 1 млн. жителей приходилась 21 тыс. устройств по приему платежных карт [7].

Также растет уровень обеспечения безопасности. Защита информации в платежной системе Банка России обеспечивается проведением следующих мероприятий:

- идентификация пользователей;
- контроль целостности и подтверждение подлинности платежных документов;
- разграничение прав доступа и защита от несанкционированного доступа к ресурсам систем обработки платежей;
- контроль над проведением расчетных операций;
- криптографическая защита платежной информации;
- резервирование программно-технических комплексов и информационных ресурсов.

Введение новых инновационных технологий способствует усилению защищенности проводимых операций и, тем самым, привлечению новых пользователей.

Таким образом, в ходе исследования статистических данных официальных сайтов и новостных сводок, появилась возможность сделать обоснованные выводы о том, что безналичная форма расчета активно развивается в РФ, а государство всячески этому способствует. В первую очередь стимулирование со стороны властей происходит за счет модернизации Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

законодательной базы. На примере зарубежных стран вводятся различные ограничительные барьеры на пользование наличными средствами и льготы на безналичную форму расчета.

Большую роль в данной области играет научно-технологический прогресс, способствующий значительному облегчению безналичных операций и делающий их доступными и безопасными. Роль налично-денежного обращения постепенно снижается, за счет внедрения новейших технологических разработок, таких как блокчейн (blockchain) и криптовалютные системы.

Система блокчейн способствует безопасному и эффективному функционированию финансовой сферы, упрощая производимые операции, в том числе связанные с безналичным расчетом. На его основе базируется криптовалюта, которая представляет собой цифровые деньги и в скором времени станет легальным средством обращения, с высокой степенью защищенности от мошенничества.

Также приоритетное значение в развитии безналичной формы расчета имеет политика, проводимая в банковской сфере. В основном, это связано с применением современных инновационных технологий расчетов, в том числе на основе ресурсов дистанционного банкинга.

Библиографический список:

1. Безналичный расчет: виды, формы платежей [Электронный ресурс.] – Режим доступа: https://www.audit-it.ru/terms/accounting/beznalichnyy_perevod.html, свободный (дата обращения: 11.04.2020).
2. Михайлова, Д.И. Приоритеты развития российской экономической системы / Д.И. Михайлова, Д.Э. Терновой, Н.А. Гончарова // Материалы X Международной научно-практической конференции «Экономика и управление: Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ключевые проблемы и перспективы развития», 2019. – Краснодар: ФГБУ «Российское энергетическое агентство» Минэнерго России. Краснодарский ЦНТИ: филиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России. – С. 233-237.

3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс.] – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet001/>, свободный (дата обращения: 10.04.2020).

4. Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс.] – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>, свободный (дата обращения: 4.03.2020).

5. Переход на безнал: готова ли Россия отказаться от купюр [Электронный ресурс.] – Режим доступа: <https://ria.ru/20170123/1486312945.html>, свободный (дата обращения: 15.04.2020).

6. Прикладные информационные технологии рыночной экономики [Электронный ресурс.] – Режим доступа: https://studwood.ru/1291261/ekonomika/prikladnye_informatsionnye_tehnologii_rynочноу_ekonomiki, свободный (дата обращения: 30.03.2020).

7. Принцип организации безналичных расчетов [Электронный ресурс.] – Режим доступа: https://studopedia.net/11_34834_printsipi-organizatsii-beznalichnih-raschetov.html, свободный (дата обращения: 12.04.2020).

8. Пять стран, которые избавились от наличных [Электронный ресурс.] – Режим доступа: <https://vc.ru/promo/36743-pyat-stran-kotorye-izbavilis-ot-nalichnyh>, свободный (дата обращения: 1.04.2020).

9. Рындина, И.В. Роль инноваций в модернизации современных кредитных банковских продуктов и технологий / И.В. Рындина, Е.А. Соболева // Экономика устойчивого развития. – 2019. - №3(39). – С. 139-142.

Оригинальность 77%