

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

УДК: 338.1

JEL: G21, G28

Специфика организации и современные тренды в безналичных расчетах: российская практика*А.Е. Заборовская*, к.э.н., доцент<https://orcid.org/0000-0002-7757-7225>; SPIN-код (РИНЦ): 6509-3369

Scopus author ID: 56646537100

e-mail: zaborovskaya.alena@bk.ru*Е.А. Трофимова*, к.э.н., доцент

SPIN-код (РИНЦ): 4849-9349

e-mail: Elena.Trofimova@urfu.ru*З.К. Зоидов*, научный сотрудник ИПР РАН<https://orcid.org/0000-0003-3211-8567>; SPIN-код (РИНЦ): 8350-0369e-mail: zafar2608@mail.ru**Для цитирования**

Заборовская А.Е., Трофимова Е.А., Зоидов З.К. Специфика организации и современные тренды в безналичных расчетах: российская практика // Проблемы рыночной экономики. – 2021. – № 4. – С. 112-132.

DOI: <https://doi.org/10.33051/2500-2325-2021-4-112-132>**Аннотация**

Исследование направлено на выявление направления развития и изучение существующей системы безналичных расчетов в Российской Федерации. В связи с распространением современных информационных технологий продолжается постепенное развитие безналичных расчетов и вытеснение наличных денег из многих сфер экономических отношений. Мировой опыт подтверждает, что развитые страны с высокоэффективной экономикой используют высокоразвитые технологии и уже более пятнадцати лет прилагают серьезные усилия на развитие безналичных расчетов. **Цель** исследования заключается в изучении существующей системы безналичных расчетов в Российской Федерации и выявлении направлений развития. **Задачи.** Поскольку в сложившейся ситуации увеличение числа безналичных расчетов является естественным процессом, касающимся интересов многих хозяйствующих субъектов, необходим анализ проблем и перспектив развития безналичных расчетов. **Методология.** В исследовании использованы методы эволюционно-институциональной теории, теории производственно-технологической сбалансированности и технико-экономических укладов, миросистемного и политико-экономического анализа, исторического подхода, аналитических и экспертных оценок. **Результаты.** Проведенный ретроспективный анализ проблем и специфики организации, препятствующих наиболее эффективному развитию системы безналичных расчетов в Российской Федерации, позволил сформулировать определенные предложения по совершенствованию безналичных расчетов. Осуществление данных мероприятий будет способствовать совершенствованию системы безналичных расчетов. **Выводы.** Говоря о трендах развития и совершенствования организации безналичных расчетов в России, первостепенной задачей выступает устранение выявленных проблем как в системе расчетов в целом, так и в разрезе ее отдельных сегментов. Степень дальнейшего развития безналичных расчетов зависит от принятия на государственном уровне

законодательных и нормативных актов, которые смогут позволить реализацию постепенного расширения платежной инфраструктуры безналичных расчетов, обеспечить достаточную безопасность денежных переводов, а также от проведения конкретных мероприятий банковским сообществом.

Ключевые слова: *методы эволюционно-институциональной теории, безналичные расчеты, риск, Банк России, денежные переводы, система безналичных расчетов.*

Исследование проведено при финансовой поддержке Российского фонда фундаментальных исследований (РФФИ) в рамках научного проекта № 19-010-00440 а.

The specifics of the organization and modern trends in non-cash payments: Russian practice

Alena E. Zaborovskaya, Cand. of Sci. (Econ.), Associate Professor
<https://orcid.org/0000-0002-7757-7225>; SPIN-code (RSCI): 6509-3369
Scopus author ID: 56646537100
e-mail: zaborovskaya.alena@bk.ru

Elena A. Trofimova, Cand. of Sci. (Econ.), Associate Professor
SPIN-code (RSCI): 4849-9349
e-mail: Elena.Trofimova@urfu.ru

Zafar K. Zoidov, Research fellow
<https://orcid.org/0000-0003-3211-8567>; SPIN-code (RSCI): 8350-0369
e-mail: zafar2608@mail.ru

For citation

Zaborovskaya A.E., Trofimova E.A., Zoidov Z.K. The specifics of the organization and modern trends in non-cash payments: Russian practice // Market economy problems. – 2021. – No. 4. – Pp. 112-132 (In Russian).

DOI: [//doi.org/10.33051/2500-2325-2021-4-112-132](https://doi.org/10.33051/2500-2325-2021-4-112-132)

Abstract

The research is aimed at identifying the direction of development and studying the existing system of non-cash payments in the Russian Federation. Due to the spread of modern information technologies, the gradual development of non-cash payments and the displacement of cash from many areas of economic relations continues. World experience confirms that developed countries with highly efficient economies use highly developed technologies and have been making serious efforts to develop non-cash payments for more than fifteen years. **The purpose** of the study is to study the existing system of non-cash payments in the Russian Federation and identify areas of development. **Tasks.** Since in the current situation, the increase in the number of non-cash settlements is a natural process concerning the interests of many business entities, it is necessary to analyze the problems and prospects for the development of non-cash settlements. **Methodology.** The research uses the methods of evolutionary and institutional theory, the theory of industrial and technological balance and techno-economic structures, world-system and political-economic analysis, historical approach, analytical and expert assessments. **Results.** The retrospective analysis of the problems and specifics of the organization, that hinder the most effective development of the non-cash payment system in the Russian Federation, allowed us to formulate certain proposals for improving non-cash payments. The implementation of these measures will contribute to the improvement of the system of non-cash payments. **Conclusions.** Speaking about the trends in the development and

improvement of the organization of non-cash payments in Russia, the primary task is to eliminate the identified problems both in the settlement system as a whole and in the context of its individual segments. The degree of further development of non-cash settlements depends on the adoption at the state level of legislative and regulatory acts that will allow the implementation of a gradual expansion of the payment infrastructure of non-cash settlements, ensure sufficient security of money transfers, as well as on the implementation of specific measures by the banking community.

Keywords: *methods of evolutionary-institutional theory, cashless settlements, risk, Bank of Russia, money transfers, cashless settlement system.*

The study was conducted with the financial support of the Russian Foundation for Basic Research (RFBR) as part of the scientific project No. 19-010-00440 a.

Введение

Актуальность темы исследования заключается в том, что безналичные расчеты используются практически во всех сферах хозяйственных отношений субъектов экономики (предприятий и организаций, банковских и финансовых структур, населения), вследствие чего, проблемы организации безналичных расчетов непосредственно затрагивают круг интересов большинства участников рынка. Безналичные расчеты – цифровые методы обмена финансовыми транзакциями между двумя сторонами. Использование безналичных платежей является альтернативой использованию традиционных бумажных денег или монет. Поскольку в сложившейся ситуации увеличение числа безналичных расчетов является естественным процессом, касающимся интересов многих хозяйствующих субъектов, необходим анализ проблем и перспектив развития безналичных расчетов.

В современных условиях экономическая деятельность включает в себя совокупность производственных, инвестиционных и кредитных процессов. Для непрерывности хозяйственного оборота и экономического роста необходимо взаимодействие указанных процессов. В качестве средства взаимодействия выступают денежные средства, определяющие хозяйственные процессы, они связывают все субъекты экономики. Деньги постоянно перетекают между физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти, организуя непрерывный денежный оборот.

Один из составляющих денежного оборота – это безналичный оборот. Он организован на определенных условиях, это наличие законодательных актов, регламентирующих денежные расчеты с участием банковской системы, и обращение в стране общегосударственных денежных знаков. Безналичный денежный оборот выражается в безналичных расчетах.

Обзор исследований о безналичных расчетах

В экономической литературе встречаются разные подходы к определению безналичных расчетов. О.И. Лаврушин определяет безналичные расчеты как «способ расчетов, при котором погашение денежного обязательства осуществляется посредством использования остатков денежных средств на банковских счетах» (Лаврушин, Валенцева и др., 2018). Д.Г. Алексеева под безналичными расчетами понимает «правоотношения, возникающие между плательщиками и получателями денежных средств через финансовых посредников, по поводу платежей за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, переданную информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, либо в связи с исполнением обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей» (Алексеева, Пыхтин и Загиров, 2019). Н.П. Белотелова и Ж.С. Белотелова рассматривают безналичные расчеты как «расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований» (Белотелова и Белотелова, 2020). В.А. Галанов считает, что «безналичные расчеты – перемещение денег в форме изменения записей по счетам в банках и в иных кредитных организациях на основе оформления платежных документов» (Галанов, 2021).

Таким образом, можно сказать, что безналичные расчеты – способ расчетов без использования наличных денег, платежей за товары, выполненные работы, оказанные услуги и других обязательных платежей путем перевода денежных средств по счетам в кредитных организациях на основе платежных документов.

Организацию безналичных расчетов можно представить в виде определенной системы, которая включает в себя принципы, формы и способы осуществления платежей.

Под принципами осуществления безналичных расчетов принято понимать основные правила и цели функционирования денег как средства платежа в безналичных расчетах (Боровкова и др., 2020). Соблюдение совокупности этих определенных принципов обеспечивает своевременность, надежность, и эффективность расчетов.

Первый принцип безналичных платежей – соблюдение требований законодательства в отношении расчетов и платежей. Этот принцип основан на том, что платежная система является основным элементом финансовой структуры современного общества. Законодательно-правовыми документами, регламентирующими регулирование расчетов, выступают: Гражданский кодекс РФ; Гражданский процессуальный кодекс РФ; Арбитражный процессуальный кодекс РФ; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О переводном и простом векселе», а также нормативные акты. Главным регулирующим ведомством денежного оборота Российской Федерации является Центральный банк (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», 1990; Федеральный закон «О национальной платежной системе», 2011; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», 2002; Гражданский кодекс Российской Федерации, 1994; Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», 2012).

Второй принцип – расчет по банковским счетам. Основное требование проведения расчетов – наличие банковских счетов у плательщика и получателя. Расчетное обслуживание осуществляется на основании заключенного между банком и клиентом договора обслуживания банковского счета, являющегося двусторонним гражданско-правовым договором. Открытие расчетного счета организацией в коммерческих банках определяется ее правовым статусом и положением о безналичных расчетах. Клиенты могут открывать любое необходимое им количество разных счетов в любой валюте в банках, при условии, что это не противоречит действующему законодательству. Расчеты между кредитными организациями проводятся с использованием корреспондентских счетов, открываемых путем заключения договора корреспондентского счета или договора на расчетное обслуживание банка (Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», 2014).

Третий принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на проведение платежа. Списание денежных средств производится банком только по распоряжению владельца счета. В предусмотренных законодательством ситуациях может быть произведено беспорное списание денежных сумм по налогам и другим обязательным платежам, а также средств по коммунальным и другим платежам юридических лиц.

Четвертый принцип – срочность проведения платежа. В основе этого принципа лежит незыблемое правило рыночной экономики – необходимость своевременного и полного выполнения платежных обязательств всеми субъектами экономики. Расчеты должны производиться только в сроки, указанные в договорах. Принцип срочности платежа имеет большое практическое значение, связанное, прежде всего, с предоставлением предприятиям и организациям возможности оптимизации денежного потока, определения потребности в заемных средствах и управления ликвидностью. Несоблюдение сроков платежей приводит к нарушению кругооборота средств и, как следствие, к платежному кризису. Срок и очередность оплаты являются обязательной информацией, которую необходимо предоставить в банк. Принцип срочности связан со сроком (периодом) оплаты счетов, включающим время проведения коммерческими банками расчетных операций, устанавливаемое законодательством. Согласно ст. 31 Закона «О банках и банковской деятельности» на банки возложена обязанность по перечислению и зачислению денежных средств на счет клиента не позднее следующего

рабочего дня после получения соответствующего платежного документа при условии, если иное не предусмотрено федеральным законом или платежным документом. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств, исходя из значения ключевой ставки (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», 1990).

Пятый принцип – обеспеченность платежа. Обеспечением платежа могут выступать поступления определенных денежных средств на счета плательщика, а также заемные средства при получении кредита. Достаточное количество у плательщика денежных ликвидных средств – критерий обеспеченности платежа. Обеспечение, может быть, в нескольких формах: постоянные не снижающиеся остатки денежных средств на счете клиента, предварительное зачисление средств для предстоящего платежа при расчетах по аккредитиву, право на получение кредита, например, овердрафт по расчетному счету (Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов, 2020). Принцип обеспеченности платежа предполагает гарантию оплаты, увеличивает платежеспособность и кредитоспособность всех участников безналичных расчетов.

Шестой принцип – контроль участников расчетов. При осуществлении безналичных расчетов проводится контроль всех участников системы расчетов за правильностью проведения расчетов. Контроль может быть предварительным, текущим и последующим, взаимным и регуляторным. Так, акционерные общества, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, созданные за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным периодом. Контроль, осуществляемый предприятиями и банками, имеет определенные особенности. При осуществлении расчетов между субъектами экономических отношений, банки играют роль посредников и обеспечивают проведение контроля, соблюдения участниками установленных правил расчетов. Контроль участников расчетов имеет определенные проблемы, связанные с отсутствием должного контроля исполнения договорных обязательств и регулированием механизма правового контроля со стороны государства за соблюдением порядка расчетов предприятиями, имеющими разные организационно-правовые формы. Указанные проблемы могут спровоцировать платежный кризис, который, в свою очередь, может стать причиной ослабления применения всех остальных принципов расчетов.

Существует взаимосвязь между принципом взаимного контроля и принципом имущественной ответственности в случае нарушений условий договора. Невыполнение договорных обязательств в части расчетов приводит к гражданской ответственности в виде возмещения убытков, уплаты штрафов и пеней. Контроль предотвращает неисполнение собственных обязательств и обязательств контрагента. При невыполнении обязательств контрагентами данный принцип позволит ослабить негативные последствия и возместить причиненные убытки.

Одним из основных принципов организации безналичных расчетов также является обеспечение выбора форм безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», 2012).

Формы безналичных расчетов представляют собой регулируемые законодательством правила проведения денежных расчетов через банк. Согласно действующему законодательству, коммерческие банки переводят денежные средства по поручениям клиентов-плательщиков, получателей средств и органов, имеющих полномочия на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. Поручения клиентов могут оформляться с соблюдением бумажной и электронной формы. Электронная форма предполагает наличие электронной подписи, кодов, паролей, а также других средств, подтверждающих составление распоряжения плательщиком (получателем средств) либо уполномоченными на это лицами.

Банки являются экономическими субъектами и осуществляют межбанковские расчеты. Возникновение межбанковских расчетов связано с проведением межбанковских операций, а

также обслуживанием плательщика и получателя денежных средств разными банками. Межбанковский расчет включает в себя перевод денежных средств между обособленными подразделениями и базируется на организации специфических межбанковских отношений – корреспондентских отношений. Указанные межбанковские отношения устанавливаются банками добровольно или в обязательном порядке. Проведение безналичных расчетов между кредитными организациями осуществляется через корреспондентские счета (Боровкова и др., 2020).

Основным принципом проведения расчетов по корреспондентским счетам является их выполнение в пределах остатков денежных средств на этих счетах. В случае недостаточности средств на счете, операции по снятию денежных средств будут проводиться в установленной законодательством последовательности с целью удовлетворения всех требований, предъявляемых к счету.

Помимо межбанковских расчетов, существует клиринговая система банковских расчетов.

Клиринг – система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований, осуществляемая при содействии банков и специально создаваемых клиринговых учреждений (Лаврушин, Валенцева и др., 2018). Клиринговая деятельность в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», приказом ФСФР России от 11.10.2012 № 12-87/пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к клиринговой деятельности». Клиринговая система расчетов имеет определенные достоинства, заключающиеся в аккумуляции и ускорении движения средств для расчетов. Система клиринговых расчетов работает с полной компьютеризацией всей банковской инфраструктуры, а это значит, что межбанковские расчеты можно проводить практически мгновенно.

Банковский клиринг – это система межбанковских безналичных расчетов взаимного зачета платежей друг другу (Мартыненко, Маркова, Рудакова и Сергеева, 2020). Банк оказывает клиринговые услуги согласно утвержденным в банке правилам клиринга, которые регистрируются в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков. Клиринговые расчеты осуществляются двумя способами: с депонированием и без депонирования денежных средств на счетах участников клиринга. Клиринг может быть двусторонним и многосторонним. Также клиринговые расчеты могут быть разовыми и единовременными, проводиться с участием или без участия банка. Участникам расчетов при осуществлении клиринга через банк открываются специальные клиринговые счета.

Для проведения оценки существующей системы безналичных расчетов сначала необходимо провести анализ всей денежной массы (M2), находящейся в денежном обороте РФ (табл. 1).

Таблица 1 / Table 1

**Динамика денежной массы РФ в 2017-2021 гг. /
Dynamics of the money supply of the Russian Federation in 2017-2021.**

Год	Денежная масса (M2), млрд. руб.	Наличные деньги (M0), млрд. руб.	Переводные депозиты, млрд. руб.	Другие депозиты, млрд. руб.	Безналичные средства, млрд. руб.	Удельный вес M0 в M2, %	Удельный вес безналичных средств в M2, %
2017	38 418,0	7 714,8	9 927,6	20 775,6	30 703,2	20,1	79,9
2018	42 442,1	8 446,0	11 062,7	22 933,3	33 996,2	19,9	80,1
2019	47 109,3	9 339,0	12 285,1	25 485,2	37 770,3	19,8	80,2
2020	51 660,3	9 658,4	14 203,3	27 798,6	42 001,9	18,7	81,3
2021	58 652,1	12 523,9	19 261,7	26 866,5	46 128,2	21,4	78,6

Источник: / Source: составлено авторами по: (Денежная масса, денежные агрегаты, динамика денежной массы в России и по странам, 2021; Денежная масса (национальное определение), 2021) / compiled by the authors of: (Money supply, monetary aggregates, dynamics of money supply in Russia and by countries, 2021; Money supply (national definition), 2021).

Проводя динамический анализ денежной массы, можно оценить состояние экономики страны. В статистике Банка России указано, что на конец 2021 г. агрегат М2 равен 58652,1 млрд. руб., что превышает значение предыдущего периода на 6991,8 млрд. руб. или 13,5%. Динамика прироста наличных средств вне банковской системы за 2021 г. показывает их увеличение на 29,7%. В абсолютном выражении объем наличных денежных средств (М0) увеличился на 2865,5 млрд. руб. Переводные депозиты за 2021 г. показали увеличение на 35,6% и составили 19261,7 млрд. руб., а прочие депозиты сократились на 3,4% в относительном выражении и на 932,1 млрд. руб. в абсолютном. Безналичные средства в 2021 г. по сравнению с 2020 г. показали прирост на 9,8%, что в абсолютной сумме составляет 4126,3 млрд. руб.

Таким образом, статистические данные показывают, что вне банковской системы наличные деньги (М0) по-прежнему составляют относительно большой процент денежной массы. Доля наличных денежных средств в денежной массе, по итогам 2021 г. составила 21,4%, а доля безналичных средств – 78,6%. По сравнению с предыдущим годом произошло заметное увеличение доли наличных денег в денежной массе. Население России расходует много наличных на покупки и не использует безналичные платежные инструменты, в том числе банковские карты. В то же время рост депозитов в годовом исчислении является положительным индикатором успешной денежно-кредитной политики государства.

Структурные показатели денежной массы свидетельствуют о различных негативных процессах в экономике страны. Большая доля наличных денег в Российской Федерации может указывать на то, что в стране относительно высокий уровень теневой экономики и инфляции. Сказывается недоверие населения к банковской системе, в результате определенная часть сбережений не аккумулируется в банковской системе.

Для более четкого выявления трендов в организации безналичных расчетов, проанализируем динамику объема платежей по платежным инструментам (табл. 2).

Таблица 2 / Table 2

**Динамика объема платежей, осуществляемых через кредитные организации,
с детализацией по платежным инструментам в 2018-2020 гг. /
Dynamics of the volume of payments made through credit institutions,
with details on the payment instrument in 2018-2020**

Платежный инструмент	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	Объем, млрд. руб.	% к итогу	Объем, млрд. руб.	% к итогу	Объем, млрд. руб.	% к итогу
Платежные поручения	599 386,80	97,6	654 972,20	97,2	689 504,70	96,2
Платежные требования, инкассовые поручения	1 977,40	0,3	2 292,50	0,3	2 656,40	0,4
Аккредитивы	1 906,40	0,3	2 449,20	0,4	3 189,60	0,4
Чеки	0,00	0,0	0,10	0,00002	0,01	0,000001
Банковские ордера	7 644,00	1,3	11 328,70	1,7	19 333,10	2,7
Поручения на перевод без открытия банковского счета	3 043,60	0,5	2 580,80	0,4	1 981,30	0,3
Всего:	613 958,10	100,0	673 623,60	100,0	716 665,10	100,0

Источник: / Source: составлено авторами по: (Статистика национальной платежной системы, 2021) / compiled by the authors of: (Statistics of the national payment system, 2021).

По данным сайта регулятора можно заключить, что юридические и физические лица больше стали использовать безналичные платежные инструменты по количеству и по сумме проведенных операций. Сумма безналичных платежей, совершенных за 2020 г., равна 716665,1 млрд. руб., что больше аналогичного показателя 2019 г. на 43041,5 млрд. руб. или 6,4%.

Наибольший удельный вес (96,2%) в общем объеме платежей, проведенных через банковскую систему, занимают расчеты с использованием платежных поручений. За весь рассматриваемый период этот показатель практически не изменился. В 2020 г. их объем в денежном выражении составил 689504,7 млрд. руб., увеличившись по сравнению с прошлым годом на 5,3%. Оставшаяся доля приходится на все остальные платежные инструменты.

В 2020 г. самым популярным платежным инструментом были платежные поручения – 2286,7 млн. операций, это 47% от всего количества осуществленных платежей через банковскую систему (табл. 3).

Таблица 3 / Table 3

Динамика количества платежей, проведенных через кредитные организации с детализацией по платежным инструментам в 2018-2020 гг. / Dynamics of the number of payments made through credit institutions with details on the payment instrument in 2018-2020

Платежный инструмент	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	млн. ед.	% к итогу	млн. ед.	% к итогу	млн. ед.	% к итогу
Платежные поручения	1 780,60	41,40	2 057,60	44,00	2 286,70	47,00
Платежные требования, инкассовые поручения	143,80	3,30	199,40	4,30	225,60	4,64
Аккредитивы	0,44	0,01	0,55	0,01	0,65	0,01
Чеки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Банковские ордера	1 606,70	37,32	1 762,00	37,70	1 864,00	38,31
Поручения на перевод без открытия банковского счета	773,60	17,97	655,20	14,00	488,50	10,04
Всего:	4 305,10	100,00	4 674,70	100,00	4 865,50	100,00

Источник: / Source: составлено авторами по: (Статистика национальной платежной системы, 2021) / compiled by the authors of: (Statistics of the National payment system, 2021).

Абсолютное количество расчетов, проведенных с использованием банковских ордеров, в 2020 г. составило – 1864,0 млн. операций (по сравнению с 2019 г. прирост составил 5,8%). При этом в структуре общего числа платежных операций на долю этого инструмента приходится 38,31%. Следующими за лидером по количеству платежей являются поручения на перевод без открытия банковского счета – 488,5 млн. операций (по сравнению с предыдущим годом отметим сокращение показателя на 25,4%, и в целом в рассматриваемом периоде наблюдается постепенное снижение количества операций с использованием данного платежного инструмента), их доля в структуре составила 10,04%. Оставшаяся доля приходится на все остальные формы безналичных расчетов, за исключением чеков, не используемых на протяжении трех лет.

Показатели объема и количества всех платежей через кредитные организации с применением различных платежных инструментов демонстрируют рост объема в денежном выражении и количестве операций. С 2018 по 2020 гг. не было спадов, а происходил только рост. Проанализировав структуру безналичных расчетов, можно сделать вывод, что платежные поручения являются наиболее популярными среди населения России, так как на них приходится значительная доля от общего объема платежей. После платежных поручений следуют расчеты по банковским ордерам. Большой сектор занимают поручения на перевод без открытия банковского счета. Использование чеков в России находится в режиме стагнации. По данным регулятора, чековый тип расчетов не используется. Низкая правовая защищенность характеризует этот вид расчетов, а также не исключается возможность подделки чеков. Пластиковые карты являются одним из наиболее часто используемых способов безналичной оплаты во всем мире. Банковские карты обладают различными преимуществами, являясь относительно безопасным и удобным инструментом совершения платежей.

Для оценки ситуации на рынке пластиковых карт необходим анализ динамики количества разных типов карт, выпущенных кредитными организациями (табл. 4).

Таблица 4 / Table 4

Количество платежных карт, выпущенных всеми кредитными организациями России по типам карт за период 2018-2020 гг. / The number of payment cards issued by all credit institutions of Russia by type of card for the period 2018-2020

Показатель	2018 г.		2019 г.			2020 г.		
	тыс. ед.	% к итогу	тыс. ед.	% к итогу	Темп роста, %	тыс. ед.	% к итогу	Темп роста, %
Всего банковских карт	272 604	100,0	285 832	100,0	104,8	305 623	100,0	106,9
в том числе:								
Расчетные карты	237 521	87,1	248 648	87,0	104,7	266 480	87,2	107,2
Расчетные карты с «овердрафтом»	–	0,0	–	0,0	–	–	0,0	–
Кредитные карты	35 082	12,9	37 184	13,0	106,0	39 143	12,8	105,3

Источник: / Source: составлено авторами по: (Статистика национальной платежной системы, 2021) / compiled by the authors of: (Statistics of the National payment system, 2021).

По итогам 2020 г. общее количество выпущенных карт составило 305623 тыс. шт. По сравнению с предыдущим годом произошло увеличение показателя на 19791 тыс. шт., прирост составил 6,9%. Количество кредитных карт в 2020 г. по сравнению с предыдущим годом увеличилось на 1959 тыс. шт. (+ 5,3%) и составило 39143 тыс. шт. Количество расчетных карт увеличилось на 17832 тыс. шт. и составило 266480 тыс. шт. (прирост по сравнению с прошлым годом составил 7,2%).

В общем количестве карт расчетные карты заняли 87,2%, а кредитные карты – 12,8%. Самый высокий уровень использования кредитных карт наблюдался в 2014 году, тогда их доля составляла 32,14% от всех пластиковых карт. Спрос на кредиты резко упал под влиянием как внешних экономических факторов (санкции, цены на нефтепродукты), так и внутренних факторов (экономическая ситуация, процентная ставка Центрального банка, отсутствие роста реальных доходов населения).

По данным, представленным в таблице 5, можно сделать вывод, что общее количество операций по картам увеличивается, и большее их число совершается физическими лицами. Расчеты с юридическими лицами осуществляются через расчетные счета в банках, наличие которых требуется по закону, потребность юридических лиц в банковских картах является индивидуальной инициативой.

Таблица 5 / Table 5

Операции, совершенные на территории России и за ее пределами, с использованием расчетных и кредитных карт, выпущенных всеми кредитными организациями РФ в 2018-2020 гг. / Transactions carried out on the territory of Russia and abroad using settlement and credit cards issued by all credit institutions of the Russian Federation in 2018-2020

Год	Операции по получению наличных денег				Операции по оплате товаров/услуг			
	Физические лица		Юридические лица		Физические лица		Юридические лица	
	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.
2018	3 161,9	26 602,3	34,5	1 515,8	24 524,3	20 976,0	116,2	1 381,7
2019	3 052,6	27 241,8	35,6	1 604,7	32 593,2	26 253,0	216,1	1 852,4
2020	2 503,2	26 791,7	31,8	1 624,7	39 128,9	31 193,4	294,6	2 180,7

Источник: / Source: составлено авторами по: (Статистика национальной платежной системы, 2021) / compiled by the authors of: (Statistics of the National payment system, 2021).

Также данные таблицы 5 показывают, что в 2020 г. впервые объем безналичных операций по оплате товаров и услуг физических и юридических лиц с использованием карт превысил

объем снятия наличных денежных средств. Причиной ускорения перехода на безналичные формы оплаты товаров и услуг в России является пандемия коронавируса. Это может быть связано с тем, что покупатели предпочитали избегать ненужных контактов с загрязненными поверхностями, к которым также относятся бумажные деньги.

По данным отчета ПАО «Сбербанк», в котором оценивался уровень развития безналичных расчетов в Российской Федерации, доля безналичных платежей приблизилась к 55,9%. На протяжении нескольких лет доля безналичных расчетов в общих расходах россиян показывает устойчивый рост. Положительная динамика также наблюдается по показателю «доля безналичных операций в расходных операциях по картам» (рис. 1).



Рис. 1. / Fig. 1. Динамика доли безналичных операций в 2008-2020 гг., % / Dynamics of the share of non-cash transactions in 2008-2020, %

Источник: / Source: (Рейтинг «безналичных» городов и регионов. Итоги IV кв. и 2020 г., 2021) / (Rating of «non-cash» cities and regions. Results of the IV quarter and 2020, 2021).

Динамический тренд представленных показателей, прежде всего, свидетельствует о том, что население стало значительно реже снимать наличные денежные средства с карт, используя для оплаты товаров и услуг платежные карты. На основе вышеизложенного, можно констатировать, что в Российской Федерации продолжается увеличение использования безналичных способов оплаты.

Развитие безналичных расчетов в России можно охарактеризовать положительно, на протяжении уже нескольких лет происходит интенсивный рост доли безналичных платежей. Однако на эффективность этого процесса может значительно повлиять наличие определенных проблем.

Первая проблема осуществления безналичных расчетов является организационной, и связана с институциональной обеспеченностью населения регионов России платежными услугами.

Одной из особенностей нашей страны является большое количество удаленных территорий, а потому в каждом отдельном регионе ситуация с применением безналичных платежных инструментов несколько отличается. Расширение использования безналичных платежей, в свою очередь, происходит в большей степени за счет нецентральных регионов России.

Аналитики лаборатории «СберДанные» представили данные, согласно которым, по итогам 2020 года, в 56 субъектах Российской Федерации, жители тратили на оплату товаров и услуг больше средств в безналичной форме, чем в наличной. Первыми десятью регионами с наибольшей долей безналичных расчетов в 2020 г. были: Ненецкий АО (68,5%), Республика Карелия (63,2%), Мурманская область (63,0%), Республика Коми (62,5%), Республика Саха (Якутия) (61,1%), Архангельская область (61,0%), Камчатский край (60,5%), Тюменская область (60,2%), Чукотский АО (60,0%), Санкт-Петербург и Ленинградская область (59,6%). В 2019 году показатель превышал 50% лишь в 26 субъектах, что может говорить о рекордном росте и распространении безналичных платежей.

По нашему мнению, подобный рост и распространение безналичных расчетов в основном был связан с введением ограничений из-за пандемии, но также ему способствовали: увеличение количества используемых населением смартфонов, появление новых субъектов электронной коммерции, все большее внедрение цифровых кошельков и инновации в сфере мобильных платежей и платежей с помощью QR-кода. Тем не менее, в Российской Федерации еще достаточное количество регионов, доля безналичных платежей в которых не достигает и 50% (рис. 2).



Рис. 2. / Fig. 2. Доля безналичного торгового оборота по регионам РФ в 2020 г. / Share of non-cash trade turnover by regions of the Russian Federation in 2020

Источник: / Source: (Рейтинг «безналичных» городов и регионов. Итоги IV кв. и 2020 г., 2021) / (Rating of «non-cash» cities and regions. Results of the IV quarter and 2020, 2021).

Аутсайдерами рейтинга по итогам 2020 г. являлись: Республика Дагестан (19,1%), Чеченская республика (13,9%) и Республика Ингушетия (12,7%).

К проблеме безналичных расчетов можно определенно отнести недостаточное развитие российской платежной инфраструктуры безналичных платежей. Сейчас предпринимаются некоторые попытки, частично решающие указанную проблему в правовом поле. Так, в закон «О защите прав потребителей» были включены изменения, согласно которым, продавец (исполнитель) обязан обеспечить возможность оплаты товаров (работ, услуг) путем использования национальных платежных инструментов. Соблюдение данного положения может не осуществляться предприятиями, оборот которых по итогам прошлого года был ниже или равен лимитам, установленным законодательством Российской Федерации. Магазины розничной торговли могут сами приложить усилия по приобретению необходимого оборудования для обеспечения дополнительных преимуществ, повышения качества обслуживания и предоставления клиентам дополнительного сервиса. Некоторые организации, в частности, ПАО «Сбербанк», занимаются распространением собственных платежных терминалов, обеспечивая при этом услугами маломобильные группы населения.

Недостаточность развития платежной инфраструктуры по обслуживанию безналичных расчетов в отдельных розничных магазинах торговли может быть связана с другой проблемой, влияющей на скорость развития электронных платежных систем – наличием высокой ставки на эквайринг (комиссии с каждой транзакции), составляющей дополнительные издержки для пользователей. В Евросоюзе данная проблема была решена путем принятия Регламента ЕС 2015/751, согласно которому был установлен максимальный размер комиссии по дебетовым картам (в пределах 0,2%) и по кредитным – 0,3%. В исследовании, проведенном ЕУ и Copenhagen Economics, по заказу Еврокомиссии, говорится, что торговые точки в Европе ежегодно экономят 1,2 млрд. евро на комиссиях за прием карт. Регулирование эквайринга в РФ можно начать с локальных мер, установив максимальный размер комиссии для определенных секторов. Данная проблема для торгово-сервисных предприятий со стороны рынка эквайринга особенно остро проявляется в низкомаржинальных сегментах.

Проблемой безналичных расчетов в России также можно назвать низкую информированность населения в удаленных территориях страны о преимуществах, возможностях и правилах осуществления безналичных платежей. Еще к проблемам можно отнести недостаточную финансовую грамотность и менталитет российских граждан, который связан с отторжением и непринятием различного рода нововведений, к ним можно причислить необходимость использования платёжных карт для проведения платежей. Особенно это касается представителей старшего поколения, которые не изъявляют желание использовать электронные средства платежа. Население старше 60 лет, в целом, намного реже используют интернет, в том числе и для получения дистанционных услуг (причем любых услуг, не только связанных с проведением финансовых операций). Согласно опросу в рамках российского мониторинга экономического положения и здоровья населения, проведенному национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики» в 2018 г., чаще всего для получения дистанционных услуг пользуются интернетом потребители в возрасте от 19 до 35 лет (Анисимова, 2020). Очень редко интернет для получения дистанционных услуг используют люди пенсионного возраста.

Развитие отечественного рынка платежных карт в большей степени происходит благодаря реализации проектов, связанных с предоставлением организациям пластиковых карт для обслуживания операций по перечислению заработной платы сотрудникам. Рынки зарубежных платежных карт подавляющего большинства других стран, в свою очередь, прогрессировали благодаря вкладчикам и пользователям кредитных карт. Развитие банковских зарплатных проектов в России осуществлено на достаточном уровне, а зарплатные карточки занимают крупнейшую долю от всех выпущенных банками платежных карт.

Одной из значимых проблем, влияющих на распространение применения безналичных форм расчета, является недоверие граждан к банкам. Проявление этого можно наблюдать в период кризисов, когда спрос на наличные деньги резко возрастает. События 2020 года являются наглядным подтверждением отмеченной особенности. По данным Банка России, около 1 трлн. рублей наличных было снято населением за март и апрель 2020 г. Причинами такого резкого увеличения спроса на наличные денежные средства являлись: ограничительные меры, связанные с пандемией, ослабление рубля (обесценение рубля за это время составило 10%), введение налога на проценты по вкладам, который на данный момент составляет 13%.

Введение самоизоляции повлияло на поведение населения в отношении использования безналичных способов оплаты. Кризисная ситуация поспособствовала росту спроса на наличные деньги. На фоне всеобщего недоверия к банкам люди опасались не получить свои деньги во время самоизоляции, в том числе потому, что не у всех жителей есть банкоматы в ста метрах от дома (допустимое расстояние для передвижения во время самоизоляции в отдельно взятых городах и регионах страны).

Значимой проблемой также является низкий потребительский спрос на эластичные товары, из-за достаточно низких доходов населения и некоторое несовершенство безналичных платежей. Для России, как и для других стран, характерно, что люди с более высокими доходами чаще используют безналичные платежные инструменты для покупки товаров и услуг. В регионах с высоким уровнем валового регионального продукта (ВРП) на душу населения доля безналичного торгового оборота выше (корреляция составляет 0,5) (Анисимова,

2020). Из-за уровня недостаточной технической оснащенности, а также психологического нежелания населения, осуществляется замедление распространения использования электронных денежных средств.

Определенные проблемы электронных платежных систем в России также связаны с нежеланием некоторых коммерческих банков осуществлять развитие данных систем. Основные причины: большие вложения для разработки проектов, результаты которых могут быть использованы конкурентами, сложность взаимодействия с другими банками по изменению стоимости инновационных разработок, снижение использования имеющихся банковских продуктов в результате внедрения новых и др.

Системообразующий банк ПАО «Сбербанк» ведет политику сокращения малых отделений и программно-технических комплексов для операций, как с картами, так и без использования карт, с целью увеличения доли интернет-банкинга. В сегменте обслуживания физических лиц большую часть клиентов составляют пенсионеры, предпочитающие физические точки отделений банка интернет-сервисам. Политика сокращения отделений в пользу интернет-банкинга в совокупности со слабым развитием самого интернет-банкинга и банкинга для предпринимателей, в частности, может ввести предпосылки для снижения обслуживания физических лиц в долгосрочной перспективе. В связи со слаборазвитой интернет-системой платежеспособные пользователи останутся клиентами узкоспециализированных банков, а более возрастная группа клиентов перейдет к гораздо консервативным банкам с большим количеством отделений на местах. Чтобы предотвратить данный сценарий, следует параллельно увеличивать качество сервиса интернет-банкинга, тем самым сокращая потребность в физических точках для большинства частных клиентов, перенося их в виртуальное обслуживание, что поможет банкам снизить расходы и количество малых отделений без существенных потерь частных клиентов.

Также к отдельным проблемам безналичных расчетов можно отнести рост правового риска в условиях дистанционного банковского обслуживания. С развитием технологий значительно возросла деятельность мошенников по использованию удаленных банковских сервисов для кражи денег со счетов клиентов.

Наиболее распространенные схемы мошенничества с банковскими картами представлены в таблице 6.

Таблица 6 / Table 6

**Распространенные схемы мошенничества с банковскими картами /
Common Bank Card Fraud Schemes**

Схема мошенничества	Описание
Компрометация ПИН-кода держателем банковской карты	Разглашение сведений о ПИН-коде самим держателем карты (запись ПИН-кода на карте или на каком-либо носителе (лист бумаги, записная книжка, мобильный телефон), хранящимся вместе с картой).
Копирование магнитной полосы (скимминг)	Осуществляется специальным сканирующим техническим устройством в виде детали банкомата или POS-терминала для считывания с магнитной полосы банковской карты важных персональных данных владельца карты, и дальнейшего быстрого изготовления фальшивой банковской пластиковой карты. Усовершенствованные распространенные формы – траппинг, захват карты банкоматом и шимминг.
Фальшивые банкоматы	Мошенники специально разрабатывают и производят фальшивые банкоматы. После введения ПИН-кода банковской карты обычно на дисплее ненастоящего банкомата появляется определенная надпись, информирующая о полном отсутствии денег или неисправности работы банкомата. Мошенники быстро копируют с магнитной полосы пластиковой карты информацию о банковском счете жертвы, в том числе персональный идентификационный номер.
Ложный ПИН-ПАД	Держателю карты может быть предложено ввести ПИН-код не в настоящий ПИН-ПАД, а в его имитацию, которая запомнит введенный код.

Схема мошенничества	Описание
Фишинг	Отправка сообщений на мобильный телефон или эл. почту клиента, содержащих интернет-ссылки на мошеннический сайт, для получения важных данных клиента. Как отдельный специфический вид выделяется вишинг – мошенничество с определенным использованием телефонных звонков, позволяет украсть у клиентов банков личную информацию через специально подставного сотрудника службы безопасности.
Фарминг	Перенаправление клиента на фальшивый интернет-адрес, используя вредоносную программу, где клиент вводит в поисковую строку адрес интернет-сайта своего банка, но попадает на сайт-двойник.
Кардинг	Осуществляется посредством специального взлома интернет-магазинов и получения данных держателей банковских карт.
Снифферинг	Кража личных данных клиента, в том числе индивидуальных паролей от платежных клиентских аккаунтов и реквизитов банковской пластиковой карты, специально созданной компьютерной программой, используя бесплатные сети Wi-Fi в общественных местах, их дальнейшая расшифровка и анализ.
Двойная транзакция	Достигается путем многократного списания средств с карты держателя, когда один и тот же товарный чек оплачивается из-за технической ошибки или «случайной» ошибки продавца, который под предлогом ошибки вынужден выполнить эту транзакцию дважды. Покупатель воспринимает это просто как «дубликат» сообщения и рискует не заметить обман.
Бесконтактная кража	Распространилась с возникновением технических устройств PayPas (платежной системы Mastercard) и PayWave (Visa), держатели которых особенно подвергались «бесконтактной» краже денежных средств. Мошенник при помощи бесконтактного считывателя касанием или на определенном расстоянии может похищать с банковской карточки держателя определенную сумму, имеющегося ограничения (до 1 тысячи рублей), после которой снова необходим ввод ПИН-кода.

Источник: / Source: составлено авторами по (Ерохина и Митрюшина, 2017; Путанова, 2019) / compiled by the authors of (Erokhina and Mitryushina, 2017; Putanova, 2019).

Большинство из вышеперечисленных методов кражи с банковских счетов клиентов происходит с применением методов социальной инженерии, для получения злоумышленником определенного доступа к информационным данным с помощью применения некоторых электронных средств платежа, побуждая держателя денег самостоятельно осуществить перевод в пользу злоумышленника посредством психологического влияния, обмана или злоупотребления доверием.

Стоит отметить, что уровень мошенничества, как правило, возрастает, когда платежные сети открыты, данные доступны для обмена, а участники рынка используют новые способы оплаты. Регулирующие органы, безусловно, уделяют внимание мерам по снижению рисков и мошенничеству, но необходима единая отраслевая структура для борьбы с мошенничеством, включая цифровую идентификацию и аутентификацию, особенно при проведении безналичных расчетов в открытых сетях.

По данным представленным в обзоре Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России (ФинЦЕРТ) число операций без согласия банковских клиентов в течение 2020 года увеличилось на 34%, до 773 тыс., при этом объем уведенных у россиян денег возрос в 1,5 раза – до 9,8 млрд. рублей. По информации Центрального банка страны, в среднем у клиентов (физических лиц) в 2020 году похищали по 11,4 тыс., у юридических лиц – по 347,8 тыс. рублей. Доля краж, которые были совершены с помощью методов социальной инженерии, в 2020 году снизилась с 69% до 62%, кредитными организациями было возмещено клиентам лишь 11,3% потерянных средств – 1,1 млрд. рублей.

Одной из причин, безусловно потворствующих возможности осуществления дистанционных хищений денежных средств клиентов финансово-кредитных организаций, является отсутствие мер реагирования службами безопасности этих организаций на сомнительные денежные транзакции. Зачастую вместо проведения полноценных проверок банками осуществляется фиксация подобных транзакций с последующим направлением материалов в правоохранительные органы. К сожалению, также отмечаются факты разглашения сотрудниками финансово-кредитных организаций банковской тайны и утечка персональных данных клиентов. Дальновидные кредитные организации уделяют особое внимание технологической трансформации, поскольку считают, что потеря существующих и потенциальных клиентов является наиболее серьезной угрозой их бизнесу. Однако абсолютно ясно, что необходимость ускорения преобразований для перехода к более гибкой организации безналичных расчетов, ориентированной на цифровые технологии, как никогда актуальна, и она существует в экономиках всех стран. Это также предопределяется еще и тем, что осуществление платежных операций остается одним из самых эффективных сегментов финансовых услуг во всем мире.

Для лучшего понимания проблем, препятствующих эффективному развитию безналичных расчетов в России, и путей их решения систематизируем информацию в таблице 7.

Таблица 7 / Table 7

Проблемы, препятствующие эффективному развитию безналичных расчетов и пути их решения / Problems hindering the effective development of non-cash payments and ways to solve them

Проблемы	Возможные пути решения	Ожидаемые результаты
Неравномерная институциональная обеспеченность населения регионов России платежными услугами, недостаточное развитие инфраструктуры по приему безналичных платежей, наличие высокой ставки на эквайринг (комиссии с каждой транзакции)	Преодоление регионального разрыва в уровне развития инфраструктуры обслуживания безналичных платежей. Стимулирование субъектов малого и среднего бизнеса к приобретению оборудования, предназначенного для обслуживания безналичных расчетов, помощь государства в его приобретении, некоторые преимущества для организаций и частных лиц, предпринимателей, активно использующих безналичный расчет. Регулирование эквайринга в РФ, установление максимального размера комиссии для определенных секторов.	Расширение инфраструктуры по обслуживанию безналичных расчетов в регионах, увеличение возможностей для использования населением безналичных платежей.
Низкая информированность населения в удаленных территориях страны о преимуществах, возможностях и правилах осуществления безналичных платежей, недостаточная финансовая грамотность и менталитет российских граждан	Повышение осведомленности граждан о получении выгоды при оплате товаров и услуг безналичным способом. Обеспечение удобства использования платежных карт и финансовой привлекательности этого банковского продукта, определяемой приемлемой для клиента стоимостью приобретения, обслуживанием и выгодами при использовании. Создание нового оборудования и программного обеспечения, отвечающих запросам клиентов и законодательной базе (например, устройство, совмещающее	Увеличение использования населением безналичных платежей, увеличение числа активных пользователей банковских карт, рост прибыли банков, повышение уровня финансовой грамотности населения. Развитие цифровых возможностей для обеспечения устойчивости бизнеса.

Проблемы	Возможные пути решения	Ожидаемые результаты
	функции онлайн-кассы и POS-терминала).	
Преимущественное развитие зарплатных проектов (большой объем снятия наличных денежных средств)	Предоставление льгот при оплате денежным переводом. Осуществление уплаты государственных платежей путем денежного перевода, электронных платежных систем, а также отказ от оплаты банкнотами крупного достоинства для обеспечения достаточной безопасности расчетов.	Увеличение доли безналичных платежей в общем объеме денежной массы, прозрачность операций с деньгами. Стимулирование снижения стоимости платежей.
Мошенничество, недоверие населения к банкам	Меры государственного регулирования, направленные на совершенствование нормативно-правового регулирования, стимулирование коммерческих банков к инвестированию в проекты по внедрению систем электронных денег в расчетно-финансовую деятельность. Расширение применения кредитными организациями защитных программ. Принятие мер для повышения безопасности безналичных расчетов и профилактики мошенничества с использованием платежных карт.	Увеличение гарантий повышенной безопасности для клиентов банков, повышение уверенности населения в защищенности собственных средств; снижение убытков от мошенничества.

Источник: / Source: составлено авторами по (Лаврушин, Валенцева и др., 2018; Кучмезов, 2017; Муравьева и Попов, 2016; Фокин, 2021) / compiled by the authors of (Lavrushin, Valentseva et al., 2018; Kuchmезov, 2017; Muravyeva and Popov, 2016; Fokin, 2021).

Реализации использования безналичных расчетов в России в полной мере вряд ли можно достигнуть лишь некоторыми стараниями банковского сектора. Чтобы рынок безналичных расчетов мог достичь полноценного развития, следует принять ряд мер, способствующих увеличению реальных доходов населения, устойчивому экономическому росту, сокращению теневой части экономики и предполагающих единую сбалансированную политику как со стороны властей, так и представителей банковского бизнеса. Расширение использования безналичных расчетов должно осуществляться постепенно, за счет развития инфраструктуры, обеспечивающей привлекательное, удобное и безопасное применение безналичных платежей.

Таким образом, говоря о трендах развития и совершенствования организации безналичных расчетов в России, первоочередной задачей выступает устранение выявленных проблем как в системе расчетов в целом, так и в разрезе ее отдельных сегментов. Степень дальнейшего развития безналичных расчетов зависит от принятия на государственном уровне законодательных и нормативных актов, которые смогут позволить реализацию постепенного расширения платежной инфраструктуры безналичных расчетов, обеспечить достаточную безопасность денежных переводов, а также от проведения конкретных мероприятий банковским сообществом (принятие мер по информированности населения о преимуществах применения безналичных расчетов, повышение качества услуг и доступности безналичных расчетов и тд.).

Заключение

В настоящее время преобладающей формой денежных расчетов в экономике являются безналичные расчеты. Использование наличных платежей в экономике является нежелательным, поскольку это основа развития теневой экономики. Безналичные платежи позволяют контролировать движение денежных средств, а также оценивать их происхождение. Более того, они способствуют росту налоговых поступлений в бюджет.

Трансформация системы организации безналичных расчетов неизбежна: видимые клиентам инновации в секторе и все большая цифровизация в сфере денежного обращения – это стратегические инициативы банковской отрасли на ближайшее время. Гибкость становится одним из ключевых понятий для кредитных организаций, которые хотят быть ориентированными на будущее.

Расчеты без использования наличных денежных средств охватывают различные формы взаимодействия между государственными и муниципальными органами управления, производственными корпорациями и другими коммерческими организациями, финансовыми институтами и населением (оплата товаров и выполненных услуг; расчеты, связанные с финансированием предприятий; получение и погашение банковских ссуд и др.).

Осуществление как можно большего количества операций с применением безналичных расчетов находится в сильной зависимости от заинтересованности потребителей в расчетах с помощью банковских карт и других инструментов безналичных расчетов.

На основе проведенного анализа можно констатировать, что по всей стране продолжается постепенное расширение использования безналичных способов оплаты. В 2020 году впервые объем безналичных операций по оплате товаров и услуг физических лиц, а также юридических лиц, с использованием карт, превысил объем снятия наличных. Причиной ускорения перехода на безналичные формы оплаты товаров и услуг в России является пандемия коронавируса, во время которой покупатели предпочитали избегать ненужных контактов с загрязненными поверхностями, к которым также относятся и бумажные деньги.

Анализ проблем, выявленных в ходе исследования, препятствующих наиболее эффективному развитию системы безналичных расчетов в Российской Федерации позволил сформулировать определенные предложения по совершенствованию безналичных расчетов. Осуществление данных мероприятий будет способствовать совершенствованию системы безналичных расчетов.

Мировой опыт безналичных расчетов отражает внедрение глобальных и региональных стандартов их организации, цель которых – укрепление доверия к системам электронных платежей и стимулирование внедрения цифровых платежей. Появление новых технологий, динамика рынка безналичных расчетов, нормативные инициативы и поведенческие сдвиги в демографических группах клиентов открывают новые горизонты для развития.

Литература / References

1. Алексеева, Д.Г., Пыхтин, С.В. и Загиров, Р.З. (2019), *Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для бакалавриата и магистратуры*, отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Издательство Юрайт, М., 243 с., доступно по адресу: <https://urait.ru/viewer/bankovskiy-vklad-i-bankovskiy-schet-raschety-437620#page/2> (Дата обращения 15.08.2021). [Alekseeva, D.G., Pykhtin, S.V. and Zagirov, R.Z. (2019), *Bank deposit and bank account. Calculations: textbook for undergraduate and graduate studies*, ed. by D.G. Alekseeva, S.V. Pykhtin, Yurayt Publishing House, M., 243 p., available at: <https://urait.ru/viewer/bankovskiy-vklad-i-bankovskiy-schet-raschety-437620#page/2> (Accessed 15.08.2021)].

2. Анисимова, А.А. (2020), “Возможности и перспективы перехода России к безналичному обществу”, *Финансовый журнал*, т. 12, № 5, с. 30-42, доступно по адресу: <https://cyberleninka.ru/article/n/vozmozhnosti-i-perspektivy-perehoda-rossii-k-beznalichnomu-obschestvu> (Дата обращения 10.08.2021). [Anisimova, A.A. (2020), “Opportunities and prospects of Russia's transition to a cashless society”, *Financial Journal*, vol. 12, no. 5, pp. 30-42, available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/vozmozhnosti-i-perspektivy-perehoda-rossii-k-beznalichnomu-obschestvu> (Accessed 10.08.2021)].

3. Боровкова, В.А. и др. (2020), *Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов*, под редакцией В.А. Боровковой, 5-е изд., перераб. и доп., Издательство

Юрайт, Москва, 422 с., доступно по адресу: <https://urait.ru/viewer/banki-i-bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-452159> (Дата обращения 15.08.2021). [Borovkova, V.A. et al. (2020), *Banks and banking in 2 hours. Part 1: textbook and workshop for universities*, edited by V.A. Borovkova, 5-th ed., reprint. and additional, Yurayt Publishing House, Moscow, 422 p., available at: <https://urait.ru/viewer/banki-i-bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-452159> (Accessed 15.08.2021)].

4. Белотелова, Н.П. и Белотелова, Ж.С. (2020), *Деньги. Кредит. Банки: Учебник*, 6-е изд., перераб., Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», М., 380 с., доступно по адресу: <https://znanium.com/read?id=358570> (Дата обращения 21.08.2021). [Belotelova, N.P. and Belotelova, J.S. (2020), *Money. Credit. Banks: Textbook*, 6-th ed., reprint, Publishing and Trading Corporation «Dashkov and Co.», М., 380 p., available at: <https://znanium.com/read?id=358570> (Accessed 21.08.2021)].

5. Варламова, Т.П. (2019), “Совершенствование безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карт”, *Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета*, № 4 (78), с. 104-108. [Varlamova, T.P. (2019), “Improvement of non-cash payments based on bank plastic cards”, *Bulletin of the Saratov State Socio-Economic University*, no. 4 (78), pp. 104-108].

6. Галанов, В.А. (2021), *Финансы, денежное обращение и кредит: учебник*, 2-е изд., ФОРУМ: ИНФРА-М, Москва, 414 с. [Galanov, V.A. (2021), *Finance, money circulation and credit: textbook*, 2-nd ed., FORUM: INFRA-M, Moscow, 414 p.].

7. Гражданский кодекс Российской Федерации, (1994), доступно по адресу: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (Дата обращения 17.08.2021). [The Civil Code of the Russian Federation, (1994), available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (Accessed 17.08.2021)].

8. “Денежная масса, денежные агрегаты, динамика денежной массы в России и по странам”, (2021), доступно по адресу: <https://prognostica.info/news/show/9> (Дата обращения 20.08.2021). [“Money supply, monetary aggregates, dynamics of money supply in Russia and by country”, (2021), available at: <https://prognostica.info/news/show/9> (Accessed 20.08.2021)].

9. “Денежная масса (национальное определение)”, (2021), доступно по адресу: <https://cbr.ru/statistics/ms/> (Дата обращения 20.08.2021). [“Money supply (national definition)”, (2021), available at: <https://cbr.ru/statistics/ms/> (Accessed 20.08.2021)].

10. Ерохина, В.Г. и Митрюшина, Ю.Н. (2017), “Мошенничество в сфере пластиковых банковских карт и пути его устранения”, *Актуальные проблемы теории и практики развития экономики региона: сборник научных статей по материалам 4-й межрегиональной научно-практической конференции молодых ученых*, Калуга, с. 388-392. [Erokhina, V.G. and Mitryushina, Yu.N. (2017), “Fraud in the field of plastic bank cards and ways to eliminate it”, *Actual problems of theory and practice of regional economic development: a collection of scientific articles based on the materials of the 4-th interregional scientific and practical conference of young scientists*, Kaluga, pp. 388-392].

11. Зиядуллаев, Н.С., Зоидов, К.Х., Зиядуллаев, У.С., Рахматова, З.И., Симонова, Ю.С. и Зоидов, З.К. (2017), *Экономическая безопасность национальной банковской системы в условиях глобализации: Монография*, под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова, ИПР РАН, М., 528 с. [Ziyadullaev, N.S., Zoidov, K.Kh., Ziyadullaev, U.S., Rakhmatova, Z.I., Simonova, Yu.S. and Zoidov, Z.K. (2017), *Economic security of the national banking system in the context of globalization: Monograph*, under the editorship of corresponding member RAS V.A. Tsvetkov, PhD in Physics and Mathematics, Associate Professor K.Kh. Zoidov, MEI RAS, М., 528 p.]

12. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», доступно по адресу: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/ (Дата обращения 10.09.2021). [Instruction of the Bank of Russia dated 30.05.2014 No. 153-I «About the opening and closing of

Bank accounts, Deposit accounts (deposits), Deposit accounts», available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/ (Accessed 10.09.2021)].

13. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов», доступно по адресу: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22293/ (Дата обращения 15.09.2021). [Information letter of the Presidium of the Russian Federation from 15.01.1999 No. 39 «Practice Review disputes relating to the use of credit and collection forms of calculations», available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22293/ (Accessed 15.09.2021)].

14. Клейнер, Г.Б. (2021), *Системная экономика: шаги развития: Монография*, предисловие академика Макарова В.Л., Издательский дом «Научная библиотека», 746 с. [Kleiner, G.B. (2021), *System economy: steps of development: Monograph*, preface by Academician Makarov V.L., Publishing house «Scientific Library», 746 p.].

15. Кучмезов, И.М. (2017), «Перспективы развития розничного платежного пространства РФ», *Экономика. Бизнес. Банки*, № 4 (21), с. 88-102. [Kuchmезov, I.M. (2017), «Prospects for the development of the retail payment space of the Russian Federation», *Economy. Business. Banks*, no. 4 (21), pp. 88-102].

16. Лаврушин, О.И., Валенцева, Н.И. и др. (2018), *Банковское дело: учебник*, под ред. О.И. Лаврушина, 12-е изд., стер., КНОРУС, М., 800 с. [Lavrushin, O.I., Valentseva, N.I. et al. (2018), *Banking: textbook*, edited by O.I. Lavrushin, 12-th ed., ster., KNORUS, M., 800 p.].

17. Мартыненко, Н.Н., Маркова, О.М., Рудакова, О.С. и Сергеева, Н.В. (2020), *Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов*, под редакцией Н.Н. Мартыненко, 2-е изд., испр. и доп., Издательство Юрайт, Москва, 217 с., доступно по адресу: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-451916#page/1> (Дата обращения 10.08.2021). [Martynenko, N.N., Markova, O.M., Rudakova, O.S. and Sergeeva, N.V. (2020), *Banking in 2 hours. Part 1: textbook for universities*, edited by N.N. Martynenko, 2-nd ed., ispr. and add., Yurayt Publishing House, Moscow, 217 p., available at: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-451916#page/1> (Accessed 10.08.2021)].

18. Муравьева, Н.Н. и Попов, С.С. (2016), «Проблемы и перспективы безналичных расчетов в Российской банковской системе», *Актуальные вопросы права, экономики и управления. Сборник статей V международной научно-практической конференции*, Издательство: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), Пенза, с. 24-29. [Muravyeva, N.N. and Popov, S.S. (2016), «Problems and prospects of non-cash payments in the Russian banking system», *Topical issues of law, economics and management. Collection of articles of the V International Scientific and practical Conference*, Publisher: Science and Education (IP Gulyaev G.Yu.), Penza, pp. 24-29].

19. Нельсон, Р. и Уинтер, С. (2000), *Эволюционная теория экономических изменений*, пер. с англ. М.Я. Каждана, Финстатинформ, М., 474 с. [Nelson, R.R. and Winter, S.J. (2000), *An evolutionary theory of economic change*, translated from the English by M.Ya. Kazhdan, Finstatinform, M., 474 p.].

20. Норт, Д. (1997), *Институты, институциональные изменения и функционирование экономики*, научное редактирование Мильнер Б.З., перевод Нестеренко А.Н., Фонд экономической книги «Начала», М. [North, D. (1997), *Institutes, institutional changes and functioning of the economy*, scientific editing by Milner B.Z., translation by Nesterenko A.N., Foundation of the economic book «Beginnings», Moscow].

21. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», доступно по адресу: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/ (Дата обращения 15.08.2021). [Regulation of the Bank of Russia dated 19.06.2012 No. 383-P «On the rules for the transfer of funds», available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/ (Accessed 15.08.2021)].

22. Путанова, О.А. (2019), “Современные виды мошеннических действий и способы борьбы с ними на рынке безналичных платежей Российской Федерации”, *Инновационная деятельность*, № 4 (51), с. 100-108. [Putanova, O.A. (2019), “Modern types of fraudulent actions and ways to combat them in the non-cash payments market of the Russian Federation”, *Innovative activity*, no. 4 (51), pp. 100-108].

23. “Рейтинг «безналичных» городов и регионов. Итоги IV кв. и 2020 г.”, (2021), *СберИндекс*, доступно по адресу: <https://sberindex.ru/ru/researches/reiting-beznalichnykh-gorodov-i-regionov-rossii-itogi-iv-kv-i-2020-g> (Дата обращения 20.09.2021). [“Rating of «cashless» cities and regions. Results of the IV quarter and 2020”, (2021), *SberIndex*, available at: <https://sberindex.ru/ru/researches/reiting-beznalichnykh-gorodov-i-regionov-rossii-itogi-iv-kv-i-2020-g> (Accessed 20.09.2021)].

24. “Статистика национальной платежной системы”, (2021), *Банк России*, доступно по адресу: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (Дата обращения 10.08.2021). [“Statistics of the national payment system”, (2021), *Bank of Russia*, available at: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (Accessed 10.08.2021)].

25. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, доступно по адресу: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (Дата обращения 10.08.2021). [Federal Law «On Banks and Banking Activities» dated 02.12.1990 No. 395-1, available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (Accessed 10.08.2021)].

26. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ, доступно по адресу: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (Дата обращения 10.08.2021). [Federal law «On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)» dated 10.07.2002 No. 86-FZ, available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (Accessed 10.08.2021)].

27. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ, доступно по адресу: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (Дата обращения 10.08.2021). [Federal law «On the national payment system» from 27.06.2011 No. 161-FZ, available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (Accessed 10.08.2021)].

28. *Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов*, (2020), под редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Н.Г. Ивановой, 3-е изд., перераб. и доп., Издательство Юрайт, Москва, 523 с. [*Finance, money circulation and credit: textbook for universities*, (2020), edited by M.V. Romanovsky, O.V. Vrublevskaia, N.G. Ivanova, 3-rd ed., reprint. and additional, Yurayt Publishing House, Moscow, 523 p.].

29. Фокин, В.В. (2018), “Проблемы и перспективы развития в России безналичных розничных платежей”, *Вопросы науки и образования*, № 18 (30), с. 6-13, доступно по адресу: <https://cyberleninka.ru/article/n/19roblem-i-perspektivy-razvitiya-v-rossii-beznalichnyh-rozничnyh-platezhey-1/viewer> (Дата обращения 10.08.2021). [Fokin, V.V. (2018), “Problems and prospects of development of non-cash retail payments in Russia”, *Questions of Science and Education*, no. 18 (30), pp. 6-13, available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/19roblem-i-perspektivy-razvitiya-v-rossii-beznalichnyh-rozничnyh-platezhey-1/viewer> (Accessed 10.08.2021)].

30. Цветков, В.А., Дудин, М.Н., Лясников, Н.В. и Зоидов, К.Х. (2018), “Проблемы и перспективы развития электронных платежных систем в России”, *Экономика и управление*, № 2 (148), с. 13-21. [Tsvetkov, V.A., Dudin, M.N., Lyasnikov, N.V. and Zoidov, K.Kh. (2018), “Problems and prospects of development of electronic payment systems in Russia”, *Economics and management*, no. 2 (148), pp. 13-21].

31. Ярёмченко, Ю.В. (1999), *Избранные труды в трех книгах. Кн. 1-3*, Наука, М. [Yaremenko, Yu.V. (1999), *Selected works in three books. Books 1-3*, Nauka, Moscow].

32. Alchian, Armen A. (1950), “Uncertainty, Evolution and Economic Theory”, *Journal of Political Economy*, vol. 58, no. 3, pp. 211-221.

Об авторах

Заборовская Алена Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент, Институт экономики и управления, ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина, Екатеринбург.

Трофимова Елена Александровна, кандидат экономических наук, доцент, Институт экономики и управления, ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина, Екатеринбург.

Зойдов Зафар Кобилджонович, научный сотрудник, руководитель Центра информационного администрирования, Институт проблем рынка РАН, Москва.

About authors

Alena E. Zaborovskaya, Candidate of Sci. (Econ.), Associate Professor, Graduate School of Economics and Management, Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin, Yekaterinburg.

Elena A. Trofimova, Candidate of Sci. (Econ.), Associate Professor, Graduate School of Economics and Management, Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin, Yekaterinburg.

Zafar K. Zoidov, Research fellow, Head of the Information Administration Center, Market Economy Institute of RAS, Moscow.