

Климова Екатерина Юрьевна
студент, ФГБОУ ВО
«Государственный университет
управления», г. Москва
e-mail: Klimova.wall@gmail.com

РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБРАЩЕНИЯ И ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. Обеспечение стабильности и развития условий для реализации безналичных переводов внутри страны за последние десять лет стало одной из главных задач экономической политики России для достижения полной интегрированности в мировые финансовые отношения. По-прежнему остается много вопросов и проблем, препятствующих переходу страны на новый уровень осуществления переводов денежных средств между гражданами и преодолению недоверия населения к электронным средствам платежей. В статье рассмотрены основные изменения безналичного денежного оборота, а также изменения состояния инфраструктуры по обеспечению доступности и бесперебойности электронных платежей на территории Российской Федерации.

Ключевые слова: безналичное обращение, денежная масса, наличные деньги, денежно-кредитная политика, национальная платежная система, платежная инфраструктура, эквайринг.

Klimova Ekaterina
Student, State University
of Management, Moscow
e-mail: Klimova.wall@gmail.com

DEVELOPMENT OF NON-CASH CIRCULATION AND PAYMENT INFRASTRUCTURE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. Ensuring the stability and development of conditions for the implementation of non-cash transfers has become one of the main tasks of Russia's economic policy in order to achieve full integration into global financial relations over the past ten years. There are still many questions and problems that impede the country's transition to a new level of money transfers between citizens and overcoming mistrust of the population towards electronic instrument of payment. The article examines the main changes in non-cash circulation, and changes in the state of the infrastructure to ensure the availability and continuity of electronic payments in the territory of the Russian Federation.

Keywords: non-cash circulation, money supply, cash; monetary policy, national payment system, payment infrastructure, acquiring.

В эпоху глобализации и ускорения развития сферы финансовых технологий безналичные деньги стали самым обыденным средством платежа. Популяризация и стремительное укрепление роли электронных денег происходит наряду с постоянным увеличением межгосударственных потоков капитала, ростом количества платежей, а также ускорением развития сферы финансовых технологий, модернизирующих традиционные банковские услуги и продукты. Необходимость отказа от наличных денег в обращении на уровне населения обуславливается несколькими существенными плюсами.

Развитие безналичного обращения, значение которого трудно переоценить, в свою очередь, невозможно без развития платежных систем и платежной инфраструктуры. Введение повсеместного безналичного обращения, отказа от наличных платежей существенно упростит контроль финансового потока, значительно повысив его эффективность. Практическая организация монетарных политик упростится. Фактически информация о финансовых операциях, фиксируемая банками, может быть доступна органам полиции, налоговым органам и способна помочь в борьбе с мошенничеством. Отмена наличных денег затруднит возможность уклонения от уплаты налогов, что сократит административные затраты государства и увеличит налоговые поступления в бюджет. В условиях отказа от наличности, незаконная трудовая деятельность и рынок наркоторговли прекратят свое существование. Таким образом, отказ от наличных один из действенных факторов, способных положить конец теневой экономике. Использование безналичных средств оплаты для обычного потребителя заключается также в сокращении временных затрат, а для организаций сокращает трудовые затраты за счет автоматизации процессов, снижающих издержки, увеличивает оборот. Дополнительной мотивацией по сокращению доли наличных платежей является затратность производства, обслуживания наличных денег, которые надо перевозить, охранять, заменять. Несмотря на, казалось бы, очевидные преимущества безналичных платежей, дальнейшее

развитие безналичного обращения сопряжено с многочисленными трудностями. Целесообразно рассмотреть тенденции развития безналичного обращения и перспективы расширения платежной инфраструктуры.

Для оценки денежного обращения в Российской Федерации (далее – РФ) рассмотрим динамику денежной массы. Она отражает совокупность всех платежных, покупательных и накопленных средств, которыми обеспечиваются все экономические связи. А также в состав денежной массы входят денежные средства, находящиеся у населения, в кассах предприятий и различных организаций, а также депозиты в банках и вклады граждан. Для минимизации возможности двойного счета депозиты Центрального банка, коммерческих банков и правительства не входят в расчет денежной массы. В оценке денежной массы не учитывается наличность касс банков.

За рассматриваемый период из таблицы 1 видно, что, средний ежегодный прирост денежной массы составлял 11 %. В условиях невысоких темпов роста кредитования, основными источниками ускорения роста денежной массы были две причины: ослабление рубля и использование средств Резервного фонда для финансирования дефицита бюджета. Вероятно, эти факторы не будут оказывать долговременного влияния и создавать риски для ценовой стабильности в долгосрочной перспективе. Тем не менее, уже произошедшее увеличение денежной массы может иметь инфляционные последствия.

Таблица 1

Динамика денежной массы в 2011-2017 годах (на начало года)

Год	Денежная масса (M2), млрд рублей	Наличные деньги вне банковской системы (МО), млрд рублей	Ежегодный прирост наличных денег, %	Удельный вес МО в M2, %
2011	20011,9	5062,7	-	25,3
2012	24204,8	5938,6	17,3	24,5
2013	27164,6	6430,1	8,3	23,7
2014	31155,6	6985,6	8,6	22,4
2015	31615,7	7171,5	2,7	22,7
2016	35179,7	7239,1	0,9	20,6
2017	38417,9	7714,8	6,6	20,1

Источники: [6;7]

По представленным данным можно заметить тенденцию постоянного снижения доли наличных денежных средств в обороте страны. Несмотря на то, что количество наличных денег в абсолютной величине по-прежнему растет. За 2016 г. прирост составил около 6,57 %. Тем не менее, тенденцию замедления роста количества наличных средств в абсолютных величинах в 2015 г. и 2016 г. можно отметить как положительную. На начало 2017 г. показатель доли наличных денег в денежной массе был на уровне 20,1 %. Подобное уменьшение доли наличности в обороте характерно практически для всех стран мира, главным образом, это связано с развитием безналичных систем расчетов и электронных денежных средств. Но удельный вес наличных денег в денежной массе РФ еще достаточно велик по сравнению с развитыми странами. Например, в Великобритании, наличность занимает около 3 % от всей денежной массы страны, что свидетельствует о развитости в стране системы безналичных расчетов и хорошей обеспеченности предприятий финансовыми ресурсами. Но даже принимая во внимание уменьшение процента наличных денег в обороте страны, нельзя не отметить недостаточность темпов его снижения, так как если отмеченная тенденция будет продолжаться в том же темпе, то уровня развитых стран в данном вопросе Россия сможет достичь не ранее чем через 20-25 лет, что, естественно, не стоит принимать как временной ориентир.

Высокая доля наличных средств в РФ может говорить о том, что в стране достаточно высокий уровень теневой экономики, а также инфляция и неопределенность ее динамики. Существует также недоверие населения к банковской системе, поэтому определенная часть сбережений аккумулируется не в банках.

Последнее послужило одной из причин, по которой в России были предприняты активные действия по созданию собственной платежной системы и разработке социальных программ с использованием платежных карточек для пенсионеров и учащихся.

Препятствием для введения платежных карт к использованию всеми категориями граждан можно отметить неготовность и недоверие пожилых людей к использованию электронных средств платежей. Доля пожилых людей в общей численности населения совершеннолетнего возраста на 2017 г. составляла примерно 31 %, а располагаемый доход данной части населения почти всегда составляет только пенсия, в среднем по стране установившаяся на уровне 13 тыс. рублей. В свою очередь, наличные деньги пенсионеров будут составлять менее 0,5 % от всей денежной массы страны, но не стоит упускать из внимания возможность популяризации среди людей пенсионного возраста использования электронных средств при оплате. К возможным мерам для преодоления этого препятствия можно предложить введение системы скидок при использовании платежных карт в магазинах и при оплате коммунальных услуг, а также проведения социальной рекламной кампании средствами массовой информации с объяснениями преимуществ использования безналичных расчетов, в том числе следует упомянуть о снижении вероятности быть ограбленными злоумышленниками и карманными ворами.

Также проблемами являются низкий спрос населения на товары эластичного спроса из-за низких доходов населения и несовершенство безналичных платежей [5]. В силу недостаточной технической оснащенности, а также психологической неготовности населения использовать в качестве средства платежа электронные деньги тормозится процесс их внедрения. Таким образом, структура денежной массы может свидетельствовать о различных негативных процессах в экономике и обществе страны.

Регуляция состава денежной массы – одно из важных направлений применения денежно-кредитной политики страны [7]. С развитием платежных систем решаются не только проблемы денежно-кредитной политики, но и появляются удобные платформы и интернет-банкинг для населения, которые значительно упрощают переводы между гражданами и делают более прозрачными привычные услуги банков.

Как отмечалось ранее, создание национальной платежной системы (далее – НПС) способствует решению перечисленных выше проблем [1]. Она обеспечивает перевод денежных средств, в том числе при осуществлении денежно-кредитной политики государства. За последние 5 лет в РФ наблюдается существенное развитие НПС.

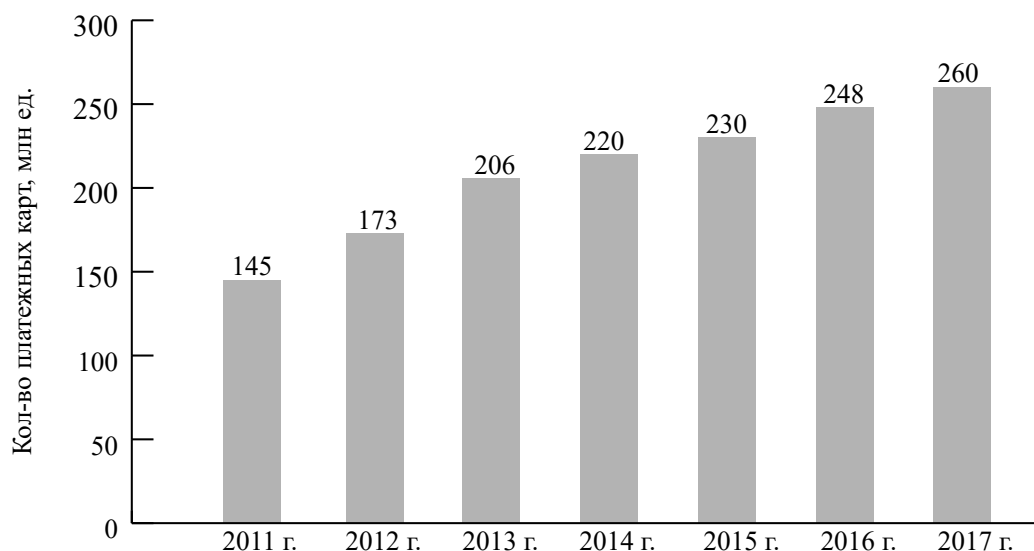
Один из основных показателей развития НПС – изменение количества операторов перевода денежных средств, которое за рассматриваемый период сократилось с 954 до 576 единиц, т. е. на 34 %. Главным образом, данное изменение связано с уменьшением количества кредитных организаций, что связано с ужесточением лицензионной политики Центрального Банка России (далее – ЦБ РФ) [2]. Также стоит отметить, что начиная с 2012 г., появляется информация о количестве операторов платежных систем, которое за эти 5 лет увеличилось с 20 до 33 единиц.

Вместе с тем, в последние годы активно развивается платежная инфраструктура [3]. Это связано, в первую очередь, с развитием финансовых технологий, в том числе электронных средств платежа, что отражается в резком увеличении количества операторов электронных денежных средств на 136 %, с 38 до 90 операторов.

В период 2012-2017 гг. наблюдается сокращение количества платежей по платежным поручениям и аккредитивам в кредитных организациях на 719 млн. штук (28,8 %), что привело к уменьшению объема платежей на 9 646,1 млрд рублей (2,5 %). Следует отметить, что темп сокращения количества платежей интенсивнее, чем темп сокращения объема платежей. Иначе говоря, доля объема одного платежа в общей сумме за период выросла. В 2012 г. один платеж в среднем совершался на сумму 157 тыс. рублей, а к концу 2017 г. эта цифра составила уже 215,5 тыс. рублей [6].

По платежным картам за рассматриваемый период мы можем заметить увеличение их количества на 75,7 млн штук (почти на 40 %) (рис. 1). Вместе с тем, количество операций, проводимых с использованием платежных карт, увеличилось почти в 3 раза. Это связано с ростом доверия населения к финансовым технологиям и электронным средствам платежа, а также с активным развитием эквайринга. Этому способствовало увеличение числа устройств по приему платежных карт более, чем в 2 раза, с 1 047 до 2 420 тыс. штук. За рассматриваемый пятилетний период объем операций, проводимых с использованием карт, вырос в два раза с 23 до 43 трлн рублей.

Соотношение эмитированных расчетных и кредитных платежных карт, находящихся на руках у граждан, примерно 88,3 % к 11,7 % по данным ЦБ России [6]. Причем за период с 2012 г. доля кредитных карт в общем количестве платежных карт практически не изменилась, т. е. предпочтения домашних хозяйств в вопросах планирования личных бюджетов за годы не изменились.



Источник: [6]

Рис. 1. Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями

В условиях нестабильной политической ситуации в России за последние пять лет были предприняты решительные меры по обеспечению автономности и самостоятельности системы безналичных расчетов при возможном введении санкций со стороны международной межбанковской системы SWIFT (англ. Society for worldwide interbank financial telecommunications – Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи) [4]. SWIFT служит основой проведения безналичных транзакций во многих странах мира и обеспечивает быстрый и безопасный канал передачи информации. Осенью 2014 г. впервые возникла угроза ограничения России в услугах SWIFT, которая дала толчок к созданию российской альтернативы международной системе межбанковских платежей. В минувшем 2017 г. была сформирована система передачи финансовых сообщений (далее – СПФС) Банка России, и к настоящему моменту более 400 российских банков уже перешли на новую отечественную систему [8]. Несомненно, СПФС еще недостаточно стабильно и быстро функционирует, но ее появление обеспечило финансовую безопасность России в случае непредвиденных внешне политических решений и санкций.

Еще одним инструментом, обеспечивающим безопасные платежи на территории страны, стала национальная платежная система «Мир», появление которой так же непосредственно связано с событиями 2014 г., когда международные системы Visa и MasterCard перестали обслуживать карты российских банков, попавших в санкционные списки.

Из всего вышеизложенного можно выделить несколько решений поставленной проблемы высокой доли наличности в обороте денежных средств.

Следует развивать НПС, прежде всего делая упор на усовершенствовании технической базы. Поскольку на настоящее время процессинговая скорость и надежность проводимых через нее транзакций уступают зарубежному аналогу, от которого отказалась Россия.

По данным Всероссийского центра изучения общественного мнения предложение Правительства РФ об ограничении расчетов наличными деньгами 80 % опрошенных восприняли как ущемление гражданских прав и желание взять личные расходы населения под контроль. Для повышения доли безналичных расчетов скорее нужны не ограничительные меры, а меры по повышению привлекательности для населения за счет дальнейшего совершенствования различных форм электронных платежей. Интересным может быть использование мобильных приложений. Например, в Швеции половина населения пользуется мобильным приложением Swish, с помощью которого можно быстро переводить деньги между пользователями.

Переход на безналичный оборот должен происходить поэтапно, за счет развития инфраструктуры обеспечивающей привлекательное, удобное, безопасное использование безналичных платежей. Развитие удобного понятного интерфейса интернет-банкинга будет способствовать снижению доли наличных денег в обороте.

Важно также стимулировать малый и средний бизнес приобретать оборудование для обслуживания безналичных платежей, что на данный момент является для многих организаций достаточно затратным. Поэтому необходима помощь со стороны государства в его приобретении и, возможно, некоторые льготы для организаций и индивидуальных предпринимателей, активно пользующимся безналичными платежами.

Таким образом, за минувшие пять лет в России произошли существенные изменения на пути к расширению использования безналичного денежного оборота среди широких слоев населения и сделаны важные шаги в формировании законодательной базы для регулирования и развития системы электронных платежей. Существенно улучшились показатели структуры денежной массы, но предстоит еще много изменений для достижения уровня развитых стран в сфере безналичного обращения. Но наличные деньги в силу их преимуществ, всегда будут занимать определенную долю в денежном обороте любой страны. Однако усилия государства должны быть направлены на поддержание доли наличных денег на минимально необходимом уровне.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 10.03.2018).
2. Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П (ред. от 18.01.2016) «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131389/ (дата обращения: 14.03.2018).
3. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 г. № 383-П) (ред. от 05.07.2017 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70194476/> (дата обращения: 17.03.2018).
4. Ионов, В. М. О месте и роли наличных денег в мировой экономике. – Деньги и кредит. – 2016. – № 10 – С. 43-50.
5. Ларченко, О. В. Проблемы наличного денежного обращения в Российской Федерации / О.В. Ларченко, Т.В. Дорофеева // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 39. – С. 2856–2860.
6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 14.03.2018).
7. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 10.03.2018).
8. Финансы и Кредит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finkredit.com> (дата обращения: 15.03.2018).

References

1. Federal'nyj zakon ot 27.06.2011 № 161-FZ (as amended on 18.07.2017) «O nacional'noj platezhnoj sisteme» [Federal Law № 161-FZ of 27.06.2011 «On the National Payment System»] Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (accessed 10.03.2018).
2. Polozhenie Banka Rossii ot 31.05.2012 № 380-P (as amended on 18.01.2016) «O poryadke osushchestvleniya nablyudeniya v nacional'noj platezhnoj sisteme» [Regulation of the Bank of Russia of 31.05.2012 № 380-P «On the procedure for conducting surveillance in the national payment system»] Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131389/ (accessed 14.03.2018).
3. «Polozhenie o pravilah osushchestvleniya perevoda denezhnyh sredstv» (approved by the Bank of Russia on 19.06.2012 № 383- P) [Regulations on the rules for the transfer of funds] (as amended on 05.07.2017) Available at: <http://base.garant.ru/70194476/> (accessed 17.03.2018).
4. Ionov V. M. O meste i roli nalichnyh deneg v mirovoj ehkonomie [About the place and role of cash in the world economy]. – Den'gi i kredit [Money and credit]. – 2016. – № 10. – pp. 43-50.
5. Larchenko O. V., Dorofeeva T. V. Problemy nalichnogo denezhnogo obrashcheniya v Rossijskoj Federacii [Problems of cash circulation in the Russian Federation] / O. V. Larchenko, T. V. Dorofeeva // Nauchno-metodicheskij ehlektronnyj zhurnal «Koncept» [Scientific and Methodical Electronic Journal «Concept»]. – 2017. – Т. 39. – pp. 2856-2860.
6. Central'nyj bank Rossijskoj federacii [The Central Bank of the Russian Federation] Available at: <http://www.cbr.ru> (accessed 14.03.2018).
7. Federal'naya sluzhba gosudarstvennoj statistiki [The Federal Service of State Statistics]. Available at: <http://www.gks.ru> (accessed 10.03.2018).
8. Finansy i Kredit [Finance and Credit]. Available at: <http://www.finkredit.com> (accessed 15.03.2018).