

Бердышев Александр Валентинович
канд. экон. наук, ФГБОУ ВО «Финансовый
университет при Правительстве Российской
Федерации», г. Москва
e-mail: AVBerdyshev@fa.ru

Berdyshev Aleksandr
Candidate of Economic Sciences, Financial
University under the Government of the Russian
Federation, Moscow
e-mail: AVBerdyshev@fa.ru

ЗАРУБЕЖНЫЙ И РОССИЙСКИЙ ОПЫТ СОКРАЩЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ЭКОНОМИКЕ

Аннотация. Обоснована необходимость сокращения наличных платежей в национальной экономике. Проведен анализ практического опыта экономически развитых зарубежных стран по сокращению платежей наличными деньгами. Обозначены особенности политики по сокращению наличных платежей в российской экономике. Исходя из выделенных факторов, определяющих темпы развития безналичных и электронных переводов, сделан вывод, что сокращение наличных платежей в российской экономике должно основываться на оптимальном сочетании регулятивных административных мер по ограничению наличных платежей и на развитии технологической базы и платежной инфраструктуры.

Ключевые слова: банки, наличные платежи, безналичные переводы, электронные переводы, кредитные карты, дебетовые карты, наличные деньги.

FOREIGN AND RUSSIAN EXPERIENCE OF REDUCTION OF CASH PAYMENTS IN THE ECONOMY

Abstract. The need to reduce cash payments in the national economy has been substantiated. The practical experience of economically developed foreign countries to reduce payments in cash has been analyzed. The features of the policy to reduce cash payments in the Russian economy have been designated. Based on the highlighted factors, determining the pace of development of non-cash and electronic transfers, it has been concluded, that the reduction of cash payments in the Russian economy should be based on the optimal combination of regulatory and administrative measures to limit cash payments and the development of the technological base and payment infrastructure.

Keywords: banks, cash payments, non-cash transfers, electronic transfers, credit cards, debit cards, cash.

Негативное влияние значительного количества наличных денег в национальной денежной системе формирует угрозы для устойчивости банковской системы и экономической безопасности государства и приводит к росту потенциала теневой экономики. Подобная тенденция спровоцирована преимущественно последствиями мирового финансово-экономического кризиса, что наблюдается и в ряде зарубежных стран. Для его предупреждения, а также с целью противодействия отмыванию доходов, полученных незаконным путем, снижения расходов на организацию налично-денежного обращения, повышения банковской ликвидности, улучшения контроля за налоговыми поступлениями, снижения рисков разбойных нападений, в регуляторной практике развитых и развивающихся зарубежных стран в последнее время активно реализуются мероприятия по установлению ограничений на наличные платежи внутри страны, в том числе и для физических лиц. Таким образом, решение проблемы значительных объемов наличных платежей, которые в современных условиях препятствуют экономическому развитию страны и повышению эффективности монетарной политики регулятора требует развития безналичных розничных платежей и специальных платежных средств для населения.

В развитых странах в большинстве случаев переход основной части платежей в безналичную форму был скорее объективным процессом, выгодным для всех участников рынка. Одним из распространенных способов стимулирования безналичных платежей в мировой практике стало возвращение некоторой



суммы от покупки товаров на банковские карты, например, в виде скидок или возврата процента от НДС. Кроме того, правительства развитых стран в последнее время также активно используют и регуляторное ограничение наличных платежей в целях снижения коррупционной составляющей, операционных расходов финансовых организаций и упрощения механизмов налогообложения.

Эти обстоятельства обусловили абсолютное преобладание безналичных платежей граждан этих стран в повседневной жизни, хотя из-за отсутствия точных данных о наличных платежах, трудно определить их соотношение с безналичными. Отметим, что по отдельным данным значительная доля платежей в современном мире осуществляется в наличной форме [3; 4; 5; 6]. Тем не менее, большинство безналичных переводов осуществляется, вполне понятно, именно в развитых странах. Так, в 2017 г. на экономики Северной Америки, Европейского союза (далее – ЕС) и развитых стран Азиатско-Тихоокеанского региона приходилось 79,5 % общемировых безналичных переводов. На начало 2018 г. в Швеции около 97 % платежных операций осуществлялось в безналичной форме, в Японии – 93 %, в Южной Корее – почти 98 %. Наряду со Швецией на одном уровне по объемам безналичных платежей эксперты относят Данию, Финляндию, Норвегию и США [12]. В планах Дании – полный отказ от наличных денег [2, с. 44].

Отметим также, что политика по сокращению наличных платежей в США в последние годы способствовала снижению объема наличных денег в обращении. Тогда как в Еврозоне, несмотря на реализацию подобных мер, в процессе увеличения числа его стран-участниц произошел почти двукратный рост объема наличных денег в обращении по отношению к валовому внутреннему продукту (далее – ВВП), что объясняется прежде всего низким уровнем развития систем безналичных платежей в новых странах-участниках. При этом объемы наличных долл. США в мировом обращении также растут. Так, за последние пять лет количество наличных долларов в обращении возросло на 42 %, в основном в результате наличия устойчивого спроса на них в развивающихся странах [12].

Показатели объема наличности в ВВП в других странах (по данным национальных Центральных банков за 2017 г.): Великобритания – 3,5 %, Германия – 6,5 %, Швейцария – 8 %, Япония – 12 %. Отдельные страны с развивающейся экономикой приближаются к этим показателям, в частности: Мексика – 5,3 %, Бразилия – 4,2 %, Россия – 11,9 % ВВП [12].

В последние десятилетия в роли основного инструмента безналичных переводов в сфере розничных платежей выступают банковские платежные карты. Среди разновидностей платежных карт заметны определенные различия, зависящие от региона, в преобладающей стратегии продвижения карточных продуктов и распространенности потребительского кредитования. Так, дебетовые карты распространены в странах Европы, характеризующихся значительными объемами платежей без использования кредита. Кредитные карты наиболее распространены в США, где продвижение банками карточных продуктов происходило в условиях наращивания ими потребительского кредитования. В то же время в развивающихся странах наиболее распространены дебетовые карты, эмитируемые банками в рамках реализации зарплатных проектов.

Рассматривая установление предельного размера наличных операций, следует отметить, что подобная практика в той или иной форме (жесткое нормативное ограничение, представление дополнительной информации в контролирующие органы, отмена налоговых льгот и т. п.), в последнее время получила распространение во многих западных странах. Так, в Бельгии предельная сумма наличных платежей для физических лиц на операцию составляет 5 тыс. евро, Франции – 3 тыс. евро, Греции – 1,5 тыс. евро, Италии и Испании – 1 тыс. евро.

В России в настоящее время меры по сокращению наличных платежей ограничиваются запретом на выполнение платежей в наличной форме между юридическими лицами в сумме, превышающей 100 тыс. рублей. При этом доля наличных платежей в России по оценкам Минфина вдвое превышает показатели развитых стран и в полтора раза – развивающихся стран [10]. Отметим, что доля наличных денег (денежный агрегат М0) в ВВП снизилась за 2018 г. с 10,37 % до 9,97 %, что свидетельствует о расширении сферы безналичных платежей.

Реализация политики по ограничению наличных платежей в России предполагается по трем основным направлениям: запрет для компаний на выплату зарплаты в наличной форме, требования к магазинам розничной торговли об обязательном принятии банковских карт и установление предельных сумм наличных расчетов для физических лиц. Кроме того, эти меры планируется поддержать снижением комиссионных платежей банков, которые в России составляют 1,5-3 %, а также компенсировать часть НДС при безналичной покупке товаров.

Основываясь на опыте экономически развитых стран, можно выделить группы факторов, определяющих темпы развития безналичных и электронных платежей:

- эволюционные, трудно поддающиеся целенаправленному воздействию (рост благосостояния населения, развитие финансовых услуг, рост финансовой и технической грамотности граждан и т. п.);
- движущие, подвергающиеся постепенному системному воздействию (преобладание наличной культуры платежей, стратегии продвижения банками платежных услуг);
- ограничивающие, в наибольшей степени подвергаются мерам организационно-административного воздействия в краткосрочной перспективе (обеспеченность POS-терминалами, простота оплаты жилищно-коммунальных услуг и других регулярных платежей).

Учитывая характер указанных ограничений, в процессе стимулирования безналичных и электронных платежей в России предпочтение должно отдаваться оптимальному сочетанию мер по развитию инфраструктуры и технического обеспечения платежных систем и регуляторно-административным мерам по ограничению наличных платежей.

В качестве одного из направлений по сокращению наличных платежей в сфере розничной торговли, планируемых к реализации в ближайшие годы, следует выделить установление законодательного требования о поэтапном введении обязательности приема банковских карт торговыми организациями. В настоящее время в Государственной Думе обсуждаются поправки в закон «О защите прав потребителей», в соответствии с которыми банковские карты будут обязательны к приему всеми торгово-сервисными предприятиями с оборотом от 20 млн руб. с 01.01.2020 г., от 10 млн руб. – с 01.01.2021 г., от 5 млн руб. – с 01.01.2022 г., все магазины вне зависимости от оборота – с 01.01.2023 г. [1; 7].

При этом следует отметить крайнюю неравномерность использования банковских карт на территории России: доля карточных платежей в совокупном объеме розничной оплаты товаров и услуг колеблется от 85 % (Москва и Московская область) до 1,9 % (Дагестан) и 1,8 % (Чечня). Представленные данные свидетельствуют о необходимости развития финансовой инфраструктуры республик Северного Кавказа, поскольку количество торговых точек, оснащенных платежными терминалами почти в 20 раз меньше, чем в среднем по регионам России [8].

Наряду с административными мерами по сокращению сферы наличных платежей в России активно развиваются платежные сервисы. Так, с 28.02.2019 г. запущена в эксплуатацию для всех клиентов банков-участников созданная Банком России Система быстрых платежей (далее – СБП), обеспечивающая осуществление физическими лицами мгновенных платежей в круглосуточном режиме по номеру мобильного телефона. На следующем этапе развития, планируемом во второй половине 2019 г., СБП Банка России будет обеспечивать возможность осуществления платежей в пользу юридических лиц при оплате товаров и услуг с помощью QR-кода. Представляется, что запуск С2В-платежей будет способствовать увеличению доли безналичных платежей в сфере розничной торговли по итогам 2019 г. на 10 п.п., до 66 %, а также позволит снизить издержки торговых предприятий, принимающих к оплате банковские карты, поскольку тарифы СБП будут существенно ниже эквайринговых комиссий для торговых точек, составляющих в настоящее время от 1,5 до 3 % [11].

Вместе с тем следует понимать, что доля карточных платежей в общем объеме платежей по торговым операциям будет зависеть от состояния и развития банковской системы и экономики страны, девальвационных и инфляционных ожиданий. Увеличение склонности физических лиц к расширению использования безналичных и электронных платежей определяется, в том числе, уровнем доверия к национальной банковской системе. В этих условиях многократно возрастает роль Банка России в обеспечении ее устойчивого развития, а также повышения уровня доверия клиентов к информационной безопасности финансовой сферы. Отметим, что в России объем несанкционированных операций с использованием платежных карт за 2018 г. увеличился по сравнению с 2017 г. на 44 %, до 1,4 млрд руб. При этом их количество за прошлый год составило 417 тыс., что на 31,4 % больше, чем в 2017 г., что определяет необходимость повышения эффективности систем информационной безопасности банков [9].

В современных условиях технологических и технических инноваций электронные платежные технологии в банковской деятельности как в России, так и за рубежом продолжают стремительно развиваться. Рост популярности электронных платежных систем в современных российских условиях обусловлен:

- увеличением доли крупных платежей через электронные платежные системы (платежи за жилищно-коммунальные услуги, погашение кредитов, денежные переводы и платежи). Для многих пользователей совершение онлайн-платежей постепенно стало привычным делом, что, соответственно, определяет рост доверия к использованию электронных средств платежа;
- стремительным развитием онлайн-торговли;
- повышением финансовой грамотности населения;
- увеличением уровня проникновения сети интернет в российские регионы и активным развитием мобильных интернет-технологий.

Несмотря на недостатки электронных платежных технологий, будущее принадлежит электронным платежным системам, которые за счет упрощения выполнения финансовых операций уже становятся повседневным явлением, при этом в скором времени коммерческие банки будут играть существенную роль в части предоставления данной услуги, что в конечном итоге отразится на структуре денежного оборота. Необходимо отметить, что в настоящее время остро стоит задача поиска новых типов платежных систем, максимально удовлетворяющих интересы всех участников расчетов. На этот процесс в значительной степени оказывает влияние развитие интернет-технологий. В будущем прогнозируется появление такой платежной системы, в условиях функционирования которой будет сведен к минимуму наличный денежный оборот за счет разработки банками электронных платежных технологий, соответствующих всем потребностям клиентов.

В заключение следует отметить, что сокращение сферы наличных платежей в России должно реализовываться на основе применения мягких административно-регулятивных мер в условиях устранения технических проблем использования современных платежных средств и развития их инфраструктуры.

Библиографический список

1. Федеральный закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 г. № 2300-1-ФЗ (ред. от 29.07.2018 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/cons/> (дата обращения: 05.03.2019).
2. Бакулев, С. К. и др. Общество без наличных денег [Электронный ресурс] / С. К. Бакулев, С. Д. Шириня, А. В. Бердышев // Инновационное развитие. – 2018. – № 1 (18). – С. 44-45. – Режим доступа: <https://научный-сборник.рф/file/arhiv/ir/ir-01-2018.pdf> (дата обращения: 15.02.2019).
3. Медведев, Н. Н. Государственное регулирование расчетов наличными деньгами в России // Финансы и кредит. – 2008. – № 22 (310). – С. 20-23.
4. Панова, Г. С. Ограничение наличного денежного обращения в борьбе с теневой экономикой / Г. С. Панова, Э. Н. Валетдинова // Вестник МГИМО-Университета. – 2014. – № 1(34). – С. 146-152.
5. Швандар, К. В. Ограничение наличных денежных расчетов – способ развития безналичных платежей в разных странах / К. В. Швандар, А. А. Анисимова // Банковское дело. – 2015. – № 1. – С. 25-31.
6. Юров, А. В. К вопросу об организации расчетов наличными деньгами в целях противодействия уклонению от уплаты налогов и иной противоправной деятельности / А. В. Юров, В. Ю. Черкасов // Деньги и кредит. – 2017. – № 3. – С. 11-18.
7. Госдума отложит срок обязательного внедрения оплаты по картам в магазинах [Электронный ресурс] // РБК. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/18/02/2019/5c485e889a79477a1235bd42#> (дата обращения: 04.03.2019).
8. Названы регионы, жители которых чаще всего платят банковскими картами [Электронный ресурс] // РИА НОВОСТИ. – Режим доступа: <https://ria.ru/20190225/1551316792.html> (дата обращения: 08.03.2019).
9. Объем хищений с платежных карт увеличился на 44 % за 2018 год: [Электронный ресурс] // ТАСС. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/6133472> (дата обращения: 10.03.2019).
10. Удар по «налу»: [Электронный ресурс] // ЭкспертOnline. – Режим доступа: <http://expert.ru/2012/03/7/udar-po-nalu/> (дата обращения: 17.01.2019).
11. ЦБ: система быстрых платежей снизит комиссии для бизнеса при безналичных расчетах: [Электронный ресурс] // ТАСС. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/6139469> (дата обращения: 07.03.2019).
12. World Payments Report 2017 from Capgemini and BNP Paribas [Электронный ресурс] // Capgemini and BNP Paribas. – Режим доступа: <https://www.capgemini.com/service/world-payments-report-2017-from-capgemini-and-bnp-paribas/> (дата обращения: 03.01.2019).

References

1. Federal'nyi zakon «O zashchite prav potrebiteli» ot 07.02.1992 g. № 2300-1-FZ (red. ot 29.07.2018 g.) [*Federal Law «On Protection of Consumer Rights» dated 07.02.1992 g. № 2300-1-FZ (as amended on 07.29.2018)*] // Reference legal system «Consultant Plus». - Available at: <http://www.consultant.ru/cons/> (accessed 05.03.2019).
2. Bakulev S. K., Shirinya S. D., Berdyshev A. V. Obshchestvo bez nalichnykh deneg: [*Society without cash*]. Innovatsionnoe razvitie [*Innovative development*], 2018, I. 1 (18), pp. 44-45. Available at: <https://nauchnyj-sbornik.rf/file/arhiv/ir/ir-01-2018.pdf> (accessed 15.02.2019).
3. Medvedev N. N. Gosudarstvennoe regulirovanie raschetov nalichnymi den'gami v Rossii [*State regulation of cash settlements in Russia*]. Finansy i kredit [*Finance and credit*], 2008, I. 22 (310), pp. 20-23.
4. Panova G. S., Valetdinova E. N. Ogranichenie nalichnogo denezhnogo obrashcheniya v bor'be s tenevoi ekonomikoi [*Restriction of cash circulation in the fight against the shadow economy*] Vestnik MGIMO-Universiteta, 2014, I. 1 (34), pp. 146-152.
5. Shvandar K. V., Anisimova A. A. Ogranichenie nalichnykh denezhnykh raschetov – sposob razvitiya beznalichnykh platezhei v raznykh stranakh: [*Restriction of cash payments – a way to develop non-cash payments in different countries*]. Bankovskoe delo, 2015, I. 1, pp. 25-31.
6. Yurov A. V., Cherkasov V. Yu. K voprosu ob organizatsii raschetov nalichnymi den'gami v tselyakh protivodeistviya ukloneniyu ot uplaty nalogov i inoi protivopravnoi deyatel'nosti [*On the issue of organization of cash settlements in order to counter tax evasion and other illegal activities*]. Den'gi i kredit [*Money and credit*], 2017, I. 3, pp. 11-18.
7. Gosduma otlozhit rok obyazatel'nogo vnedreniya oplaty po kartam v magazinakh [*The State Duma will postpone the deadline for the mandatory introduction of card payments in stores*]. RBK [*RBC*]. Available at: <https://www.rbc.ru/finances/18/02/2019/5c485e889a79477a1235bd42#> (accessed 04.03.2019).
8. Nazvany regiony, zhiteli kotorykh chashche vsego platyat bankovskimi kartami [*Named are the regions whose residents most often pay with bank cards*]. RIA NOVOSTI. Available at: <https://ria.ru/20190225/1551316792.html> (accessed 08.03.2019).
9. Ob'em khishchenii s platezhnykh kart uvelichilsya na 44 % za 2018 god [*The amount of theft from payment cards increased by 44% in 2018*]. TASS. Available at: <https://tass.ru/ekonomika/6133472> (accessed 10.03.2019).
10. Udar po «nalu» [*Strike on the «Nalu»*]. EkspertOnline. Available at: <http://expert.ru/2012/03/7/udar-po-nalu/> (accessed 17.01.2019).
11. CB: sistema bystrykh platezhei snizit komissii dlya biznesa pri beznalichnykh raschetakh: [*Central Bank: fast payment system will reduce commissions for businesses with non-cash payments*]. TASS. Available at: <https://tass.ru/ekonomika/6139469> (accessed 07.03.2019).
12. World Payments Report 2017 from Capgemini and BNP Paribas. Capgemini and BNP Paribas. Available at: <https://www.capgemini.com/service/world-payments-report-2017-from-capgemini-and-bnp-paribas/> (accessed 03.01.2019).