

УДК 336.717

***ПОКАЗАТЕЛИ ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ СИСТЕМЫ
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ В РОССИИ***

Платонова Ю. Ю.,

К.э.н. доцент

Кубанский Государственный Университет,

Краснодар, Россия

Губарева А. В.

Магистрант,

Кубанский Государственный Университет,

Краснодар, Россия

Аннотация

В статье отражены результаты исследования текущего состояния системы безналичных расчетов. Проведен анализ текущего состояния системы безналичных расчетов в России, представлены статистические данные, характеризующие степень доступности платежных инструментов. По результатам проведенного анализа определены основные направления развития системы безналичных расчетов, направленные на дальнейшее совершенствование всей системы безналичных расчетов, отвечающих современным тенденциям развития.

Ключевые слова: безналичные расчеты, платежные инструменты, система безналичных расчетов, цифровая экономика, безналичный оборот, электронные деньги.

***INDICATORS OF THE CURRENT STATE OF THE CASHLESS
SETTLEMENT MARKET IN RUSSIA***

Platonova Yu.Yu.,

Ph.D. associate professor

Kuban State University,

Krasnodar, Russia

Gubareva A.V.

Master's student,

Kuban State University,

Krasnodar, Russia

Annotation

The article reflects the results of a study of the current state of the cashless payment system. Analysis of the current state of the cashless payment system in Russia was carried out, statistical data characterizing the degree of availability of payment instruments were presented. Based on the results of the analysis, the main directions for the development of the cashless payment system were determined, aimed at further improving the entire system of cashless payments that meet modern development trends.

Key words: cashless payments, payment instruments, cashless payment system, digital economy, digital ruble, electronic money.

На сегодняшний день тема исследования системы безналичных расчетов является актуальной ввиду происходящих трансформаций в мире. За последние 20 лет безналичные расчеты претерпели существенные изменения – создание современных платежных инструментов, формирование устойчивой платежной инфраструктуры, все это влияет на степень развития системы и области применения безналичных расчетов современным человеком.

Развитие современной экономики тесно связано с развитием эффективной, надежной и комплексной платежной системы. Экономика любого развитого государства имеет широко разветвленную сеть хозяйственных связей между субъектами экономики. Основой этих отношений выступают расчёты и платежи по удовлетворению взаимных денежных требований и обязательств.

Несмотря на политические и экономические вызовы 2022 года, в том числе введение санкций, рынок безналичных расчетов продолжал устойчивое развитие. Не останавливалась разработка и внедрение национальных решений и систем платежной инфраструктуры, способствующих обеспечению бесперебойности функционирования после ухода из России отдельных международных платежных систем и отключения ряда банков от SWIFT. Данные существующие проблемы определяют основные тенденции к развитию системы – разработка и внедрение собственных платежных инструментов, а также совершенствование существующих инструментов с точки зрения обеспечения независимости использования инструментов от международных условий и зарубежных платежных систем.

Согласно статистическим данным ЦБ РФ [6], безналичные операции за 2022 год выросли на 13,2% по количеству и на 32,4% по объему и составили 79,5 млрд платежей и 1592,3 трлн рублей. Прирост данных показателей: количества и объемов совершенных операций свидетельствуют о высокой востребованности у субъектов экономики России операций с использованием безналичных расчетов. Также, доля безналичных платежей в розничном обороте (платежи в сфере розничной торговли, общественного питания и т. д.) показала прирост до 78,1% в 2022 году по сравнению с 74,3% в 2021 году.

В РФ используются общепринятые платежные инструменты – платежные поручения, аккредитивы, банковские карты и т. п. Однако, на текущий момент мегарегулятором создаются новые платежные инструменты, обеспечивающие удобство, технологичность и доступность для всех потребителей платежной системы.

Удобство использования безналичных инструментов быстро завоевало доверие субъектов экономики и позволило быстро и широко, для своего времени, распространить данные виды платежных инструментов (таблица 1)

Таблица 1 – Структура платежей, проведенных через кредитные организации [15]

Показатель	Всего	Платежные поручения	Платежные требования	Аккредитивов	Чеки	Банковские ордера	Поручения на перевод
2022 год							
количество, млрд ед.	8,63	5,41	0,22	0,00	0,00	2,08	0,40
объем, млрд руб.	1 385,35	1 351,16	11,61	4,04	0,00	16,82	1,7
2021 год							
количество, млрд ед.	5,92	3,22	0,22	0,00	0,00	2,08	0,40
объем, млрд руб.	932,17	907,96	3,91	4,59	0,00	13,81	1,90
2020 год							
количество, млрд ед.	4,87	2,29	0,23	0,00	0,00	1,86	0,49
объем, млрд руб.	712,58	689,50	2,66	3,19	0,00	15,25	1,98

Наиболее популярным инструментом для проведения безналичных расчётов является платежное поручение – в 2022 году удельный вес этого инструмента составил 62,69%, на 8,3% больше, чем в 2021 году (54,39%). Использование данного инструмента на протяжении анализируемого периода превышает остальные доступные платежные инструменты как по количеству проведенных платежей, так и по объему операций. Наименее популярным инструментом является расчеты с использованием чеков – платежи в 2020–2022 годах отсутствуют. Данная структура предпочтений пользователей безналичных платежей в использовании платёжных инструментов сложилась в ходе исторического развития системы и платежных инструментов.

По состоянию на 01.01.2023 количество выпущенных банковских платежных карт составило 396,6 млн ед. или 2,7 карты на 1 жителя, показатели увеличились за 2022 год на 18,5%. Операции с использованием платежных карт, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

выпущенных кредитными организациями, являются наиболее популярными в системе безналичных платежей: за 2022 год количество операций выросло на 9,8% до 69,9 млрд платежей на общую сумму 155,3 трлн рублей (+15,1% к АППГ). Спрос населения на бесконтактную оплату посредством платежных карт остается высоким ввиду удобства использования платежного инструмента и распространенности платежной инфраструктуры (таблица 2)

Таблица 2 – Информация об устройствах, предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт, ед. [6]

Наименование устройства	2022 год	2021 год	2020 год
Банкомат, в том числе	190 426	200 019	202 593
С функцией выдачи наличных денег	120 745	124 687	131 908
С функцией приема наличных денег	148 345	121 535	145 893
Электронные терминалы, установленные в организациях торговли	3 546 889	3 598 729	2 913 026
Терминалы безналичной оплаты	201 300	121 245	92 688

На протяжении анализируемого периода количество банкоматов существенно сократилось – с 202,6 до 190,4 тыс. единиц. В связи с сокращением спроса на наличные денежные средства необходимость в большом количестве банкоматов «на каждом углу» отпадает, в том числе сокращается количество банкоматов с функцией выдачи наличных денег. При этом существенно увеличилось за анализируемый период количество терминалов безналичной оплаты – с 92,68 до 201,3 тыс. единиц. Вслед за увеличением спроса на возможность безналичной оплаты товаров, услуг увеличивается предложение от предприятий для совершения безналичных расчетов и увеличивается институциональная обеспеченность предприятий для поддержания уровня привлечения покупателей.

Таким образом, на текущий момент система безналичных расчетов находится на стадии преобразования, внедряются новые технологии оплаты,

инструменты вслед за увеличивающимся спросом субъектов экономики на совершения безналичных платежей.

Основными рисками системы безналичных расчетов, исходя из проведенного анализа, является структурное изменение инфраструктурной сети. Уровень обеспечения пользователей системы устройствами для совершения операций по снятию денежных средств существенно сокращается посредством сокращения числа банкоматов с данной функцией, что отражает тенденцию к выделению основной функции платежной карты – совершение безналичных платежей по оплате товаров и услуг. При этом, использование платежной карты для операций по снятию денежных средств сокращается в меньших темпах, чем сокращение действующих банкоматов, что возможно повлечет за собой недостаток электронных устройств для обеспечения доступности данной операции.

Возрастающие потребности субъектов экономики требуют своевременного реагирования в части развития платежных инструментов, таких как платежная карта «МИР», Система быстрых платежей, цифровой рубль и т. д.

Дальнейшее развитие системы безналичных расчетов должно быть ориентировано на улучшение показателей доступности, эффективности и бесперебойности операций и позволяющее совершенствовать платежную систему как в количественном, так и в качественном аспекте.

Первым перспективным направлением развития системы безналичных расчетов является продолжение внедрения новых технологий и поддержка внедрения инновационных решений, способствующих увеличению показателей доступности платежных инструментов для удовлетворения увеличивающихся с каждым годом потребностей субъектов экономики. Создание и поддержка собственных расчетных и клиринговых центров позволит полностью обеспечить систему платежей внутренними инфраструктурными элементами, сделает ее безопасной и независимой от зарубежных платежных систем, диктующих собственные правила.

На текущий момент, созданная коммерческими Банками инфраструктурная сеть системы стабильна и обеспечивает текущий уровень запросов населения и бизнеса РФ по исполнению операций безналичных расчетов. Однако, изменения в функционировании экономики страны, такие как непредвиденные кризисные ситуации (например, временное ограничение функционирования в 2014 году международных платежных систем на территории РФ), экономические потрясения, являющиеся триггером для панического настроения большей части субъектов экономики страны, могут повлечь за собой изменения в функционировании системы безналичных расчетов и потребует немедленного изменения и улучшения действующей сети – банкоматов, терминалов и прочих устройств для совершения безналичных операций для поддержания приемлемого уровня удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в России в нестабильных условиях.

Вторым направлением развития является развитие существующих платежных инструментов и разработка новых способов осуществления безналичных расчетов. Например, отключение в 2014 году на короткий период действующих платежных систем на территории России от операционных центров, размещенных на территории других стран, показало незащищенность и уязвимость национальной платежной системы. Создание национальной платежной системы и собственного инструмента – карты «МИР» позволило обеспечить бесперебойность проведения операций, максимально возможную защищенность персональных данных и независимость от условий функционирования зарубежных платежных систем.

Созданная в 2019 году Система быстрых платежей (СБП) существенно расширила географию применения безналичной оплаты для физических и юридических лиц. Дальнейшее развитие данного сервиса позволит увеличить количество и объемы проводимых безналичных операций.

Создание и внедрение совершенно нового инструмента – Цифрового рубля также существенно повлияет в будущем на соотношение доли наличного и

безналичного оборота, позволит существенно сократить издержки потребителей в части отмен комиссий по операциям, а также позволит внедрить конкурентную среду для банков, которые на текущий момент являются монополистами на рынке платежных услуг.

В современном мире использование безналичных расчетов с каждым годом растет благодаря внедрению платежных инструментов в различные сферы экономики, обеспечению удобства использования безналичных денежных средств при осуществлении расчетов.

При этом система безналичных расчетов нуждается в качественном и своевременном улучшении, в том числе за счет совершенствования существующих элементов и внедрения новых элементов, дополняющих и повышающих качество предлагаемых физическим и юридическим лицам в России платежных услуг.

Библиографический список:

- 1 Белова, М. Н. Безналичные розничные платежи: понятие, виды, перспективы развития / М. Н. Белова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 3 (345). — С. 148–150. — URL: <https://moluch.ru/archive/345/77739/>
- 2 Едзоев А. Т., Тяжелова М. Е., Джигоева М. А. Оптимальное соотношение безналичных и наличных расчетов в современных условиях // Colloquium-journal. 2020. №5 (57). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/optimalnoe-sootnoshenie-beznalichnyh-i-nalichnyh-raschetov-v-sovremennyh-usloviyah>.
- 3 Захаров А. В., Коновалова А. И. Проблемы системы безналичных расчетов в Российской Федерации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. №3-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-sistemy-beznalichnyh-raschetov-v-rossiyskoj-federatsii>.
- 4 Федоренко К. И. Расчетные операции с использованием банковских карт и их гражданско-правовое регулирование // Символ науки. 2021. №3. URL: Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

<https://cyberleninka.ru/article/n/raschetnye-operatsii-s-ispolzovaniem-bankovskih-kart-i-ih-grazhdansko-pravovoe-regulirovanie>

5 Юсупова, А.М. Основные принципы безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов // Наука: общество, экономика, право. - № 4. - 2019. - С. 213–219

6 Центральный банк Российской Федерации – Статистика ЦБ РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/>

Оригинальность 85%