

УДК 336.7

РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И БЕЗОПАСНОСТЬ ДАННЫХ

Агапитова Д.А.¹

студент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Москва, Россия

Аннотация

В данной статье рассматриваются актуальные вопросы, связанные с распространением безналичных платежей и обеспечением защиты персональных и финансовых данных в условиях цифровой экономики. Проведен анализ основных тенденций развития безналичных расчетов, а также проблем и перспектив обеспечения безопасности данных при проведении электронных транзакций. Выявлены преимущества и недостатки безналичных платежей.

Ключевые слова: безналичные расчеты, безопасность данных, защита информации, информационная безопасность, регулирование безналичных расчетов, денежная масса.

DEVELOPMENT OF CASHLESS PAYMENTS AND DATA SECURITY

Agapitova D.A.

student

Financial University under the Government of the Russian Federation

Moscow, Russia

¹ Научный руководитель: к.э.н, доцент Александрова Лариса Станиславовна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Abstract

This article discusses topical issues related to the spread of non-cash payments and ensuring the protection of personal and financial data in the digital economy. The analysis of the main trends in the development of non-cash systems, as well as the problems and prospects of data security during electronic transactions. The advantages and disadvantages of non-cash payments are revealed.

Keywords: cashless payments, data security, information security, information security, regulation of cashless payments, money supply.

В системе денежного обращения большую долю занимают именно безналичные расчёты. Это связано с тем, что они позволяют увеличить эффективность банковской деятельности. Использование физическими лицами безналичных денег позволяет проще управлять своим бюджетом, ведь все действия отслеживаются, хранить деньги и практически не переживать за их сохранность, так как их гораздо сложнее украсть, экономить время и пользоваться различными преимуществами, которые предоставляет банк (к примеру «Cash back»). Также безналичный расчет имеет ряд преимуществ для юридических лиц, которые осуществляют крупные финансовые операции. Одним из главных преимуществ безналичного расчета для юридических лиц является удобство и оперативность переводов. Компании могут осуществлять оплату за товары и услуги, а также передачу средств между своими филиалами или контрагентами, не прибегая к пересылке наличных денег или составлению бумажных документов, безналичный расчет также обладает высокой степенью безопасности и контроля за финансовыми потоками. За счет использования банковских систем и электронных средств передачи данных, возможность ошибок при расчетах и переводах минимальна. Кроме того, все операции

зарегистрированы, и компании могут получить документальное подтверждение о проводимых операциях.

В современном мире безналичные расчеты становятся все более популярными и востребованными. Благодаря технологиям люди могут быстро и удобно оплачивать товары и услуги без использования наличных денег. Однако, развитие безналичных расчетов также ставит вопрос о безопасности и защите данных пользователей. Необходимо рассмотреть основные аспекты развития безналичных расчетов, а также проблемы и методы обеспечения безопасности данных.

Существующая в настоящее время система безналичных расчетов возникла не сразу, она являлась результатом многолетней работы как практических специалистов, так и ученых в сферах юриспруденции и экономики. Для осуществления безналичных расчетов необходимо участие экономических посредников, таких как банки или другие кредитные организации, поэтому справедливо связывать возникновение безналичных расчетов с созданием кредитно-банковской системы.

Банк России постоянно работает над улучшением и развитием нормативных документов, регулирующих работу платежной системы России. В 2012 году была принята новая редакция Положения Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П, которая уточнила правила расчетов платежными требованиями с акцептом и определила понятия окончательности и безотзывности платежей. Это помогло снизить финансовые риски для участников системы и повысить уровень ее надежности. Впоследствии оно утратило силу [4].

На данный момент действует Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П (ред. от 12.01.2023) «О платежной системе Банка России», которое определяет условия принятия, остановки и прекращения участия в платежной системе Банка России, а также порядок взаимодействия между Банком России и

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

участниками его платежной системы, правила осуществления переводов денежных средств в этой платежной системе и используемые формы безналичных расчетов и т.д. [5].

В то же время, несмотря на значительный рост популярности безналичных платежей, доля наличных денег в обращении (M0) в общей денежной массе (M2) по-прежнему велика и стабильно составляет долю около 20 % [6, с.2]. Этот процесс отражён на рисунке 1:

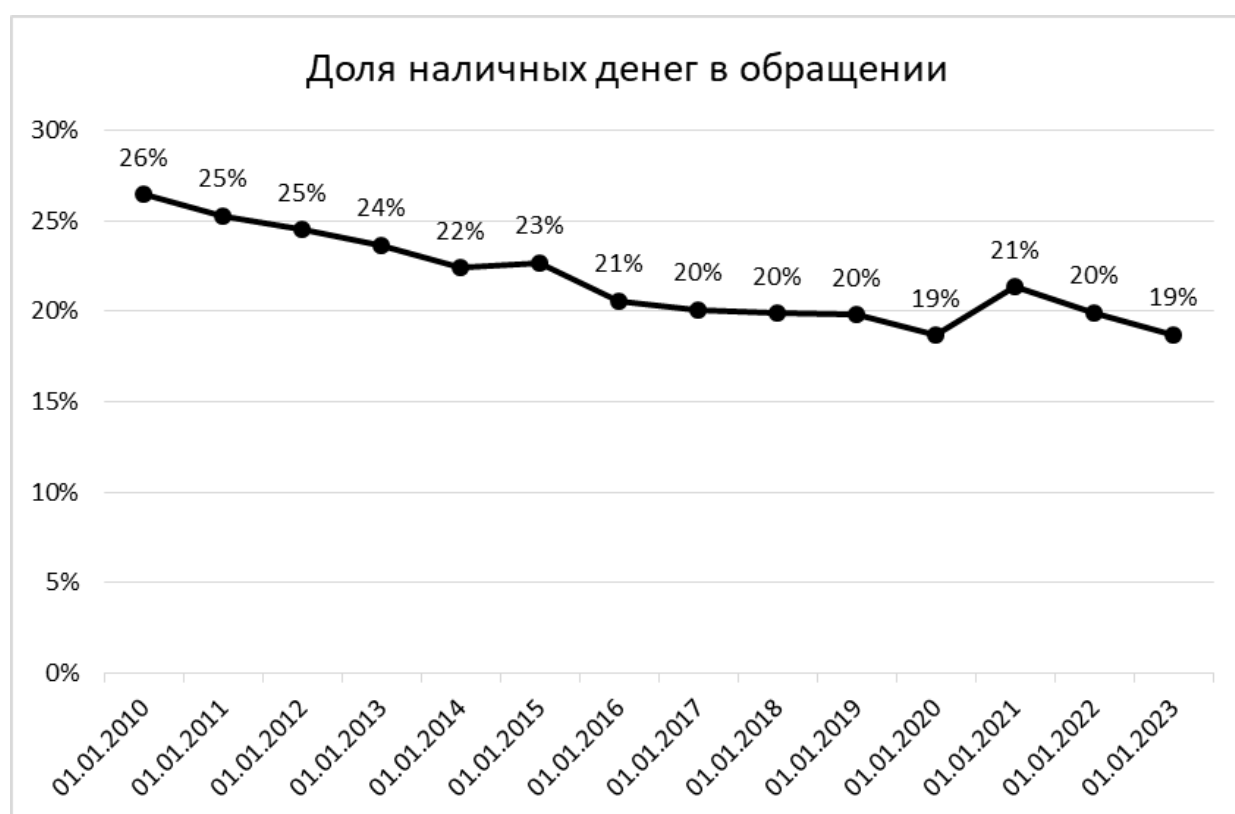


Рисунок 1. Динамика доли наличных денег в обращении (M0) в общей денежной массе (M2)

Источник: составлено автором по данным ЦБ РФ [3]

Причины уменьшения объема наличных денег в обороте России могут быть следующими:

1. развитие технологий
2. развитие инфраструктуры кредитной системы

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Снижение спроса на наличные деньги также может возникнуть в связи с распространением безналичных форм расчетов (банковские карты, электронные кошельки и т.д.).

С учетом изменений в политической и экономической сферах в начале 2022 года в связи с неблагоприятной экономической обстановкой, вызванной событиями на Украине, доля наличных денег в обороте России увеличилась. Политическая и экономическая нестабильность привели к повышению спроса на наличность со стороны населения.

Соотношение наличных и безналичных расчетов в денежном обращении зависит от многих факторов, таких как уровень экономического развития, доступность банковских услуг, культурные и традиционные особенности населения и другие.

В крупных странах доля безналичных платежей сильно зависит от региона и города. В Китае, например, несмотря на первое место в мире по использованию электронных денег (по рейтингу EY), даже в Гонконге 5% населения не имеет банковского счета, и 4% всех расчетов идет за наличные. В целом, чем выше доля безналичных операций (в Скандинавии, например, 98%), тем медленнее идет отказ от наличных денег [1].

В развивающихся странах, таких как Индия, Китай, Бразилия, наличные расчеты все еще остаются наиболее популярным способом оплаты. Однако с увеличением доступности банковских услуг и развитием технологий безналичные расчеты начинают занимать все большую долю в денежном обращении.

Если говорить о Российской Федерации, соотношение наличных и безналичных расчетов также зависит от многих факторов, соответственно, как и в других странах.

Согласно данным Центрального банка РФ, наличные расчеты все еще составляют значительную долю в денежном обращении страны.

С увеличением доступности банковских услуг и развитием технологий безналичные расчеты начинают занимать все больший объем в денежном обращении РФ и с каждым годом этот объем растет, как показано на рисунке 2.

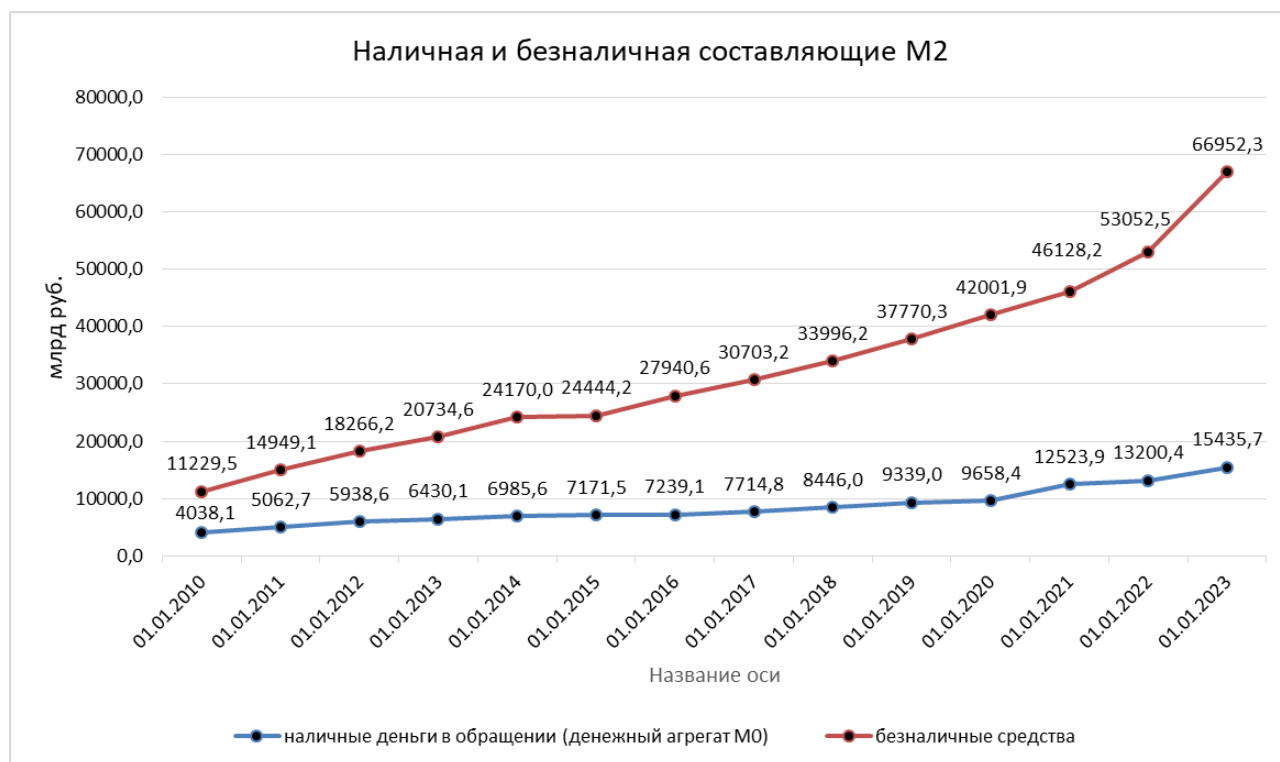


Рисунок 2. Количество наличных денег в обращении (M0) и безналичных средств в общей денежной массе (M2)

Источник: составлено автором по данным ЦБ РФ [3]

В целом, безналичные расчеты имеют ряд преимуществ перед наличными. Они более безопасны, удобны и быстры. Однако наличные расчеты все еще остаются важным инструментом для многих людей и предприятий, особенно в тех случаях, когда безналичные расчеты не доступны или неудобны.

Одной из главных проблем, с которой сталкиваются пользователи и организации при использовании безналичных расчетов является безопасность данных. Безналичные расчеты часто становятся объектом мошенничества. Например, мошенники могут использовать украденные данные банковских карт для совершения незаконных транзакций или создавать фальшивые сайты для получения личной информации и доступа к банковскому счету [7].



Рисунок 2. Динамика незаконных операций по картам (2017 – 2022гг)

Источник: [3]

Для обеспечения безопасности данных банки используют различные методы защиты, включая шифрование, аутентификацию, контроль доступа и мониторинг.

Как видно на рисунке 3, за прошлый год количество незаконных операций сократилось по сравнению с 2021 благодаря эффективной работе системы безопасности банков.

Шифрование данных - один из основных методов защиты информации. Шифрование позволяет преобразовывать данные таким образом, чтобы только авторизованные пользователи могли их прочитать. В банковской сфере используются различные алгоритмы шифрования, такие как AES, Triple DES, RSA и другие.

Аутентификация пользователей также является важным элементом безопасности. Аутентификация позволяет подтвердить, что пользователь является тем, кем он себя представляет. Для аутентификации используются

различные методы, такие как пароли, биометрические данные, сертификаты безопасности и другие.

Контроль доступа и мониторинг также играют важную роль в обеспечении безопасности данных. Контроль доступа позволяет ограничить доступ к определенным данным только авторизованным пользователям. Мониторинг позволяет обнаружить и предотвратить возможные угрозы безопасности, такие как атаки на системы или утечки информации [2, с. 88].

Несмотря на то, что различные методы защиты постоянно совершенствуются, важно быть осторожным при проведении любых финансовых операций и не доверять незнакомым людям или непроверенным сайтам. Рекомендуется использовать только проверенные и надежные способы оплаты и следить за своими финансовыми данными, таким образом количество различных мошеннических операций в разы уменьшится.

Согласно прогнозам, к 2024 году доля безналичных расчетов будет продолжать расти. Это связано с увеличением числа людей, предпочитающих использовать электронные платежи и мобильные приложения для оплаты товаров и услуг.

Возможно, в будущем появятся новые технологии, которые сделают безналичные расчеты еще более удобными и доступными для всех. Например, уже сейчас активно развиваются технологии бесконтактных платежей, которые позволяют производить оплату без использования карты или наличных денег.

Также возможно, что в будущем будет усилено регулирование безналичных расчетов для защиты пользователей от мошенничества и кибератак. В любом случае, безналичные расчеты останутся важным инструментом в области финансовых операций и будут продолжать развиваться в ближайшее время.

Подводя итог, можно сказать, что развитие системы безналичных расчётов имеет свои преимущества и недостатки. С одной стороны, это

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

удобство, быстрота и прозрачность платежей, а с другой - риск мошенничества, возможность утечки данных и потеря конфиденциальности. Обеспечение безопасности данных и защита конфиденциальности пользователей остается актуальной проблемой. Для защиты данных в этой системе необходимо использовать комплекс мер, таких как шифрование, аутентификация, контроль доступа и мониторинг. Также важно постоянно обновлять технологии и методы защиты данных, чтобы предотвратить возможные угрозы. Безопасность данных - ключевой фактор для дальнейшего развития системы безналичных расчетов и доверия пользователей к ней.

Библиографический список:

1. "Безналичный" мир: Эксперты "РГ" рассказали, когда придется навсегда распрощаться с бумажными деньгами // Российская газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://rg.ru/2023/08/12/beznalichnyj-mir-eksperty-rg-rasskazali-kogda-v-mire-otkazhutsia-ot-bumazhnyh-deneg.html?ysclid=lpmsmlow2d108945359> (дата обращения: 26.10.2023)
2. Леднева, О.В. Развитие цифровой экономической трансформации в аспекте кибербезопасности и конфиденциальности пользователей России / Леднева, О.В. // Вопросы инновационной экономики. — 2022. — Том 12. — № 1. — С. 81–94.
3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 26.10.2023)
4. Положение Банка России «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 30. 10. 2002 г. (с изменениями и дополнениями)
5. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П (ред. от 12.01.2023) "О платежной системе Банка России"

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

6. Сидорова, О. Е. Рынок безналичных платежей в России — тенденции и перспективы / О. Е. Сидорова // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 2
7. Тинькофф журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://journal.tinkoff.ru/> (дата обращения: 26.10.20)

Оригинальность 86%