

*Алексеева Д.С., Камендатян Н.О. Роль системы безналичных платежей в мировой экономике // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №12 (декабрь). – АРТ 607-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>*

**РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 336.7**

**Алексеева Дарья Сергеевна**  
студентка 3 курса, факультет экономики  
**Камендатян Нина Оганесовна**  
студентка 3 курса, факультет экономики  
*Научный руководитель:* Филимонцева Е.М., к.э.н., доцент  
ЮРИУ РАНХиГС  
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация  
e-mail: [ADS.home@mail.ru](mailto:ADS.home@mail.ru)  
[Ninakamendatyan1999@mail.ru](mailto:Ninakamendatyan1999@mail.ru)

**РОЛЬ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В МИРОВОЙ  
ЭКОНОМИКЕ**

*Аннотация:* Данная статья посвящена определению роли безналичных расчетов в экономиках стран мира. В статье рассматриваются особенности, принципы применения, приведены положительные и негативные аспекты безналичных платежей.

*Ключевые слова:* безналичные платежи, денежный оборот, экономика.

**Alekseeva Daria**  
3rd year student, economics  
**Kamendatyan Nina**  
3rd year student, economics  
Supervisor: E. Filimontseva, PhD, Associate Professor  
South-Russian Institute of Management RANEPА  
Rostov-on-Don, Russian Federation

## **THE ROLE OF THE CASHLESS PAYMENT SYSTEM IN THE WORLD ECONOMY**

*Abstract:* This article is devoted to determining the role of cashless payments in the economies of the world. The article discusses the features, principles of application, the positive and negative aspects of cashless payments.

**Keywords:** cashless payments, cash turnover, economy.

В современных условиях значительную долю составляют безналичные расчеты. Актуальность безналичных расчетов обусловлена тем, что безналичный платежный оборот является основной частью денежного оборота. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения.

В настоящее время в мире обращается более миллиарда пластиковых карт, которые стали частью повседневной жизни практически всего человечества. За рубежом автоматизированные безналичные расчеты с использованием широкого ассортимента пластиковых карточек давно стали явлением ординарным. Благодаря стремительному технологическому прогрессу и быстрому развитию финансового рынка в последние годы получил развитие ряд инновационных продуктов, предназначенных для

осуществления платежей. Объем операций, совершаемых с использованием этих продуктов, постоянно растет.

Экономисты называют пластиковую карту «услугой века», важнейшей инновацией идущей технологической революции банковского дела. Кредитные карты сегодня – это многоразовый платежный и кредитный инструмент длительного пользования, универсальное платежное средство, который позволяет владельцу многое.

Распространение во всем мире новых технологий, доступность смартфонов и сети Интернет для населения стимулируют движение к безналичному расчету. Данная тенденция меняет поведение как потребителей, так и производителей, помогая ускорить переход от наличных денег и различных их вариаций к безналичным платежам. Понимание природы и темпов этих глобальных изменений важно для большинства предприятий.

Численность безналичных глобальных платежей продолжает расти, чему способствует в основном рост частоты данного вида оплаты в Азии (главным образом, за счет Китая) и Латинской Америке (в основном, за счет Бразилии), согласно отчету международной консалтинговой компании, McKinsey & Company о тенденциях глобальных платежей. Слияние факторов помогает стимулировать рост услуг безналичных платежей. Во-первых, расширяется доступ к Интернету, который продолжает быстро расти благодаря внедрению мобильных устройств, особенно на развивающихся рынках. Распространение доступа в сеть Интернет стимулирует рост электронной коммерции, которая, в свою очередь, стимулирует безналичные платежные услуги, поскольку потребителям нужны безбумажные методы оплаты для участия в онлайн-транзакциях с розничными торговцами и удаленных транзакциях с другими лицами.

Кроме того, технологии мгновенных платежей, появились для поддержки онлайн-транзакций, в том числе небанковских одноранговых мобильных платежных приложений, цифровых кошельков и виртуальных валют, стимулировали дальнейшее увеличение безналичных платежей, предоставляя способы оплаты, которые широко доступны даже в странах, где у многих потребителей отсутствуют банковские счета.

Эти тенденции трансформируют ожидания потребителей и способствуют изменениям в платежной инфраструктуре и коммерции B2B («Бизнес для бизнеса»). Люди все чаще рассчитывают совершать и получать платежи онлайн, быстро и удобно, как на работе, так и в личной жизни.

Согласно отчету, одной из крупнейших в мире консалтинговых компаний в сфере менеджмента и информационных технологий Capgemini 2016 года о глобальном ландшафте платежей, большинство компаний планировали увеличивать свои электронные платежи B2B с 2016 года. Это отчасти потому, что число поставщиков, которые принимают электронные платежи, продолжает расти. Но есть также потенциал и для снижения затрат. В ходе анализа, проведенного исследовательской компанией Ardent Partners, лучшие в своем классе группы кредиторской задолженности (определяемые как 20% респондентов с наименьшей стоимостью транзакции) привлекли больше поставщиков для приема электронных платежей и обработали на 63% больше платежей бесконтактным способом. Таким образом, достигая цену за платеж более чем на 90% ниже, чем у всех других организаций-респондентов.

Шаг за шагом технологии платежных услуг начинают обеспечивать большую скорость, простоту использования и круглосуточную доступность, которую потребители уже ожидали.

Несмотря на резкий рост количества транзакций безналичных платежей, объем наличных денег в обращении также растет в большинстве стран мира, включая наиболее развитые платежные рынки. Как показывает опыт ряда европейских стран, ограничение использования наличных существенно не влияет на решение проблем, связанных с финансированием терроризма, но при этом значительно искажает конкуренцию на внутреннем рынке Европейского Союза, а население воспринимает эти ограничения как ограничение личной свободы. Что касается России, то, как известно, это огромная страна с неоднородно развитой инфраструктурой в регионах, где необходимость использовать наличные определяется целым рядом объективных исторически сложившихся факторов. Результаты предпринимаемых мер по снижению затрат на каждом из этапов НДО в целом позволяют говорить о том, что эффективность системы растет, и, следовательно, Центральный Банк Российской Федерации как эмитент и граждане как конечные пользователи, а также все остальные участники НДО чувствуют себя комфортно.

В последнее десятилетие практически во всех странах, которые принято относить к развитым, ведется активная пропаганда перехода на безналичную систему расчетов. Более того, предпринимаются вполне конкретные шаги, подталкивающие, а порой и просто вынуждающие людей отказываться от налички, начиная от выплаты зарплат и пенсий на карты и заканчивая законодательными ограничениями на оплату крупных покупок физическими деньгами. Объясняется это в первую очередь заботой о самих гражданах, их удобстве и безопасности.

В действительности лоббисты тотального перехода на безналичные расчеты преследуют немного иные цели, ничего общего с интересами простых людей не имеющие. Безусловно, использование банковских карт и

иных современных способов оплаты и перевода денег между участниками сделок в большинстве случаев весьма удобно. Однако это не всегда выгоднее и безопаснее, чем традиционные расчеты наличными, да и сам факт отсутствия выбора противоречит принципам свободы. Несмотря на это, а также тот факт, что полный отказ от физических денег сделает общество более уязвимым и управляемым, глобальный тренд вряд ли удастся кому-то изменить, и совсем скоро в мире начнут появляться первые страны, в которых банкноты и монеты останутся лишь у бонистов и нумизматов.

Идея формирования безналичного общества активно продвигается и поддерживается двумя влиятельными силами: властями государств и кредитно-финансовыми учреждениями. Интерес банков здесь вполне очевиден, ведь благодаря этому они получают контроль над финансами своих клиентов и еще большие возможности для заработка. Большинство транзакций по-прежнему производится с удержанием определенной комиссии, соответственно, чем больше денег в системе и больший объем операций, тем выше прибыль.

Интерес властей в создании безналичного общества заключается прежде всего в возможности осуществления еще более глубокого контроля над жизнью каждого человека. Банковская тайна уже давно перестала быть таковой, современное законодательство обязывает финансовые учреждения предоставлять исчерпывающую информацию о своих клиентах госструктурам.

Исчезновение из повседневной жизни простых обывателей физических денег носит как положительный, так и отрицательный характер. Проанализируем плюсы и минусы и постараемся сделать вывод, что перевешивает.

К основным преимуществам безналичных платежей можно отнести повышение безопасности. Бумажные деньги очень просто украсть, и после оперативно найти преступников удастся крайне редко. Если же злоумышленник завладел банковской карточкой, то он не сможет воспользоваться ею без знания PIN-кода и столкнется с системой безопасности банка. Кроме того, выгода от использования безналичных платежей кроется в уменьшении числа финансовых преступлений и увеличении прозрачности экономики.

Перечислим главные негативные аспекты: исчезновение конфиденциальности, увеличение комиссий, хакерские атаки, технологические проблемы. Распространение безналичных средств приводит к перерастрате. Когда человек держит в руках физические деньги, он четко осознает их стоимость, знает, сколько у него осталось в кошельке, сколько он может позволить себе потратить на данный момент времени. При безналичных платежах человек видит только цифры, появляющиеся в SMS-оповещениях или в личном кабинете приложения банка, с которыми ему гораздо проще расстаться, чем с наличкой. Поэтому необдуманных покупок совершается значительно больше. Еще больше усугубляет ситуацию наличие кредитного лимита, раздвигающего подсознательные границы дозволенного.

По состоянию на 2018 год в мире нет страны, где бы безналичные платежи полностью вытеснили наличку, однако многие страны активно движутся в этом направлении. К примеру, Италия, Испания и Франция на законодательном уровне ограничили максимальную сумму покупки, которую можно оплатить наличными (верхняя планка установлена на уровне 1-3 тыс. евро в зависимости от страны). В Индии из оборота изъяли 86% всей налички, намереваясь таким образом простимулировать население к

использованию безналичных платежей, уменьшить объем теневой экономики, увеличить сбор налогов, снизить коррупцию.

В Китае главным инициатором перехода на безналичные платежи выступило не государство, а бизнес. Крупнейший ритейлер страны Alibaba для своей обширной аудитории создал систему оплаты посредством считывания QR-кода – AliPay. Данная система оказалась столь популярной, что впоследствии была внедрена практически во все сферы жизни, начиная от покупки различных товаров и заканчивая оплатой услуг ЖКХ. Уже около трети граждан страны активно пользуется этой инновационной системой бесконтактных платежей.

Ближе всех к созданию по-настоящему безналичного общества приблизилась Швеция, где за большинство товаров и услуг просто не получится расплатиться банкнотами или монетами. Объем операций, совершенных с использованием наличных, составляет около 1% от общего оборота денег в стране. Подобное стало возможным как благодаря усилиям властей, так и беспрецедентно высокому уровню доверия населения к банковским структурам. Также значительную роль играет популяризация национальной системы мобильных платежей Swish, которой пользуется более половины населения Швеции. Согласно прогнозам, полный отказ от наличных денег произойдет здесь до 2023 года.

Дискуссии о необходимости активного перехода на безналичные платежи активно ведутся в России последние пять лет. Были разработаны законопроекты, ограничивающие максимальные суммы покупок за наличные, однако приняты они так и не были. На данный момент со стороны государства не предпринимается каких-то активных действий, стимулирующих население отказываться от бумажных денег, однако процесс идет эволюционным путем благодаря появлению современных



банковских продуктов (мобильный банкинг) и развитию удобных способов бесконтактной оплаты при помощи мобильных устройств. Естественно, рост объема безналичных транзакций происходит главным образом за счет молодой и активной части населения, тогда как люди старшего возраста по-прежнему нередко используют банковские карточки только для того, чтобы снять с них зарплату или пенсию в банкомате.

В перспективе объем используемой россиянами наличности неизбежно пойдет на спад, однако без государственного регулирования этот процесс будет происходить достаточно медленно. Это обусловлено высоким уровнем привязанности населения к бумажным деньгам, недоверием к банковским структурам, недостаточным развитием инфраструктуры для безналичных платежей, а также тенизацией отечественной экономики.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что с каждым годом роль безналичных платежей в экономиках стран мира будет расти: для населения развитие безналичных расчетов привлекательно с точки зрения удобства и безопасности при расходовании денежных средств. Для банковской системы расширение безналичных расчетов создает возможность привлечения дополнительных кредитных ресурсов, а также увеличения доходов за счет развития новых видов платных услуг. Государство с помощью данного инструмента полностью берет под свой контроль финансовую сторону жизни граждан.

#### Список использованной литературы:

1. Аграновский, А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации / А.В. Аграновский. - М.: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова (МГУ), 2016. - 397 с.

2. Абрамова, М.А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки / под ред. Абрамова М.А. Александрова Л.С. – Издательство Юрайт, 2017. – 378 с.
3. “Global Payments 2015: A Healthy Industry Confronts Disruption”, , McKinsey & Company; <http://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/global-payments-2015-a-healthy-industry-confronts-disruption>
4. "The End of Cold, Hard Cash and The Global Shift Toward Cashless Consumer Payments", Demand Institute; <http://demandinstitute.org/demandwp/wp-content/uploads/2016/08/TDI-The-End-of-Cold-Hard-Cash.pdf>
5. "World Payments Report 2016", BNP Paribas and Capgemini; <https://www.worldpaymentsreport.com>
6. "The State of B2B Payments 2015: Emerging Business Value, Ardent Partners, October 2015 © 2015 Ardent Partners Ltd. "https://www.https://ardentpartners.com/2015/11/ardent’s-“the-state-of-b2b-payments-2015-emerging-business-value”-is-now-available/
7. Федеральное интернет-издание «Капитал страны» // Электр. Ресурс. Режим доступа – [http://kapital-rus.ru/articles/article/beznalichnoe\\_obschestvo\\_k\\_chemu\\_privedet\\_otkaz\\_ot\\_nalichnyh\\_deneg\\_v\\_mire\\_i\\_/](http://kapital-rus.ru/articles/article/beznalichnoe_obschestvo_k_chemu_privedet_otkaz_ot_nalichnyh_deneg_v_mire_i_/)
8. Онуфриева А.А., Межонова Д.С., Бичева Е.Е. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ // Студенческий: электрон. научн. журн. 2018. № 10(30). URL: <https://sibac.info/journal/student/30/107937> (дата обращения: 18.12.2019).
9. Четыркин, Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов / Е.М. Четыркин. - М.: Дело, 2016. - 320 с.

*Дата поступления в редакцию: 19.12.2019 г.*

*Опубликовано: 20.12.2019 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2019*

*© Алексеева Д.С., Камендатян Н.О., 2019*