



УДК 336.717.11

**ОСОБЕННОСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ  
РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ И ЗА РУБЕЖОМ***Давтян М. С.*

Донской государственной технической  
университет, Ростов-на-Дону, Российская  
Федерация

[marinadavtyan161@gmail.com](mailto:marinadavtyan161@gmail.com)

Показана важность развития безналичных платежей как элемента цифровой экономики для расширения экономических отношений и перехода на шестой технологический уклад. Рассмотрены уровень безналичных расчетов в мире и особенности регулирования системы лидеров данной сферы. На основе полученных данных предложены направления развития системы безналичных расчетов в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** безналичные платежи, цифровая экономика, технологический уклад, инфокоммуникационные технологии, национальная платежная система, средства платежа.

**Введение.** Переход на шестой технологический уклад потребовал в первую очередь трансформации финансовой сферы как обеспечивающей системы. В этих условиях цифровизация экономики [1], внедрение эффективных инфокоммуникационных технологий и наукоемких сервисов стали необходимыми для повышения оперативности передачи информации, обеспечения ее прозрачности и доступности, для формирования непрерывного цикла обслуживания. Все это способствует снижению транзакционных издержек и эффективному управлению финансовыми ресурсами.

**Мировое состояние безналичных расчетов.** Ключевым направлением цифровизации является сфера безналичных расчетов как форма реализации экономических отношений агентов. При этом повышение доли безналичного оборота позволяет повысить качество администрирования финансовых потоков, снизить уровень теневой экономики, повысить собираемость налогов [2]. Соответственно появляется возможность сформировать эффективную экономическую базу для технологического прорыва.

В мире имеет место дифференциация стран по уровню безналичных расчетов [3]. В табл. 1 представлен рейтинг мировых лидеров и России в сфере безналичных платежей на основе сведений из электронных ресурсов *Verifone* и *PayBook*.

UDC 336.717.11

**FEATURES OF CASHLESS PAYMENTS IN  
THE RUSSIAN FEDERATION AND  
ABROAD***Davtyan M. S.*

Don State Technical University, Rostov-on-Don,  
Russian Federation

[marinadavtyan161@gmail.com](mailto:marinadavtyan161@gmail.com)

The article describes the importance of the development of cashless payments as an element of the digital economy to create conditions for the expansion of economic relations and the transition to the sixth technological mode. The author considers the level of cashless payments in the world and shows the features of organization and regulation of the system of leaders in this field. On the basis of the obtained data, the directions for the development of cashless payments system in the Russian Federation are proposed.

**Keywords:** cashless payments, digital economy, technological structure, information and communication technologies, national payment system, means of payment.

Таблица 1

Рейтинг мировых лидеров и России по безналичным платежам за 2018 г.

Позиция	Страна	Доля безналичных платежей, %
1	Швеция	98
2	Норвегия	95
3	Дания	94
4	США	80
17	Россия	50

На основе данного рейтинга можно сделать вывод, что Российская Федерация отстает от мировых лидеров, ее доля безналичных платежей составляет только 50 %. Для более детального исследования эффективности безналичных расчетов целесообразно рассмотреть рейтинг, составленный на основе шести ключевых показателей:

- доля безналичных операций;
- доля лиц, использующих мобильные сервисы;
- динамика безналичных платежей за последние 5 лет;
- количество кредитных карт;
- количество дебетовых карт;
- количество карт с технологией PayPass.

В табл. 2 представлен рейтинг мировых лидеров и России в сфере безналичных платежей по агрегированному показателю на основе сведений из электронных ресурсов web-payment.ru.

Таблица 2

Рейтинг мировых лидеров безналичных операций и России по агрегированному показателю в 2018 г.

Позиция	Страна	Агрегированный показатель по десятибалльной шкале
1	Канада	6,48
2	Швеция	6,47
3	Великобритания	6,42
4	Франция	6,25
5	США	5,87
6	Китай	5,17
7	Австралия	4,92
8	Германия	4,14
9	Япония	3,12
10	Россия	1,95

Сопоставляя рейтинги по двум показателям, представленным в табл. 1 и 2, можно сделать вывод, что лидирующие позиции занимает Швеция. Россия реализует догоняющую политику и в перспективе она может войти в первую семерку [4]. Быстрый переход на электронные средства платежа и безналичные денежные средства у стран-лидеров обеспечен следующими факторами:

- инфраструктурными (уровень развития институтов: количество банковских организаций, количество терминалов и банкоматов);
- технологическими (инновационные инструменты оплаты, скорость совершения платежа, доступность);

- экономическими (условия обслуживания по банковским картам, использование интернета и мобильных сервисов);
- регулятивными (нормы и ограничения, вводимые государством).

**Особенности регулирования экономической политики России в сфере безналичных платежей.** На современном этапе в Российской Федерации регулирование экономики осуществляется при значительном влиянии государства. В табл. 3 приведены факторы регулирования безналичных платежей в лидирующих странах по данным Всемирного банка и в России.

Таблица 3

Факторы регулирования безналичных платежей

Страна	Регулирование оплаты наличными в торгово-сервисных предприятиях (ТСП)	Условия хранения наличных на счетах	Оснащенность банкоматами	Оценка политики регулирования
Швеция	ТСП могут отказать в приеме наличных средств при оплате	Отрицательная процентная ставка для стимулирования движения	Сокращение и демонтаж для ограничения снятия средств	Жесткая
Канада	ТСП могут выпускать собственные карты, ограничений по способу оплаты нет	Процентная ставка 3,0%	Рост количества банкоматов	Мягкая
Великобритания	Установлен лимит оплаты наличными — 9 тыс. фунт стерлингов в сутки	Отрицательная процентная ставка	Незначительный рост количества банкоматов	Жесткая
Франция	Установлен лимит на покупку наличными для одной операции — 1000 евро	Положительная процентная ставка 2,8%	Сокращение количества банкоматов	Жесткая
США	Жесткий контроль движения: оплата выше 100 \$ считается подозрительной	Не принимают депозит наличными средствами, ставка 3,6%	Рост количества банкоматов, динамичность тенденций	Жесткая
Китай	Установлен лимит на оплату наличными — 7,3	Положительная процентная ставка 3,35%	Рост количества банкоматов	Мягкая

Страна	Регулирование оплаты наличными в торгово-сервисных предприятиях (ТСП)	Условия хранения наличных на счетах	Оснащенность банкоматами	Оценка политики регулирования
	тыс. долларов			
Германия	Используются два способа оплаты, лимита на оплату наличными нет	Отрицательная процентная ставка	Сокращение количества банкоматов	Средняя
Австралия	Планируется введение ограничения на оплату в коммерческих целях наличными — свыше 10 тыс. австр. \$	Положительная процентная ставка 3,0%	Рост количества банкоматов	Очень мягкая
Япония	Отсутствуют ограничения на оплату наличными	Положительная ставка 0,1%	Сокращение количества банкоматов	Мягкая
Россия [5]	Возможность оплаты обоими способами, отсутствует лимит на оплату наличными	Положительная процентная ставка	Небольшое снижение, ограничение суммы и начисление комиссии в сторонних банкоматах	Мягкая

Таким образом, большинство лидеров безналичных платежей в настоящее время реализуют жесткую ограничительную политику регулирования [6]. Российская Федерация придерживается мягкой политики, что связано с рядом внутренних факторов: переход на национальную платежную систему, внедрение карт «МИР», разработка новых сервисов и формирование конкурентоспособной среды [7].

В условиях поэтапной трансформации и ввиду поведенческих особенностей потребителей отсутствие жестких ограничений при оплате наличными является обоснованным. Однако в перспективе целесообразно повысить технологический, инфраструктурный, методологический и нормативный уровни обеспечения безналичных операций. Это позволит ужесточить политику в сфере наличного оборота и улучшить позиции Российской Федерации в этой области на мировом уровне.

**Заключение.** На основе проведенного исследования особенностей организации безналичных платежей в Российской Федерации и в мире можно сделать вывод, что Россия стремится к достижению лидирующих позиций. Внешние экономические условия потребовали

создания собственной эффективной и конкурентоспособной национальной платежной системы, что стимулировало ее качественную трансформацию. В современных условиях инновационного технологического развития требуются жесткие меры регулирования, что ускорит переход населения к электронным способам оплаты и увеличит сегмент безналичных платежей.

#### **Библиографический список**

1. Паньшин, Б. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития / Б. Паньшин // Наука и инновации. — 2016. — Т. 3, № 157. — С. 17–20.
2. Аксиненко, Н. К. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности государства / Н. К. Аксиненко // Наукоеведение. — 2015. — Т. 7, № 2. — 11 с.
3. Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика. Национальная платежная система в 2013 году / Центробанк РФ. — 2014. — Вып. 46. — 111 с.
4. Ахметшин, Г. Х. Актуальные вопросы платежных систем и наличного денежного обращения / Г. Х. Ахметшин // Вестник Национального банка Республики Башкортостан. — 2017. — № 3(312). — С. 52–60.
5. Дюдикова, Е. И. Перспективы развития электронных денег как элемента национальной платежной системы Российской Федерации : автореф. дис. ...канд. эконом. наук / Е. И. Дюдикова. — Ставрополь, 2017. — 22 с.
6. Швандар, К. В. Зарубежный опыт развития системы безналичных платежей: практика и результаты / К. В. Швандар, А. А. Анисимова // Финансовый журнал. — 2017. — № 1. — С. 91–98.
7. Соколов, Б. И. Роль платежных систем в обеспечении устойчивого развития национальной экономики / Б. И. Соколов, С. В. Мищенко // Проблемы современной экономики. — 2015. — № 2(54). — С. 163–167.