

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории  
и национальной экономики

**Инновации в сфере безналичных расчетов**  
АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ  
Студента 2 курса 271 группы  
направления 38.04.01 «Экономика»  
профиль «Экономика инновационного развития»  
Хачатуряна Андрея Артуровича

Научный руководитель:

д.э.н., профессор \_\_\_\_\_ Г.А. Черемисинов

Зав.кафедрой:

к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Е.В. Огурцова

Саратов 2020 год

**Введение.** Система безналичных расчетов – одна из самых актуальных сфер на сегодняшний день. Она затрагивает и экономику, и торговлю, и производство, и даже политику. Использование и уровень инновационного развития инструментов безналичных операций является признаком высокого качества экономики и прогрессивного роста государства в целом.

На протяжении истории развитие экономической системы государств сопровождалось совершенствованием безналичного расчета. Таким образом, экономический рост характеризовался и развитием системы безналичных расчетов. Происходило увеличение торговых сделок, улучшалась производственно-экономическая структура. Безналичные расчеты являлись инициатором развития межгосударственных отношений, межконтинентальной торговли, расширения глобализации, роста производства у предприятий.

Сейчас безналичный расчет – одна из передовых денежно-кредитных сфер. Безналичные транзакции уже давно перестали быть уделом только юридических лиц. Трудно представить себе современного человека без пластиковой карты или мобильного банка. Все большую популярность набирают так называемые онлайн-операции, которые совершаются посредством компьютера или смартфона и с доступом в Интернет, не выходя из дома.

Развитие безналичного расчета не стоит на месте. Одним из инновационных и перспективных направлений является внедрение цифровых денежных средств. Многие аналитики полагают, что они в скором времени заменят нынешние кредитные наличные деньги. Одним из главных преимуществ цифровой денежной системы является отсутствие посредника в совершении безналичного расчета – коммерческого банка. Кроме того, положительными качествами является мгновенное совершение операций и минимальная комиссия. А внедрение такого инновационного средства платежа как криптовалюта позволит государствам перейти на безналичную экономику и обходиться без наличных денежных средств.

Целью данной работы является исследование системы безналичных расчетов, анализ ее состояния в экономике РФ и выработка направлений дальнейшего инновационного развития данной сферы.

Для достижения данной цели были определены следующие задачи:

- 1) ознакомиться с понятием безналичных расчетов и выявить их сущность;
- 2) изучить необходимость возникновения безналичных расчетов и их выполняемые функции;
- 3) оценить нынешнее состояние и влияние системы безналичных расчетов на экономику РФ;
- 4) выявить существующие на сегодняшний день тенденции использования безналичных расчетов;
- 5) рассмотреть основные направления развития сегмента пластиковых карт;
- 6) оценить влияние национальной платежной системы и банковского сектора на развитие безналичной сферы;
- 7) выработать инновационные инструменты для улучшения сферы безналичных расчетов.

Значительный вклад в исследование вопросов, связанных с изучением форм безналичного расчета, их структуры, содержания проблем привлечения и путей их решения, внесли ряд известных отечественных ученых и экономистов. Такие, как Г.Н.Белоглазова, Н.И. Валенцева, И.О.Дудина, Г.И. Ивлева, Г.Г.Коробова, М.А.Косой, Л.П. Кроливецкая, О.И.Лаврушин, И.В.Ларионова, Д.С.Любшина, И.Д.Мамонова, Ю.С. Масленченков, Г.С.Панова, В.С.Пашковский, М.А. Пессель, Ю.В.Рожков, Ю.Ю. Русанов, В.Н.Рыбин, Д.И.Степанова, А.М.Тавасиева, М.М.Ямпольский, и другие.

Среди зарубежных ученых следует отметить научные работы М.Альтмана, К.Дж. Балтроп, Дж.К. Ван-Хорн, Э.Дж. Долана, Н. де Корвальо, Т.К. Коха, Е.Крафт, Л.Ливен, Д.Мак-Нотон, Э.Морсмана, Э.Рида, П.С.Роуза, Д.Ф. Синки мл., С. Фроста, и других авторов.

Теоретическую базу данной выпускной квалификационной работы составили нормативно-правовые акты по регулированию форм безналичных расчетов, фундаментальные работы и труды российских экономистов и методистов в области разработок подходов к оценке структуры безналичного оборота в коммерческих банках, экономические периодические выпуски журналов, внутренние банковские положения и правила, разработанные непосредственно в кредитных организациях. Весомый вклад в исследование инновационных инструментов внес управляющий венчурного фонда Placeholder Крис Берникс.

Информационную базу исследования составили информационные и аналитические ресурсы научно-исследовательских институтов, российских агентств, специализированных организаций, экспертные оценки ученых, а также банковских сотрудников, экономические журналы, источники сети Интернет, в частности, специализированные веб-сайты банковских аналитических агентств, а также актуальные аналитические и статистические отчеты, представленные на сайтах Центрального Банка Российской Федерации и Росстата.

**Основное содержание работы.** В наши дни сфера безналичных расчетов довольно распространена. Во многих частях мира от молодежи до людей пожилого возраста пользуются банковскими картами. Безусловно, это свидетельствует о росте экономики в целом и повышении финансовой грамотности. В нашей стране популяризация безналичных платежей среди населения начала сформировываться относительно недавно, при формировании интернет магазинов с безналичной оплатой товара, распространение пластиковых карт с возможностью перевода средств между владельцами карт. С этого времени банковская сфера приобрела глобальные преобразования, и в наши дни проблематично встретить человека, не пользующегося безналичными услугами.

Использование формы безналичного расчета, безусловно, получило распространение в силу удобств: отсутствие временных и географических

ограничений. Например, в любое время суток на любое расстояние можем отправить валюту. Кроме того, безналичные платежи гораздо дешевле в обслуживании: во многих случаях не взимается комиссия, а при ее расчетах часто возвращается фиксированный процент от потраченной суммы.

Юридические лица стремятся использовать безналичные расчеты, так они достаточно легки на применении: требуется меньше усилий по ведению кассового оформления и бухгалтерского учета. Для государства рост безналичных платежей проявляется в том, что доступнее осуществляется контроль денежной массы в обороте, а также налоговых поступлений.

Таким образом, безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые между физическим лицом и юридическим лицом без использования наличных денег, путем перевода средств через банк с расчетного (текущего) счета плательщика на счёт их получателя. Такой формат платежей доступен всем – юридическим лицам, предпринимателям и обычным гражданам.

Безналичная оплата – это один из наиболее удобных вариантов ведения расчетов по причине высокой скорости осуществления платежей и практически полном отсутствии нормативных ограничений в осуществлении платежей.

На сегодняшний день самой популярной среди всех слоев населения формой безналичных расчетов являются пластиковые карты.

Развитие российского рынка пластиковых карт является одним из важнейших факторов при решении задач по сокращению расчетов наличными деньгами и развитию безналичных расчетов в области розничных платежей. Для решения указанной задачи Банком России проводится работа по созданию условий для дальнейшего совершенствования современных инструментов розничных платежей, способствующих развитию в России карточной индустрии. Развитие карточной индустрии обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций, прирост налоговых поступлений, существенно снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота. Кроме того, ее совершенствование ведет к

увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и, соответственно, кредитных возможностей коммерческих банков, а также во многом способствует активному развитию смежных сфер деятельности, таких как производственная, социальная и сфера занятости.

На сегодняшний день происходит активное распространение платежных карт кредитными организациями. Банковский карточный продукт представляет собой классический инструмент комплексного обслуживания частных клиентов. Ежегодно российскими банками эмитируется порядка 10 млн пластиковых карт, и на сегодня в совокупности в обращении их количество составляет около 270 млн штук. Около 5 лет назад объем банковских карт составлял около 215 млн штук, а ежегодный прирост выпущенных карт в обращение составлял 20-30 млн штук. Данная тенденция свидетельствует о резкой популяризации и продвижении карточного сегмента в российской экономике в 2010-14 годах.

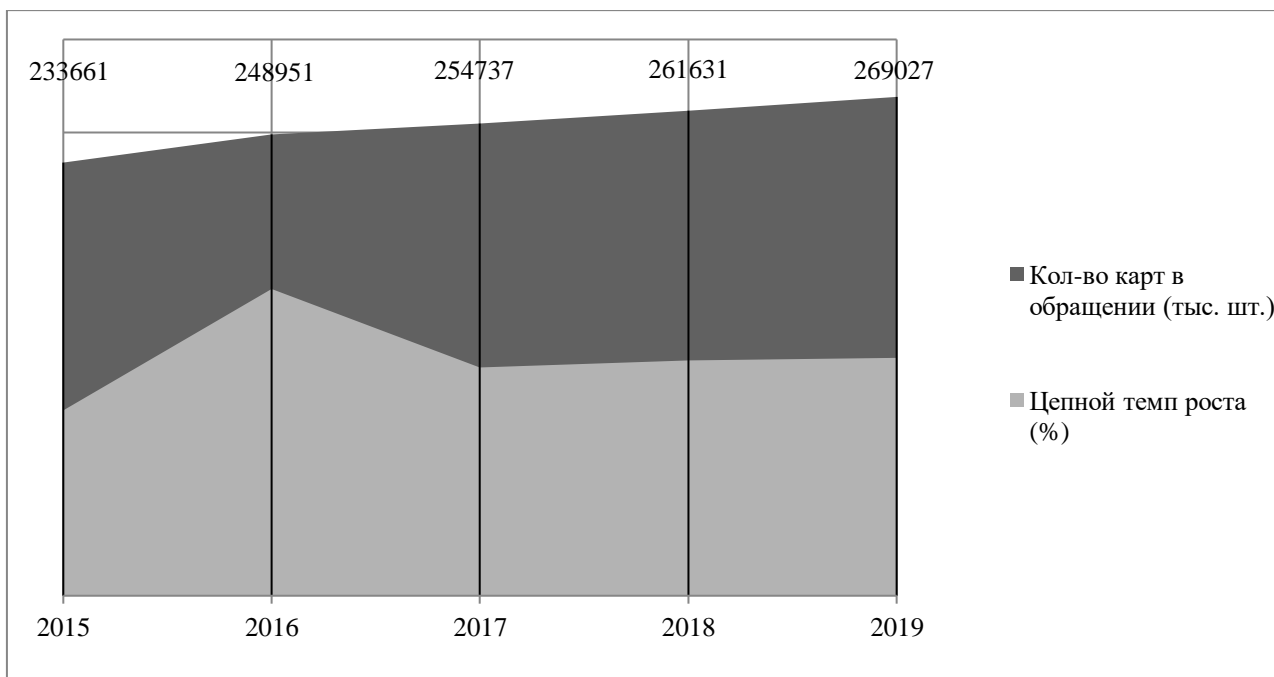


Рисунок 1 – Динамика объема пластиковых карт в РФ

Источник: История появления платежных пластиковых карт в России [Электронный ресурс] / Пластиковые карты. – 2006-2020. - Электрон. дан. - URL: <http://www.card-plast.com> (дата обращения: 04.05.2020).- Загл. с экрана. - Яз. рус.

За пять лет в период с 2015 г. по 2019 количество банковских карт в обороте увеличилось на 15% (с 233,7 млн шт. до 269,0 млн шт.) в

соответствии с рисунком 2. Ежегодный абсолютный прирост составлял в 2016 г. 15,3 млн карт, в 2017 г. 5,8 млн карт, в 2018 г. 6,9 млн карт, в 2019 г. 7,4 млн карт. Тенденцию снижения роста можно объяснить перенасыщением рынка, учитывая перманентное уменьшение численности населения РФ и действующих коммерческих банков на территории страны.

В России с 2019 г. платежная система Visa обязала российские банки выпускать пластиковые карты только с наличием бесконтактной оплаты. Кредитным организациям дороже обходится выпуск бесконтактных карт, их стоимость заготовки в среднем в 1,5-2 раза выше, чем выпуск обычной.

У многих банков большая часть выпускаемых карт оснащена бесконтактной технологией. Полностью на бесконтактные карты перешли Райффайзенбанк и Промсвязьбанк. Доля бесконтактных мультикарт в ВТБ составила 90%, с 2019 г. банк отказался от выпуска карт с чипом.

Мест, где нельзя было бы расплатиться бесконтактным способом, в России становится все меньше. По данным ВТБ, доля розничных точек, не установивших у себя POS-терминалы с функцией NFC, сократилась за последние три года с 30 до 12% в общем объеме. На них приходится всего 3% торгового оборота.

Весь платежный оборот в экономике организован в рамках платежной системы. Она представляет собой неотъемлемый элемент рыночной экономики, своеобразный канал энергетического обмена, реализующий экономические возможности субъектов расчетов. Без оптимизации платежной системы никакие существенные перемены не смогут охватить все народное хозяйство в целом. Для России она имеет особую значимость, ибо стала одной из ключевых проблем реформирования экономики.

Поводом реализации российской платежной системы стали как экономические факторы, так и политические. В 2014 г. после начала конфликта между Россией и Украиной в основном на банковскую систему РФ были наложены санкции странами Евросоюза, США и другими. Они подразумевали прекращение обслуживания некоторых российских банков

платежными системами Visa и Mastercard, в том числе приостановление деятельности на территории полуострова Крыма и города Севастополя.

Для возобновления бесперебойной работы банковской системы российскими властями было создано акционерное общество НСПК, перед которым были поставлены две задачи: создание центра для обработки внутрироссийских операций по картам международных платежных систем, а также выпуск и продвижение национальной платежной карты. Начиная с 2015 г., все операции по картам систем Visa и Mastercard проходят через НСПК. Тогда же была разработана и карта "Мир".

НСПК относится к так называемым розничным платежным системам, ориентированным на обработку платежей на относительно мелкие суммы и обслуживание первоочередно физических лиц. Розничные платежные системы часто эмитируют свой платежный инструмент - платежную карту, поэтому их часто относят к карточным. Отмечается, что создание национальной системы платежных карт и введение собственной платежной карты позволит исключить зависимость от зарубежных «карточных» систем, обеспечит защиту информации о совершаемых в РФ транзакциях, а также поспособствует осуществлению контроля над денежно-кредитной сферой.

В настоящее время традиционный банкинг и традиционные банковские расчеты существенно изменились: они целиком перешли на электронные инструменты, уменьшилось время на проведение транзакций (переводы с карты на карту, эквайринговые расчеты), что в большей мере позволяет применять банковские инструменты в розничных расчетах. Электронные деньги как один из инструментов небанковских розничных расчетов (в том числе, между физическими лицами, включая трансграничные) также развиваются, но им всё труднее конкурировать с развивающимися банковскими продуктами. Казалось бы, рост государственного контроля, включая налоговый контроль, за розничными расчетами (что стало актуальным особенно последние 2 года в России) должен был способствовать



переводу таких расчетов как минимум в электронные деньги, как максимум – в криптовалюты. Но пока что этого не состоялось.

Однако уже сейчас очевидно, что место коммерческих банков по мере неизбежного пришествия цифровых валют в обозримом будущем будет меняться. Изменения возможны в трёх направлениях:

– цифровые валюты и их эмитенты (включая центральный банк) дополняют существующий функционал коммерческих банков, и обе категории сосуществуют с некоторым сужением клиентской базы банков и их функционала;

– цифровые валюты и их эмитенты заменяют банки в платёжном сегменте, но банки успешно конкурируют за вклады (например, в силу высокой волатильности криптовалют);

– банки трансформируются в инвестиционные фонды по причине массового оттока вкладов.

В настоящее время посредством интернет-сервисов оплачивается большая часть коммунальных платежей, платежей за телефон, интернет, телевидение и т.д. Получить консультацию эксперта, проверить информацию о своем счете или совершить перевод можно в несколько касаний в мобильном приложении любого банка.

Таблица 1 – Структура онлайн-торговли в экономике России

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Объем российского рынка онлайн-торговли, млрд руб.	307	372	454	722	1141
Доля онлайн-торговли в безналичном обороте, %	4,09	5,52	6,97	9,43	12,61
Доля онлайн-торговли в платёжном обороте, %	0,9	1,2	1,3	1,7	2,0
Средний чек онлайн-покупки, руб.	5490	4467	3746	2990	2631

Источник: Трачук, А. В., Голембовский, Д. Ю. Перспективы распространения безналичных розничных платежей / А. В. Трачук // Деньги и кредит. – 2017. - № 7. - С. 24–32.

Распространение онлайн-рынка протекает в довольно быстром темпе среди российского населения. Это подтверждается ежегодным темпом прироста не менее в 20%, а в 2019 г. он составил 58% по сравнению с показателем за 2018 год. Таким образом, на отчетный период оборот с интернет-покупок превысил 1 трлн руб., что превосходит в 3,7 раз аналогичный показатель за 2015 год.

Удельный вес российского рынка онлайн-торговли в общем объеме торгового эквайринга за анализируемый период также увеличился более чем в три раза в соответствии с рисунком 7. В 2016 г. его темп роста составил 134,9% по отношению к предыдущему году, в 2017 г. – 126,3%, в 2018 г. – 135,3%, в 2019 г. – 133,7% в соответствии с таблицей 3. Данная динамика свидетельствует о популяризации онлайн-сегмента среди обширного слоя населения России.

Доля интернет-торговли в объеме совокупной российской розничной торговли также увеличилась в два раза и на сегодняшний день составляет 2%. Средний чек онлайн-покупки за пятилетний период снизился почти на 50% - с 5,5 тыс. руб. до 2,6 тыс. рублей. Это говорит о том, что использование россиянами Интернета для совершения покупок все больше становится для них повседневным явлением, и они все чаще используют электронные деньги для оплаты мелких покупок (покупка продуктов, билетов в кино, оплата такси и т.п.).

Разновидностью цифровой валюты, которая также основана на технологии блокчейн и получившая широкое распространение относительно недавно, является криптовалюта. Первая массовая реакция большинства государств на появление криптовалют, в частности биткоина, была негативной. Практически все официальные представители стран, пытаясь создать негативный образ криптовалют, предостерегали население от использования данного финансового инструмента, упоминали об отсутствии

контролирующего органа и предупреждали, что в случае потери, средства граждан никто не вернёт.

**Заключение.** В данной магистерской работе были изучены основные тенденции совершенствования безналичного сектора, был проведен анализ процесса внедрения перспективных безналичных средств платежа на основе показателей за последние пять лет, были выявлены основные факторы влияния на экономический рост в безналичной сфере, разработаны инновационные инструменты распространения системы безналичных расчетов в повседневной жизни.

Безналичный расчет на данный момент пользуется большим спросом, чем наличный. К тому же продолжается увеличение количества расчетов пластиковыми картами, что характеризуется их техническим и организационным совершенствованием. За последние годы их выпуск увеличился в несколько раз. Это свидетельствует о постепенном переходе населения на безналичную экономику, улучшении их финансового состояния, общей стабилизации банковской системы, развитию предпринимательства.

В ближайшем будущем первостепенную роль в системе безналичных расчетов может занять цифровизация. Многие экономисты полагают, что в перспективе цифровые деньги станут главным платежным инструментом в обществе. Кроме того, одним из инновационных направлений развития безналичной экономики считают применение технологии блокчейн и использование криптовалюты. Внедрение криптовалют, безусловно, усовершенствует устоявшуюся сферу и привнесет эффективные способы совершения безналичных операций.

Таким образом, необходимо подтвердить, что одним из аспектов развития экономики является наличие безналичного оборота. А инновационное внедрение в его функционирование приведет к важному росту социально-экономического развития общества и поспособствует выходу экономики России на новый уровень.

