

УДК 336.747.5

## РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБРАЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

*Н.Ю. Шарко*

Анализируются использование безналичных расчетов в современном мире, перспективы и проблемы, связанные с использованием этого вида расчетов.

*Ключевые слова:* безналичные платежи; пластиковые карты; наличные деньги.

---

## DEVELOPMENT OF NON-CASH TRANSFERS

*N.Yu. Sharko*

The article shows the analysis of non-cash payments usage in modern world, perspective and problems associated with this kind of payments.

*Key words:* non-cash payments; plastic cards; cash money.

В современном мире люди все чаще предпочитают осуществлять безналичные платежи и все реже используют купюры. С 2001 по 2007 год доля всех сделок купли-продажи, осуществляемых безналичным способом, увеличивалась на 7,2 % ежегодно [1]. Затем, как следствие кризиса, наблюдался некий регресс, но уже с 2010 года рост снова усилился и достиг 7,8 % в год [1].

Безусловно, на сегодняшний день наличные деньги занимают большую нишу, чем безналичные, 80 % всех операций купли-продажи происходит с использованием наличных. Однако рост использования дебитных карт и бесконтактных платежей, а также постепенное замещение старого, более консервативного, поколения будет уводить человечество от наличности. Вряд ли наличные платежи исчезнут совсем, однако к 2050 году использовать наличность будет меньшинство [2] и, скорее всего, это будут только неформальные платежи.

Любое государство заинтересовано в уменьшении количества наличных денег в экономике и увеличении безналичных платежей.

Во-первых, наличные деньги – это дорого. Производство купюр, их транспортировка и хранение, борьба с фальшивомонетчиками обходится в миллиарды. К примеру, стоимость наличных денег для Евросоюза составляет 84 млрд евро, а для еврозоны 40–45 млрд евро, или 0,4 % совокупного ВВП. Если бы еврозоне удалось сократить объем наличности до американского уровня, то экономия

составила бы 18–21 млрд евро в год. Что касается производства наличных денег в России, то, например, расходы на производство всех монет до 5 руб. включительно, превышают номинал этих монет.

Во-вторых, чем больше наличности, тем труднее собирать налоги.

В-третьих, закон и порядок. Коррупция, торговля наркотиками, оружием и людьми, финансирование терроризма – все это трудно представить в мире, где покупки оплачиваются безналичным способом. Рост использования безналичных расчетов подразумевает собой снижение количества “темных” платежей, поскольку при таких расчетах гораздо легче отследить незаконные сделки.

Сегодня пластиковые карты при оплате за товары и услуги используются все чаще, набирает обороты оплата через Интернет и мобильную связь. Мобильные платежи дают пользователям возможность оплаты в любое время, независимо от местоположения.

В России использование карт в 2009 году составило 24 % от суммы всех платежей, по сравнению с 3 % в 2001 году. Индия находится на 11-м месте по безналичным платежам после России. Учредив Национальную платежную систему Индии, страна стремится к распространению дешевых и результативных электронных способов оплаты (мобильные платежи, банковские карты) и развитию соответствующей инфраструктуры. В Китае использование карт выросло с 12 % в 2001 году до

65 % в 2009 году. Но все же в Китае использование наличности для розничных платежей велико, так же как в Индии и России [1].

Наибольшего развития в данной области достигли США: там совершается 40 % всех безналичных платежей в мире. На втором месте страны еврозоны: на их долю приходится 21 % [1].

Однако, несмотря на увеличение количества безналичных платежей, средний объем каждого платежа снижается. Так, к примеру, в Великобритании средняя сумма безналичного платежа в 2009 году составила 57 евро, против 66 евро в 2008 году, хотя количество платежей выросло на 8 %. В США количество платежей выросло на 5 %, в то время как средний платеж упал с 43 до 40 евро. На 2010 год наивысший средний объем разового платежа приходился на европейцев и составил 52 евро [1]. Исключения составили такие страны, как Испания, Ирландия и Греция, в которых наблюдалось ощутимое снижение трат населения в связи с экономической ситуацией.

Европейские страны работают над снижением наличного денежного оборота. Так, Министерство финансов Польши планирует представить трехлетний план, целью которого является увеличение количества электронных платежей с 9 до 50 %. Правительство Великобритании инициирует образовательные программы среди платежеспособного населения с целью снижения платежей, связанных с выдачей заработной платы наличностью. В 2009 году заработную плату выдавали наличностью каждому двадцатому гражданину, к 2018 году планируется оплачивать труд наличными каждому пятидесятому гражданину.

Размер безналичного оборота зависит от объема товаров в стране и уровня цен. Чем выше уровень инфляции, тем большее количество наличности будет на руках у населения, и, наоборот, чем она ниже, тем большее количество своих сбережений люди будут доверять банкам. Необходимо также учитывать уровень развития инфраструктуры. Так, если у людей не будет возможности оплачивать покупки или услуги безналичными деньгами, они будут продолжать пользоваться наличными деньгами. Из чего следует вывод, что государство должно стремиться к тому, чтобы обеспечивать потребности населения в терминалах и точках обслуживания безналичных платежей.

Что касается наличного денежного обращения, то инновации и микроплатежи – наличные платежи маленького номинала – могут привести к существенной замене наличности и увеличению результативности оборота наличных денег. В Великобритании, к примеру, 80 % наличных пла-

тежей совершается в номинале менее 10 фунтов, в Канаде – менее 25 долларов.

Еще одно важное преимущество использования безналичных расчетов: благодаря тому что движения по счетам регистрируются, появляется возможность ведения и дальнейшего анализа различной статистической отчетности, планирования бюджета, исполнения платежного баланса страны. Конечно, в соответствии с законодательством страны информация об операциях по счетам является конфиденциальной, однако, как правило, сводная информация является общедоступной. Таким образом, руководствуясь имеющимися данными, возможно оперативно оценивать и делать прогноз тенденций в денежном обороте страны, состоянии рынка ценных бумаг, торговом и платежном балансе, движении капитала и т. п. Особую важность приобретает достоверность данных по безналичному денежному обороту, так как он отражает положение экономики страны на микро- и макроуровне.

Преимущества безналичных расчетов неоспоримы. Это:

- экономия средств государства на производстве наличности;
- возможность контроля денежного оборота;
- уменьшение количества незаконных сделок;
- увеличение скорости расчетов;
- низкая подверженность принципам организации расчетов изменениям. Требования, которым должны отвечать расчеты, меняются по мере развития и совершенствования хозяйственного механизма.

Безусловно, переход от наличного денежного обращения к безналичному – долгий процесс, встречающий на пути множество препятствий. Население не сможет полностью перейти на безналичные расчеты, если для этого не будут созданы условия и стабильности в экономике. Таким образом, на рост безналичного денежного обращения влияют не только развитие технологий и желание населения пользоваться таким видом расчетов, но и государство, без поддержки которого развитие безналичных расчетов может оказаться под вопросом.

#### *Литература*

1. Capgemini and The Royal Bank of Scotland plc (RBS). World Payments report 2011 // Официальный сайт The Royal Bank of Scotland. Режим доступа: <http://gbm.rbs.com/>
2. Payments Council. The Way We Pay 2010 / Официальный сайт Payments Council. Режим доступа: <http://www.paymentscouncil.org.uk>