

УДК 336.717.11

DOI 10.26118/2782-4586.2024.85.32.009

МАГОМЕДОВА МИЛАНА МАЛИКОВНА
Дагестанский государственный университет

РАБАДАНОВА ЖАРИЯТ БАХМУДОВНА
Дагестанский государственный университет

**Современные системы безналичных расчетов в отечественной и
зарубежной практике**

Аннотация. В современных условиях информационного развития экономики в целом на основе принципов цифровизации, организация и внедрение учетного процесса без применения компьютерных программ практически является невозможным. В настоящее время безналичные расчеты прочно вошли в нашу повседневную жизнь. Сущность и роль безналичных переводов и расчетов с физическими и юридическими лицами сложно переоценить. Поэтому очень важно изучить современные аспекты систем безналичных расчетов. В этой связи в работе рассматриваются современные отечественные и зарубежные практики использования безналичных расчетов в банковской системе. Кроме того, изучены современные проблемы безналичных расчетов, а также предложены рекомендации по совершенствованию отечественных систем безналичных расчетов с учетом зарубежного опыта.

Ключевые слова: расчеты, банк, платежи, оплата, банковская система, современная экономика, финансовые операции, наличные деньги, цифровые технологии.

MAGOMEDOVA MILANA MALIKOVNA
Dagestan State University
RABADANOVA ZHARIYAT BAKHMUDOVNA
Dagestan State University

Modern cashless payment systems in domestic and foreign practice

Annotation. In the modern conditions of information development of the economy as a whole based on the principles of digitalization, the organization and implementation of the accounting process without the use of computer programs is almost impossible. Currently, non-cash payments have become an integral part of our everyday life. The essence and role of non-cash transfers and settlements with individuals and legal entities is difficult to overestimate. Therefore, it is very important to study the modern aspects of non-cash payment systems. In this regard, the work considers modern domestic and foreign practices of using non-cash payments in the banking system. In addition, modern problems of non-cash payments are studied, and recommendations are proposed for improving domestic non-cash payment systems taking into account foreign experience.

Keywords: settlements, bank, payments, payment, banking system, modern economy, financial transactions, cash, digital technologies.

В современном мире безналичные расчеты становятся все более популярными и востребованными. Они играют важную роль в банковской системе, обеспечивая удобство, безопасность и эффективность финансовых операций.

Безналичные расчеты - это платежи, которые осуществляются без использования наличных денег, то есть перевод средств происходит электронным или безналичным путем через банковскую систему. В период с 2024 по 2025 годы ожидается дальнейший рост популярности и использования безналичных расчетов в России [1, с.22].

Преимущества безналичных расчетов в банковской системе не подлежат сомнению, потому что они обеспечивают высокий уровень безопасности. Это связано с тем, что деньги находятся на счетах в банке и не подвержены риску кражи или утери. Кроме того, безналичные расчеты подразумевают использование электронной подписи, кодов и других методов аутентификации, что снижает вероятность мошенничества.

Для оценки динамики безналичных расчетов, важно рассмотреть классификацию отечественных и зарубежных систем безналичных расчетов. Так, на современном этапе системы безналичных расчетов включают в себя множество технологических платформ и инфраструктур, которые обеспечивают осуществление электронных платежей и переводов без использования физической наличности. Среди них можно выделить традиционные банковские системы электронных переводов, которые используют межбанковские сети, такие как SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) и SEPA (Single Euro Payments Area) в Европ [2, с.204].

Кроме того, существуют глобальные платежные системы, такие как Visa и Mastercard, которые предоставляют инфраструктуру для обработки транзакций по кредитным и дебетовым картам. Эти системы поддерживают миллиарды транзакций ежедневно, обеспечивая мгновенные платежи в различных валютах и между различными странами.

С ростом мобильных технологий популярность приобрели цифровые кошельки и мобильные платежные платформы, такие как PayPal, Apple Pay, Google Pay, Alipay и WeChat Pay. Эти системы интегрированы в смартфоны и другие устройства, позволяя пользователям совершать покупки онлайн и в физическом ритейле, используя NFC и другие безопасные способы оплаты.

В отдельных странах также развиваются национальные системы быстрых платежей. Например, в России действует Система быстрых платежей (СБП), которая позволяет мгновенно переводить деньги между банками. В Индии широко используется система UPI (Unified Payments Interface), обеспечивающая мгновенные переводы и поддерживающая интеграцию с различными мобильными приложениями и банками.

Также стоит отметить внедрение криптовалютных платежных систем, таких как Bitcoin и Ethereum, которые работают на основе технологии блокчейн и позволяют осуществлять децентрализованные платежи без участия традиционных финансовых посредников.

Российская Федерация уверенно удерживает позицию мирового лидера по динамике роста безналичных платежей. Эксперты прогнозируют, что в ближайшие пять лет РФ сохранит первенство, хотя темпы роста несколько замедлятся до 2,8 - 7,8 % [6, с.255].

Во всем мире наблюдается тенденция к росту темпов роста безналичных платежей, и Россия не является исключением. Однако, несмотря на некоторое замедление, перспективы отрасли в РФ остаются весьма оптимистичными. По оценкам аналитической компании Juniper Research, к 2025 году объем безналичных транзакций в мире достигнет 1,9 триллиона, увеличившись за пять лет на 80 %.

При этом наиболее высокие темпы роста ожидаются в Азиатско - Тихоокеанском регионе (109 % с 2020 по 2025 гг.), Африке (78 %) и Европе (64 %). США и Канада, напротив, демонстрируют самые низкие показатели роста (43 %).

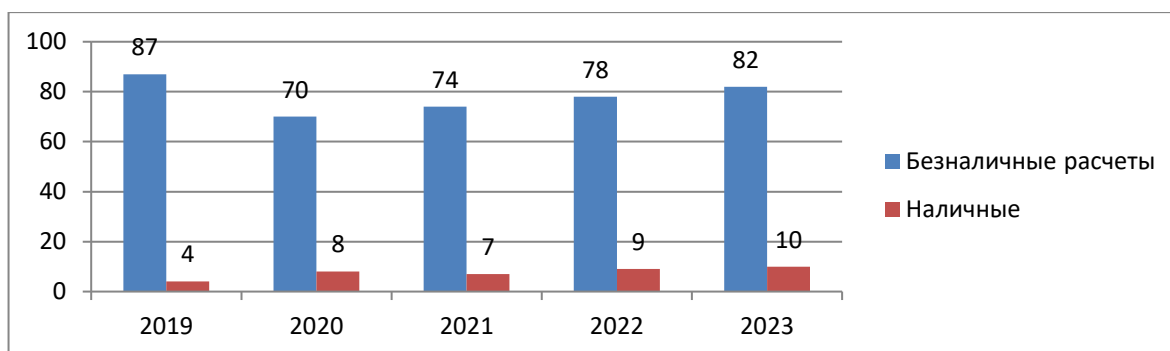


Рис. 1. Доля безналичных расчетов в общем объеме расчетов

Статистика показывает, что безналичные расчеты уже занимают значительную долю от общего объема платежей в России. По данным Центрального банка России, в 2019 году доля безналичных расчетов составляла 87 %, до 2019 наблюдался рост безналичных расчетов, но в 2020 году произошло снижение безналичных расчетов в связи со вспышкой заболевания COVID - 19. Однако в 2021 году снова наблюдался рост безналичных расчетов.

В России наиболее популярными видами безналичных платежей являются платежи с использованием банковских карт и электронных кошельков. Они занимают более 90 % от общего объема безналичных расчетов. Второе место занимают банковские переводы и платежные поручения.



Рис. 2. Сравнение использования видов безналичных расчетов в 2018 и 2023 гг.

Статистика показывает, что, по сравнению с 2018 годом в 2023 году предпочтение в оплате товаров и услуг изменилось в пользу банковских карт, расчёты ими за пять последних лет увеличились на 12 %. Также увеличились расчёты с помощью электронных кошельков. В отношении банковских переводов и расчётов платёжными поручениями наблюдается тенденция их снижения.

Как показывает наше исследование, современные системы безналичных платежей в зарубежных странах показывают всё больший рост взамен обороту наличных денег, что сильно увязывается с развитием цифровой банковской сферой, где финансовые транзакции сместились в сторону инновационных механизмов. Эти системы значительно развились благодаря достижениям в области мобильного банкинга, технологии блокчейн и искусственного интеллекта, обусловленным потребностью в эффективности, безопасности и доступности банковских платежей [4, с.131].

Полагаем, что постепенное внедрение электронных платежных систем, включая кредитные и дебетовые карты, онлайн-банкинг, цифровые кошельки и одноранговые (P2P) платежные платформы, особенно заметно в

экономически развитых странах. По данным Банка международных расчетов (BIS), такие страны, как Швеция, Китай и Южная Корея, отметили значительное сокращение использования физических наличных денег. Например, использование наличных денег в Швеции в 2023 году составило менее 10% от общего объема транзакций, поскольку она в значительной степени опирается на мобильные платежные приложения, такие как Swish, которые интегрируются с национальными банковскими системами.

Или, например, по последним данным от 2024 года общий объем наличных денег, находящихся в обращении в такой стране как Израиль составляет 132 млрд. шекелей, причем 80% из них - это банкноты в 200 шекелей. Поэтому местные власти предпринимают планы по выведению из обращения 200-шекелевых купюр [5, с.184].

Стоит отметить, что движущими силами быстрого внедрения безналичных платежей в этих странах являются государственная политика, способствующая финансовой самостоятельности, технологические достижения, обеспечивающие безопасные цифровые платформы, и изменения в поведении потребителей в пользу удобства.

Банковская система бесконтактных платежей в Китае, в которой доминируют Alipay и WeChat Pay, представляет собой смену парадигмы розничных платежей, при этом 85% потребителей предпочитают цифровые кошельки традиционным наличным или карточным транзакциям. Более того, использование технологии ближней бесконтактной связи (NFC) в таких странах, как Япония, привело к всплеску бесконтактных платежей, которые к 2023 году составили более 50% платежей в различных маркетплейсах, что еще раз подчеркивает повсеместность безналичных систем.

Эти системы также регулируются нормативными базами соответствующих стран. Например, пересмотренная директива Европейского союза о платежных услугах (PSD2) способствовала развитию «открытого» банкинга, стимулируя конкуренцию между поставщиками платежных услуг, обеспечивая при этом повышенные стандарты безопасности за счет строгих

мер аутентификации клиентов. Директива поощряет разработку новых финансовых продуктов и услуг, обязывая банки делиться данными клиентов со сторонними поставщиками при условии согласия пользователя.

Криптовалюта и платежные системы на основе блокчейна, хотя они все еще только появляются, постепенно влияют на глобальные безналичные транзакции. В некоторых регионах, особенно в Сальвадоре, где биткоин был легализован как форма валюты, цифровые активы начали дополнять традиционные платежные системы. Эти технологии представляют собой децентрализованную, безграничную альтернативу фиатным валютам, хотя их широкое распространение по-прежнему сдерживается волатильностью, проблемами регулирования и инфраструктурными ограничениями.

Динамику безналичных расчетов в мировом масштабе можно проследить на следующем графике.

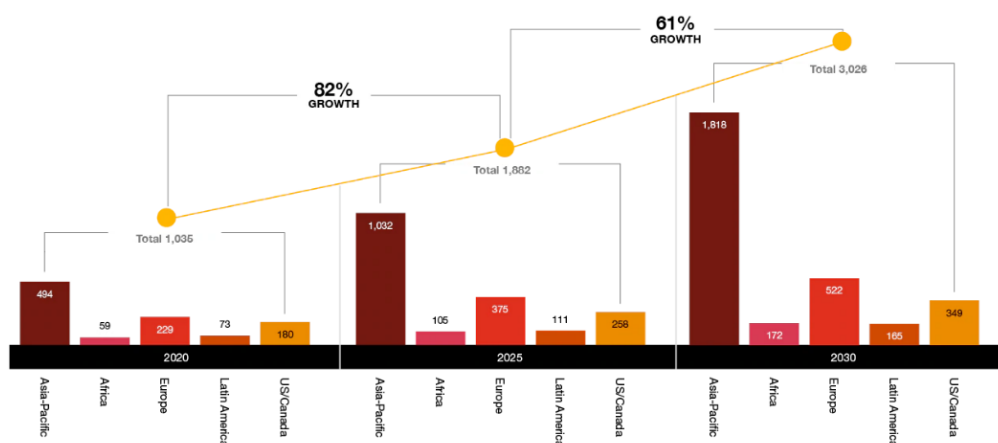


Рис. 3. Динамика безналичных расчетов в мировой практике в 2020-2030 гг. (прогноз), млрд.долл.

Источник: <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/publications/financial-services-in-2025/payments-in-2025.html>

Таким образом, исходя из приведенных данных и графика, можно отметить, что рост популярности систем безналичных платежей в зарубежных странах характеризуется быстрым технологическим прогрессом, потребительским спросом на удобство, государственными стимулами и развивающейся нормативной базой. Эти факторы в совокупности

способствуют снижению денежной бумажной массы наличных расчетов, демонстрируя глобальную тенденцию к цифровизации и финансовым инновациям [3, с.120].

Однако, несмотря на все преимущества, система безналичных расчетов также сталкивается с некоторыми проблемами, которые влияют на ее эффективность и стабильность.

Одной из основных проблем системы безналичных расчетов является высокий уровень финансовой мошенничества. Каждый год банки и их клиенты сталкиваются с различными видами мошенничества, такими как фальшивые переводы, кража банковских данных и т.д. Это приводит к огромным финансовым потерям для банков и их клиентов, а также к ухудшению имиджа и доверия к системе безналичных расчетов. Для решения этой проблемы банки вводят все более сложные системы защиты, такие как двухэтапная аутентификация и использование биометрических данных. Однако, эти меры не всегда эффективны, и в борьбе с мошенничеством необходимо продолжать развивать новые технологии и методы защиты.

Еще одной проблемой системы безналичных расчетов является высокий уровень комиссий и сборов за проведение безналичных операций. Банки взимают комиссии за обработку платежей, а также за обслуживание банковских карт и других средств платежей. Это может привести к дополнительным расходам для клиентов и отрицательно сказаться на использовании безналичных расчетов. Для решения этой проблемы банки должны стремиться к снижению комиссий и сборов, а также предоставлять клиентам различные бонусы и льготы при использовании безналичных средств платежей [2, с.204].

Наконец, еще одной проблемой является отсутствие единой международной системы безналичных расчетов. Существует множество различных систем расчетов в различных странах, что затрудняет проведение трансграничных операций и повышает риски для банков и их клиентов. Для решения этой проблемы необходимо развивать международное сотрудничество и стандартизировать процессы безналичных расчетов.

Совершенствование системы безналичных расчетов в банковской системе является важным направлением развития банковской индустрии и позволяет улучшить качество и эффективность банковских услуг. Для этого необходимо провести следующие меры:

1. Развитие технологий онлайн-банкинга и мобильных приложений. Они позволяют клиентам совершать операции без посещения банка, что экономит время и удобно для пользователей. Также необходимо постоянно совершенствовать и улучшать интерфейс и функциональность этих технологий.

2. Внедрение системы быстрых платежей. Это позволит осуществлять переводы между различными банками в режиме реального времени, что значительно ускорит процесс безналичных расчетов.

3. Развитие системы интернет-эквайринга. Это позволит предприятиям и магазинам принимать оплату за товары и услуги через интернет, что удобно для клиентов и снижает риски хранения наличных денег.

4. Внедрение технологий бесконтактных платежей. Это удобный и безопасный способ оплаты, который позволяет проводить платежи без использования пластиковых карт.

5. Разработка и внедрение механизмов защиты от мошенничества. Банки должны постоянно улучшать системы защиты от мошенников, чтобы минимизировать риски для клиентов при совершении безналичных операций.

6. Внедрение единой системы идентификации клиентов. Это позволит банкам более точно проверять личность клиентов и предотвращать использование фальшивых документов при открытии счетов или совершении платежей.

В заключение можно сказать, что система безналичных расчетов в банковской системе имеет свои преимущества, но также сталкивается с рядом проблем, которые необходимо решать для обеспечения ее эффективности и стабильности. Банки и правительства должны совместно работать над улучшением системы безналичных расчетов, внедрять новые технологии и методы защиты, а также упрощать процессы и правила, чтобы сделать ее более

удобной и безопасной для всех участников. Только таким образом система безналичных расчетов сможет продолжать развиваться и способствовать раз

Список источников

1. Аджиева А. Ю. Проблемы системы безналичных расчетов в банковской системе / А. Ю. Аджиева, Д. В. Огуля // Исследование развития экосистем в цифровой экономике : сборник научных статей, Курск, 27 марта 2024 года. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2024. – С. 22-24.

2. Генджалиев Г.Э., Рабаданова Ж.Б. Безналичные формы расчетов с применением современных автоматизированных систем//Актуальные вопросы современной экономики, 2019 - №6- С.644-647

3. Горбунов Д. А. Понятие, сущность и принципы организации системы безналичных расчетов / Д. А. Горбунов, И. А. Корнеев, М. М. Раджабов // Современные вызовы и реалии экономического развития России : Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции, Ставрополь, 11–13 апреля 2024 года. – Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2024. – С. 204-208.

4. Мурзабеков К. П. Проблемы системы безналичных расчетов в банковской системе / К. П. Мурзабеков, Н. С. Аширбеков, Б. Женишбек Уулу // Вестник науки. – 2023. – Т. 4, № 5(62). – С. 120-124.

5. Просникова Н. П. Роль безналичных расчетов в современной банковской системе / Н. П. Просникова, Н. В. Белохвостова // Интеллектуальный потенциал России 2024 : Сборник статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Самара, 06 апреля 2024 года. – Стерлитамак: Общество с ограниченной ответственностью «Агентство международных исследований», 2024. – С. 131-136.

6. Субанкулова П. К. История бесконтактных платежей: с прошлого века до наших дней / П. К. Субанкулова // Вестник Академии государственного управления при Президенте Кыргызской Республики. – 2024. – № 34. – С. 184-187.

7. Филатова Т. А. Бесконтактные платежи: удобно, но не всегда безопасно / Т. А. Филатова // Журнал правовых и экономических исследований. – 2024. – № 1. – С. 255-261.

Информация об авторах

МАГОМЕДОВА МИЛАНА МАЛИКОВНА, магистрант кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, Россия

РАБАДАНОВА ЖАРИЯТ БАХМУДОВНА, доцент кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, Россия

Information about the authors

MAGOMEDOVA MILANA MALIKOVNA, Master's student at the Department of Accounting FSBEI HE "Dagestan State University", Makhachkala, Russia

RABADANOVA ZHARIYAT BAKHMUDOVNA, Candidate of Economics, Associate Professor of Accounting Department Dagestan State University, Makhachkala, Russia