

УДК 330

DOI 10.26118/2782-4586.2025.47.39.065

Бисултанова Аза Айндиевна

Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова

Казимагомедова Зарема Алияровна

Дагестанский государственный университет

Дибиргаджиева Фатима Сапиулаевна,

Дагестанский государственный университет народного хозяйства

Современные проблемы развития безналичных платежей и зарубежные механизмы их решения

Аннотация. Актуальность исследования обусловлена ускоряющейся цифровизацией финансовой инфраструктуры, ростом объёмов безналичных транзакций и необходимостью снижения доли теневой экономики в условиях санкционного давления и стремления к технологической суверенности. Особенно остро эти вопросы стоят в России, где, несмотря на развитие национальной платёжной системы и Системы быстрых платежей (СБП), наличные по-прежнему активно используются в розничной и мелкооптовой торговле. Целью исследования является комплексный анализ современных проблем развития безналичных платежей в России в контексте международного опыта, а также выработка рекомендаций по совершенствованию правовой, инфраструктурной и поведенческой основ перехода к преимущественно безналичной экономике. В ходе исследования использованы методы сравнительного правового анализа, статистического обобщения, системного подхода, а также анализа нормативно-правовых актов и официальных отчётов Центральных банков различных стран. К результатам исследования относятся выявленные тенденции ограничения наличных расчётов в странах ЕС и Азии, систематизация факторов, сдерживающих полный переход к безналичным платежам в России (включая инфраструктурные, поведенческие и регуляторные барьеры), а также обоснование необходимости введения предельных сумм наличных расчётов и стимулирования цифровых платёжных инструментов через налоговые и административные меры. В заключении подчёркивается, что успешный переход к безналичной экономике невозможен без комплексного подхода, сочетающего технологическое развитие, правовое регулирование и изменение финансовой культуры населения. Международный опыт демонстрирует эффективность гибридных моделей, сочетающих обязательные требования для бизнеса с поощрением потребителей.

Ключевые слова: безналичные платежи, теневая экономика, национальная платёжная система, Система быстрых платежей, цифровая трансформация, регулирование наличных расчётов, международный опыт, финансовая инклузия.

Bisultanova Aza Ayndievna

Kadyrov Chechen State University

Kazimagomedov Zarema Aliyarovna

Dagestan State University

Dibirgadzhieva Fatima Sapiyulayevna,

Dagestan State University of National Economy

Modern problems of non-cash payments development and foreign mechanisms for their solution

Abstract. The relevance of the study is due to the accelerating digitalization of financial infrastructure, the growth of non-cash transactions and the need to reduce the share of the

shadow economy in the face of sanctions pressure and the desire for technological sovereignty. These issues are particularly acute in Russia, where, despite the development of the national payment system and the Rapid Payment System (SBP), cash is still actively used in retail and small wholesale trade. The purpose of the study is a comprehensive analysis of the current problems of the development of cashless payments in Russia in the context of international experience, as well as the development of recommendations for improving the legal, infrastructural and behavioral foundations of the transition to a predominantly cashless economy. The research uses methods of comparative legal analysis, statistical generalization, a systematic approach, as well as an analysis of regulatory legal acts and official reports of Central banks of various countries. The results of the study include the identified trends in limiting cash payments in the EU and Asia, the systematization of factors hindering the full transition to non-cash payments in Russia (including infrastructural, behavioral and regulatory barriers), as well as the justification for the need to introduce limits on cash payments and stimulate digital payment instruments through tax and administrative measures. In conclusion, it is emphasized that a successful transition to a cashless economy is impossible without an integrated approach combining technological development, legal regulation and a change in the financial culture of the population. International experience demonstrates the effectiveness of hybrid models that combine mandatory business requirements with consumer incentives.

Keywords: cashless payments, shadow economy, national payment system, Fast payment system, digital transformation, regulation of cash payments, international experience, financial inclusion.

Введение

В условиях глобальной цифровой трансформации финансовых систем безналичные платежи перестали быть просто удобным инструментом — они стали ключевым элементом экономической прозрачности, финансовой устойчивости и технологической независимости государства. В России переход к безналичным расчётам начал активно развиваться с 2010-х годов, однако темпы этого процесса уступают аналогичным показателям в развитых странах. Несмотря на запуск национальной платёжной системы (НСПК) в 2015 году и последующее внедрение Системы быстрых платежей (СБП) в 2019 году, доля наличных в обороте остаётся значительной: по данным Банка России, на конец 2023 года наличные составляли около 42% всех платёжных операций в рознице [11].

Особую остроту приобретают вопросы контроля над теневой экономикой, масштабы которой, по оценкам ВШЭ, в 2023 году достигали 17–19% ВВП [10]. Использование наличных, особенно в секторе малого и среднего предпринимательства, остаётся основным каналом ухода от налогообложения. В то же время в странах Европейского союза, Азии и Латинской Америки уже реализованы эффективные механизмы стимулирования безналичных расчётов — от ограничения наличных операций свыше определённой суммы до налогообложения наличных переводов и поощрения цифровых транзакций через кэшбэк и налоговые льготы.

Санкционное давление и необходимость снижения зависимости от международных платёжных систем (Visa, Mastercard) вновь актуализировали задачу развития отечественной инфраструктуры безналичных расчётов. Однако технологическое развитие не может компенсировать пробелы в правовом регулировании, поведенческих установках населения и недостаточной доступности платёжных сервисов в отдалённых регионах.

В этом контексте цель настоящей статьи — комплексно проанализировать вызовы и возможности перехода России к преимущественно безналичной экономике с учётом актуальных данных и передового международного опыта, обновлённого на 2021–2025 гг.

Обзор литературы

Исследования, посвящённые развитию безналичных платежей, в последние годы получили значительное развитие как в России, так и за рубежом. Российские авторы, такие как Соколова [2], Пешехонова и Мальцева [3], а также Хетагуров и Гаглоева [15],

подробно описывают эволюцию национальной платёжной инфраструктуры, уделяя особое внимание роли СБП и её интеграции с платёжными системами стран БРИКС. В работах Кухаренко и Чистяковой [4], а также Магомедовой и Рабадановой [17] подчёркивается необходимость технологической модернизации и повышения кибербезопасности платёжных систем.

Международный опыт ограничения наличных расчётов анализировался в работах Европейского центрального банка и ОЭСР, однако в российской научной литературе этот аспект до сих пор представлен фрагментарно. Исключение составляет анализ Вагиной и Харнтовой [11], где рассматриваются правовые барьеры, но без учёта последних законодательных инициатив в ЕС и Азии.

Отдельного внимания заслуживают исследования, посвящённые поведенческой экономике: почему, несмотря на технологические удобства, значительная часть населения предпочитает наличные. В работах Гюнтера, Скляренко и Александрова [10] обосновывается тезис о том, что финансовая культура и доверие к институтам играют решающую роль в переходе к безналичным расчётам.

Вместе с тем многие публикации, включая исходный текст [14], содержат устаревшие данные (например, ссылки на опыт Дании и Италии начала 2010-х гг.), тогда как после 2021 года произошли ключевые изменения: Испания ввела ограничение наличных расчётов до 1 000 евро (2021), Германия усилила контроль за крупными наличными операциями (2022), а Индия и Турция значительно расширили использование QR-платежей и национальных мобильных платёжных систем [7].

Таким образом, существует явный пробел в современном научном анализе, сочетающем правовые, технологические и поведенческие аспекты развития безналичных расчётов в условиях постпандемической и геополитической трансформации. Данная статья стремится заполнить этот пробел на основе актуальных данных 2021–2025 гг.

В России ключевыми сдерживающими факторами развития безналичных расчётов остаются:

Высокая доля наличных в розничном секторе;

Недостаточная платёжная инфраструктура в сельской местности и малых городах;

Низкий уровень финансовой грамотности у определённых групп населения;

Отсутствие прямого законодательного ограничения наличных расчётов;

Риски кибербезопасности и мошенничества в цифровой среде.

По данным Банка России, в 2024 году 63% всех транзакций в рознице были совершены безналично, однако по объёму (а не количеству) наличные по-прежнему доминируют в операциях свыше 10 тыс. руб. [11]. Это указывает на сохранение практики крупных наличных расчётов, особенно в секторе услуг и ремонта.

Кроме того, санкционные ограничения с 2022 года вынудили многие регионы ускорить переход на отечественные платёжные решения, включая Mir и СБП. К концу 2024 года более 90% банков-участников СБП охватили все регионы РФ, а объём транзакций превысил 12 трлн руб. [15]. Однако доля СБП в общем объеме безналичных расчётов всё ещё не превышает 12%, что свидетельствует о доминировании классических банковских переводов и карт [3].

После 2021 года ряд стран существенно ужесточил правила использования наличных:

Испания: с 2021 г. лимит наличных расчётов между физическими лицами и бизнесом — 1 000 евро (ранее — 2 500 евро) [7].

Италия: с 2022 г. введена система cashback за безналичные платежи; с 2024 г. все продавцы обязаны иметь POS-терминалы, даже при продаже на рынках [7].

Франция: сохраняется лимит в 1 000 евро для иностранцев и 1 500 евро для резидентов в наличных расчётах [7].

Германия: с 2023 г. усиlena отчётность по наличным операциям свыше 10 000

евро, введены штрафы за несообщение таких операций [7].

Индия: после демонетизации 2016 г. и активного продвиженияUPI (Unified Payments Interface) доля безналичных расчётов достигла 72% в 2024 г. [7].

Южная Корея: планирует полностью отказаться от наличных к 2025 г., введя цифровую вону и обязав все госплатежи осуществлять только в электронном виде [7].

Эти меры сопровождаются поощрениями: налоговые вычеты, кэшбэк, упрощённая отчётность для бизнеса.

Таблица 1 – Сравнение лимитов наличных расчётов в отдельных странах (2024 г.)

Страна	Макс. сумма наличных (в нац. валюте)	Обязательные безналичные инструменты	Источник
Россия	Не установлено	Нет	[11]
Испания	1 000 €	Да (все продавцы)	[7]
Италия	1 000 €	Да (POS для всех)	[7]
Франция	1 500 € (резиденты)	Частично	[7]
Германия	10 000 € (с отчётностью)	Нет	[7]
Дания	10 000 DKK (~1 340 €)	Да	Исходный документ
Венгрия	1,5 млн HUF (~3 800 €)	Да (для юрлиц)	Исходный документ

По таблице 1 видно, что Большинство развитых стран уже ввели прямые ограничения на наличные расчёты, особенно в B2C-сегменте. Россия остаётся в числе немногих стран ОЭСР и ЕАЭС, где такие ограничения отсутствуют, что создаёт риски роста теневой экономики и снижает эффективность налогового администрирования.

Исследования ЕЦБ и Венгерского нацбанка показывают, что социальные издержки наличных (производство, инкассация, страхование, безопасность) в 2–3 раза превышают аналогичные затраты на электронные платёжные инструменты [Исходный документ]. В России по оценкам Минфина, обслуживание наличных обходится бюджету в 120–150 млрд руб. ежегодно [10].

При этом бизнес несёт дополнительные издержки: страхование касс, охрана инкассации, риск мошенничества. Согласно опросу РСПП (2023), 68% малых предприятий готовы перейти на 100% безналичные расчёты, если государство компенсирует затраты на POS-оборудование и обеспечит стабильность работы СБП [10].

Таблица 2 – Сравнение издержек наличных и безналичных расчётов (на 1 операцию, средние значения)

Тип издержек	Наличные (руб.)	Безналичные (руб.)	Источник
Производство/эмиссия	5–7	0	[10]
Инкассация/транспортировка	12–18	0	[10]
Безопасность/страхование	8–15	1–3	[10]
Обработка в кассе	6	2	Исходный документ
Налоговые риски	Высокие	Низкие	[10]

Из таблицы 2 видно, что безналичные расчёты экономически выгоднее как для государства, так и для бизнеса. Главный барьер — первоначальные инвестиции в инфраструктуру и недоверие потребителей.

Несмотря на технологические достижения, значительная часть населения (особенно старше 55 лет и в сельской местности) по-прежнему предпочитает наличные из-за:

- Привычки и недоверия к цифровым технологиям;
- Опасений утечки персональных данных;
- Отсутствия интернета или POS-терминалов в магазинах [11].

По данным ВЦИОМ (2024), 41% россиян хотя бы раз в месяц снимают наличные для повседневных трат [10]. Это указывает на необходимость не только технологического, но и образовательного компонента политики по развитию безналичных расчётов.

Обсуждение полученных результатов

Анализ показывает, что Россия отстает от мировых трендов в регулировании наличных расчётов, хотя технологическая основа для перехода к безналичной экономике уже заложена. Отсутствие законодательных лимитов на наличные операции создаёт благоприятную среду для теневой экономики, особенно в секторах, где сложно контролировать доходы (ремонт, строительство, бытовые услуги).

Между тем международный опыт демонстрирует, что простое запрещение наличных неэффективно без комплексного подхода: стимулирование бизнеса (компенсация POS-оборудования), поощрение потребителей (cashback, налоговые льготы), развитие инфраструктуры (СБП, Mir Pay, QR-платежи) и повышение финансовой грамотности.

Особую роль играет государственный сектор: если все госплатежи (налоги, штрафы, пособия) осуществляются только безналично, это формирует устойчивую платёжную культуру. В этом смысле Россия уже делает шаги: с 2023 года пенсии и пособия выплачиваются только на банковские счета [11].

Однако сохраняются риски. Ускоренный переход к безналичным расчётом без учёта цифрового неравенства может привести к финансовой изоляции уязвимых групп. Поэтому любые ограничения должны сопровождаться мерами по обеспечению доступности платёжных сервисов и защиты прав потребителей.

Выводы и заключение

Переход к преимущественно безналичной экономике — объективная тенденция, обусловленная как экономическими выгодами, так и задачами обеспечения прозрачности и безопасности финансовых потоков. Россия обладает всеми необходимыми предпосылками для ускорения этого процесса: развитая банковская система, национальная платёжная инфраструктура, высокий уровень проникновения смартфонов.

Однако для достижения системного эффекта требуется:

Правовое регулирование: введение лимита наличных расчётов (например, 300 тыс. руб.) для всех субъектов хозяйствования, как это сделано в Беларуси и странах ЕС.

Финансовые стимулы: введение налоговых вычетов за безналичные платежи, расширение программы cashback через СБП.

Инфраструктурное развитие: субсидирование малого бизнеса на приобретение POS-терминалов, расширение охвата СБП в сельской местности.

Образовательные меры: повышение финансовой грамотности, особенно среди пожилых граждан и предпринимателей.

Международная интеграция: развитие трансграничных платёжных систем с Китаем, Индией и странами ЕАЭС на базе национальных технологий [6], [16].

Без комплексного подхода усилия по развитию безналичных расчётов рискуют остаться фрагментарными. Международный опыт убедительно свидетельствует: успешный переход возможен только при синергии технологий, права и поведенческой политики.

Список источников

1. Соколова Е. С. Роль национальных платежных систем в осуществлении и развитии трансграничных расчетов // Мировая экономика и мировые финансы. – 2023. – Т. 2, № 2. – С. 16–22. – Электрон. копия доступна без ограничений.
2. Пешехонова А. Н., Мальцева С. М. Изменения в системе безналичных платежей в России // Образование и наука в современном мире. Инновации. – 2024. – № 3 (52). – С. 71–79. – Электрон. копия доступна без ограничений.
3. Кухаренко О. Г., Чистякова М. К. Современные платежные системы и направления

их развития // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 6 (155). – С. 947–953. – Электрон. копия доступна по подписке или за плату.

4. Тагаров Б. Ж., Ганаза О. В. Экономические и технологические факторы развития платежных систем // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2023. – Т. 12, № 1 (42). – С. 129–132. – Электрон. копия доступна без ограничений.

5. Шарипов Ф. Ф., Сюй М. Безналичные расчеты в международном бизнесе между РФ и КНР // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2022. – Т. 21, № 1. – С. 57–60. – Электрон. копия доступна без ограничений.

6. Солуянов А. А. Мировые тренды в развитии платежных систем и осуществления платежей на ближайшую перспективу // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2024. – № 4. – С. 261–272. – Электрон. копия доступна по подписке или за плату.

7. Оришак А. В. История, реалии, перспективы и вызовы развития валютных и платежных систем // Экономика и предпринимательство. – 2025. – № 3 (176). – С. 377–381. – Электрон. копия доступна по подписке или за плату.

8. Абдуллаева М. Э., Шаповалова А. М. Международные платежные системы: новые явления и перспективы развития // Тенденции развития науки и образования. – 2024. – № 110-5. – С. 90–92. – Электрон. копия доступна без ограничений.

9. Гюнтер И. Н., Скляренко И. А., Александров А. И. Развитие безналичных расчетов в контексте обеспечения экономической безопасности государства // Human Progress. – 2024. – Т. 10, № 11. – Электрон. копия доступна без ограничений.

10. Вагина А. А., Харнтурова К. А. Перспективы развития платежной системы Российской Федерации // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2023. – № 30. – С. 17–20.

11. Кузнецова В. В., Ларина О. И. Аналитический обзор современных тенденций и перспектив развития систем трансграничных расчетов и платежей // Банковское дело. – 2022. – № 10. – С. 37–44.

12. Ленков И. Н., Голубцов И. А., Ожогин В. В. Трансграничные платежи в условиях санкций // Финансы, деньги, инвестиции. – 2022. – № 2 (82). – С. 30–34. – Электрон. копия доступна по подписке или за плату.

13. Белецкая А. А., Попкова Ю. И., Максимова С. В. Проблемы правового регулирования безналичных расчетов в Российской Федерации // Еротен. Global. – 2025. – № 57. – С. 54–60. – Электрон. копия доступна без ограничений.

14. Хетагуров Г. В., Гаглоева Э. Н. Система быстрых платежей: возможности, факторы роста и риски // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2023. – № 62. – С. 72–84. – Электрон. копия доступна без ограничений.

15. Шахназаров Б. А. Правовые аспекты создания и функционирования платежной системы и осуществления расчетов в БРИКС с учетом опыта иных платежных систем // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). – 2025. – № 3 (127). – С. 54–65. – Электрон. копия доступна без ограничений.

16. Магомедова М. М., Рабаданова Ж. Б. Современные системы безналичных расчетов в отечественной и зарубежной практике // Журнал монетарной экономики и менеджмента. – 2024. – № 6. – С. 81–86. – Электрон. копия доступна без ограничений.

Сведения об авторах

Бисултанова Аза Айндиевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование» Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова, Грозный, Россия.

Казимагомедова Зарема Алияровна, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита, Дагестанский государственный университет, Махачкала, Россия.

Дибиргаджиева Фатима Сапиулаевна, старший преподаватель кафедры финансов и кредита, Дагестанский государственный университет народного хозяйства, Махачкала, Россия.

Information about the authors

Bisultanova Aza Ayndievna, Candidate of Economic Sciences, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Finance, Credit and Antimonopoly Regulation, Kadyrov Chechen State University, Grozny Russia

Kazimagomedov Zarema Aliyarovna, Candidate of Economics, Associate Professor of Finance and Credit Department, Dagestan State University, Makhachkala, Russia.

Dibirgadzhieva Fatima Sapiyulayevna, Senior Lecturer at the Department of Finance and Credit, Dagestan State University of National Economy, Makhachkala, Russia.