

© Алексей Вячеславович Иванов,
*к.э.н., доцент кафедры финансов Владимирского филиала
Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
E-mail: iav@bk.ru*

© Елена Владимировна Помогалова
*студент кафедры экономики Владимирского филиала
Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
E-mail: pomogalovalena@yandex.ru*

ПЕРСПЕКТИВЫ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИИ

Prospects of cash transfer in Russia

Аннотация: в статье представлены результаты исследования факторов возможного вывода из денежного оборота наличных средств в России. Авторы рассматривают динамику перехода к полностью безналичному денежному обращению в стране и мире, а также условия, которые этому способствуют. Выделяется пять основных групп факторов, которые противодействуют исчезновению наличных в Российской Федерации. Авторы приходят к выводу, что отказ от наличных в финансовой системе страны возможен лишь через достаточно длинный промежуток времени.

Abstract: The article presents the results of an investigation of possible output factors of money turnover of cash in Russia. The authors consider the dynamics of the transition to a completely non-cash money circulation in the country and the world, as well as the conditions that contribute to this. There are 5 main groups of factors that counteract the disappearance of cash in the Russian Federation. The authors conclude that the refusal of cash in the financial system of the country is possible only after a sufficiently long period.

Ключевые слова: денежные средства, наличные, наличные расчеты, электронные расчеты, монеты и банкноты, регулирование денежного обращения, банковские карты, кредитные карты, электронный банкинг, системы платежей.

Keywords: money, cash, cash payments, electronic payments, coins and banknotes, money management, bankcards, credit cards, electronic banking, payment systems.

Процесс эволюционного развития финансовых отношений в современных условиях тесно связан с внедрением инновационных технологий в сфере коммуникаций и электронного банкинга. Как известно, основными видами денежных расчетов являются наличные и безналичные расчеты. До сих пор расчеты наличными считались основным методом расчетов в сфере продаж B2C; в целом это соотношение сохраняется, поскольку в среднем по миру наличные применяются в 80 % случаев денежных операций. Однако современные технологии, как правило, входят в экономический обиход крайне динамично – не линейным, а экспоненциальным путем замещая устаревшие. Еще несколько лет назад предполагалось, что безналичные расчеты являются прерогативой только юридических лиц, но уже в настоящее время для всех слоев населения доступна широкая гамма электронных денежных инструментов. Как правило, сейчас выделяют следующие формы безналичных денежных расчетов:

- расчеты с помощью банковской карты (самый популярный способ контактной оплаты);
- расчеты с помощью карты с технологией PayPass (Мастеркард) или Pay Wave (Visa) (самый распространенный способ бесконтактной оплаты);
- расчеты с помощью реквизитов карты (бесконтактный платеж, который чаще всего применяется при оплате покупок в интернет-магазинах);
- платеж электронными деньгами через интернет-кошелек (QIWI, Webmoney, Яндекс.Деньги и т.д.);
- оплата мобильным телефоном с технологией NFC;
- банковский перевод через интернет-банкинг.

По данным социологического исследования «Отношение населения Российской Федерации к наличным деньгам», которое проводилось по перечню вопросов департамента наличного денежного обращения Центрального банка РФ в январе-феврале 2018 года, было выявлено, что население России все более активно пользуется безналичными средствами платежа [3]. В порядке частоты упоминания респондентами инструменты безналичного платежа распределились следующим образом:

- дебетовая карта – наиболее популярный инструмент (ее использовали 64,5 % респондентов);
- кредитная карта (17,0 %);
- мобильные платежи (15,6 %);
- интернет-платежи (11,9 %);
- электронный кошелек (3,9 %).

Кроме того, следует отметить, что бесконтактные платежи известны 71 % опрошенных, пользуются ими 25 % респондентов.

Ярким подтверждением спада оборота наличных денежных средств является тот факт, что в России в 2017 году впервые доля сторонников безналичной оплаты превысила долю тех, кто предпочитает предварительно снять с карты наличные деньги, чтобы расплатиться (51,8 % против 48,2 %; см. рис. 1) [3].



Рис. 1. Динамика использования банковских карт в России

Следовательно, весьма актуальным становится вопрос о том, насколько необходимым является поддержание наличного денежного оборота в государственной системе финансов, с учетом тенденций использования современных электронных платежных систем.

Организация и содержание системы наличного денежного обращения является достаточно затратным мероприятием для государственного бюджета и бюджетов иных связанных с финансовыми потоками организаций. Их расходы включают:

- 1) содержание государственных предприятий по производству металлических монет и бумажных банкнот;
- 2) обеспечение безопасной транспортировки наличных денежных средств;
- 3) затраты на охрану денежной массы;
- 4) содержание укрепленных надлежащим образом помещений для складирования наличных;
- 5) оплату труда операционного персонала – кассиров, бухгалтерских специалистов по учету наличности, и т.д. и т.п.

Как отмечают аналитики журнала «Форбс», по России в целом «экономия при отказе от наличных может составить до 1,5 % от ВВП» [1]. Кроме того, в марте 2018 года международная платежная система Visa вместе с научно-исследовательской компанией Roubini ThoughtLab оценила эффект полного отказа от обращения наличных денег только для российской столицы. Гендиректор российского филиала Visa Екатерина Петелина отметила, что «в случае полного перехода на безналичное обращение Москва получала бы порядка 8,5 млрд. долларов ежегодно» [4].

Положительный эффект отказа от наличного денежного обращения включает в себя не только сокращение бюджетных затрат на производство и банковских затрат на обращение банкнот и монет. К позитивным факторам в данном случае можно причислить, прежде всего, достижение полной прозрачности денежных расчетов, что значительно усложнит проведение коррупционных сделок и иных незаконных операций, в особенности связанных с финансированием терроризма. Сюда же можно отнести:

- повышение собираемости налогов (в особенности косвенных, напрямую зависящих от выручки, декларируемой субъектами экономики);
- снижение криминальной составляющей (то есть исчезновение хищений и ограблений с целью завладения наличными, в том числе связанных с насилием над личностью);
- усиление возможностей государственной монетарной политики (например, возможность применения отрицательных процентных ставок, которые в последние годы часто применяются во многих западных странах и Японии);
- облегчение товарно-денежных операций для частных лиц, как в России, так и за рубежом.

Следовательно, выведение из оборота наличных денежных средств напрямую выгодно государству. По пути отказа от наличных далеко вперед продвинулись многие развитые страны, в особенности те, которые отличаются повышенным вниманием к экономической справедливости и социальной защищенности своих граждан. Так, применение наличных в ряде Скандинавских стран (Норвегия, Швеция, Исландия) к исходу 2018 года было уже в целом несущественным: разные источники называют цифру в 1-2 % от общего объема торговых операций. Как утверждают, Южная Корея планирует отказаться от наличного обращения уже к 2020 году [1].

В нашей стране процесс вытеснения из оборота наличных денежных средств идет эволюционным путем, но систематическое воздействие инструментов государственного регулирования в этом направлении можно охарактеризовать как весьма активное. Речь, прежде всего, идет о постепенном «выдавливании» наличных из хозяйственного оборота предприятий и организаций. Сюда можно отнести:

- 1) обязательное соблюдение предприятиями лимита кассового остатка на конец операционного дня;
- 2) ввод обязательных онлайн-касс;

3) стимулирование роста комиссионных платежей за снятие наличных средств с расчетных счетов;

4) обязательный банковский контроль за частыми и крупными операциями, которые могут быть связаны с обналичиванием денег;

5) ограничение предельных размеров расчетов наличными между юридическими лицами в рамках одного договора.

При этом вот уже несколько лет (трижды - начиная с 2013 года) в Государственной Думе обсуждаются законопроекты о том, чтобы установить предельный размер расчетов наличными и для частных лиц: вначале речь шла о сумме в 600 тысяч рублей, затем о лимите в 300 тысяч рублей. Здесь речь идет о следовании устоявшейся мировой практике, поскольку такие развитые страны, как Франция, Испания и Италия, уже установили подобные пределы для оплаты товаров наличными, которые составляют от 1000 до 3000 евро в зависимости от экономической ситуации в разных частях европейского сообщества.

В целом следует отметить, что динамика по переходу от безналичного денежного обращения к наличному в России положительна. «В январе 2019 года впервые в России доля безналичной оплаты покупок выросла до 50 %» [2], выяснил один из крупнейших операторов контрольно-кассовой техники «Такском» на основе анализа 11 млрд. чеков. «Еще в 2017 году «пластиком» предпочитали расплачиваться 40 % россиян, к декабрю 2018-го их доля увеличилась до 46 %» [2]. Однако большинство специалистов отмечает, что полный отказ от наличного денежного оборота является отнюдь не близкой перспективой для нашей страны.

Мы полагаем, что можно выделить несколько групп факторов, препятствующих резкому сокращению наличного оборота в ближайшей перспективе.

1. Географические факторы. Россия по-прежнему остается самым большим государством в мире, причем большая часть ее территории находится в труднодоступных районах и в зоне вечной мерзлоты. Существуют огромные локации, где плотность населения составляет менее 1 человека на квадратный километр. На значительной части территории нашей страны физически и экономически невозможно обеспечить доступ к качественной интернет-связи, а значит, и к возможности безналичных расчетов. Как отмечают эксперты, «сейчас на торговые точки, оборудованные эквайрингом, приходится 95 % всего оборота товаров и услуг» [2], однако оборудовать надлежащим образом оставшиеся 5 % предприятий может быть технически весьма сложной задачей.

2. Политические факторы. Военно-политическое противостояние между странами Запада, в особенности США, и Россией, за последние пять лет значительно усилилось. Регулярные пакеты санкций против нашей страны принимаются в основном именно в области экономики и финансов. Нет никаких сомнений, что в случае необходимости руководство Соединенных Штатов сможет отключить любую страну, в том числе и нашу, от международной системы банковских расчетов Swift, обеспечивающую движение средств по картам Visa и MasterCard. Таким образом, возможность международных безналичных расчетов в России исчезнет буквально в течение часа. Безусловно, правительство много делает для того, чтобы сформировать и развить собственную национальную систему безналичных платежей «Мир», но следует признать, что на данный момент ее возможности достаточно ограничены, а объемы проходящих через нее средств по сравнению с мировыми лидерами расчетов невелики. При этом система наличного обращения в стране полностью гарантируется государством. Российская Федерация отвечает за каждую металлическую монету и денежную купюру, выпущенную Центробанком, и имеет неограниченные возможности

для того, чтобы обеспечить прием наличных денег всеми организациями и предприятиями на своей территории.

3. Экономические факторы. Необходимость использования специализированного оборудования для эквайринга является весьма затратным мероприятием для предприятий малого бизнеса, и в особенности для индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан. В микробизнесе это оборудование окупиться практически не может. При этом если в настоящее время закон о правах потребителей обязывает принимать пластиковые карты торговые предприятия с выручкой от 40 млн. рублей в год, то начиная с 2019 года этот порог предполагается постепенно снижать: вначале до 20 млн., затем до 10 млн., и, в конце концов, до нуля. При этом можно предположить, что правительство должно либо стимулировать окупаемость эквайрингового оборудования для микробизнеса, либо подготовиться к очередному витку безработицы, вызванному уходом с рынка десятков тысяч мелких предпринимателей.

4. Криминальные факторы. Киберпреступность растет настолько же динамично, насколько и использование «электронных» денег. Практически еженедельно появляются сообщения и о новых рекордах по прямому «хакингу» банковских счетов организаций и граждан, и о новых способах выманивания преступниками информации о кодах доступа к таким счетам. Это не может не вызывать опасения по поводу сохранности денег в банковской системе (особенно в условиях намечающихся отрицательных ставок) и не стимулировать возврата к сбережению в «старых добрых трехлитровых банках».

5. Демографические факторы. Население страны неуклонно «стареет»: доля граждан пожилого возраста ежегодно увеличивается. Это является ожидаемым результатом как развития медицинских технологий и увеличения среднего возраста россиян, так и снижения рождаемости, обусловленного общемировой тенденцией к росту уровня жизни. При этом использование электронных денежных технологий пожилыми гражданами в нашей стране затруднено в силу естественных причин. Сказываются и характерная для возрастного контингента «боязнь нового», и богатый негативный опыт экономических перемен 90-х, и практическое отсутствие предложения на рынке индивидуального обучения интернет-технологиям. Поэтому достаточно большая часть населения использует пластиковые карты только для того, чтобы снять с них в банкомате наличные для привычных дальнейших расчетов, и изменить такую модель поведения в «престарелом обществе» весьма сложно.

Существует еще целый ряд менее значительных факторов, препятствующих полному выводу наличных из денежного оборота в нашей стране, начиная от частных особенностей международного товарообмена и заканчивая потребностями крупных теневых структур, исчезновение которых в условиях капиталистической экономики маловероятно. Таким образом, говорить о том, что наличные уйдут в прошлое в ближайшее время, не приходится. Действительно, как отмечают эксперты, даже в тех странах, где достигнуты наибольшие успехи в области отказа от наличных, в последнее время отмечается резкое замедление этого процесса. Даже в Швеции, где власти предполагали полностью вывести из оборота наличные уже в этом году, теперь перенесли этот момент на более поздний срок, до 2023 года.

На основании вышесказанного, можно предположить, что в нашей стране отказ от наличных является вопросом гораздо более отдаленной временной перспективы. Работа государства над тем, чтобы перечисленные выше факторы, препятствующие этому процессу, снизили свой уровень существенности, может затянуться еще на несколько десятилетий.

Список литературы

1. Тимошенко М. Когда в России исчезнут наличные деньги [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/368865-kogda-v-rossii-ischeznut-nalichnye-dengi> (дата обращения: 18.03.2019).
2. Гладышева Т. Пробыли массовый чек: половина покупок в России оплачены картами [Электронный ресурс] // Известия. – 2019. – 5 февраля. Режим доступа: <https://iz.ru/841431/tatiana-gladyшева/probili-massovyi-chek-polovina-pokupok-v-rossii-oplacheny-kartami> (дата обращения: 18.03.2019).
3. Лахтиков А. И. Наличное и безналичное денежное обращение – единство противоположностей. Повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг: пленарная дискуссия 4 июля 2018 года г. Ярославль [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://inkas.ib-bank.ru/files/files/2018/03_Lahtikov.pdf (дата обращения: 18.03.2019).
4. ЦБ рассказал, как вырастет доля безналичных платежей в России [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://tsargrad.tv/news/cb-rasskazal-kak-vyrastet-dolja-beznalichnyh-platezhej-v-rossii_143962 (дата обращения: 18.03.2019).