

УДК 336

ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В РФ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Роткина В.А.

студентка 1 курса магистратуры Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ ИУБиП

e-mail: gofman.vikya@gmail.ru

Научный руководитель: Коханова В.С.

к.э.н., доцент, руководитель Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

kohanovavs@yandex.ru

Аннотация: В статье приведен обзор развития безналичного оборота в РФ и современные технологии оплаты. Денежный оборот страны представляет систему движения денежных средств, процессы которой отражают определенные экономические явления, осуществляются с помощью унифицированных механизмов и средств и регулируются на законодательном уровне.

Ключевые слова: денежный оборот, криптовалюта, безналичная оплата, платежная система, цифровизация.

ORGANIZATION OF CASHLESS MONEY TURNOVER IN THE RUSSIAN FEDERATION UNDER THE CONDITIONS OF DIGITAL TRANSFORMATION

Rotkina V.A.

Abstract: The article provides an overview of the development of cashless circulation in the Russian Federation and modern payment technologies. The country's monetary turnover is a cash flow system, the processes of which reflect certain economic phenomena, are carried out using standardized mechanisms and means, and are regulated at the legislative level.

Keywords: cash turnover, cryptocurrency, non-cash payment, payment system, digitalization.

Цифровая трансформация организаций предполагает оценку и управление финансовыми, социальными и репутационными рисками, связанными с предполагаемыми изменениями, разработку возможностей управления условиями и факторами, определяющими успешность и

эффективность процессов цифровой трансформации. К примеру, сегодня большие риски, связанные с финансовой деятельностью, заставляют предприятия переосмысливать свои бизнес - модели и создавать новые технологии взаимодействия, которые обеспечивают прозрачность деятельности, открытость обмениваемой информации, помогают избежать ошибок и повышать скорость транзакций[4].

В настоящее время в денежном обороте страны существуют две формы: наличный и безналичный. Их особенности и характеристики могут быть выявлены при рассмотрении в таких разрезах, как инфраструктура, нормативно-методологическая база, технологическое обеспечение. Организация взаимодействия субъектов, участвующих в безналичном денежном обороте в Российской Федерации, происходит через платежную систему и регулируется на основе разработанных специальных нормативно-правовых актов. Важным элементом обеспечения безналичного денежного оборота является технологический аппарат, который включает формы осуществления безналичных платежей, инструменты и технологии. Традиционными формами осуществления платежей являются аккредитивы, инкассовые поручения, векселя, платежные поручения, чеки, прямое дебетование которые непосредственно представляют документы [1].

В таблице 1 представлены преимущества и недостатки традиционных форм осуществления платежей.

Таблица 1 – Сравнение традиционных форм осуществления платежей

Форма	Преимущества	Недостатки
Платежное поручение	1. Простота оборота документов, низкие издержки 2. Быстрота совершения операций, передачи прав 3. Универсальность для товарных и нетоварных платежей	1. Низкая гарантия платежа
Платежное требование	1. Дополнительная проверка документов 2. Осуществляются с согласия плательщика	1. Возможность возникновения взаимной задолженности

Аккредитив	1. Гарантия получения всей суммы 2. Контроль третьей стороной соблюдения условий договора 3. Полный возврат в случае отмены сделки	1. Увеличение транзакционных издержек: банковская комиссия, временные затраты 2. Необходимость большого количества документов
------------	--	--

В связи с необходимостью сокращения бумажной бюрократии и снижения транзакционных издержек на современном этапе наряду с традиционными формами осуществления платежей были внедрены иные формы: банковские карты и электронные деньги. Банковские карты открыли этап стандартизации оплаты и удаленного доступа к средствам на счетах в банковской организации. При их использовании обязательным является процесс авторизации, который включает следующие этапы:

- аутентификация плательщика, производимая путем проверки корректности пин-кода (для операций, сумма которых ниже 1000 руб. возможно без аутентификации);
- проверка пригодности инструмента для совершения оплаты путем получения ответа банка (срок действия, состояние, статус);
- наличие доступного баланса для списания средств.

Банковские карты обеспечили следующие преимущества использования: сохранность, подразумевающие отсутствие необходимости физического использования средств; простота делимости, заключающаяся в изменении остатка средств на счетах; простота конвертируемости валюты, обеспечиваемая платежными системами финансово-кредитными учреждениями; возможность использования повсеместно не зависимо от территориальной принадлежности банка; возможность использования кредитных средств [2]. В тоже время в процессе использования были выявлены недостатки: снижение безопасности ввиду хакерских атак, мошеннических действий; наличие транзакционных издержек, связанных со сроками обработки платежей, комиссиями за операции; возможность возникновения сбоев в системе.

Быстро распространяющейся формой осуществления платежей в условиях информатизации финансовых услуг являются электронные деньги,

в частности криптовалюта. Однако, использование данного инструмента в Российской Федерации законодательно не закреплено ввиду спорного экономического эффекта. Для государства данная сфера является слабо наблюдаемой и неуправляемой, что может привести к росту теневой экономики, возникновению дисбалансов и рецессивным явлениям.

Итак, средствами осуществления безналичных платежей, наиболее распространенными в настоящее время, являются банковские карты, мобильные устройства и специализированное оборудование, обычно необходимое для идентификации плательщика и подтверждения платежа. Усиление конкуренции на рынке привело к тому, что производители и операторы мобильной связи внедрили в мобильные устройства технологии и программное обеспечение для использования как средства оплаты и как терминал. При этом другие производители высокотехнологичных информационных устройств включились в данный процесс, в результате чего для совершения безналичных расчетов стали использоваться часы (AppleWatch, WatchtoPay и т.д.), браслеты, кольца (Ringly, Nimb, Oura, MoodMetric, Logbar, MotaGroup), NFC-чипы, крепящиеся на одежду (bPayJacket) и т.д. С точки зрения методологического и технологического обеспечения можно выделить контактные, бесконтактные, Интернет-платежи, платежи в специализированных электронных платежных системах, платежи в облачных системах. Бесконтактные технологии начали использоваться достаточно недавно, их развитие началось с перехода на новые стандарты такие, как Mifare, Pay Wave(Visa), PayPass (MasterCard) [3]. С развитием отечественной платежной системы и появлением карты «Мир» государство и банковские организации расширили охват данного инструмента, реализовав потенциал PointofSale терминалов для оплаты транспорта. Отдельным классом стали смарт-карты и инструменты на основе бесконтактной технологии NFC, которые позволили совершать платежи не только с помощью банковской карты, но и других устройств. Наиболее распространенными среди них являются CLIP, VisaCash, ProtonGeldKarte,

Mondex. Так, особое распространение получили системы бесконтактных мобильных платежей ApplePay, AndroidPay, SamsungPay, которые разработаны конкурирующими производителями мобильных телефонов [5]. Ограничивающим фактором данного средства оплаты является необходимость заключения договора банковской организации с поставщиком услуг, что требует значительных затрат и модернизации внутренних процессов. Со стороны потребителя негативно влияет стоимость данных мобильных устройств.

Перспективными направлениями развития бесконтактных платежей, обеспечивающими всеобщую доступность, простоту использования, понятность, безопасность являются решения на базе биометрии, ультразвука. К наиболее ярким примерам данного сегмента относятся: TouchID (биометрическая идентификация и верификация с помощью отпечатков пальцев), AADHAAR (на основе данных радужки глаза), Ладшки.Сбербанк (рисунок кровеносных сосудов), HSBC, Barclays (оплата голосом), Alipay (оплата звуком), Uniqul (селфи). В целом, преимущество бесконтактных технологий заключается в скорости совершения платежа, отсутствии необходимости ввода и предоставления персональных данных для аутентификации, а также возможность совершить оплату с любого карточного счета, режим которого позволяет это сделать, без необходимости физического наличия.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Акперов И.Г. Организационно-функциональный механизм адаптивной модели экономики региона // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2015. – № 1. – С. 8-16.
2. Чмут Г.А. Финансирование малого предпринимательства на современном этапе // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2019. – Т.5, №2. – С. 161-166.
3. Яценко С.Д., Коханова В.С. Блокчейн – технология будущего // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2018. – Т.4 №1. – С. 394-396.
4. Vovchenko N.G., Andreeva L.Y., Kokhanova V.S., Dzhemaev O.T. Information And Financial Technologies In A System Of Russian Banks' Digitalization: A Competency-Based Approach // Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis. – 2018. – Т. 100. – С. 19-29.

5. Коханова В.С., Лосева И.Н. Анализ доступности финансовых услуг в Ростовской области // Финансовые исследования. – 2018. – № 2. – С. 58-66.
6. Коханова В.С., Бохон К.С. Влияние технологии блокчейн на финансовый сектор: современное состояние и сферы применения // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2019. – № 4 (28). – С. 84-90.