

Донецкий институт управления – филиал федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»

На правах рукописи



Оболешева Елена Евгеньевна

МЕХАНИЗМ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

5.2.4. Финансы

Диссертация
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель:
доктор экономических наук, профессор
Волощенко Лариса Михайловна

Донецк - 2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
РАЗДЕЛ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ...	13
1.1 Теоретические основы безналичного денежного обращения.....	13
1.2 Сущность и особенности регулирования безналичного денежного обращения	32
1.3 Концептуальные положения механизма регулирования безналичного денежного обращения.....	53
Выводы по разделу 1.....	69
РАЗДЕЛ 2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ.....	72
2.1 Анализ мирового опыта безналичного денежного обращения.....	72
2.2 Особенности действующего механизма безналичного денежного обращения Российской Федерации.....	93
2.3 Развитие безналичного денежного обращения.....	113
Выводы по разделу 2.....	142
РАЗДЕЛ 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ.....	145
3.1 Повышение эффективности функционирования нормативно-правового механизма формирования и реализации безналичного денежного обращения.....	145
3.2 Концептуальный подход к оценке действенности механизма безналичного денежного обращения.....	159
3.3 Апробация оценки активности государственного регулирования безналичного денежного обращения.....	184
Выводы по разделу 3.....	200
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	203
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	206
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	241

ПРИЛОЖЕНИЕ А	
Классификация безналичных расчетов.....	242
ПРИЛОЖЕНИЕ Б	245
Структурные составляющие механизма регулирования безналичного денежного обращения.....	
ПРИЛОЖЕНИЕ В	
Доля наличных и безналичных в денежной массе Российской Федерации.....	246
ПРИЛОЖЕНИЕ Г	
Реестр операторов платежных систем.....	247
ПРИЛОЖЕНИЕ Д	
Извлечение из Федерального конституционного закона РФ от 04.10.2022 № 5-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики»	251
ПРИЛОЖЕНИЕ Е	
Показатели уровня развития безналичного денежного обращения РФ...	254
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж	
Корреляционно-регрессионный анализ показателей развития безналичного денежного обращения.....	256
ПРИЛОЖЕНИЕ И	
Анализ применения инструментов государственного механизма регулирования денежного обращения за период 2019–2024 гг.	257
ПРИЛОЖЕНИЕ К	
Анализ применения инструментов государственного механизма регулирования денежного обращения за период 2019–2024 гг. (в годовом разрезе)	258
ПРИЛОЖЕНИЕ Л	
Справки о внедрении результатов диссертационной работы.....	259

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В современных условиях внедрение новых технологий, инноваций опосредуют развитие финансовых институтов, в частности, платежного механизма, от четкой и непрерывной работы которого зависит эффективность функционирования экономики, в том числе совершенствование системы расчетов. Значительную часть всего денежного оборота занимают расчеты, осуществляемые в безналичной форме. Обусловлено это, с одной стороны, законодательными требованиями относительно порядка ведения кассовых операций, осуществления бюджетных, валютных и иных платежей, с другой, преимуществами безналичных расчетов. При осуществлении безналичных расчетов увеличиваются возможности государства для регулирования денежной сферы, сокращаются общественные затраты обращения, ускоряется оборот денежных средств, что, в свою очередь, ведет к повышению эффективности экономики, удешевлению банковских кредитов.

Очевидным приоритетом безналичного обращения перед наличным является способствование реализации государственных интересов и препятствование уклонению субъектов от уплаты налогов и иных обязательных платежей, контроль законности в сфере предпринимательства и противодействие перекачиванию денежных ресурсов в теневую экономику. Грамотно организованный финансово-правовой механизм безналичного денежного обращения обеспечивает рост доли безналичных платежей в платежной системе, снижение уровня наличного обращения, стимулирует развитие электронных платежей. Это приводит к сокращению издержек государства на обеспечение функционирования финансовой системы.

В условиях нестабильной политической ситуации, постоянно расширяющейся системы санкций по отношению к Российской Федерации, частью которой с 30 сентября 2022 года стала Донецкая Народная Республика, нестабильности экономики, цифровизации, становится более острым вопрос обеспечения стабильной платежной системы, бесперебойного

и оперативного проведения расчетов. Кроме того, практика применения законодательства, регламентирующего вопросы безналичного денежного обращения, свидетельствует о наличии некоторых проблемных вопросов, что, в свою очередь обуславливает необходимость внесения предложений с целью совершенствования действующего законодательства и предупреждения нарушения прав и законных интересов участников безналичных расчетов. Особую актуальность приобретает вопрос исследования механизма безналичного денежного обращения для Донецкой Народной Республики, которая сегодня находится на этапе интеграции (встраивания) финансовой и экономической системы в финансово-экономическое пространство Российской Федерации. Изложенное свидетельствует об актуальности и целесообразности проведения исследования по теме диссертационной работы.

Степень разработанности темы исследования. Исследованию теории безналичных расчетов посвящено значительное количество научных трудов. Вопросы регулирования безналичных расчетов были предметом исследования таких ученых, как В. А. Белов, В. Н. Гордон, Л. Г. Ефимова, Е. П. Козлова, Л. А. Лунц, Л. О. Новоселова, Н. Ю. Рассказова, А. А. Тедеев, Г. Ф. Шершеневич, Л. С. Эльясон.

Проблемам изучения сущности безналичных расчётов, их значимости и функционирования в экономике посвящены исследования следующих авторов: М. А. Абрамовой, Л. Л. Арзумановой, И. А. Ангелиной, Е. А. Базовкиной, И. А. Буркиной, А. В. Вериги, Л. М. Волощенко, Л. Г. Ефимовой, Е. Ф. Жуковой, О. А. Игошева, Л. Н. Краспавиной, С.П. Кюрджиева, И. Б. Мигачева, И. В. Митрофановой, Л. А. Омелянович, В. А. Орловой, Н. В. Перловской, И. В. Поповой, Е. Ю. Сидоровой, Е. А. Скобликова, С. О. Новосельского, У. Т. Талантбека, А. М. Ташбаева, Ю. К. Устенко, А. О. Шашковой, М. М. Шаповал и др. Анализ факторов, влияющих на распространение безналичных платежей, цифровой трансформации посвящены работы В. В. Антропова, Ю. Н. Баженова,

С. В. Бойко, С. В. Зенченко, Д. А. Кочергина, М. С. Мамарыгина, С. Т. Румянцевой, Н.В. Свечникова, В. В. Фокина.

Вопросы правового регулирования отдельных форм безналичных расчетов в хозяйственной деятельности рассматривались также учеными - юристами. Так, правовому регулированию безналичных расчетов посвящены работы Е. Ю. Грачевой, О. М. Крылова, Н. О. Нерсесова, И.А. Полуосьмак, Е. Ю. Сидоровой.

Несмотря на значимость научных разработок по поставленным проблемам, остается немало вопросов, требующих уточнения и дополнительного анализа. Важным с точки зрения углубленного научного исследования является изучение механизма безналичного денежного обращения, специфики формирования и развития институтов, его регулирующих. Кроме того, в отечественной науке практически отсутствуют исследования, касающиеся формирования концептуальных основ механизма денежного (безналичного) обращения, оценки эффективности действующего механизма безналичного денежного обращения и качества эффекта воздействия на него государственного регулирования.

Актуальность темы, степень ее научной разработки и практическое значение определили выбор темы, цель и задачи исследования.

Целью данной работы является разработка теоретических положений научно-практических рекомендаций и подходов по совершенствованию механизма безналичного денежного обращения.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие задачи:

развить теоретические положения безналичного денежного обращения на основе изучения теоретического базиса, исторических аспектов и экономической природы безналичного денежного обращения и денежных расчетов;

дополнить концептуальные положения механизма регулирования безналичного денежного обращения;

предложить модель развития безналичной экономики региона;

усовершенствовать нормативно-правовой механизм формирования и реализации безналичного денежного обращения, предложить приоритетные направления совершенствования его нормативной правовой базы;

предложить научно-методический подход к оценке качества эффекта воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение, действенности механизма и активности государственного регулирования безналичного денежного обращения.

Объектом исследования является процесс совершенствования механизма безналичного денежного обращения.

Предмет исследования - теоретические, методические и практические положения по совершенствованию механизма безналичного денежного обращения.

Теоретической и методологической основой диссертационной работы являются фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых, практические разработки по проблематике безналичного денежного обращения и механизмов его регулирования. Для достижения поставленной цели и решения сформулированных задач использовались следующие общенаучные и специальные методы: сравнения и обобщения – при исследовании экономической сущности понятия «безналичные расчеты», их видов и классификации; логического обобщения результатов – при исследовании нормативного правового механизма формирования и реализации безналичного денежного обращения Российской Федерации, анализа и синтеза – при изучении структуры и функционирования кредитно-банковской системы государства, безналичного денежного обращения в контексте зарубежного опыта, в том числе непризнанных республик; экономического и графического анализа – при обосновании методов совершенствования функционирования безналичного денежного обращения; статистического анализа – при оценке функционирования кредитно-банковской системы государства, безналичного денежного обращения. При обработке финансовых, экономико-статистических данных, построении

графиков, диаграмм, таблиц и рисунков использовались современное программное обеспечение и компьютерные технологии.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили законодательные и нормативные акты, регулирующие безналичное денежное обращение в РФ, ДНР, финансовая, статистическая отчетность Центрального Банка Российской Федерации, Центрального Банка Донецкой Народной Республики, Центрального Банка Республики Абхазия, Центрального Банка Республики Южная Осетия, отчеты международных организаций, научные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых, интернет-ресурсы, результаты исследований, проведенных автором.

Научная новизна полученных результатов состоит в разработке теоретических положений научно-практических рекомендаций и подходов по совершенствованию механизма безналичного денежного обращения.

Основные положения диссертационной работы, содержащие научную новизну состоят в следующем:

1. На основе изучения теоретического базиса, исторических аспектов и экономической природы безналичного денежного обращения и денежных расчетов развиты теоретические положения безналичного денежного обращения, в частности, уточнена экономическая сущность безналичных расчетов и сформулировано на ее основе определение понятия безналичных расчетов как самостоятельной формы расчетов, представляющей собой способ исполнения денежного обязательства, предусматривающего перевод банковскими и иными финансовыми учреждениями денежных средств в рамках договорного или принудительного списания, в том числе наличных, внесенных в кассу банка с целью их дальнейшего перечисления. В развитие предложенного определения безналичных расчетов, являющихся основой безналичного денежного обращения, уточнены следующие дефиниции: «безналичное денежное обращение», «механизм регулирования безналичного денежного обращения», «качество эффекта воздействия государственного регулирования безналичного денежного обращения»; систематизированы

подходы к классификации безналичных расчетов и предложена усовершенствованная классификация безналичных расчетов, в которой в отличие от существующих учтены их современные формы, принципы и способы платежа. Дополнены общепринятые принципы безналичного денежного обращения следующими: прозрачность и доступность информации о совершенных операциях; использование электронного или цифрового способа передачи денежных средств, гибкость и удобство; расширение возможностей для бизнеса.

2. Определены концептуальные положения механизма регулирования безналичного денежного обращения, который в отличие от существующих, предусматривает теоретическое, научно-методическое обеспечение и факторы, воздействующие на эффективность его реализации. Применение их к организации управления формированием и развитием системы безналичного денежного обращения позволит повысить эффективность его функционирования, обеспечить оптимальные объемы и скорость проведения операций, обеспечить поступательное развитие экономики государства.

3. Предложена модель развития безналичной экономики региона. Данная модель базируется на привлечении и аккумулировании всех факторов производства посредством интеграции участников экономики на микроуровне и макроуровне России, дружественных стран; внедрении новейших информационно-коммуникационных технологий, платформ, бизнес-моделей для онлайн-транзакций и мобильных транзакций, посредством интеграции в СЭП России; создании совокупности условий государственными институтами, в частности, центральным банком страны, для благополучной интеграции институциональной среды России и ДНР как субъекта РФ, приведении в соответствие всех экономических, политических, социальных норм и правил.

4. Усовершенствован нормативно-правовой механизм формирования и реализации безналичного денежного обращения, отличительной чертой которого являются предложенные приоритетные направления совершенствования нормативной правовой базы РФ с учетом дополненных

принципов и инструментов. Функционирование такого механизма обеспечит эффективное взаимодействие регуляторов кредитно-денежных отношений и субъектов безналичных расчетов.

5. Предложен научно-методический подход к оценке качества эффекта воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение, что позволит четко идентифицировать тип действия механизма государственного регулирования, определить основные направления корректировки деятельности органов управления и обосновать количественные целевые параметры функционирования, обеспечивающие стимулирование развития и концептуальный подход к оценке действенности механизма и активности государственного регулирования безналичного денежного обращения.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Диссертация выполнена в соответствии с паспортом специальности 5.2.4. Финансы, в частности пунктами 30. Денежная система и механизмы денежного обращения; 34. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые технологии (финтех). Цифровые финансовые активы.

Теоретическая значимость выполненного исследования заключается в том, что сформулированные в ходе исследования выводы, разработанные подходы и полученные результаты содействуют повышению научного уровня регулирования механизма безналичного денежного обращения в Российской Федерации. Содержащиеся в диссертации выводы и предложения могут быть учтены в ходе дальнейшего совершенствования действующего законодательства, в деятельности финансовых учреждений. Кроме того, материалы диссертации могут быть использованы при подготовке учебников и учебных пособий, а также в преподавании соответствующих учебных дисциплин.

Практическая значимость полученных результатов состоит в доведении теоретических положений, выводов диссертации до уровня практических рекомендаций и научно-методических подходов, и предложений, которые

были получены в результате проведенного исследования и использованы учреждениями, организациями ДНР. Предложения относительно механизмов безналичного денежного обращения могут быть использованы в работе профильных министерств, Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), Правительством ДНР.

Апробация результатов исследования. Диссертационная работа является результатом самостоятельного исследования, в котором изложен авторский подход к развитию теоретических, методических и практических положений совершенствования механизма безналичного денежного обращения.

Основные теоретические выводы и практические рекомендации, сформулированные в диссертации, апробированы в установленном порядке, опубликованы и доложены на международных, всероссийских и региональных научных и научно-практических конференциях, проходивших с 2019 по 2024 гг. в городах Ростове-на-Дону, Донецке, Уфе.

Диссертация подготовлена в соответствии с научно-исследовательской работой в Донецком институте управления – филиале федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» в рамках тем: «Методологические и организационные процессы формирования финансовой системы» (номер госрегистрации 0119D000079) 2018 - 2019 гг., «Совершенствование теоретических основ финансового управления экономикой» (номер госрегистрации 0119D000078) 2018-2019 гг., «Стратегия развития финансовых услуг и банковского дела» (номер госрегистрации 0119D000082) 2019-2024 гг.

Полученные научные результаты, разработанные концептуальные положения, механизмы, модели и научно-методические подходы нашли практическое применение в деятельности отдельных учреждений, а именно: Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (г. Донецк,

справка № Т-321-1/1902 от 14.06.2024г.); Народного Совета Донецкой Народной Республики (г. Донецк, справка № 03.1-32/3/484 от 13.06.2024г.); Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «ЮПА-КРЕДИТ» (г. Донецк, справка № 01/6 от 12.04.2024г.), что подтверждается соответствующими справками о внедрении. Предложенные механизмы, модели и методы являются универсальными и могут быть использованы в процессе реализации комплекса мероприятий по совершенствованию безналичного денежного обращения. развития и повышения эффективности функционирования кредитно-банковской системы развивающихся стран, стран с непризнанным статусом, ДНР как субъекта РФ, Российской Федерации.

Теоретические разработки диссертации применяются в Донецком институте управления –филиале федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» в процессе преподавания следующих дисциплин: «Деньги, кредит, банки», «Финансовые рынки и финансовые инструменты», «Безопасность банковской деятельности», «Предпринимательское право» (г. Донецк, справка № 01-06/495 от 17.06.2024г.).

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 18-ти научных работах, в том числе 7 статей в рецензируемых научных изданиях, 11 работ апробационного характера. Общий объем публикаций составляет 6,64 печ.л., из которых 4,91 печ.л. принадлежит лично автору.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы, содержащего 259 источников, 10 приложений. Общий объем работы насчитывает 265 страниц.

РАЗДЕЛ 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБРАЩЕНИЯ

1.1 Теоретические основы безналичного обращения

Процесс общественного воспроизводства происходит непрерывно, поэтому непрерывным является движение денег, которые его обслуживают. Основной частью денежного оборота является платежный оборот, в котором деньги выступают в качестве средства платежа. Этот процесс постоянного обращения денег является важной составляющей экономического взаимодействия на рынке. «...Сменяя форму стоимости, деньги всегда находятся в постоянном движении между физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти, а движение денег при выполнении ими всех своих функций в наличной и безналичной форме» представляет собой денежное обращение» [23].

В процессе организации платежного оборота возникают денежные расчеты, которые осуществляются в наличной и безналичной формах.

В научной литературе приводятся различные определения денежного обращения. В качестве «...процесса непрерывного движения денег в наличной и безналичной форме...» рассматривают денежное обращение Е. Ю. Грачева, Л.А. Арзуманова [213, с. 328; 12].

В качестве денежного обращения в литературе рассматривается «...обслуживание кругооборота товаров, платежей и расчетов...» [232, с. 128].

Денежное обращение - это совокупность потоков денежных средств, представленных денежным оборотом: движение банкнот, разменных монет и бумажных денег и безналичным оборотом.

Е.Ф. Жуков определяет «...денежное обращение - движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме, обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве...» [255].

Р.М. Нуртдинов дает следующее определение денежному обращению: это «...движение денег в наличной и безналичной форме при выполнении ими своих функций...» [116].

По мнению Л.Н. Краспавиной, «...денежное обращение - движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее обращение товаров, оказание услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве (расчёты по выплате заработной платы, пенсий, пособий, страховых возмещений по договорам страхования и др.) ...» [93].

Мы будем руководствоваться следующим определением: безналичный денежный оборот представляет собой такую организацию расчетов между участниками общественного производства, которая осуществляется без использования наличных путем перечисления средств с одного счета на другой или проведением взаимозачетов встречных требований без использования наличных. Безналичные расчеты – это нормативно закрепленная процедура перевода денежных средств, в общем виде состоящая в поручении банку списать эти средства со счета определенного лица и зачислить их на счет получателя.

Безналичные денежные операции представляют собой совершение платежей путем перевода денежных средств с одного банковского счета на другой. Их объем определяется количеством безналичных платежей, совершенных за определенный период.

Безналичные операции являются основным способом проведения платежей практически во всех странах мира. Они осуществляются через систему банковских учреждений путем перемещения средств в электронной

форме на счетах физических лиц, предприятий, организаций различных форм собственности.

Проведение комплексного исследования механизма безналичного денежного обращения невозможно без рассмотрения вопроса о происхождении и развитии безналичных расчетов.

Исторически такой способ расчетов возник в конце XVII в., но широкого применения до начала XX в. не получил. В настоящий момент он является главной формой организации денежного оборота.

Большинство расчетов, которые осуществляются как в сфере предпринимательства, так и в повседневной практике, производятся в безналичной форме. Это обусловлено не только удобством, оперативностью платежей, но и требованиями, которые предъявляет законодатель к предельному размеру наличных расчетов.

В научной доктрине существует дискуссия относительно периода появления расчетов, осуществляемых безналичным способом.

В литературе встречается мнение, что прототипом современных расчетов были переводные операции, которые осуществляли банки в Средневековье. Так, «...банки, наряду с традиционными для той поры операциями по размену денег и хранению вкладов, стали осуществлять расчеты между своими клиентами...» [200].

Другие авторы отмечают, что безналичные расчеты существовали еще во времена античности. В частности, указывается о том, что банкиры выдавали долговые расписки взамен переданного им на хранение золота. Впоследствии, «...стало возможным не выпускать долговые расписки, а ограничиваться одной лишь записью в книге. Используя такую «расписку» в качестве средства расчета, клиент мог просто попросить его переписать в учетном регистре права требования с него на контрагента. Данный способ рассчитываться, не передавая средства платежа в наличном виде, получил название безналичных расчетов, а такие операции стали называть

расчетными (переводными). Они были известны еще со времен античности...» [185, с.15].

Одной из главных причин зарождения банковских учреждений явились операции, которые были связаны с предоставлением кредитов и назывались кредитными. Свои операции (выдача долговых расписок, ведение бухгалтерских книг) банкиры осуществляли на широких столах, изготовленных из дерева, которые назывались банками (от итал. banco – лавка, стол).

Первый банк, получивший известность, был *Casi di St.Giorgio*, основанный в 1408 году в Венеции, основным видом деятельности которого были переводные операции.

Разумеется, существовавшая власть не могла выступать в качестве банка, и поэтому в государстве стали возникать центральные банки, которые занимались выпуском государственных долговых расписок.

Следует отметить, что, наряду с кредитными операциями, стали практиковаться операции по привлечению вкладов. Для каждого вкладчика разрабатывались специальные таблицы с указанием его имени. Чтобы осуществлять расчеты достаточно было перенесение записей из одной таблицы в другую. Такой способ расчетов назывался «трансферт». Таким образом, создалась простейшая форма безналичных расчетов. Удобства данной формы расчетов вызвали все больший интерес, что положительно влияло на развитие банковских учреждений и расширение количества их клиентов.

Как правомерно указывает А.А. Тедеев, по мере развития банковской системы «...начала складываться и система безналичных расчетов, ... банки принимали депозиты и открывали счета организациям и частным лицам. Это позволило осуществлять платежи не только путем передачи наличных денег, но и посредством перевода депозитных остатков с одного счета на другой...» [205, с.8-9].

Создание единой системы межбанковских расчетов, начало которой было положено в XVIII в. в Англии, имело важное значение в развитии различных форм банковских расчетов [30, с. 357].

Объединение банков в союзы для осуществления взаимных расчетов явилось основой для создания единой платежной системы и предпосылкой для развития безналичных расчетов. Так появились безналичные деньги как объект имущественного оборота, которые представляли собой права к банку, одновременно сочетая в себе функцию средства платежа и погашения долга. Внутренние платежи производились как в наличной форме, так и путем перевода средств по счетам субъектов. В качестве формы безналичных расчетов стали использоваться чеки (ордера, приказы), что обуславливалось развитием торговли и иных сфер деятельности.

Наиболее древний документ подобного рода датируется еще 1276 г., предъявителю данного документа принадлежало право получить определенную денежную сумму [113, с.155].

В качестве наиболее распространенной формы безналичных расчетов расчетный чек использовался в Англии. Исторически первыми банкирами в Англии были ювелиры. Торговцы передавали им на хранение драгоценности, а также свободные деньги под определенные проценты. Документы, которые выдавались ювелирами своим клиентам по вкладам, назывались переводными векселями, которые позже стали основой для появления чековых книжек [256].

Одним из развитых государств, в котором наблюдался достаточно интенсивный рост развития безналичных расчетов, была Италия. Как свидетельствует история, именно Италия стала родиной возникновения векселя и расчетного чека, а действовавшие банки Италии, в частности, созданный в XV в. банк Медичи, оказали значительное влияние на развитие банковских учреждений большинства европейских стран.

Особенности векселя состояли в том, что он сочетал в себе письменно задокументированное денежное обязательство, наделенное особой быстротой

и строгостью взыскания. При этом, в первоначальной форме вексель не мог передаваться другим лицам и не имел свойства переуступки права требования путем совершения передаточной надписи (индоссамента).

Именно развитие вексельного оборота стало предпосылкой вытеснения из денежного обращения монет (золота, серебра), замены их эквивалентов бумажными и основой для развития безналичных расчетов. Такие свойства векселя как, безусловность, строгость, оперативность взыскания, стали в дальнейшем основой внедрения в оборот иных форм безналичных расчетов.

В России вексельная форма расчетов начала применяться во времена правления Петра I. Использовался вексель преимущественно для перевода казенных денег из одного города в другой. Первый российский вексельный Статут датируется 1729 г.

Кредитная реформа 30-х годов опосредовала изменения в банковской сфере, в том числе касающиеся банковских переводов. Практиковались такие формы безналичных расчетов как акцептная, аккредитивная и расчеты по особым счетам.

Вплоть до конца 80-х годов все безналичные расчеты осуществлялись исключительно через платежную систему Госбанка СССР и подчиненных банков. Переход к рыночным отношениям обусловил необходимость изменения платежной системы и ознаменовал новый этап развития безналичных расчетов.

С начала 90-х годов было создано значительное количество коммерческих банков, что способствовало широкому применению безналичных расчетов с использованием платежных поручений, чеков, аккредитива, векселей.

Современный безналичный денежный оборот основан на использовании банковского счета субъектов оборота в качестве как начального, так и конечного объекта для поступления и использования денежных средств. Банковский счет может принадлежать как юридическому,

так и физическому лицу. Возможность пользоваться при этом кредитными средствами выгодна и банковской организации, и клиенту.

Виды денежного оборота взаимосвязаны между собой и могут переходить друг в друга. На данный момент приоритетным является безналичный денежный оборот. Это объясняется следующим:

возможностью сокращения издержек в результате проведения безналичных расчетов; отсутствием необходимости затрат на производство новых банкнот, так как расчетные документы заменяют физические деньги, уменьшается износ банкнот, и экономятся ресурсы для производства новых;

использованием информации о платежах в качестве статистических данных в процессе составления государственного бюджета;

возможностью проверки законности и корректности денежных операций всеми участниками расчетов;

сокращением затрат на обслуживание и повышение скорости расчетных операций, что обеспечивается возможностью осуществления транзакций в режиме реального времени в электронном виде, вне зависимости от местонахождения контрагентов;

доступностью для всех участников денежного обращения.

В условиях современного развития интернет-технологий большинство транзакции уже выполняются и хозяйствующими субъектами, и населением безналичным способом (система «Банк-клиент»).

В Российской Федерации безналичные расчеты являются одним из самых важных инструментов экономического развития государства. Этапы их внедрения в практику использования в России представлены на рисунке 1.1.

Безналичные расчеты являются частью мировой тенденции к переходу к безналичным платежам и уменьшению использования наличных денег. Для того, чтобы безналичные расчеты продолжали развиваться и приносить пользу экономике страны, необходимо продолжать работу над улучшением их доступности, безопасности и развитием новых технологий.



Рисунок 1.1 - Этапизация внедрения в России практики безналичных расчетов (составлено автором)

Одной из основных причин широкого применения безналичных расчетов в Российской Федерации является удобство их использования. Безналичные расчеты позволяют не только быстро и удобно переводить деньги, но и снижают риски кражи наличных денег, что делает их более безопасными для пользователей. Другая важная причина – экономическая эффективность безналичных расчетов, содействующая развитию платежной системы.

Важно отметить, что безналичные расчеты не только удобны и экономически эффективны, но и способствуют повышению финансовой стабильности.

Безналичные расчеты позволяют банкам более точно прогнозировать денежные потоки, что снижает риски финансовых потерь и повышает устойчивость банковской системы. Однако, несмотря на все преимущества безналичных расчетов, они имеют определенные недостатки.

Органом, который регламентирует организацию и проведение безналичных расчетов в Российской Федерации, является Центральный Банк (Банк России). Он же отвечает за разработку норм, принципов, сроков расчетов, которые конкретизируются в нормативных правовых актах, принимаемых Банком России.

«...На основе безналичных расчетов должны совершаться расчеты учреждений по операциям купли - продажи товаров (работ и услуг) с финансовыми организациями по уплате налогов, с внебюджетными фондами - по перечислению обязательных взносов и платежей...» [4, с. 136].

Расчеты в безналичной форме являются способом исполнения договоров между субъектами хозяйствования. Возникновение их позволило ускорить оборачиваемость капитала путем более быстрого продвижения товаров от производителей к потребителям.

Для современной системы безналичных расчетов (рис. 1.2) главной особенностью является автоматизированная система учета, контроля документов, поступающих для дальнейшей обработки, проводки платежей по счетам. Эти особенности являются характерными как для операций внутри банковских учреждений, так и для межбанковских платежей [138].

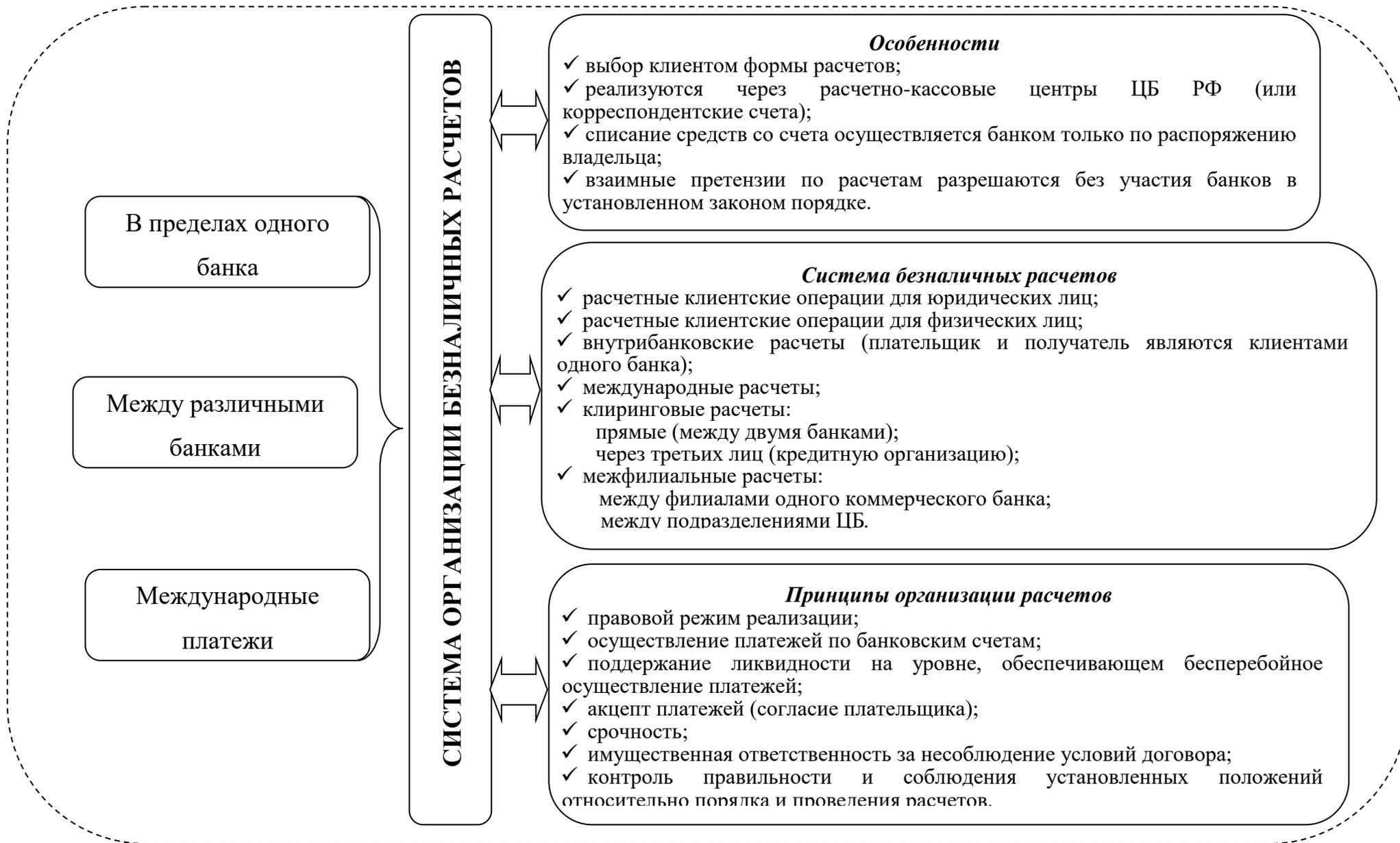


Рисунок 1.2 - Система организации безналичных расчетов (составлено автором по [165, с. 53-57; 232; 4, с. 135-140; 13])

Несмотря на преимущества безналичных расчетов, в РФ доля наличных платежей в общем объеме расчетов значительна. Это, прежде всего, операции, осуществляемые физическими лицами, в т.ч. с банковскими картами. Данная ситуация вызвана низкой финансовой грамотностью населения.

В отличие от наличной формы расчетов, безналичные платежи имеют свои особенности, которые и определяют целесообразность их применения в практике расчетов как между субъектами хозяйствования, государством, так и физическими лицами.

Важно отметить, что для проведения безналичных расчетов важными являются следующие особенности их реализации:

клиент имеет возможность самостоятельно выбрать удобную для него форму расчетов и закрепить ее в тексте договора между контрагентами;

расчеты между контрагентами производятся следующими тремя способами: через расчетно-кассовые центры ЦБ РФ, через клиринговые центры либо через корреспондентские счета на основе межбанковских соглашений;

для списания средств банком необходимо распоряжение владельца счета;

претензии по расчетам между контрагентами разрешаются без участия банков в установленном законом порядке [4, с. 135-140].

Система безналичных расчетов представляет совокупность установленных правил и финансовых учреждений, формирующих механизм безналичных расчетов и обеспечивающих их проведение. Расчеты могут осуществляться между физическими и юридическими лицами; между банками; внутри банков (плательщик и получатель являются клиентами одного банка или его филиала); международные расчеты; клиринговые расчеты, которые могут быть подразделены на прямые (между двумя различными банками) и такие, которые проводятся через третьих лиц, например, кредитную организацию; межфилиальные расчеты, которые подразделяются на проводимые между подразделениями (филиалами) одного

коммерческого банка, и реализуемые между подразделениями Центрального Банка [13, с. 103-107].

Важно выделить тот факт, что в России организация безналичных расчетов построена на соблюдении принципов, устанавливающих основы и условия проведения платежей [13, с. 103-107].

В связи с этим, ... «...соблюдение принципов построения безналичных расчетов, установленных в правовой базе, позволяет обеспечить их соответствие требованиям своевременности, надежности, достоверности, прозрачности и эффективности...» [4, с. 137].

Выделим, с нашей точки зрения, наиболее важные, включающие в себя ряд ключевых аспектов для обеспечения безопасности и удобства для продавца и покупателя.

Первый принцип – правовой режим реализации расчетов и платежей. Поведение участников взаимоотношений безналичных расчетов должно соответствовать нормам права и правовой ответственности. Базой для реализации этого принципа является свод законов и подзаконных актов. Главный орган регулирования платежной системы – Центральный банк Российской Федерации (Банк России) [157; 218].

Второй принцип – проведение расчетов через банковские счета. Для этого необходимо, чтобы и у поставщиков, и у покупателей были открыты банковские счета. Между банком и клиентом заключается договор банковского счёта, представляющий собой отдельный двусторонний договор, который регулируется гражданским правом. Этот договор служит основой для осуществления расчетов.

Третий принцип – наличие свободных средств. Данный принцип означает то, что безналичные расчеты производятся за счет и в пределах средств, находящихся на счете плательщика или за счет кредита банка.

Четвертый принцип – наличие распоряжения или согласия (акцепта) а плательщика. Этот принцип означает, что банки осуществляют списание средств со счетов клиентов по их распоряжению или при наличии согласия

(акцепта) клиента, за исключением принудительного списания средств в случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

Пятый принцип – использование платежных документов на бумажных или электронных носителях.

Шестой принцип – свобода выбора субъектами хозяйствования различных форм безналичных расчетов.

Седьмой принцип – контроль за осуществлением платежей и ответственность за нарушение в сфере расчетных обязательств.

Сегодня, с развитием технологий и цифровизации, на наш взгляд, эти принципы необходимо дополнить следующими.

Восьмой принцип – прозрачность и доступность информации о совершенных операциях. Стандарты и регулирование позволяют отслеживать каждую транзакцию, обеспечивая прозрачность и контроль денежных потоков.

Девятый принцип – использование электронного или цифрового способа передачи денежных средств. Это может быть проведение платежей через банковские карты, мобильные приложения, электронные кошельки или интернет-банкинг.

Десятый принцип – гибкость и удобство. Возможность совершать платежи в любое время суток, в любом месте и через различные каналы ускоряет обмен денежными средствами.

Одиннадцатый принцип – расширение возможностей для бизнеса. Электронные платежи позволяют компаниям увеличить объем продаж за счет возможности принимать платежи онлайн и обеспечивают более быструю и эффективную обработку транзакций.

Важно обратить внимание на роль безналичных расчетов в борьбе с коррупцией и теневой экономикой. Использование безналичных расчетов позволяет сделать финансовые операции более прозрачными и эффективно контролировать движение денежных средств, что снижает риск коррупции и незаконных действий. Кроме того, безналичные расчеты могут

способствовать развитию электронной коммерции и новых форм бизнеса. В условиях быстро меняющегося мира и растущей конкуренции использование безналичных расчётов может стать ключевым фактором успешного развития бизнеса.

Таким образом, безналичные расчёты играют важную роль в экономике страны. Сейчас перед государством стоит задача увеличить долю таких расчётов, поскольку это позволяет снизить производственные и денежные издержки, заменить изношенные купюры и ускорить обращение денежных средств.

Дискуссия относительно определения безналичных расчетов, которое бы в полной мере раскрывало их понятие и экономическую сущность, началась достаточно давно и до настоящего времени не имеет однозначного решения. Авторы определяли сущность, общую характеристику форм безналичных расчетов. При этом, единства мнений в определении данного понятия не достигнуто.

Различное понимание перевода денег связано со спецификой объекта, которым выступают деньги, в частности, «безналичные деньги» и участием в переводе банков. Уровень дискуссионности исследуемой проблемы характеризует спорность существования безналичных расчетов как объекта права собственности, но и средства платежа в качестве исполнения денежного обязательства.

По мнению экономистов, «...сущность денег заключается в том, что это специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента. В своей эволюции деньги выступают в виде металлических, бумажных, кредитных и электронных денег...» [144, с.67].

Безналичные средства включаются в денежную массу, являются составной частью денежного обращения. Действующее законодательство признает безналичные расчеты формой платежей на территории Российской Федерации. Формы безналичных расчетов определяют и обуславливают

механизм расчетной операции, тем самым выполняя активную функцию в процессе платежей.

В отечественной практике безналичные расчеты производятся на основе расчетных документов на бумажных или электронных носителях. Неотъемлемым субъектом безналичных расчетов являются банковские учреждения, осуществляющие перечисление определенной денежной суммы со счета плательщика на счет получателя, а также перечисление по поручению предприятий и физических лиц средств, внесенных ими наличными в кассу банка.

Если в процессе осуществления безналичных расчетов происходит перемещение денег в безналичной форме и такой платеж является законным и надлежащим, то законодательство предусматривает, что правоотношения, по общему правилу, должны подчиняться нормам, регулирующим наличное обращение, за исключением установленных ограничений.

Отдельные авторы, в связи с этим, считают, что денежные средства существуют только в наличной форме. Так, в качестве аргументации отсутствия безналичных денег, в частности, В.А. Белов, указывает на то, что нельзя «...признать собственником безналичных средств не только клиента, но и сам банк, который ведет счет клиента. Безналичных денег как объекта права собственности не только не существует, но и не может существовать вообще...» [23, с.157]. Однако, такое утверждение представляется необоснованным, поскольку юридические лица, независимо от форм собственности, а также физические лица-предприниматели обязаны хранить свои денежные средства на счетах; в отношении указанных субъектов установлены ограничения относительно использования наличности.

При внесении наличных денег в банк и зачислении их на счет клиента происходит не переход права собственности на денежные знаки от клиента к банку, а изменение формы денег. Использование банком привлеченных средств от своего имени не означает возникновения у банка права

собственности на привлеченные деньги. В законодательстве отсутствуют нормы, регулирующие основания прекращения права собственности клиента на деньги и возникновения права требования.

Действительно, договор банковского счета в качестве одного из условий не предусматривает утрату клиентом права собственности на принадлежащие ему деньги.

Денежные средства, находящиеся на счете, продолжают оставаться в распоряжении клиента банка. Наряду с этим, представляется невозможным говорить о праве собственности банка на средства клиента, поскольку такое право принадлежит только владельцу счета.

Среди авторов, исследовавших сущность безналичных расчетов, сложился еще один подход к данной проблеме. Так, в частности, Л.Г. Ефимова рассматривает безналичные деньги ... «...как самостоятельную форму денег. Безналичные деньги существуют в виде записи на счете. Запись на счете выражает деньги в виде денежных знаков...» [66, с.35; 67]. Вывод, к которому приходит автор, соответствует пониманию функции безналичных денег в экономической теории. Объединяя в одном агрегате наличность и безналичные деньги, учитывая, что и последние выполняют функции денег, являясь средством платежа, мерой стоимости, средством накопления, экономисты тем самым не делают между ними различий.

По мнению Л. Новоселовой, «...безналичные средства могут являться объектом только обязательственных прав, но не вещных...» [115, с.85]. Речь идет о том, что для использования клиентом своего права на денежные средства, он должен обратиться в обслуживающий его банк. Указанное обстоятельство говорит о том, что данные права носят относительный характер. В свою очередь, относительность прав является основным критерием выделения обязательственных правоотношений.

Один из главных недостатков безналичных расчетов – это высокая зависимость от технологий и интернета. В случае сбоя в работе банковской системы или интернета безналичные расчеты могут быть временно

недоступны, что может привести к серьезным финансовым потерям для пользователей. Также стоит отметить, что доступность безналичных расчетов неодинакова для различных социальных групп. Некоторые группы населения, такие как люди с ограниченными возможностями и пожилые люди, могут испытывать трудности при использовании безналичных расчетов из-за отсутствия необходимых навыков и знаний.

В целом, безналичные расчеты играют важную роль в экономическом развитии Российской Федерации. Они позволяют сократить затраты на обработку наличных денег, повышают финансовую стабильность и устойчивость банковской системы, а также удобны и доступны для большинства пользователей. Данная форма расчетов значительно расширяет сферу электронных платежей, что в свою очередь позволяет осуществлять расчеты в более короткие сроки. Однако, для того чтобы безналичные расчеты продолжали развиваться и приносить пользу экономике государства, необходимо продолжать работать над улучшением их доступности и безопасности.

В настоящее время активно проводятся мероприятия по увеличению объема безналичных расчетов. Это связано с тем, что безналичные платежи имеют большое экономическое значение: они ускоряют оборачиваемость оборотных средств, уменьшают количество наличных денег в обращении и сокращают издержки обращения.

Появление мобильной коммерции привело к созданию ещё одного вида платёжного механизма – мобильных денег. Мобильная коммерция – это использование мобильных устройств для покупки/передачи информации и совершения операций через общедоступные и частные сети. Основное отличие мобильной коммерции от стационарных механизмов – это высокая степень независимости пользователя.

В целом, можно сказать, что в перспективе новые платёжные механизмы займут лидирующие позиции на рынке и будут постепенно замещать традиционные платёжные инструменты [100].

Безналичные расчеты являются не только удобным инструментом, но и средством обеспечения качественного финансового мониторинга, борьбы с коррупцией, более активной работы банковской системы.

Определяя существование средств и их использование для проведения платежей законодатель употребляет термин «форма расчетов».

Под формой расчетов следует понимать совокупность индивидуально-определенных для конкретных способов расчетов правовых норм, закрепляющих правила совершения денежных платежей путем закрепления юридических действий, форм документации и правил документооборота.

Современная система платежей обеспечивает свободный выбор форм безналичных расчетов. Возможность использования конкретной формы определяется соответствующими условиями договора по договоренности сторон. Выбор формы обусловлен различными факторами, в частности, источники средств осуществления платежей, местонахождение плательщика и поставщиков и др.

Составными частями форм безналичных расчетов являются совокупность расчетно-платежных документов, процедура их оформления, порядок их обработки банками.

Форма расчетов (рис. 1.3) представляет собой прием (способ) документального оформления и исполнения денежного обязательства или перевода средств с одного счета клиента на другой его счет путем перечисления средств через банки.

Иными словами, форма расчетов представляет собой совокупность условий, определяющих последовательность действий участников расчетной операции.

В связи с тем, что на сегодняшний день отсутствует единый критерий классификации безналичных расчетов, в работе сделана попытка обобщения существующих подходов. Более подробно классификация форм безналичных расчетов представлена в Приложении А.

С практической точки зрения классификация форм расчетов должна основываться на нормативной правовой базе и структурирована в зависимости от субъектного состава, выраженного банковскими и небанковскими учреждениями.

Между налично-денежным и безналичным оборотом существует тесная взаимосвязь, а вместе они создают единый денежный оборот государства.



Рисунок 1.3 - Формы безналичных расчетов по видам расчетных документов [4, с. 137]

Наличные и безналичные денежные средства входят в состав имущества субъектов хозяйствования, при этом и те, и другие выполняют в обороте функции денег, значение которых состоит в их признании в качестве законного платежного средства.

Существуя в экономическом смысле как равноценные платежные способы, безналичные расчеты являются самостоятельной, обособленной формой в виде записи на счете.

Изложенное позволяет предложить следующее определение безналичных расчетов: *безналичные расчеты* – самостоятельная форма расчетов, представляющая собой способ исполнения денежного обязательства, предусматривающего перевод банковскими и иными финансовыми учреждениями денежных средств в рамках договорного или принудительного списания, в том числе наличных, внесенных в кассу банка с целью их дальнейшего перечисления. Чтобы обеспечить надёжные и своевременные расчёты, а также избежать рисков, которые могут привести к невыполнению обязательств, важно следовать принципам и правилам, установленным российским законодательством для проведения расчётных операций.

На основании вышеизложенного, представляется целесообразным определить «безналичное денежное обращение» как непрерывно функционирующий процесс платежей, осуществляемых с использованием различных форм безналичных расчетов, платежных инструментов, коммуникационных систем перевода денежных средств на основе действующих нормативных правовых актов и установленных принципов.

1.2 Сущность и особенности регулирования безналичного денежного обращения

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) выполняет роль координатора безналичных расчётов в стране. Он является методическим центром, разрабатывающим нормы, принципы, формы и сроки проведения расчётов, а также стандарты для платёжных документов. Кроме того, Банк России осуществляет регулирование, лицензирование,

координацию и организацию расчётных систем на территории Российской Федерации.

В развитых странах доля безналичных платежей в общем объёме денежного обращения составляет около 80%. По данным Банка России на 1 января 2024 года в безналичном денежном обращении России находится более 81,2514 триллиона рублей [53].

Как уже упоминалось, выпуск наличных денег и создание условий для их использования требуют от государства значительных затрат времени и средств. Страны, в отношении которых введены экономические санкции США и Западной Европы, стремятся сократить использование наличных денег и увеличить долю безналичных платежей. Это связано с тем, что безналичные операции препятствуют деятельности так называемых «теневых» субъектов предпринимательской деятельности.

Как справедливо указывает О. И. Качанова, «...переход к рыночной экономике привёл к расширению безналичных расчётов. Это произошло из-за развития экономики, технологической революции в банковской сфере, специализации и кооперации производства, роста технической и энергетической оснащённости, развития организованных форм накоплений и безналичных расчётов населения, повышения уровня цен, развития новых форм хозяйствования и других факторов...» [83, с. 126].

В современных условиях безналичные расчеты представляют собой надежный, оперативный, выгодный вид банковской услуги, который экономит время при оплате за товары и услуги, содействует прозрачности платежей и экономическому развитию государства. Они помогают распределять и перераспределять национальный доход.

Безналичные платежи используются для перераспределения средств внутри компании и оплаты товаров, услуг и работ. Для эффективного функционирования безналичных платежей в Российской Федерации создана национальная платёжная система.

В сфере правового регулирования осуществления безналичных расчётов принято и действует значительное количество нормативных правовых актов Российской Федерации, регламентирующих отдельные аспекты проведения платежей. Так, правовое регулирование осуществляется:

1. Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» [218];
2. Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ [58];
3. Положением Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств» [167];
4. Положением Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платёжной системе Банка России» [166];
5. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» [168];
6. Иными нормативными правовыми актами.

Кроме того, Банк России осуществляет регулирование, лицензирование, координацию и организацию расчётных систем на территории Российской Федерации, он же является органом, который разрабатывает и реализует денежно-кредитную политику государства.

Для эффективности реализации регуляторной функции и проводимой кредитно-денежной политики необходимым является понимание теоретических основ денежного обращения и тех процессов, законов и закономерностей, которые отражают современные тенденции в этой сфере. Абсолютно верным представляется принцип, сформулированный Робертом Кирхгофом: нет ничего практичнее хорошей теории.

Основой взаимоотношений хозяйствующих субъектов, образующих экономическую систему любого государства, являются расчеты и платежи, проводимые как в наличной, так и в безналичной форме и обеспечивающие

удовлетворение взаимных требований и обязательств посредством осуществления расчетов через платежную систему страны.

Поскольку платежная система является неотъемлемым элементом рыночной экономики, посредством которой реализуются ее экономические возможности, понимание современных течений, законов и закономерностей позволит построить такую систему взаимодействия (регулирования) экономических агентов, которая будет способствовать наиболее полному удовлетворению их потребностей [127, с. 72].

В экономической науке принято выделять следующие три основополагающие теории денег и денежного обращения: металлическую, номиналистическую и количественную. Их также называют буржуазными теориями, поскольку они отражают взгляды буржуазных экономистов на природу денег, их функции и законы обращения. Эти теории определяют основные требования капиталистов к денежной и валютной политике. С развитием капитализма эти теории претерпевали изменения.

Методы регулирования денежного обращения, предлагаемые перечисленными основными теориями, как считает президент Фонда финансовых инициатив Евгений Андреевич Скобликов, «...не могли и не привели к процветанию экономик ни на Западе, ни в России, поскольку не имеют всеобъемлющего теоретического обоснования...» [192, с. 1980]. Однако, для того чтобы обоснованно разработать концептуальные положения механизма регулирования безналичного денежного обращения (будет изложен в п.1.3 данного раздела), необходимым представляется систематизировать основные постулаты классических и современных теорий денежного обращения, выделить их положительные особенности и недостатки.

Металлическая теория денег зародилась в Англии в XVI веке, которая в то время была одной из самых развитых стран. Автором теории считается Уильям Стеффорд. Согласно этой теории, ценность денег определяется

драгоценным металлом, из которого они сделаны. Наибольшей ценностью обладали золотые и серебряные монеты. Последователи теории считали бумажные деньги неприемлемыми, поскольку ценность имели только металлические монеты.

Основные постулаты:

1. Функция средств обмена: основная идея заключается в том, что деньги должны обладать интринсической (внутренней) ценностью, которая делает их универсальным и приемлемым средством обмена. Золото и серебро были выбраны в качестве денег из-за их уникальной ценности, узнаваемости и стабильности.

2. Функция меры стоимости. Согласно этой теории, второй важной функцией денег является их способность служить мерой стоимости, так как металлы имеют стабильный спрос и ограниченное предложение, их ценность может быть использована для измерения стоимости других товаров и услуг.

3. Запас стоимости. Деньги должны сохранять ценность во времени. В отличие от бумажных денег, которые подвержены инфляции и дефляции, металлические деньги сохраняют ценность благодаря своей природе.

4. Возможность обмена на золото. Одним из ключевых принципов является возможность обмена денег на золото или другие драгоценные металлы по фиксированному курсу. Это обеспечивает доверие к деньгам и их стабильность.

5. Поддержание стабильности. Поскольку у металлов есть интринсическая (внутренняя) ценность, металлическая теория предполагает, что использование их в качестве денежной единицы, помогает обеспечить стабильность и предотвратить манипуляции с их ценностью.

Эти принципы металлической теории денег объясняют роль и функции денег в экономике. Хотя в современном мире с развитием банковской системы и появлением фиатных денег металлическая теория не является

единственной моделью, описывающей денежное обращение, понимание этих принципов помогает лучше осознать их значение в экономической системе.

Номиналистическая теория денег – «...теория, согласно которой покупательная способность денег определяется не каким-либо внутренним, присущим самим деньгам, свойством (качеством), а основывается на легитимной власти государства и поддерживается согласием общества использовать их для реализации присущих им функций. Деньги здесь трактуются как «стоимость, созданная законом», а «исполнители» денежных функций выступают лишь знаками (символами) стоимости...» [27]. Создателями считаются средневековые правовые деятели.

Основные постулаты:

1. Деньги – условные знаки, не имеющие внутренней стоимости.
2. Отрицается товарная природа денег.
3. Деньги рассматриваются как продукт соглашения между людьми с целью облегчения обмена или как следствие законодательных актов правительств.
4. Стоимость денег не зависит от их материального содержания и определяется лишь наименованием (суммой, указанной на них – номиналом).

Количественная теория – концепция прямой зависимости уровня цен товаров от объема платёжных средств, находящихся в обращении [27]. Основоположники – Ш.Монтескье и Дж.Юм (XVIII в., Англия и Франция). В основе лежит суждение об обратной зависимости стоимости денег от их количества: чем больше денег обращается в экономике, тем меньшую стоимость они имеют.

Основные положения:

1. У всех денег, в том числе металлических, отсутствует внутренняя (интринсическая) стоимость.
2. Главная функция денег – функция обращения.

3. Деньги играют посредническую роль, не оказывая при этом влияния на воспроизводство.

Систематизируем положительные стороны и недостатки основных теорий денежного обращения в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Положительные особенности и недостатки основных теорий денежного обращения (*составлено автором по [127; 192; 27]*)

Теория	Положительные особенности	Недостатки
1	2	3
Металлическая	<ul style="list-style-type: none"> - подделка металлических денег практически невозможна, в особенности с учетом исторического промежутка времени ее распространения; - невозможность проведения эмиссии, т.к. ограничено количество драгоценных металлов, что влечет за собой ценность изготовленных из них изделий (в т.ч. денег); - стоимость изготовленных металлических денег изменяется незначительно, а, следовательно, экономика защищена от инфляции. 	<ul style="list-style-type: none"> - недопонимание источников всеобщего богатства; основным фактором благосостояния считалась торговля, недооценивалась роль производства, трудовых ресурсов; - трудности с оценкой стоимости денег, связанные с отсутствием на монетах знаков, указывающих на стоимость монет.
Номиналистическая	<ul style="list-style-type: none"> - увеличение денежной массы за счет выпуска бумажных денег для обеспечения товарооборота в условиях недостатка драгоценных металлов. 	<ul style="list-style-type: none"> - непризнание товарной природы денег; уверенность в том, что стоимость денег устанавливается государством без учета определенных экономических явлений и закономерностей; - отсутствие материального обеспечения бумажных денег; возможность бесконтрольно проводить эмиссию для покрытия всех долгов приводило к гиперинфляции в долгосрочной перспективе.

Окончание таблицы 1.2

1	2	3
Количественная		<ul style="list-style-type: none"> - игнорируются функции денег как меры стоимости, средства платежа, средства накопления и мировых денег (кроме функции обращения); - ошибочное суждение о неизменности скорости обращения денег в экономике (для разных экономик скорость обращения денег разная); - постепенно количественная теория денег трансформировалась в монетаристскую концепцию современной экономической теории.

Проявление законов денежного обращения, как и других законов экономики, в большой степени зависит от действий конкретных лиц, принимающих те или иные управленческие решения, в том числе в сфере денежного обращения, в зависимости от ситуации, которая складывается на каждом этапе экономического и социального развития общества.

Познание законов денежного обращения, как и любых других законов экономики, осуществляется на практике через многочисленные пробы и ошибки, а поскольку их действие является комплексным и взаимосвязанным, то на характер их проявления большое влияние оказывает личностный, субъективный фактор, что часто приводит к неполному или искаженному пониманию их экономической сущности. Кроме того, изменение экономических, социальных и политических реалий ведет к возникновению новых законов и закономерностей, что ставит на повестку дня их дополнительное изучение и осмысление [127, с. 72-74].

На сегодняшний день в научной и учебной литературе накоплено множество интересных и содержательных научных исследований, нормативных правовых документов, методических рекомендаций по проблемам денег, кредита, банков [41, с. 75-79].

Сфера денег регулируется не одним, как считал Дж. М. Кейнс, основным психологическим законом [84], а системой экономических законов денежного обращения. «...Не подтверждает практика и теорию, выдвинутую основоположником монетаризма М. Фридменом, согласно которой уровень цен (инфляция) зависит только от предложения денег...» [192, с. 1980].

«...Отсюда ожидаемо назрела необходимость появления такой теории денег, которая будет рассматривать действие не какого-то одного закона, а системно всех законов денежного обращения и принципов регулирования кредитно-денежных отношений, которые вытекают из характера действия данных законов...» [192, с. 1980].

Новая теория денег учитывает их во взаимодействии и взаимной связи. В предложенной Е.А. Скобликовым Новой теории денег [191] законы денежного обращения рассмотрены в порядке их исторического возникновения и, соответственно, действия (рис. 1.4). Система законов денежного обращения и принципов его регулирования в основе имеет 11 законов денежного обращения.

Закон неисключаемости денег. Суть этого закона заключается в том, что с момента, когда в качестве денег начали использоваться различные товары (скот, зерно, драгоценные камни, ракушки и т. д.), они стали неотъемлемым фактором деятельности человека. Металлические деньги ещё лучше выполняли эту роль: с их помощью можно было количественно выразить стоимость обмениваемых товаров, затраты на их производство, заработную плату, прибыль, налоги и так далее. Для государства налоги, собираемые в бюджет, являются важнейшим фактором его существования и развития.

Таким образом, деньги являются таким же неотъемлемым и равнозначным фактором жизнедеятельности человеческого общества, как земля, труд и капитал. Однако если продолжать руководствоваться принципами монетаризма, согласно которым деньги являются главным регулятором экономики, то страна будет легко попадать в очередной кризис, а после его преодоления – в следующий.

НАЗВАНИЕ	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ
Закон неисключаемости денег	С момента, когда в качестве денег начали использоваться различные товары (скот, зерно, драгоценные камни, ракушки и т. д.), они стали неотъемлемым фактором деятельности человека
Закон применимости денег	Всёобщее признание в качестве денег получают только те предметы, которые обладают наибольшим удобством для обмена товаров и услуг
Закон приоритета государственного регулирования денежного обращения	Регулирование банковской и финансовой деятельности осуществляются центральные банки, налогообложение и бюджетирование прерогатива министерства финансов, а представительная (законодательная) власть принимает соответствующие законы
Закон количества денег в обращении	Количество денег, необходимых для обращения, определяется как произведение количества продаваемых за год товаров на их среднюю цену, деленное на скорость обращения
Закон концентрации денег	Если финансовый капитал, который предоставляют банки, не ограничен внешними правилами и может самостоятельно устанавливать процентные ставки, то средства концентрируются в структурах с наибольшим объёмом капитала
Закон глобализации денег	Исторически следом за развитием внешней торговли банки наиболее успешных стран стали протягивать свои шупальца и в национальные финансовые системы более слабых
Закон стабилизации денежного обращения	Какие бы проблемы ни возникали в сфере денежного обращения, со временем они всегда приходят в норму
Закон плановости	Планирование и контроль денежных доходов и расходов необходимы как на уровне государства, так и в рамках первичных производственных ячеек. Без этого невозможно развитие экономики
Закон кредитной эмиссии	Деньги всегда имеют большую ценность, чем просто их номинал. Они могут приносить доход и увеличиваться в стоимости
Закон опережающего роста деривативов	Лёгкость получения спекулятивного дохода закономерно вызывает опережающий рост вложения денежных активов в производные денежные инструменты
Закон понижения стоимости денег	Товары и услуги дорожают в основном потому, что деньги обесцениваются.
...	...

Рисунок 1.4 - Система законов денежного обращения (составлено автором по [191; 192, с. 1980 – 1996])

Закон применимости денег. В процессе эволюции денег от натуральных предметов до виртуальных форм можно увидеть действие данного экономического закона. Он гласит, что всеобщее признание в качестве денег получают только те предметы, которые обладают наибольшим удобством для обмена товаров и услуг. Они должны быть средством обращения и платежа, мерой стоимости и при этом сохранять свою ценность со временем. Такая формулировка закона применимости помогает объяснить не только порядок смены форм денег. Например, поскольку металлические деньги в свое время заменили натуральные продукты, золото как всеобщий эквивалент утратило свою роль денег. Поэтому его использование в качестве резервной валюты стало анахронизмом.

Согласно этому закону, расчёты в суверенной стране в иностранной валюте и мультивалютное обращение в целом недопустимы. Обмен валют должен осуществляться по паритету покупательной способности, а не через куплю-продажу на бирже.

Закон приоритета государственного регулирования денежного обращения. «...Исторически государство запретило частную практику создания денег ещё в средние века, взяв под свой контроль эмиссию (чеканку) денег и денежное обращение. А в современных условиях регулирование банковской и финансовой деятельности осуществляют центральные банки, налогообложение и бюджетирование – прерогатива министерства финансов, а представительная (законодательная) власть принимает соответствующие законы...» [191, с. 5].

«...Соответствие решений объективным законам, которые принимаются отдельными субъектами власти, определяется достаточно просто – если эти субъекты следуют им, даже не зная об их существовании, мы будем иметь прогресс в развитии, а если нет – торможение и всякие кризисные явления в экономике...» [194].

Закон количества денег в обращении, – «...экономический закон, определяющий количество денег, необходимых для обращения, как произведение количества продаваемых за год товаров на их среднюю цену,

деленное на скорость обращения...» [179]. Этот закон помогает определить, сколько денег нужно для поддержания процесса обращения. Согласно закону, количество необходимых денег зависит, в первую очередь, от общей стоимости товаров, которые были проданы за определённый промежуток времени.

Закон концентрации денег. Если финансовый капитал, который предоставляют банки, не ограничен внешними правилами и может самостоятельно устанавливать процентные ставки, то средства концентрируются в структурах с наибольшим объёмом капитала. В мире, где работает ссудный процент, в выигрыше всегда оказывается тот, кто изначально имел больше капитала, чем другие. Это основной принцип банковского дела: ни инновации, ни другие факторы не могут изменить ситуацию, если нет первоначального капитала и внешнего регулирования [194; 239].

Закон глобализации денег. «...Суть его в том, что исторически следом за развитием внешней торговли банки наиболее успешных стран стали протягивать свои щупальца и в национальные финансовые системы более слабых. И уже как экономический закон глобализация денег взяла старт с образования ФРС в 1913 г. в США. Хотя зримо это знаменовало самую высокую степень концентрации денег в одной частной структуре, оно уже в зародыше содержало замысел подчинить денежный оборот всего мира транснациональным компаниям...» [192, с. 1986].

Закон стабилизации денежного обращения. Какие бы проблемы ни возникали в сфере денежного обращения, со временем они всегда приходят в норму [191, с. 6].

Закон плановости. Планирование и контроль денежных доходов и расходов необходимы как на уровне государства, так и в рамках первичных производственных ячеек. Без этого невозможно развитие экономики [191, с.6]. Закон плановости является частным случаем общего закона управления экономикой – закона планирования.

На сегодняшнем этапе развития финансовых и экономических процессов в Российской Федерации, ощутимо замечается возврат к плановому ведению хозяйства спустя десятилетия отрицания его необходимости после провозглашения курса на рыночную экономику и отказа от социалистических методов ведения народного хозяйства. Это может являться иллюстрацией тезиса ... «...законы экономики действуют точно так же, как и в природе – независимо от сознания и воли людей. Их «законность» проверяется практикой как главным критерием истины, и она покажет, что если при «волевом» отрицании якобы действующего закона она это отрицание подтверждает, значит, такого закона нет. И наоборот – если отрицание закона приводит к негативным результатам или показывает, что так поступать нельзя, то это реально действующий закон и надо строго следовать ему...» [191, с. 109].

Закон кредитной эмиссии. Деньги всегда имеют большую ценность, чем просто их номинал. Они могут приносить доход и увеличиваться в стоимости. Этот закон основан на способности денег к самовозрастанию. Однако для того, чтобы это произошло, деньги должны быть отданы в долг под проценты, то есть предоставлены в виде ссуды. Когда зарождающиеся капиталистические отношения потребовали больше денег, чем мог обеспечить обычный оборот, закон кредитной эмиссии вступил в действие в полную силу.

Закон опережающего роста деривативов. «...Лёгкость получения спекулятивного дохода закономерно вызывает опережающий рост вложения денежных активов в производные денежные инструменты...» [191, с. 6]. По словам Карла Маркса, капитал всегда направляется туда, где он может работать. Это можно описать как «...первоначальную и всеобщую формулу капитала, которая сводится к бессмысленному утверждению: «...деньги, высиживающие деньги...» [108].

Закон понижения стоимости денег. Товары и услуги дорожают, в основном, потому что деньги обесцениваются. Это закономерный процесс:

любые ограничения в создании денег в итоге приводят к тому, что процесс их создания становится более дешёвым, хотим мы того или нет.

Автор представленной Новой денежной теории считает, что в дальнейшем перечисленные объективные законы обращения денег будут дополнены, переосмыслены, получат дальнейшее развитие и обоснование их принципы и закономерности. Но, объективно, на практике их появления реализуются в тесной взаимной связи и взаимозависимости, в соответствии с определенным историческим периодом.

Сегодня дискуссионным остается только вопрос о целесообразности применения тех или иных механизмов регулирования денежного обращения в конкретной ситуации, которая складывается на современном этапе в экономике государства.

Одни исследователи приоритетным считают необходимость стабилизации цен, другие – необходимость поддержания пропорциональной структуры и стабильности денежной массы. Одни считают, что приоритетом выступает стабилизация спроса, другие первоочередным считают необходимость применения механизмов стабилизации ВВП. В этом контексте целесообразным представляется изучение и осмысление новой, отличной от традиционных, современной теории денег – Modern Monetary Theory (ММТ) [106].

ММТ в базовых положениях содержит идеи американского экономиста, имеющего российское происхождение, – Аббы Лернера (1903–1982) [248; 196]. Согласно разработанной им теории функциональных финансов, наиболее действенным методом для обеспечения высокой занятости населения и низкого уровня инфляции в стране ученый считает применение инструментов налогово-бюджетной политики и, соответственно, рекомендует правительству их применение.

Для выявления особенностей ММТ, в сравнении с традиционными макроэкономическими политиками, представим их основные характеристики в виде таблицы 1.3.

Таблица 1.3 - Сравнительная характеристика макроэкономических политик [142]

Область сравнения	Содержательная характеристика	
	Традиционные макроэкономические политики	ММТ
1	2	3
Целевые установки: денежно-кредитная политика; налогово-бюджетная политика	Стабильность цен. Сглаживание циклических колебаний делового и инвестиционного циклов; рост ВВП.	Обеспечение финансовыми ресурсами потребностей государства. Достижение полной занятости трудоспособного населения.
Источники финансирования госрасходов	Система налогообложения; государственные долговые обязательства.	Финансирование государственных расходов эмиссионным путем.
Социальная политика в период рецессии	Субсидии незащищенным слоям населения и безработным.	Гарантированная занятость трудоспособного населения.
Обеспечение стабильности цен	Центральным банком	Правительством в лице Министерства финансов.
Управление инфляцией	Управление процентной ставкой, политика «дорогих» и «дешевых» денег.	Стабилизация путем продажи государственных долговых обязательств на открытом рынке, повышение налоговых ставок.
Особенности влияния бюджетного дефицита на инвестиционную активность и инфляционную составляющую	Длительный чрезмерный (выше 4% ВВП) дефицит бюджета приводит к снижению частных инвестиций, перенаправлению средств на потребности финансирования дефицита государственного бюджета, росту цен в долгосрочном периоде.	Благодаря эмиссионному финансированию бюджета изменений инвестиционной активности частных инвесторов не происходит, инфляционных последствий нет, поскольку нет необходимости наращивать расходы на социальные обязательства безработным при достижении полной занятости.

Исходя из постулатов ММТ, можно сделать вывод, что она относится к денежной теории посткейнсианской школы. Основой последней является современная система денег, а ММТ дает наиболее соответствующее сущности современных денег описание процессов их создания и участия в экономической жизни [144].

Модельно-инструментальным базисом теории является балансовый подход, т.е. по сути - бухгалтерский анализ, основанный на принципе которого является принцип двойной записи, в данном контексте - в применении к экономике. В интерпретации теории ММТ, это, в первую очередь, анализ запасов и потоков, а также балансы соответствующих секторов экономики (секторальные), которые отражают состояние финансов и потоки денег различных секторов экономики (рис.1.5).

Используя балансовый подход, результаты анализа состояния денежной системы страны, теория позволяет сделать выводы и, соответственно им, сформулировать рекомендации относительно адекватной макроэкономической политики. Не всегда эти выводы и рекомендации соответствуют, а иногда могут противоречить тому, что предписывают традиционные теории. Это обусловлено тем, что преобладающие направления макроэкономических денежно-кредитных политик исходят из другой системы отсчета. Кроме того, они далеко не всегда отражают современные реалии, и это касается как толкования законов и закономерностей денежной системы, так и построения в соответствии с ними, собственных моделей. Соответственно, именно выводы и рекомендации, предлагаемые ММТ, критикуются представителями преобладающих направлений макроэкономических денежно-кредитных политик.

Основные выводы Modern Monetary Theory констатируют:

накопление долга, дефициты являются условием достижения полной занятости на современном этапе развития экономики;

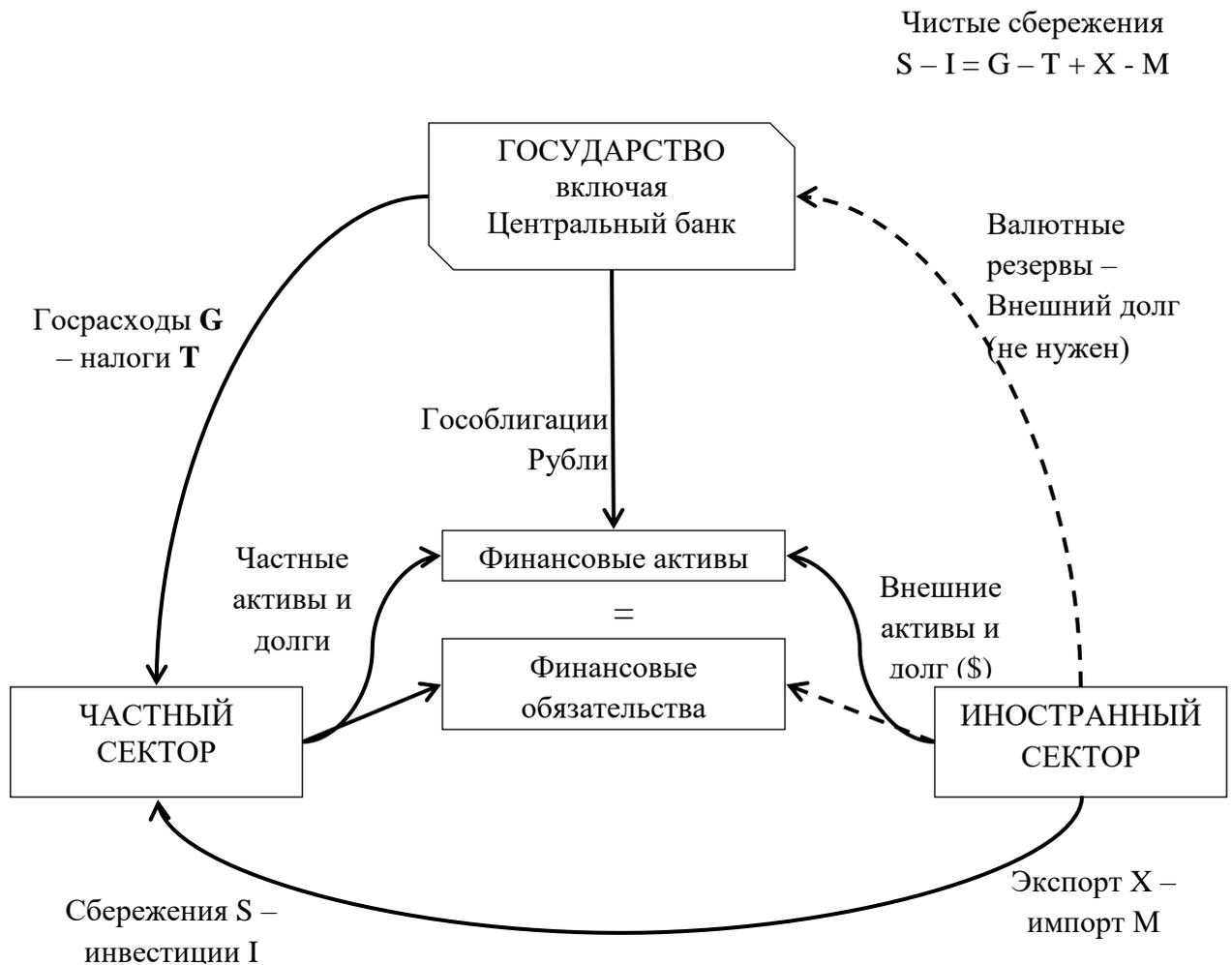


Рисунок 1.5 - Секториальные балансы. Движение «денег»
(чистых сбережений) [39, с. 28-39; 105; 106]

без наличия постоянного дефицита в секторальных экономиках, отсутствует возможность осуществления сбережений, рост экономических показателей и инфляция;

экономика имеет возможность для нормального функционирования только при наличии бюджетного дефицита [105; 106].

С точки зрения ММТ, для управления экономикой необходимо более активно использовать налогово-бюджетную политику, поскольку изменение расходов бюджета и налогов позволяет оказывать влияние и на совокупное предложение, и на совокупный спрос. Монетарные методы управления

ставкой являются менее эффективными, по сравнению с фискальными, для достижения полной занятости и необходимого уровня инфляции.

Идеи ММТ, как показывает анализ, работают в любых, как развитых, так и развивающихся странах, но рекомендации и ограничения, безусловно, могут существенно отличаться, исходя из существующих реалий [127, с. 72-79].

В развитых странах основной проблемой является наличие безработицы и недостаточность бюджетного дефицита. В связи с этим для достижения полной занятости теория предлагает использовать, вместо буфера безработицы, встроенный амортизатор – работодателя последней инстанции (Job Guarantee или Employer of Last Resort), так называемый буфер занятости. Для России безработица не является крайне актуальной проблемой, но существуют сложности, которые определены неэффективностью перераспределительных процессов между государством (внешний сектор) и частным сектором.

Идея ММТ для развивающихся рынков, в том числе и для России, состоит, прежде всего, в необходимости к стремлению и осознанию своей суверенности. Так несмотря на то, что Россия является монетарно суверенной страной (с 2015 года она имеет плавающий курс и выпускает долг в своей валюте), часто она действует как несuverенная. Согласно постулатам ММТ, для российского государства необходимо осознать, что:

ситуации, когда у государства могут закончиться деньги, не может быть в реальности;

нет необходимости повышать налоговые ставки или девальвировать денежную единицу при наличии дефицита бюджета;

накопление золотовалютных резервов не должно являться прямой целью политики, однако оно может быть последствием операций Центрального банка по ограничению колебаний курса денежной единицы.

Кроме того, согласно ММТ, для РФ целесообразно скорректировать бюджетное правило, поскольку в суверенной стране состояние бюджета не должно зависеть от курса иностранной валюты и осуществлять сбережение в иностранной валюте государственных резервов не желательно. Резервы валюты нужны частному сектору или Центральному банку, особенно это актуально в кризисы [106].

Даже сегодня, в современных условиях санкционного давления, экономика России, составляющая немного более 100 триллионов рублей в год, может позволить себе освоить 50-100 тыс. руб. в месяц на человека в качестве всеобщего безусловного базового дохода. Эти средства будут направлены на обеспечение постоянных потребностей населения и обеспечение спросом и доходом малого и среднего бизнеса. С технической точки зрения для такой эмиссии в российской экономике есть всё необходимое: практически всё экономически активное население страны зарегистрировано на портале Государственных услуг (78 миллионов человек); создана и функционирует собственная платёжная система «Мир»; осуществлено практически поголовное покрытие обслуживания населения «Сбербанком». Таким образом, можно констатировать достаточность финансово-технических инструментов для реализации организации системы базового дохода, изменения экономической системы страны.

В целом, что касается Modern Monetary Theory, можно утверждать, что современная теория денег представляет собой отдельные составляющие (синтез) экономических теорий, исторических и философских исследований, проведенных за последние 250 лет, начиная с Адама Смита в XVIII веке. Именно в синтезе теории трудовой ценности, предложенной Карлом Марксом в XIX веке, осознания Джоном Кейнсом (XX век) первичности труда перед деньгами, критике современного монетаризма Стефани Келтон и исторического анализа Дэвида Грэбера (XXI век) и вырисовываются контуры современной экономической картины целиком [257].

Современная денежная теория обосновывает, что для обеспечения макроэкономической стабилизации необходимым является не возложение ответственности на действующее правительство, которое, в соответствии с мейнстримом, должно обеспечить полную занятость при стабильности цен и полном бездействии ЦБ, выступающего как орган, призванный удовлетворять его потребности, а на фискальную и денежную политики с применением соответствующего стабилизационного инструментария. Однако, инфляционные риски, риски финансовой стабильности, возросшая в последнее время потребность в дополнительной фискальной поддержке, особенно в разгар прошедшего кризиса, вызванного COVID-19 и военно-политической нестабильностью, ставят на повестку дня вопрос о надлежащем сочетании денежно-кредитной и налогово-бюджетной политик для поддержания надежного денежного обращения и быстрого восстановления экономики.

Сегодня, наряду с традиционными формами безналичных расчетов, все большую актуальность приобретают электронные средства платежа и расчеты банковскими картами. В Российской Федерации регулирование всех видов деятельности, связанных с использованием банковских карт, осуществляется Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» [168].

Согласно ст.6 Федерального закона «О национальной платёжной системе» расчёты могут осуществляться путем прямого дебетования – списания денежных средств по требованию получателя со счёта плательщика. Для этого получатель финансовых средств должен иметь право требовать списания средств с банковского счёта плательщика, что следует предусмотреть договором между сторонами [147].

В России проводить операции с электронными денежными средствами имеют право операторы, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление

такого вида деятельности. Наиболее распространенными на практике системами являются: QIWI Кошелек, Деньги@Mail.ru, Яндекс.Деньги, WebMoney и другие.

Для осуществления безналичных платежей на сегодняшний день в Российской Федерации функционирует значительное количество платежных систем. Для этого между клиентом и финансовым учреждением заключается соответствующий договор. В этом случае юридические лица в обязательном порядке используют свой банковский счёт. Физические лица могут переводить денежные средства без привязки к банковскому счёту.

В конце 2018 года Центральным банком Российской Федерации был запущен инновационный проект «Система быстрых платежей» (СБП). Целью данной системы является улучшение качества, доступности платёжных услуг, снижение их стоимости. «...Система быстрых платежей – это сервис, позволяющий физическим лицам в режиме 24/7, мгновенно переводить деньги по номеру мобильного телефона другим лицам или себе. Это можно делать круглосуточно и без выходных. При этом не имеет значения, в каком банке открыты счета отправителя или получателя средств...» [59; 167]. По состоянию на 01.08.2024г. к системе быстрых платежей уже подключились 209 банков Российской Федерации [155].

Данной системой могут пользоваться подключенные к ней клиенты. Функционирование системы быстрых платежей осуществляется на основе регулирования ее деятельности нормативными актами:

1. Тарифами на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платёжной системы Банка России [79];
2. Положением Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платёжной системе Банка России» [166];
3. Указанием Банка России от 29 октября 2018 г. № 4950-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 марта 2018 года №

638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платёжной инфраструктуры в платёжной системе Банка России» [209].

На современном этапе развития национальной банковской системы для безналичных расчетов характерно непрерывное развитие ввиду совершенствования технологий. В будущем они станут основным способом осуществления платежей.

Развитие современной системы безналичных платежей позволит значительно снизить уровень теневой экономики, сократить транзакционные издержки, увеличить скорость оборачиваемости денег в стране, а также получить экономическую выгоду всем субъектам предпринимательства.

Таким образом, действие экономических законов объективно, т.е. не зависит от того, насколько полными является понимание и знания экономистов этих законов и их проявлений на практике. Для того чтобы эффективно управлять механизмом денежного обращения в целом и его составляющими, в т.ч. механизмом безналичного денежного обращения, необходимо вооружиться знанием того, каким образом действие законов денежного обращения влияет на спады, подъемы, кризисы в экономике и финансовой сфере. В этом случае появится возможность соотносить свои действия с естественным историческим ходом развития экономики, ускорять или тормозить его путем влияния на те или иные факторы для достижения необходимого эффекта. Концептуальные положения механизма безналичного денежного обращения будут рассмотрены в следующем параграфе 1 раздела.

1.3 Концептуальные положения механизма регулирования безналичного денежного обращения

Современная рыночная экономика – сложная система хозяйствования, в которой сосуществуют и тесно взаимодействуют рыночные силы и разнообразные регулирующие институты. Характерной чертой современного

рыночного хозяйства является взаимосвязь рыночных и государственных методов регулирования. Взаимодействие между государственным регулированием и рыночным регулированием и их соотношение между собой зависит от уровня развития рыночных отношений в стране, экономической политики, социальной структуры общества и многих других национальных и наднациональных факторов влияния.

Статистические данные, представленные на рисунке 1.6 наглядно демонстрируют положительную динамику и значительное преобладание безналичного денежного обращения во всех странах мира. В период пандемии ковида, приведшей к очередному мировому экономическому кризису, и после ее окончания практически все страны увеличили объемы безналичных платежей на 30-80%. Из приведенного перечня стран, самым большим объемом безналичного денежного обращения характеризуются США и Китай, что обосновано, поскольку эти страны являются двумя самыми крупными экономиками мира.

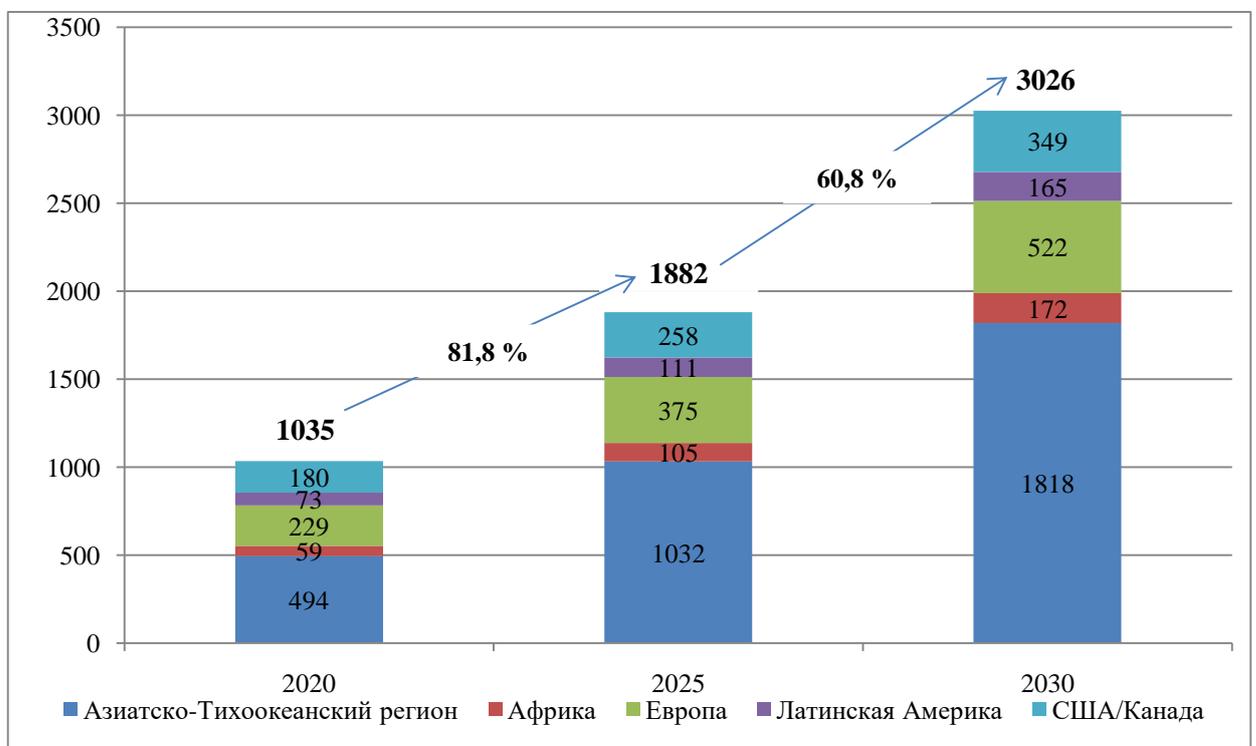


Рисунок 1.6 - Мировая динамика безналичных транзакций, с прогнозом на 2025 и 2030 годы, трлн. единиц

[модель платежей в мире, PwC Strategy&, 2021] [259]

В таблице 1.5 отражены данные о постепенном увеличении использования безналичных расчетов в Российской Федерации за исследуемый период. Несмотря на стабильный абсолютный объем наличных операций с 2018 г. (с небольшим увеличением год от года), их доля в общем объеме операций постоянно уменьшается.

Таблица 1.5 - Операции платежной системы РФ по расчётным и кредитным картам, 2018 – 2024 гг. (составлено автором по данным ЦБ РФ [48; 49; 50; 51; 52; 53; 54])

Год	Операция, (количество) млн.	Объём операций, трлн. руб.	Из всех операций (количество), млн.		Из всех операций (объём) трлн. руб.	
			Снятие наличных	Безнал. операции	Снятие наличных	Безнал. операции
1	2	3	4	5	6	7
2018	32324	77,9	3196	29128	28,1	49,8
2019	42305	92,6	3088	39217	28,9	63,7
2020	50564	106,7	2535	48029	28,4	78,3
2021	63368	134,9	2344	61024	29,8	105,1
2022	69600	155,3	2160	67440	31,5	123,8
2023	76000	171,7	1976	74024	35,2	136,5
2024	76072	168,4	2066	74212	37,4	131,0

В 2024 г. функция снятия наличных в банкомате составила всего лишь 37,4 трлн. руб. (131,0 трлн. руб. – безналичные операции) в общем объеме операций. Это объясняется увеличением популярности безналичных методов оплаты и повышением уровня развития платежных технологий и сервисов.

Все вышеприведенное наглядно демонстрирует необходимость изучения и оптимизации качественных и количественных характеристик развития безналичного денежного обращения, требует формирования эффективного механизма регуляторного воздействия на этот процесс. Применение различных мер регулирования безналичного денежного обращения должно базироваться на глубоком исследовании теоретических аспектов.

Вопрос механизма регулирования безналичного денежного обращения интересует многих отечественных и зарубежных ученых, однако проблема

выбора оптимальной модели регулирования остается дискуссионной и актуальной как в России, так и за ее пределами, особенно в условиях финансовых санкций, когда возникает необходимость усиленного надзора за деятельностью всех учреждений.

В научной литературе существуют различные определения категории «механизм». Слово «механизм» происходит от греческого «mechané», что переводится как устройство, машина, орудие. Термин означает, во-первых, систему, устройство, которое определяет порядок какого-либо вида деятельности, во-вторых, последовательность состояний, процессов, определяющих собой какие-либо действия, явления [145].

Регулирование (от греческого «regulare» - направлять, упорядочивать) – «...это направление развития, движение чего-либо с целью привести в порядок, системы; приведение к такому состоянию, которое обеспечивает нормальную и правильную работу...» [145]. Близким к этому понятию является «...управление» – руководство направления любой деятельности» [28]. Механизм управления, по мнению Г. Атаманчука, «...есть составная часть системы управления, обеспечивающая воздействие на факторы, от состояния которых зависит результат деятельности управленческого объекта...» [15]. Чтобы различить эти понятия будем считать, что регулирование – это функция управления, которая обеспечивает функционирование управляемых процессов в пределах заданных параметров [28].

Существуют разные подходы к трактовке понятия «механизм государственного регулирования». В наиболее широком смысле «...механизмом регулирования может быть само государство, если рассматривать его как форму общественного самоуправления...» [14]. Ф. Шамхалов трактует механизм государства в двух аспектах: как «...механизм практической реализации государственной власти, а также как конкретное средство воздействия государства на общество для решения поставленных

задач или решения противоречий...» [242]. Соответственно, можно выделить два подхода к определению механизма государственного регулирования.

По мнению А. Дибровой, «...механизм государственного регулирования рынка – это целостная диалектическая совокупность взаимосвязанных, взаимообусловленных и целенаправленных принципов, функций, методов, форм и инструментов государственного регулирования рынка, направленная на согласование интересов экономических субъектов...» [61, с. 76].

М. Латынин рассматривает механизм государственного регулирования как «...способ действий субъекта регулирования, который основывается на базовых принципах и функциях, обеспечивая при помощи определенных форм, методов и средств эффективное функционирование системы государственного регулирования для достижения поставленной цели и разрешения противоречий...» [99].

Некоторые ученые интерпретируют это понятие в более узком смысле, сосредоточив внимание на конкретных инструментах государственного регулирования. Так, по мнению Е.А. Корсаковой «...Под механизмом регулирования экономического роста следует понимать совокупность инструментов фискальной и денежно-кредитной политики, предназначенных для достижения цели политики экономического роста»... [90, с.6].

М. Корецкий определяет содержание понятия «механизм государственного регулирования» рынка «...как систему средств, рычагов, методов и стимулов, посредством которых государство регулирует экономические процессы, обеспечивает реализацию социально-экономических функций...» [94]. По мнению Т.В. Черничко «...механизм государственного регулирования рыночной экономики – это способ организации экономических отношений между основными макроэкономическими агрегатами с целью стабилизации экономической и социальной ситуации в стране и создания предпосылок для экономического роста...» [239, с. 392-396].

Регулирование денежного обращения представляет собой комплексную систему мер центральных банков для сбалансированности спроса и предложения денег. Целью такой системы мер является достижение и поддержание устойчивого денежного обращения, что в свою очередь является ключевым фактором для обеспечения экономической стабильности и развития.

Центральный банк выступает в роли субъекта регулирования, он осуществляет контроль и управление денежной массой. Денежная масса, в свою очередь, представляет собой объект регулирования и количественно измеряется посредством денежных агрегатов, которые являются важным инструментом для анализа и контроля за состоянием денежной массы. Это позволяет центральным банкам достаточно эффективно управлять ликвидностью и инфляционными процессами в экономике.

Кроме того, необходимо обратить внимание, что государство может влиять на денежное обращение не только прямыми методами в целях регулирования, но и опосредованно.

Итак, механизм регулирования безналичного денежного обращения представляет собой совокупность взаимосвязанных форм, методов и инструментов, применяемых субъектами регулирования в пределах их функций, в соответствии с принципами регулирования с целью обеспечения потребностей национальной экономики в деньгах, поддержания устойчивости денежного обращения, стабильности национальной денежной единицы и сбалансирования спроса и предложения денег.

Механизм является экономической категорией, объединяющей совокупность элементов и систему взаимодействия между ними, свод законов, правил, норм, инструментов и методов управляющего воздействия, целью которого является повышение эффективности функционирования (финансовой, социальной, экономической) системы.

Исследуя специфику механизма безналичного денежного обращения в контексте его регулирования (Приложение Б) в целом, можно выделить следующие структурные составляющие:

1. Нормативная правовая составляющая – принятие и совершенствование нормативных правовых актов, стратегий и программ развития, направленных на формирование и реализацию государственной политики развития безналичного денежного обращения.

2. Организационная – отражает формы взаимодействия и относительной соизмеримости управленческих связей между субъектами управленческого взаимодействия, а также их иерархическую соподчиненность на различных управленческих уровнях, включая административные взаимоотношения структур, находящихся в последовательной соподчиненности и наделенных конкретными правами. Организационный компонент механизма определяет роль, задачи, функции входящих в него звеньев. Он устанавливает взаимосвязи между этими элементами, а также методы и способы их функционирования. Данный компонент, играя ключевую роль в обеспечении эффективности и целостности механизма, способствует его гармоничной и слаженной работе.

3. Экономическая составляющая - фундаментальный элемент, отражающий взаимодействие и связи между отдельными элементами экономической системы, ее возможности, оптимальные параметры, пропорциональность и возможность использования всех ресурсов, в том числе финансовых. Она позволяет не только выявить проблемы функционирования и развития безналичного денежного обращения, но и служит важным инструментом для достижения изначально поставленных целей развития.

4. Социальная. Цель социальной компоненты механизма – обеспечение взаимодействия интересов всех участников денежного обращения. Выступает в качестве индикатора оценки управленческих решений. Стимулирует активное реагирование и адаптацию к изменениям внешней и

внутренней среды. В качестве фактора влияния на все подсистемы механизма, социальная составляющая играет важную роль в формировании и поддержании внешних и внутренних взаимосвязей. Это способствует устойчивому развитию и эффективному функционированию системы в целом.

5. Информационная - информационная поддержка реализации государственной политики развития безналичного денежного обращения.

6. Политическая – выполняет несколько критически важных для государства функций: обеспечивает институциональную устойчивость путем формирования механизмов, позволяющих системе адаптироваться к изменениям внешней и внутренней среды, выстраивать институционально-организационные взаимосвязи, сохраняя их функциональность в условиях неопределенности.

Механизм регулирования безналичного денежного обращения как составная часть механизма безналичного денежного обращения, должен быть направлен на достижение стратегических целей развития экономики государства в сфере управления безналичными денежными потоками обеспечивая их реализацию с максимальной эффективностью и минимальными затратами. Механизм должен быть построен таким образом, чтобы обеспечить реализацию проводимой регуляторами денежно-кредитной политики, инструментом реализации которой он выступает, с максимальной эффективностью.

Будучи сложной категорией, имеющей в своем составе множество разноаспектных подсистем, на которые оказывает влияние большое количество взаимоинтегрированных внутренних и внешних факторов взаимодействия, данный механизм позволит учесть большую часть неблагоприятного влияния всего многообразия факторов и предотвратить или минимизировать их последствия. Одновременно, это создаст условия для усиления положительных эффектов воздействия.

Эффективное регулирование безналичного денежного обращения возможно лишь в случае понимания сущности и особенностей взаимодействия всех факторов, которые традиционно можно разделить на внешние и внутренние.

Внешние факторы, оказывающие влияние на безналичное денежное обращение, это факторы, формирующие макроэкономическую среду, в которой функционирует денежно-кредитная система, и оказывают значительное влияние на эффективность безналичных расчетов. Их можно классифицировать на две категории: механизмы государственного воздействия и исходные условия, обуславливающие социально-экономическое развитие государства.

Рассмотрим сущность и особенности каждого из факторов:

1. Механизмы государственного воздействия. Безналичное денежное обращение в экономике является одним из ключевых элементов финансовой системы государства. Оно зависит от системы государственного устройства, так как государство устанавливает правила и нормы, регулирующие финансовые операции, банковскую деятельность и денежное обращение. Государство играет важную роль в регулировании и контроле безналичных платежей через различные органы и институты. Центральный банк осуществляет мониторинг денежного обращения, устанавливает ставки рефинансирования, контролирует массу денег в обращении и принимает меры по стабилизации финансовой системы. Правовая база, созданная государством, определяет правила проведения безналичных операций, защиту прав потребителей и банковскую тайну. Важно, чтобы государственные органы обеспечивали соответствие действующего законодательства международным стандартам и нормам. Государство также способствует развитию безналичных денежных платежей через создание инфраструктуры, обеспечивающей удобство и безопасность платежных операций. Например, развитие СЭП, интернет-банкинга, мобильных приложений и технологий, обеспечивающих безопасность и

конфиденциальность данных. Государство направляет усилия на борьбу с противозаконными операциями, такими как отмывание денег, террористическое финансирование и другие виды преступной деятельности, которые могут злоупотреблять безналичными платежами.

В целом, безналичное денежное обращение тесно связано с системой государственного устройства и регулирования, так как оно является важным элементом экономической стабильности и развития. Государство играет ключевую роль в обеспечении безопасности, эффективности и надежности безналичных платежей через законодательные меры, развитие инфраструктуры и контроль финансовых операций.

1. Географический фактор. Данный фактор влияет на инфраструктуру, доступность финансовых услуг, уровень технологического развития и многие другие аспекты. В связи с этим можно выделить несколько ключевых моментов, которые показывают влияние географического фактора на безналичное денежное обращение:

наличие инфраструктуры для безналичных платежей – имеет место неравномерное присутствие банков, терминалов и банкоматов;

разный спрос на безналичные платежи в крупных городах с быстрым ритмом жизни и в малонаселенных районах – обуславливают различия в потребностях потребителей, и, как следствие, в уровне развития финансовой инфраструктуры;

различная степень доступность современных технологий и интернета - приводит существенной дифференциации в уровнях технологического развития.

Таким образом, географический фактор оказывает существенное влияние на безналичное денежное обращение, определяя доступность финансовых услуг, технологический прогресс, уровень развития финансовой инфраструктуры и потребителей. Для повышения эффективности использования безналичных платежей необходимо учитывать особенности

каждого региона и разрабатывать соответствующие стратегии развития финансовых услуг в зависимости от географических особенностей.

2. Природно-климатические факторы. Эти факторы способны влиять на множество аспектов экономики и финансовой системы. К основным формам влияния можно отнести следующие: наличие энергетических ресурсов, инфраструктуры и транспорта, урожайность сельскохозяйственных культур, возможность получения финансовых и страховых услуг, наличие инвестиционных и финансовых рынков, развитие туристической и сервисной отрасли. Таким образом, природно-климатические факторы могут оказывать существенное воздействие на безналичное денежное обращение через ряд механизмов, влияющих на различные аспекты экономики и финансовой системы. Как правило, государственные и частные организации разрабатывают стратегии и меры по адаптации к климатическим изменениям и уменьшению их негативного влияния на безналичное денежное обращение.

3. Политические и законодательные (правовые) - нормативная правовая база, стабильность налоговой и экономической политики, другие аспекты, непосредственно влияющие на развитие системы финансов. Основными направлениями воздействия политических и законодательных факторов на безналичное денежное обращение являются законодательство и правовое регулирование. Для регулирования работы финансовых институтов, обращения электронных денег, системы платежей и других составляющих безналичных операций уполномоченные органы принимают соответствующие законы и подзаконные акты. Нормативная база создает рамки для развития и функционирования безналичного денежного обращения. Изменения в законодательстве могут повлиять на структуру рынка электронных платежей, обязательств банков, права потребителей и другие аспекты; налоговая политика может стимулировать или ослабить развитие безналичных платежей; стабильность экономики и политическая ситуация в стране имеет прямое влияние на финансовую стабильность и доверие к денежной системе; международные отношения, санкции, тарифы,

торговые войны и другие международные факторы оказывают негативное влияние на международные платежи, что затрагивает и местные финансовые институты.

Итак, политические факторы оказывают значительное влияние на безналичное денежное обращение, определяя правовую базу, налоговую политику, стабильность экономики, международные отношения. Адекватное регулирование, стабильность политической ситуации и учет международных факторов могут способствовать развитию безналичных платежей и повышению уровня финансовой интеграции.

5. Уровень финансовой грамотности населения. Понимание населением преимуществ безналичных платежей, умение ими пользоваться, стереотипы и привычки, в целом, отношение общества к безналичным платежам, доверие к технологиям также влияют на их распространение. Образовательные программы, государственные законодательные инициативы в сфере образования и информационные кампании, в том числе относительно развития современных технологий способствуют повышению осведомлённости о безналичных расчётах.

6. Макроэкономические факторы. Развитие безналичного денежного обращения зависит от комплекса воздействия различных макроэкономических факторов таких как уровень экономического развития, инфляция, финансовая стабильность и технологическое развитие. Повышение эффективности и удобства безналичных платежей способствует росту экономики, уменьшению теневой экономики и повышению финансовой прозрачности, что в итоге благоприятно сказывается на жизненном уровне населения и развитии государства в целом.

Внутренние факторы - комплекс социально-экономических и институциональных детерминант, находящихся в сфере влияния региональных и муниципальных органов власти, оказывающих значительное влияние на социально-экономическое, ресурсное развитие территорий, их инвестиционное, инфраструктурное обеспечение и качество жизни населения

[212, с. 112-116]. Понимание и анализ этих факторов позволяют разрабатывать эффективные меры государственного воздействия, направленные на развитие безналичного денежного обращения.

1. Законодательные (правовые) факторы. Оказывают как прямое, так и косвенное влияние. Большинство ученых и практиков, занимающихся безналичным денежным обращением, выделяют данные факторы в качестве основных [183]. Под их воздействием доля, объем, и структура безналичного денежного обращения могут увеличиваться или снижаться.

2. Ресурсно-сырьевой фактор. Ресурсно-сырьевые запасы определяют возможности развития экономики, изменение общего уровня благосостояния населения и его способности пользоваться безналичными способами оплаты товаров и услуг. Помимо этого, данный фактор может также оказывать отрицательное влияние, т.к. способен оттягивать внимание и ресурсы на инвестиции в этот сектор от других секторов экономики, где безналичные платежи используются чаще (информационные технологии, финансовые услуги, сфера услуг и туризма). Это зависит от специфики каждой страны и региона, их экономической ситуации.

3. Инфраструктурный фактор. Наличие соответствующей инфраструктуры играет ключевую роль в развитии безналичного денежного обращения. Данный фактор охватывает различные аспекты инфраструктуры, такие как банковские системы, электронные платежные системы, доступ к интернету, технологические инновации и т.д. Развитая банковская система, электронные платежные системы, доступ к интернету и непрерывные технологические инновации создают благоприятную среду для расширения использования безналичных платежей, обеспечивая удобство, безопасность и эффективность транзакций для потребителей и предприятий. Все это способствует уменьшению наличности в экономике, улучшению финансовой прозрачности и стимулированию цифровой экономики.

4. Инновационный фактор – внутренний фактор формирования безналичного денежного обращения. Инновационная деятельность является

характеристикой, отражающей экономический рост государства, и составляющей потенциала его национального богатства, и, как следствие – увеличение объемов, разнообразия и количества безналичных платежей. Внедрение достижений научно-технического прогресса также увеличивает эффективность проводимых реформ.

5. Экологический - возникающие экологические проблемы и изменения в окружающей среде могут повлиять на экономическую активность, инвестиции, потребление, изменения в стандартах и требованиях в области экологии, увеличение рисков деятельности, изменения в законодательстве и нормативных актах для их снижения или устранения, что в итоге скажется на денежных потоках. Все это будет иметь важное значение для безналичного денежного обращения и финансовой системы в целом, может стать катализатором изменений в финансовой системе и способствовать развитию новых устойчивых финансовых практик.

6. Инвестиционный фактор оказывает значительное влияние на безналичное денежное обращение, так как определяет спрос на финансовые инструменты, их цену, ликвидность и другие характеристики рынка. Повышение инвестиционной активности может способствовать росту безналичных платежей, поскольку привлекает больше инвесторов на финансовые рынки, что увеличивает спрос на финансовые инструменты и капитал, способствует развитию финансовой инфраструктуры, включая системы расчетов, биржи, банковские услуги и технологии. Инвестиции направлены на развитие различных отраслей экономики, в инновационные технологии, стартапы, что способствует созданию новых платежных систем и сервисов, улучшающих безналичные операции, они повышают доходы населения и бизнеса. Этот фактор может иметь и отрицательное влияние, например, в случае финансовых кризисов и нестабильности на рынке. Негативная динамика инвестиций может привести к ухудшению финансовых показателей и сдерживанию безналичных операций из-за ограничений в доступе к кредитам и капиталу.

Таким образом, инвестиционный фактор оказывает сложное и многогранное влияние на безналичное денежное обращение, поощряя его развитие через увеличение инвестиций и развитие инфраструктуры, но также представляя определенные риски для его стабильности в условиях экономических колебаний.

7. Система налогового администрирования обуславливает увеличение прозрачности и контроля в экономике и финансовых потоках, снижение издержек на налоги, повышение уровня доверия к финансовой системе, что способствует созданию благоприятной инвестиционной среды, стимулированию безналичных платежей. Таким образом, можно утверждать, что налаженная система налогового администрирования способствует развитию безналичного денежного обращения в экономике, улучшая контроль, прозрачность, эффективность, безопасность финансовых операций.

Влияние этих факторов можно и нужно корректировать с помощью инструментов управления. Анализ внешних и внутренних факторов, влияющих на развитие безналичных платежей, позволяет вовремя нейтрализовать или минимизировать их негативное воздействие. Это помогает повысить эффективность управления безналичными денежными операциями.

Основываясь на результатах исследования различных вопросов управления безналичными платежами, предлагаем концептуальный подход к механизму управления безналичным денежным обращением.

Исследование позволило определить содержательную структуру концептуальной схемы механизма регулирования безналичного денежного обращения (рис. 1.7).

В реализации механизма важным для достижения ожидаемого результата является постановка цели и анализ условий реализации. Это позволит обеспечить системное понимание всех факторов, влияющих на эффективность механизма, и разработать оптимальные направления его совершенствования.

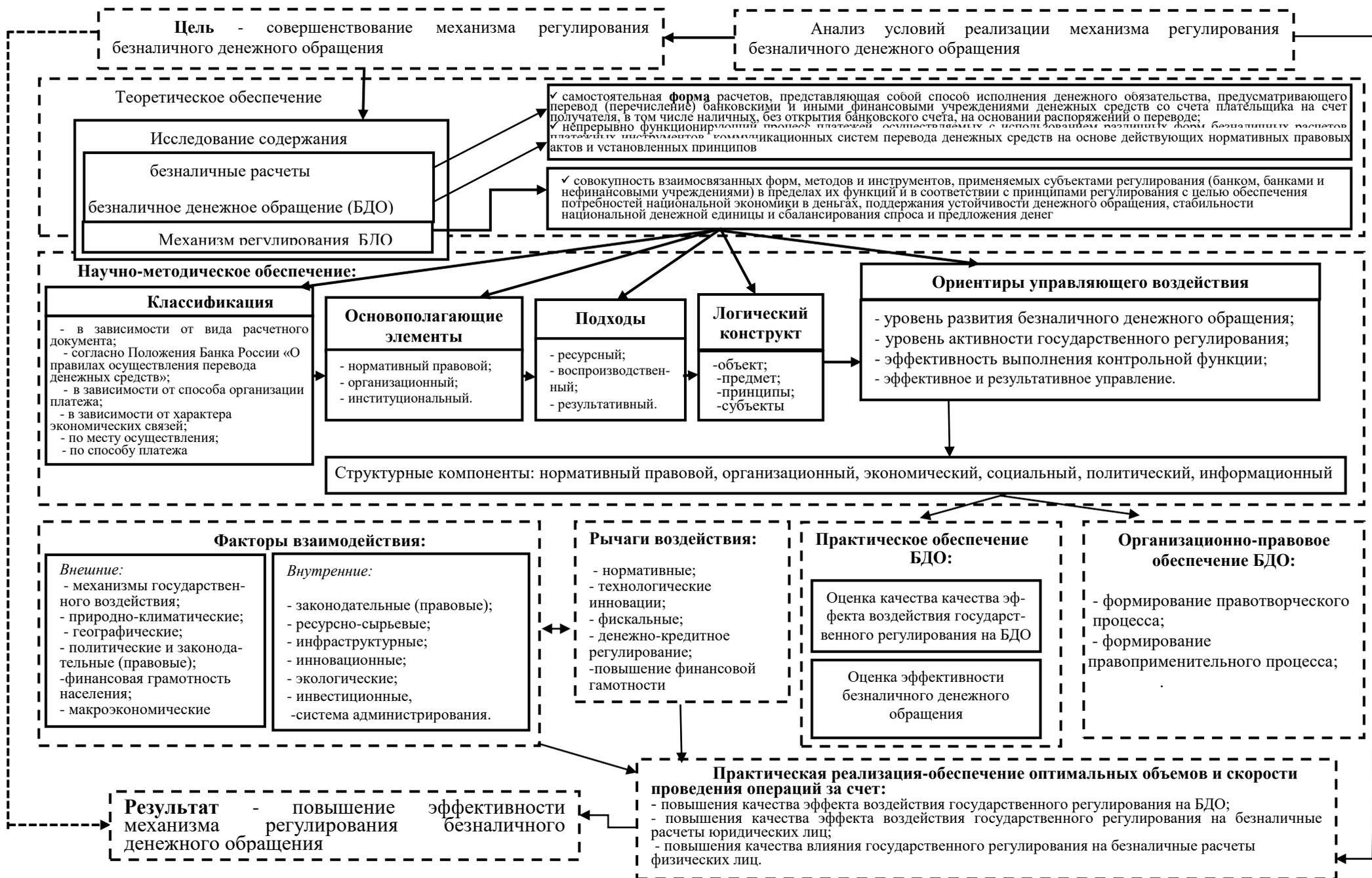


Рисунок 1.7 - Концептуальные положения механизма регулирования безналичного денежного обращения

Таким образом, механизм регулирования безналичного денежного обращения должен основываться на структурных элементах, описанных выше. Он включает в себя набор методов регулирования, выбор которых зависит от различных факторов внешней и внутренней среды, влияющих на развитие и реализацию регулирования. Концептуальные положения представленного на рисунке 1.7 механизма регулирования безналичного денежного обращения, теоретически обоснованные в данной работе, могут служить основой для разработки теоретических положений научно-практических рекомендаций и подходов по совершенствованию механизма безналичного денежного обращения.

Особое внимание следует уделить комплексному анализу и оптимизации структурных компонентов управляющего воздействия, что обеспечит синергетический эффект и повысит эффективность регулирования.

Выводы по разделу 1

В результате исследования теоретических основ организации и регулирования безналичного денежного обращения сделаны следующие выводы.

1. Результаты исследований свидетельствуют, что денежный оборот характеризуется строгой закономерностью. Это позволяет рассматривать его как динамическую систему, в которой осуществляется непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме. Этот процесс постоянного обращения денег является важной составляющей экономического взаимодействия на рынке. Уточнена дефиниция «безналичное денежное обращение», под которым предложено понимать непрерывно функционирующий процесс платежей, осуществляемых с использованием различных форм безналичных расчетов, платежных инструментов, коммуникационных систем перевода денежных средств на основе действующих нормативных правовых актов и установленных принципов.

2. На основе проведенного понятийного анализа уточнена экономическая сущность безналичных расчетов и сформулировано определение понятия: «безналичные расчеты» – «... самостоятельная форма расчетов, представляющая собой способ исполнения денежного обязательства, предусматривающего перевод банковскими и иными финансовыми учреждениями денежных средств в рамках договорного или принудительного списания, в том числе наличных, внесенных в кассу банка с целью их дальнейшего перечисления»; предложено рассматривать понятие «механизм регулирования безналичного денежного обращения» следующим образом – «механизм регулирования безналичного денежного обращения - совокупность взаимосвязанных форм, методов и инструментов, применяемых субъектами регулирования в пределах их функций и в соответствии с принципами регулирования с целью обеспечения потребностей национальной экономики в деньгах, поддержания устойчивости денежного обращения, стабильности национальной денежной единицы и сбалансирования спроса и предложения денег».

3. Систематизация и обобщение подходов к классификации безналичных расчетов дали возможность усовершенствовать ее с учетом законодательно определенных форм, способов платежа и соответствующих им принципов, что позволит, в отличие от существующих, более эффективно проводить контроль над совершением операций.

4. Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) выполняет функции органа, ответственного за разработку и реализацию денежно-кредитной политики, в том числе в сфере организации денежного обращения, проведению денежной эмиссии в наличной и безналичной форме. Он осуществляет нормативное правовое регулирование и контроль за эмиссией денежных знаков, а также организацией денежного обращения на территории государства.

5. Прогресс в области информационных технологий способствует разработке и внедрению современных аппаратных средств для проведения

инновационных форм безналичных расчетов. Цифровизация финансовых систем, вопросы обеспечения высокого уровня безопасности и эффективного контроля в данной сфере приобретают первостепенное значение и становятся одной из ключевых задач современного национального законодательства.

Появление инновационных форм безналичных расчетов, таких как платежи при помощи банковских карт, электронные формы платежей, развитие технологий и цифровизации, потребовало дополнить общепринятые принципы безналичного денежного обращения следующими: прозрачность и доступность информации о совершенных операциях; использование электронного или цифрового способа передачи денежных средств; гибкость и удобство; расширение возможностей для бизнеса.

6. Предложены концептуальные положения механизма регулирования безналичного денежного обращения, включающие теоретическое, научно-методическое обеспечение, и факторы, определяющие эффективность его реализации. Применение данных положений в организации управления развитием системы безналичного денежного обращения, способствует повышению её функциональной эффективности, обеспечению оптимизации объемов и скорости проведения безналичных транзакций, то является ключевым фактором для устойчивого экономического роста и поступательного развития национальной экономики.

Основные результаты исследования представлены в работах [122; 123; 128; 129; 130; 131; 135].

РАЗДЕЛ 2

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

2.1 Анализ мирового опыта безналичного денежного обращения

Анализируя современные тенденции безналичного денежного обращения [122], важно изначально исследовать банковскую систему в целом. Прежде всего, целесообразно обратиться к мировому опыту. Безналичные расчеты являются элементом банковской системы, системы открытой, самоорганизующейся, сложной, материальной, динамичной. Как элемент целостной системы, настоящий этап развития безналичного денежного обращения зависит от развития основной системы [122]. В данном случае необходимо акцентировать внимание на факте начального пути развития банковской системы отдельной страны. Учеными и практиками выделяются традиционные банковские модели, которые стали основой для формирования банковских систем. Под влиянием совокупности экономических и неэкономических внутренних и внешних факторов среды сформированы в ходе эволюции банковские системы в разных странах мира, имеющие уникальные особенности [122].

В условиях распространения коронавирусной инфекции, признанной пандемией COVID-19, приведшей к очередному финансовому кризису, одним из важнейших задач на макроуровне для каждого государства было удержание банковской системы в стабильном состоянии [87; 122]. Стабильность как качественная характеристика, однозначно, должна включать надежность и финансовую устойчивость кредитно-банковских и небанковских кредитных организаций как основных институтов, обеспечивающих проведение безналичного денежного обращения. Важным условием создания условий для сохранения стабильности всей банковской

системы является обеспечение эффективной работы Центрального банка страны, создание действенной системы банковского надзора за безналичным денежным обращением, обеспечение современным банковским регулированием деятельности всех участников рынка банковских услуг.

Пандемия COVID-19 вызвала очередной финансовый кризис [190]. Естественное развитие общества, которое сопровождается установленными наукой этапами экономического развития, одним из которых является кризис (спад, дно) экономики, всегда требует формирования такой финансовой политики на макроуровне и на микроуровне, которая должна включать множество различных мер, предупреждающих негативные последствия такого повторяющегося явления.

Во всем мире пандемия COVID-19 стала основной предпосылкой для увеличения использования онлайн-покупок, бесконтактных платежей, покупок в интернете, использования новейших информационно-коммуникационных технологий в безналичном денежном обращении (рис.2.1) [10; 29; 78; 202].

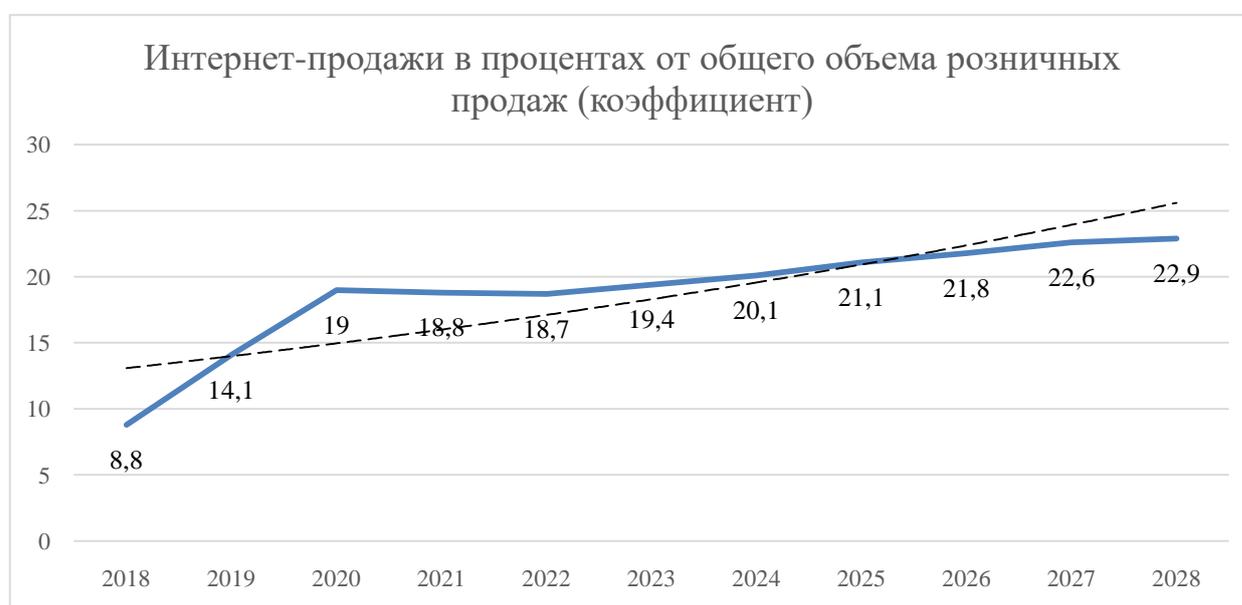


Рисунок 2.1 - Интернет-продажи в процентах от общего объема розничных продаж (%), 2018-2024 гг. с прогнозом до 2028 г. [10; 29; 78; 202; собственные расчеты автора]

При этом, и в постковидный период, и в настоящее время данная тенденция сохраняет свою динамику. Согласно прогнозам, уже к 2026 году этот показатель возрастет на 56 %.

В период ковида самый высокий уровень онлайн-продаж был зафиксирован на сумму 3,3 миллиарда фунтов стерлингов в ноябре 2020 года, по сравнению с 1,8 миллиарда фунтов стерлингов годом ранее в ноябре 2019 года. В первом квартале 2021 года 35,5% розничных продаж в Великобритании осуществлялись через интернет, по сравнению с 20,6% в первом квартале 2020 года (рис. 2.2) [42].

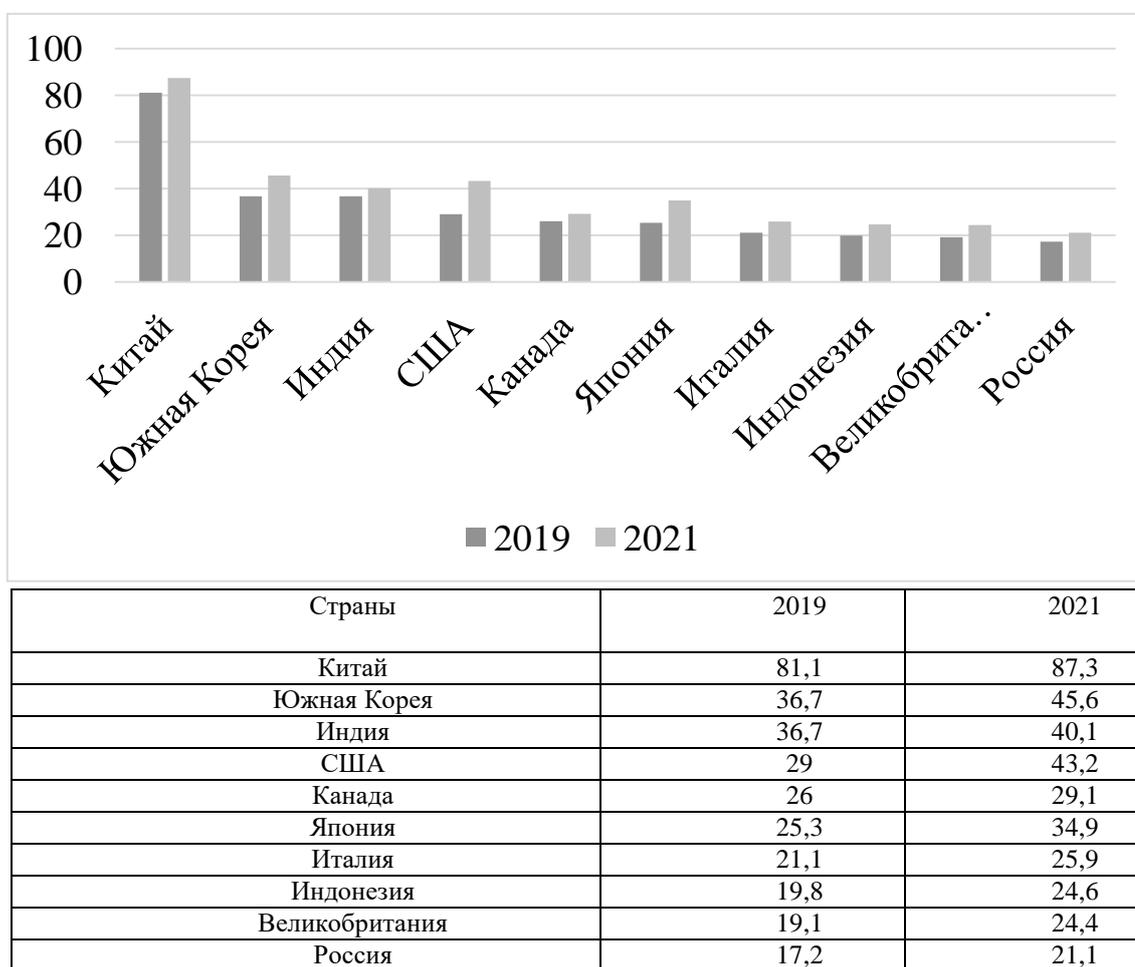


Рисунок 2.2 - Данные применения мобильной бесконтактной оплаты в безналичном обращении, % (составлено автором по [42])

Согласно отчетности мировых источников данных, можно утверждать о значительном увеличении применения и значительном удельном весе в

системе безналичного денежного обращения использования мобильной бесконтактной оплаты. В США рост составил почти в два раза, и во всех других странах наблюдается увеличение.

Бизнес-модель PayPal, обеспечивающая безналичные платежи в виде онлайн-транзакций и мобильных транзакций, а также один из ведущих поставщиков цифровых кошельков, играет важную роль в мировой системе безналичного денежного обращения (рис. 2.3).

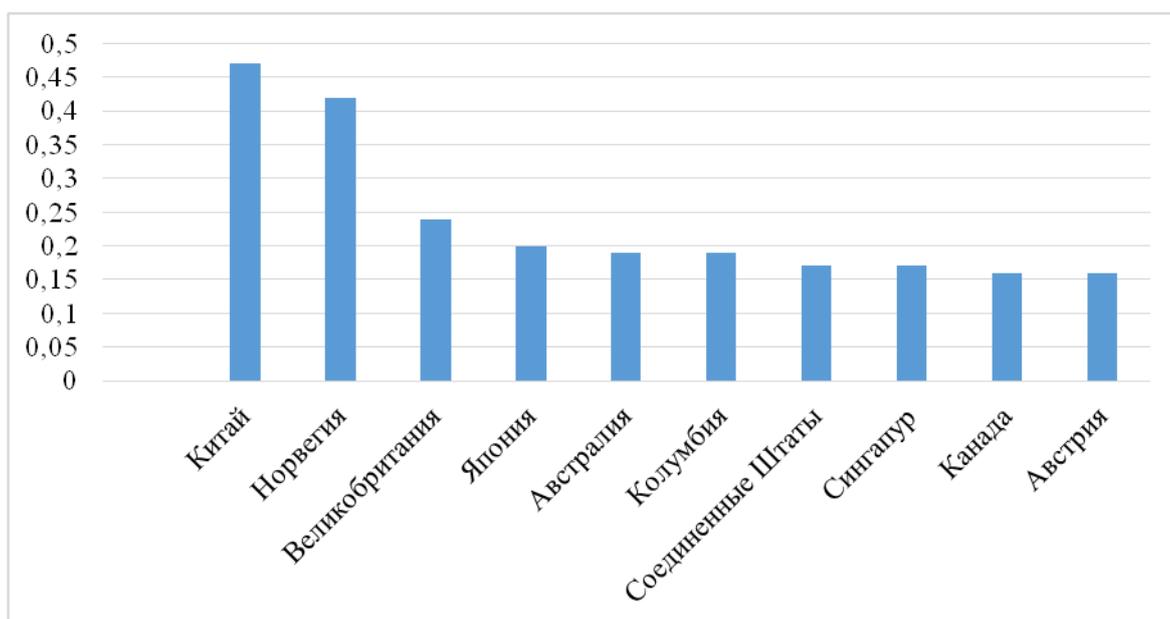


Рис. 2.3. Структура использования населением мобильных и цифровых кошельков, в % [143]

Бизнес-модели Apple Pay, Google Pay, Amazon Pay и Samsung Pay используются 691 миллионом человек по всему миру. Больше всего они применяются в безналичном денежном обращении Китая, Норвегии и Великобритании (48%, 42% и 24%) [143]. Поэтому именно эти страны могут первыми в мире перейти к модели безналичной экономики.

В мировом масштабе наглядно видно по статистическим данным значительное преобладание и увеличение безналичного денежного обращения (рис. 2.1, табл. 2.2). Практически все страны увеличили объемы безналичных платежей на 30-80%. Из всех стран самым большим объемом

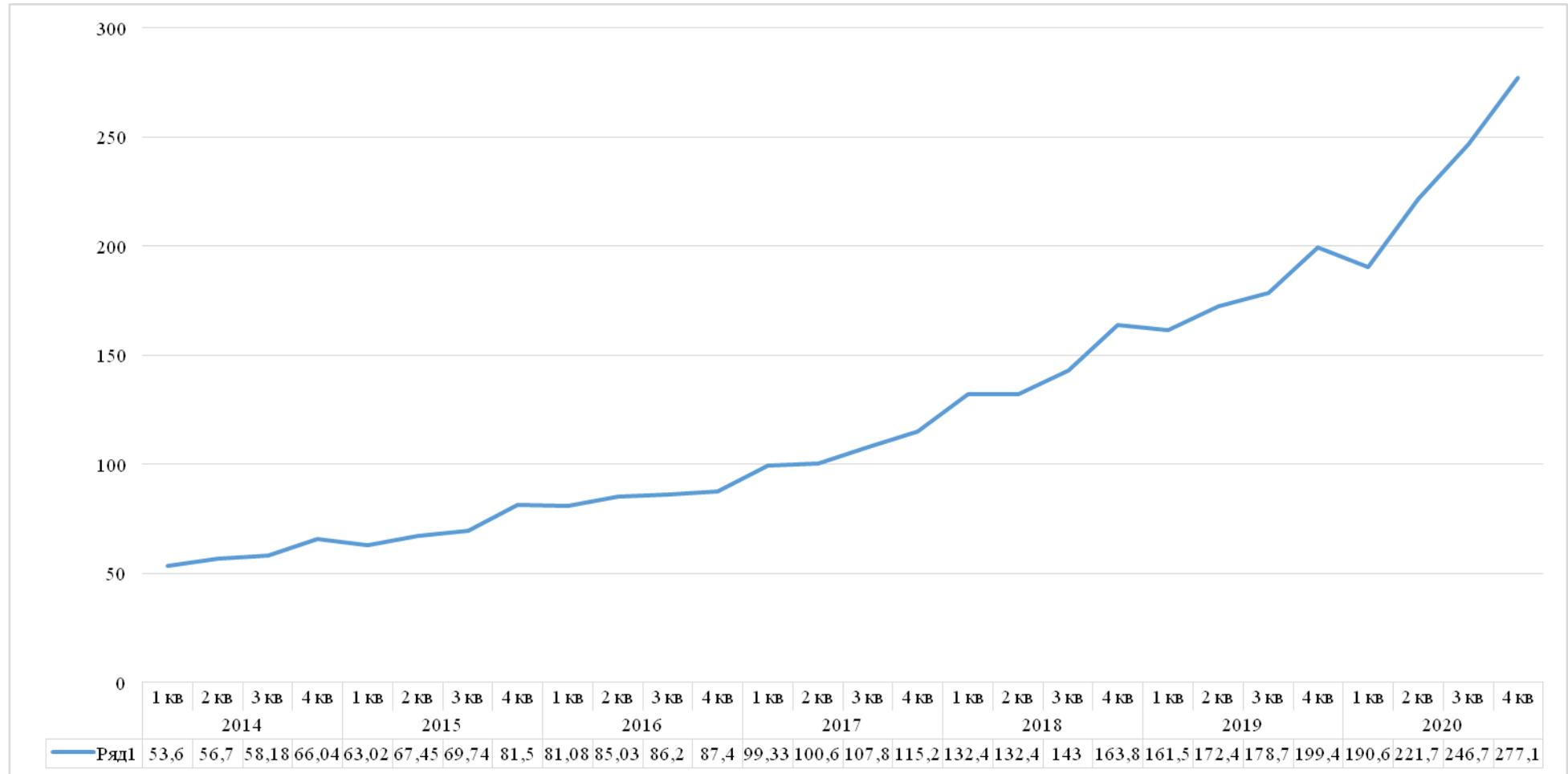


Рисунок 2.4 - Общий объем платежей PayPal за первый триместр 2014 г. до первого триместра 2020 г.[143]

безналичного денежного обращения выделяются США и Китай, что обосновано, поскольку эти страны являются двумя самыми крупными экономиками мира. В 2023 - 2024 годах динамика объема платежей PayPal также сохраняется. По итогам третьего квартала 2024 года общий объем платежей (Total Payment Volume, TPV) PayPal составил 422,6 млрд., что на 9% больше, чем ожидали аналитики (\$422,5 млрд) [143].

Таблица 2.1 - Денежные средства как доля платежей электронной коммерции в странах в 2021 г., % [60]

Дания	1%
Швеция	1%
Финляндия	2%
Норвегия	4%
Нидерланды	5%
Германия	5%
Франция	7%
Великобритания	7%
Ирландия	7%
Италия	8%
Испания	8%
Польша	10%
Португалия	12%
Бразилия	23%
Вьетнам	19%
Мексика	17%
Австралия	17%
Индия	17%
Таиланд	15%
Турция	15%
Индонезия	14%
Япония	13%
Малайзия	11%
Китай	10%
Гонконг (Китай)	9%

Объем платежей в первом квартале 2024 года вырос на 13,9 %, по сравнению с этим же периодом годом ранее. Динамика продемонстрировала небольшое увеличение темпов роста. Такой объем платежей был сформирован за счет более чем шести миллиардов транзакций, обработанных PayPal за этот период.

В 2024 году сегмент цифровой коммерции уже занимал более 60% всего рынка цифровых платежей, в целом за год он составил 1681,2 млрд.долларов. В разрезе отдельных стран, общий объем рынка цифровых розничных платежей за 2023 год представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Общий объем рынка цифровых розничных платежей [86]

Страна	Китай	США	Япония	Велико-британия	Германия	Россия	Южная Корея	Франция	Канада	Индия	Индонезия
Объем продаж, трлн.долл.США	1,255	1,070	151	118	90	85	78	61	59	51	45

В Российской Федерации в структуре безналичного денежного обращения (Приложение В) в период пандемии и в первые годы после нее самые используемые сервисы – это Сбербанк Онлайн, Yandex Money и QIWI (рис.2.5).

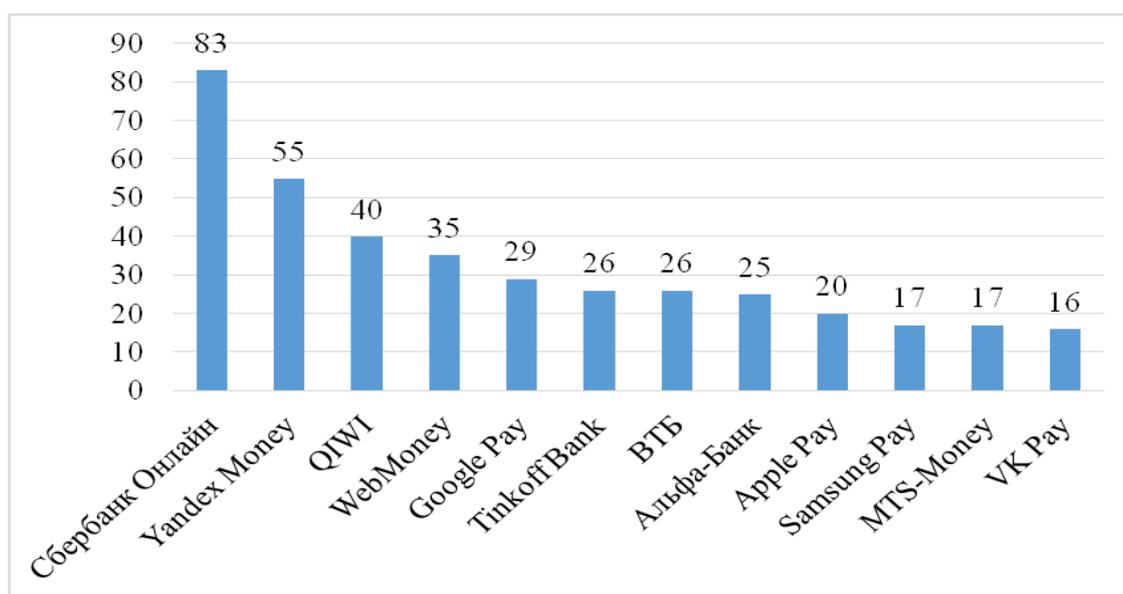


Рисунок 2.5 - Самые популярные сервисы для онлайн-платежей в России в 2019-2022 гг. [63]

При этом, в ходе нашего исследования развития безналичного денежного обращения в разных странах мира в период пандемии коронавирусной инфекции и по настоящее время, важно отметить, что доля респондентов, предпочитающих расплачиваться безналичными деньгами в разных странах, отличается, но во всех странах она является высокой [11; 35; 80; 93; 178; 193; 241].

Самая высокая доля использования безналичных расчетов в следующих странах: Северной Корее, Швеции, России, Великобритании, Франции, Китае, Японии, США и др. (рис. 2.6; рис. 2.7).

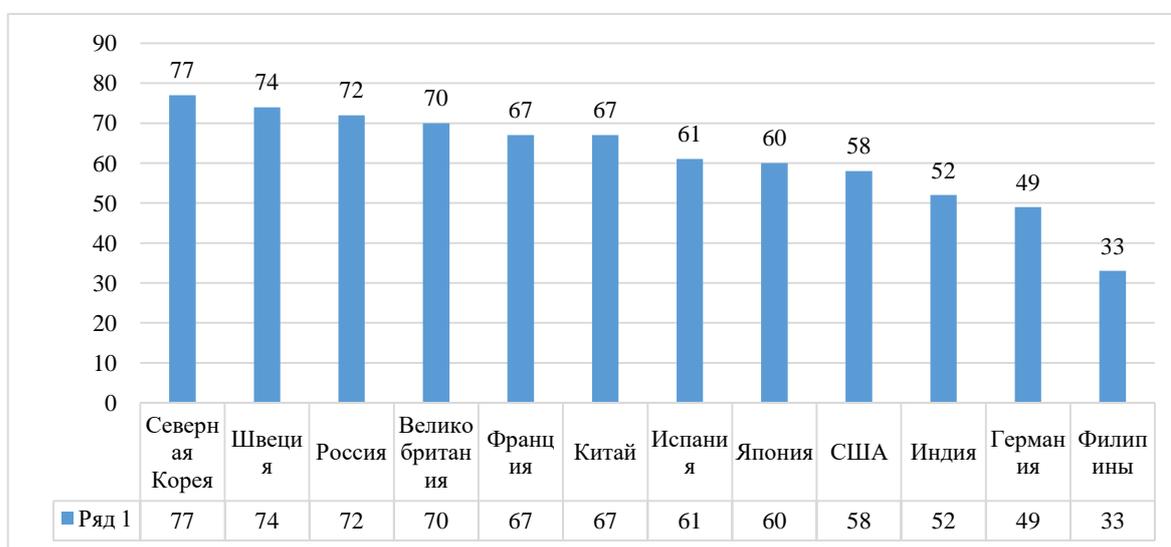


Рисунок 2.6 - Доля респондентов, предпочитающих расплачиваться безналичными в отдельных странах, %, (в среднем 2020-2024 гг.) [64; 88]

От уровня стратегического планирования и осуществления на практике всех предусмотренных и ранее запланированных мероприятий зависит, какие результаты (количественные и качественные) будет иметь конкретное общество. Именно поэтому каждое государство имеет абсолютно разные последствия, поскольку изначально по-разному подготовлено ко всем рискам, характерным при протекании финансового кризиса.

Модели банковских систем, сформированных в разных странах мира, постоянно меняются и усложняются. Это вызвано различными факторами,

которые взаимосвязаны и влияют друг на друга. Традиционные функции и задачи всех банковских организаций кредитной системы наполняются качественно новым содержанием под влиянием существенных изменений:

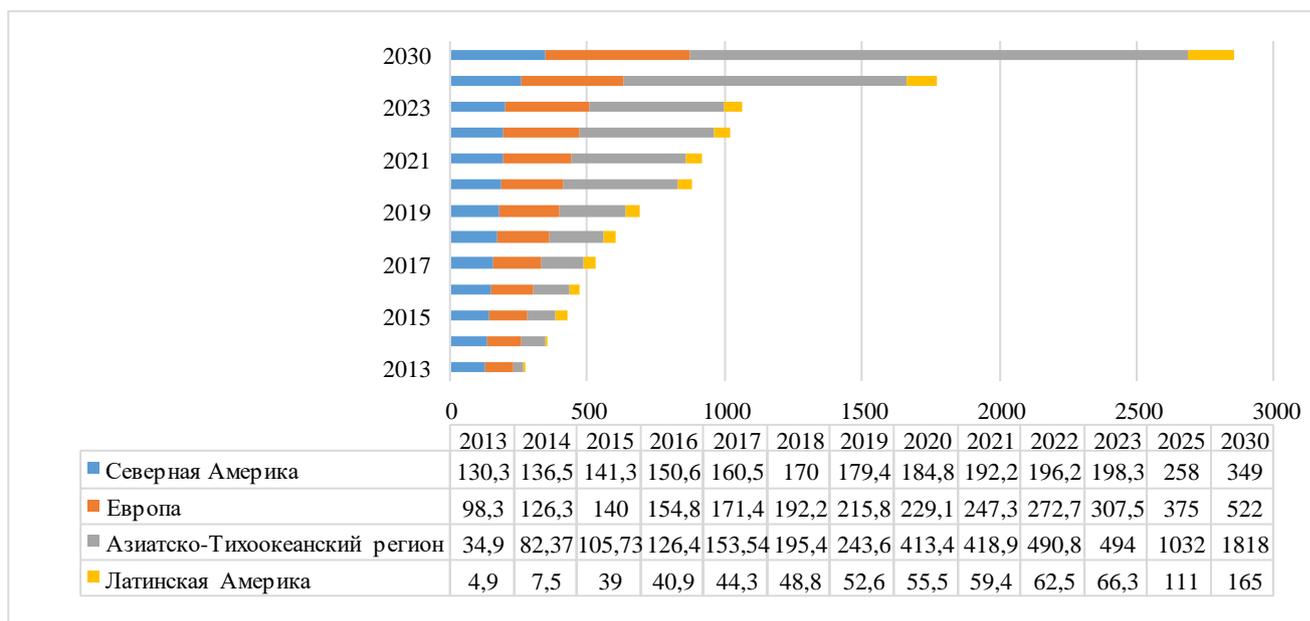


Рисунок 2.7 - Количество безналичных транзакций по всему миру с 2013 по 2023 гг. с прогнозами до 2030 года, млрд. (по регионам) [64; 88]

технологического уклада общества (под воздействием внедрения новейших технологий меняются экономическая, политическая, социальная и другие системы общества, структура банковского рынка, требуется постоянная их адаптация, внедрение инноваций и улучшение кибербезопасности);

тенденции постоянно растущих потребностей общества в условиях постоянно уменьшающихся ограниченных ресурсов (по этой причине возникают все больше столкновений, войн, бедствий);

сильного разброса стран по уровню экономического развития, благосостояния общества, легкости открытия и ведения бизнеса, возможностям расширения бизнеса и объединения капиталов на уровне многих стран;

глобализации – банковские системы сталкиваются с тем, что финансовые институты могут функционировать во многих странах одновременно; это требует приспособления к международным стандартам и требованиям, менять структуру и сервисы (табл. 2.3, табл. 2.4).

Таблица 2.3 - Сравнительная характеристика организации кредитно-банковских систем разных стран (*составлено автором*)

Страна / вид экономической системы	США / рыночная	Германия / консервативная	Канада / рыночная	КНР / консервативная	Россия / рыночная
Сумма выплат по фонду гарантирования вкладов	свыше 250 тыс. долл. США	по депозитам свыше 100 тыс. евро	страхование депозитов государством	отсутствует	свыше 1,4 млн руб.
Виды банков	национальные, сберегательные банки, локальные банки отдельных штатов, холдинговые структуры	частные, государственные, кооперативные банки	коммерческие и специализированные банки	государственные банки, коммерческие банки	государственные и коммерческие банки
Орган регулирования	Федеральная резервная система, Федеральное правительство	Министерство финансов	Центральный банк, Департамент финансов	Народный банк, комитет по регулированию банковской деятельности	Центральный банк

Таблица 2.4 - Характерные черты развития кредитно-банковских систем на примере разных стран (*составлено автором*)

<i>Характерные черты развития кредитно-банковской системы</i>		
Россия	Организационные особенности	двухуровневая банковская система; прямая зависимость регулятора от правительства; незначительный удельный вес функционирующих небанковских кредитных организаций
	Виды деятельности	универсальные банковские кредитные институты, незначительная доля специализированных кредитных институтов
	Основные проблемы	неразвитость финансового рынка, высокие непредсказуемые риски, особенно политические, отсутствие достоверной отчетности
	Преимущества	в результате адекватной политики регулятора превращение банков в инструмент поддержки экономики; достаточная устойчивость банковского сектора; снижение доли наличных платежей
<i>Характерные черты развития кредитно-банковской системы</i>		
США	Организационные особенности	первый уровень представлен ФРС, состоящей из двенадцати банков; политическое устройство, при котором каждый штат имеет свою законодательную базу, равную по юридической силе с федеральными законами
	Виды деятельности	все виды операций с деньгами, обращение всех видов финансовых и нефинансовых инструментов
	Основные проблемы	ограничение деятельности мелких и средних банков доминирующим положением крупных банков, использование ресурсов крупными институтами
	Преимущества	высокий удельный вес формирования холдинговых структур, финансово-промышленных групп и других объединений; развитие систем страхования депозитов и ипотечного кредитования
<i>Характерные черты развития кредитно-банковской системы</i>		
Германия	Организационные особенности	двухуровневая банковская система с выделением центрального банка; первое место по эффективности банковского надзора Германии получил первое место в мировом сообществе
	Виды деятельности	высокий удельный вес универсальных кредитных институтов
	Основные проблемы	большое количество законодательно установленных нормативов банковской деятельности
	Преимущества	высокая степень концентрации капитала, образования различных видов объединений юридических лиц; развитая система финансового мониторинга

Именно с этими тенденциями и особенностями весь глобализированный мир вступил в новый финансовый кризис. На сегодняшний день исследовать любые вопросы необходимо исключительно на основе специфики процессов глобализации и интеграции, несмотря на то,

что в настоящее время наблюдаем процессы новой трансформации мирового финансового рынка, что однозначно повлечет изменение всех элементов банковских систем всех стран мира, систем безналичных расчетов – систем электронных платежей и других финансовых операций. Любые исследования, проводимые без учета влияния и зависимостей, вызываемых этими процессами, не представляют практического высокого значения для рассмотрения, внедрения и использования. Аргументируем данное мнение.

Глобализация, представляющая собой стирание всех границ между странами, усиление интеграции экономик разных стран, имеет существенное влияние на любые процессы любой страны мира:

политическая, экономическая, социальная и другие политики каждой страны зависят друг от друга;

все финансовые инструменты обращаются не в ограниченных пространствах – на определенных территориях отдельных стран, а во всем мировом пространстве;

все страны принимают решения на макроуровне и на микроуровне, учитывая не только национальные интересы, а и соблюдая международные стандарты, законы и правила;

состояние, тенденции, векторы роста и падения каждого рынка каждой страны полностью зависят от мировых тенденций и интересов крупного капитала частных лиц и определенных государств, занимающих главные позиции на мировой арене денег и капиталов.

В диссертации не ставится цель определения положительных и отрицательных влияний глобализации и интеграции, но однозначно ставится цель рассмотреть состояние банковской системы, формирования всех банковских институтов, которые обеспечивают функционирование системы электронных платежей, проведение безналичных расчетов всех физических и юридических лиц внутри каждой страны и за ее пределами, в условиях углубления данных процессов. Рассмотренные выше модели кредитно-банковских систем, сформированные в ходе эволюции человечества и

вступившие в фазу финансового кризиса, зависимые друг от друга, естественно, несут особые потери, испытывают трудности, изменения.

Важно, что согласно экономическим законам специалисты всего мира предупреждали о начале данного кризиса более десяти лет назад. И важно то, что это было продиктовано усугубившейся глобализацией всего мира. Если одна из стран не подготовлена к кризису, тогда однозначно негативные последствия коснутся всех стран. Глобализация не позволяет принимать решения, исходя только из своих интересов. Поэтому Базельский комитет по банковскому регулированию и надзору подготовил целый пакет документов с подробным, четким перечнем действий, которые должна осуществить каждая страна мира по улучшению банковского надзора, работы каждого банка и небанковской кредитной организации. Эти рекомендации сделаны в целях избегания потрясений банковской системы какой-либо страны мира в период наступления финансового кризиса. Следуя им, за долгий период от одного кризиса к другому можно было, естественно, подготовиться к финансовому кризису, а значит, понести меньшие потери и удержать всю банковскую систему в надежном стабильном положении. Страны, которые эти рекомендации проигнорировали, естественно, попали в наихудшие условия протекания всех экономических процессов с негативными последствиями, в том числе в банковской системе, обеспечивающей проведение безналичных расчетов.

Центральный банк страны первого уровня должен был обеспечить достижения всех показателей финансовой устойчивости и надежности каждым банковским кредитным и небанковским кредитным институтом. Следовало привести все количественные и качественные показатели работы банков и небанков в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. Система безналичных расчетов, обеспечиваемая функционированием системы электронных платежей, должна работать бесперебойно при любых неблагоприятных условиях, поскольку от уровня ее надежности зависит возможность интеграции каждой

национальной системы электронных платежей в мировую систему. Эта задача будет актуальной при любых трансформациях мировой финансовой системы. В настоящее время введения санкций для России и ответных мероприятиях эта задача еще более актуализируется.

Считаем, что ответственность за надлежащую эффективную политику подготовки всей банковской системы электронных платежей к настоящему финансовому кризису, новым процессам трансформации мировой финансовой системы безналичных расчетов в разных валютах стран и последствия такой подготовки лежит исключительно на органах банковского надзора Центрального банка страны. Это объясняется законодательным возложением названных функций и задач на данный институт.

Исследуем современные тенденции развития банковской системы в целом и обеспечение Центральным банком системы электронных платежей, в частности, в условиях финансового кризиса по причине усугубления пандемии COVID-19 во всем мире и введения санкций для России. Вначале представим исследование значимых различных банковских систем.

Банковская система США, одной из развитых стран, которая находится на первом месте экономического развития много лет:

двухуровневая банковская развитая система, которая является моделью, применяемой многими странами мира;

особая система банковского надзора, которая включена как отдельно в банке первого уровня, так и отдельно по штатам;

демократическая политика ведения банковского бизнеса;

развитие современного банкинга на основе новейших технологий;

полная имплементация рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору в национальные требования регулирования банковской деятельности.

Даже при условии полного внедрения всех международных стандартов деятельности, из-за волатильности фондового рынка и, как показал анализ статистических данных государственных исследовательских институтов, при

увеличении случаев заболевания ковидом, наблюдается рост негативных колебаний всех банковских индексов. Банки США стали волатильными от показаний заболеваемости, поскольку ситуация пандемии вызывает резкие скачки и неожиданные изменения цен на фондовом рынке.

В начале финансового кризиса, когда появились первые показатели серьезного роста количества заболевших и умерших от COVID-19, как частные компании, так и государственные структуры начали активно захватывать ресурсы на рынках. Это было необходимо для того, чтобы пережить кризис и сохранить стабильность, особенно в случае затяжной фазы дна. Одним из таких рынков стал фондовый рынок. Многие компании и банки начали выпускать облигации, чтобы привлечь дополнительные средства.

Крупнейшие банки США получили высокие показатели доходов при операциях покупки-продажи, андеррайтинга ценных бумаг, облигаций инвестиционного уровня. Но обеспечение ликвидностью в долгосрочном периоде за счет эмиссии долговых ценных бумаг изначально дало приток денежных потоков, но в последствии вызвало спад активности субъектов хозяйствования. При усугублении влияний финансового кризиса, ставки снижаются, уровень процентных государственных ставок уменьшается, клиентская активность также уменьшается, соответственно, по многим банкам может наступить в долгосрочной перспективе потеря финансовой платежеспособности и отсрочки по погашению своих обязательств.

В этот период высокими темпами развиваются различные традиционные и современные технологии осуществления безналичных расчетов [245; 197; 163]. Центральный банк страны – ФРС США – обеспечивает и расширяет использование безналичных расчетов при всех платежах. По нашему мнению, это является рациональным и стратегически верным решением проблем бесперебойной работы системы расчетов по операциям, от этого зависит своевременность расчетов всех контрагентов и развитие экономики в целом. В конечном результате падение активности

клиентов в связи с негативными последствиями распространения коронавирусной инфекции приводит к недополучению банками запланированных доходов и уменьшению финансового результата – прибыли. А это, в свою очередь, влияет на уменьшение доходной части бюджета.

Исследования в Швейцарии показали следующие современные тенденции протекания процессов в целом в банковской сфере, обеспечивающей функционирование системы безналичного денежного обращения, в условиях пандемии:

полное внедрение рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору в целях удержания банковской системы и системы электронных платежей в надежном состоянии;

эффективный банковский надзор, достаточно достоверно и хорошо контролирующий все кредитные организации и отвечающий за надежное состояние каждого из них даже в условиях экономического кризиса;

внедрение новейших технологий при проведении наличных и безналичных денежных платежей, что обеспечило бесперебойность обслуживания всех физических и юридических лиц во время изоляции;

осуществление государственными органами власти различных мероприятий по поддержанию банков в финансово устойчивом состоянии;

положительное влияние перехода на широкое использование безналичных денег.

Во всех кантонах Швейцарии правительство оказывало экономическую и политическую поддержку, ориентируя законодательные и исполнительные органы на решение вопросов с целью удержания стойкости банковской системы. Увеличился объем безналичных расчетов с применением пластиковых карточек и электронных денег. Финансовый кризис дал толчок развитию электронной коммерции и другим видам экономической деятельности, которые сопровождаются использованием новейших информационно-коммуникационных технологий.

Необходимо отметить особенность одной из негативных последствий данного кризиса, с которой столкнулись многие страны мира, в том числе Швейцария, Россия: увеличение цен на аренду недвижимости. Этот факт вызвал серьезные проблемы для многих арендодателей. Многие виды бизнеса при изоляции потеряли доходы, выставленные счета по завышенным ценам по аренде вызвали закрытие большого количества предприятий. В свою очередь, ликвидация бизнеса повлияла не только на недополучение доходов банками, но и невозврат основных сумм кредитов, иных активов. Банки терпят убытки и потерю платежеспособности во многих случаях. Конечно, уровень негативных последствий зависит, как уже было отмечено выше, от степени подготовленности к таким условиям.

Анализ экономических процессов в Швейцарии показывает увеличение использования карточек иностранных эмитентов-нерезидентов, шопинг-туризма, дистанционных видов работ, сильное снижение торгового туризма, деловых поездок резидентов и нерезидентов. Следует отметить, что в развитых странах с внедрением компьютерных технологий наличное денежное обращение было заменено безналичным, при этом в настоящее время уже наблюдалось до 70-80% оборота безналичных денег. При этом в ситуации изоляции безналичные расчеты еще более увеличились и только незначительные операции обслуживаются наличными деньгами.

Ученые всего мира также исследуют вопросы взаимосвязи финансового кризиса, который оказал влияние на банковскую систему всех стран, и последствий распространения COVID-19 для системы здравоохранения.

Проанализируем и оценим современные тенденции функционирования банковской системы одной из развивающихся стран – Индии. До наступления экономического кризиса, связанного с пандемией коронавирусной инфекции, государственные институты, в том числе и центральный банк, не имплементировали все рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, вопросы надежности

банков не были решены, как и соответствие всех показателей ликвидности и платежеспособности.

Портфели активов банков были плохими, в основном, даже не было обеспечено резервное покрытие этих активов. Поэтому при наступлении финансового кризиса вследствие пандемии COVID-19, портфель неработающих плохих активов был значительно увеличен, что вызвало проблемы с финансовой устойчивостью банков. Необходимо отметить, что отдельные международные финансовые организации, например, Всемирный банк, прогнозировали, что Индия через десять лет станет важным участником рынка глобальных инвестиций, поскольку в 2015 году эта страна качественно улучшила свою банковскую систему, а соответственно, и систему электронных платежей: осуществлено открытие большого количества банков, банкоматов, освоение цифровых технологий, внедрены современные модели бизнеса и принятия решений.

Такие же проблемы существовали и в России. В предковидные годы банковский надзор массово выводил банки с рынка как по причине операций, связанных с коррупцией, отмыванием денег, выводом денег в оффшорные зоны, что взаимосвязано с использованием безналичных расчетов, и требует внедрения системы жесткого мониторинга безналичных платежей, так и по причине фальсификации финансовой отчетности с целью отражения неправдивых данных о финансовом положении. На рынке оставались в большей части банки, которые согласно измененным нормативным правовым актам, должны были привести все показатели финансовой устойчивости и надежности к установленным нормам международных стандартов. Но необходимо отметить факт, что этот процесс начался поздно и не все банки успели осуществить необходимое количество шагов по усилению своих позиций.

Наступление и продолжение стадии финансового кризиса однозначно усилило состояние дестабилизации банковских систем развивающихся стран.

Усугубились все негативные тенденции состояния банковских институтов, что не позволяло полноценно конкурентоспособно интегрироваться в мировую систему электронных платежей:

снижается защитная функция регулятивного капитала банков;

ухудшаются показатели достаточности капитала банков, следовательно, качественно и количественно снижаются все нормативы банковской деятельности каждого института;

растут плохие нерабочие активы, все портфельные инвестиции, кредитный портфель и другие доходные и недоходные активы;

увеличиваются непогашенные доходы, и процентные, и комиссионные;

растут нерентабельные филиалы и отделения банков;

резко сокращаются депозитные и другие источники средств с подрывом в дальнейшем финансовой устойчивости банков;

появляются непредсказуемые и неуправляемые риски всех видов операций с деньгами;

отмечается незначительная доля банков, внедряющих информационно-коммуникационные технологии для осуществления современных видов безналичных расчетов;

фиксируется невысокая степень защиты, банковской безопасности проводимых безналичных платежей при использовании новейших технологий и многое другое.

В таком случае государство должно иметь политику радикальных и рыночных мер по урегулированию ситуации с банковским сектором экономики в период финансового кризиса. Как справедливо указывается в литературе, результатом предпринятых практически во всех странах (в том числе, в России) антикризисных мер стало расширение государственного присутствия в банковском секторе, которое можно считать своеобразной реакцией на кризис [1, с.34].

Считаем, что органы центрального банка в целях преодоления последствий коронавирусной инфекции должны разработать направления

внедрения новейших технологий, использования новых видов современных безналичных расчетов, создавать меры защиты и интеграции в систему электронных платежей с другими дружественными странами; борьбы с портфелем плохих кредитов, политику работы с заемщиками, должниками по погашению задолженности перед банками (в данном случае такая политика должна быть взвешенная и жесткая, учитывающая не только интересы заемщиков, но и банков).

Банки как сложные динамичные структуры должны быть готовы к любым изменениям факторов влияния внешней среды. Банковский надзор должен контролировать деятельность как государственных, так и коммерческих банков. Специфика организации деятельности и требования, предъявляемые к банкам, одни и те же, поэтому, конечно, необходимо осуществлять надзор за соблюдением надежности ко всем банкам независимо от формы собственности.

Финансовый кризис в настоящее время усугубил многие вопросы, требующие решения тактического и стратегического характера:

подорожание ресурсной базы для всех видов кредитных институтов;

трудности доступа не только к дешевым ресурсам, но и ко всем ресурсам в целом;

повышение рискованности выдачи кредитов;

спад работы и активизации фондового рынка;

отсутствие налаженной системы безналичного денежного обращения с высоким уровнем защищенности при трансформации всей мировой системы электронных платежей;

невозможность крупномасштабного внедрения новейших информационно-коммуникационных технологий в период кризиса ликвидности и слабо работающей финансовой системе при высоких непредсказуемых рисках;

трудности получения кредитов рефинансирования от центрального банка страны в связи с ухудшением макроэкономической ситуации в целом.

Для эффективности работы банковского сектора необходимо в исследованиях связать показатели деятельности кредитных организаций, системы электронных платежей и экономические процессы, протекающие в стране. Любые другие оценки без данной взаимосвязи будут неполноценными и искаженными. Поэтому в дальнейшем в работе рассмотрены данные показатели, а также показатели экономической политики.

Стабильность банковской системы страны – это основа развитой финансовой системы, надежного, бесперебойного безналичного денежного обращения, что в свою очередь обеспечивает интенсификацию деятельности всех субъектов экономической системы и устойчивое развитие национального хозяйства.

На этапе развития информационного общества в условиях финансового кризиса, считаем, необходимо разработать мероприятия по совершенствованию как в целом системы, так и отдельных механизмов безналичного денежного обращения. Должна быть разработана эффективная политика на уровне государственных институтов с применением рыночных механизмов, а также жесткого государственного регулирования и ограничений. Важна цель – создание полноценно функционирующей системы безналичного денежного обращения, отвечающей настоящим вызовам трансформации системы электронных платежей в связи с санкциями России, интеграции Донецкой Народной Республики с Российской Федерацией в банковской сфере, соответствующей интересам и потребностям современного общества. Поэтому научное внимание необходимо направить на исследование возможностей решения проблем внедрения эффективной системы безналичного денежного обращения в Донецкой Народной Республике с учетом ее возможностей и ограничений, а также на основе опыта независимых государств, интересов страны, с которой она интегрируется.

Рассматривать состояние в ДНР системы банковских электронных платежей, являющихся основной составляющей, ядром банковской системы первого и второго уровня, особенно центрального банка, на ответственность которого и возложены обязательства по контролю за обеспечением всех показателей надежности банковских институтов, стабильности банковской системы, наличного и безналичного обращения, рационально исключительно в рамках развития интеграции с Российской Федерацией. Поскольку в настоящее время в Донецкой Народной Республике только началась проводиться политика формирования двухуровневой банковской системы, а система электронных платежей основывается исключительно на интеграции с российской системой электронных платежей, научно обоснованным будет исследование и предложения совершенствования системы безналичного денежного обращения в контексте российской модели.

2.2 Особенности действующего механизма безналичного денежного обращения Российской Федерации

Исследование механизма безналичного денежного обращения на современном этапе развития России, формирование практических рекомендаций по совершенствованию системы безналичного денежного обращения необходимо осуществлять с учетом его мировых особенностей, которые сопровождаются информатизацией общества, влиянием и последствиями последнего мирового финансового кризиса, введением по отношению к Российской Федерации санкций.

В настоящее время комплексное исследование кредитно-банковской системы, направленное на понимание ее структурных составляющих и особенностей функционирования является одной из наиболее актуальных задач для российской экономики. Многие современные ученые-финансисты и практики проявляют интерес к работе банков, стремясь создать наиболее

благоприятные условия для их успешной деятельности. Законодательные органы также уделяют значительное внимание этому вопросу, разрабатывая новые концепции, направленные на улучшение работы банков в стране.

Банковская система – неотъемлемая часть кредитной системы. Она представляет собой упорядоченную, организованную совокупность банков в стране, функционирующих самостоятельно, но в тесной взаимосвязи и взаимодействии.

Основная задача банков – способствовать ускорению и непрерывности экономического роста, увеличению благосостояния общества, а их деятельность связана, главным образом, с экономикой, обеспечением финансовыми ресурсами производства. Состояние банковской системы служит индикатором состояния финансовой системы, уровня расчетных операций, защиты интересов вкладчиков, динамики денежных потоков и устойчивости финансового рынка.

Банки являются важным связующим звеном между промышленностью, торговлей, сельским хозяйством и населением. Все это делает банковские организации необходимыми как для бизнеса, так и для экономики в целом.

Институциональная структура банковской системы Российской Федерации представляет собой сложную систему, включающую Банк России, кредитные организаций и представительства иностранных банков. Данный состав банковской системы закреплён в Федеральном законе № 29-ФЗ от 14 марта 2013 года. В целях обеспечения стабильности сложного сбалансированного механизма банковской системы, правовое регулирование ее осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законодательными актами и нормативными документами, изданными Банком России, регулирующими деятельность в данной сфере.

В Российской Федерации банком первого уровня является Центральный банк РФ (Банк России). Он разрабатывает и проводит совместно с Правительством Российской Федерации денежно-кредитную политику, устанавливает правила расчетов, надзора в платежной системе включая разработку и внедрение стандартов платежных систем, правил межбанковских расчетов и проведения банковских операций.

Таким образом, Центральный банк выполняет важные контролирующие и регулирующие функции, способствующие укреплению экономики и стабильности финансовой системы. Важно отметить, что он не занимается предоставлением кредитов организациям и не участвует в конкуренции с коммерческими банками, сохраняя свою независимость.

Коммерческие банки представляют собой универсальные кредитные организации, осуществляющие широкий спектр операций на финансовом рынке. Они предоставляют кредиты, покупают и продают ценные бумаги, хранят их, работают с иностранной валютой, осуществляют расчёты и многое другое. Основопологающим принципом, регулирующим взаимоотношения между государственными структурами и частными финансовыми организациями является отсутствие ответственности их по обязательствам государства. В свою очередь государство не несет ответственности по обязательствам банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

За минувшие годы кредитно-банковская система Российской Федерации в своем развитии прошла несколько этапов. В настоящее время особенностью кредитно-банковской системы Российской Федерации является интегрирование финансовых систем вновь присоединенных территорий, которые в период с 2014 по 2022 годы формировали и развивали собственные, отличные от мировой практики кредитно-финансовые системы. Это актуализирует изучение кредитно-банковской и платежной систем Российской Федерации для формирования основ развития безналичного денежного обращения с учетом новых реалий.

Российская Федерация в последние годы стала проводить имплементацию всех международных стандартов банковской деятельности. Вследствие этого многие банки были выведены с рынка, объединены, национализированы, некоторым дана возможность длительного оздоровления. Во многих банках наблюдались негативные тенденции формирования активов и пассивов, что свидетельствовало о возможном наступлении банкротства в период экономического кризиса. Некоторые банки внедрили применение новейших технологий, робототехнику, онлайн-банкинг, дистанционный банкинг, получили развитие безналичные расчеты [209; 184; 73; 31; 21; 5].

Основные данные, характеризующие развитие второго уровня банковской системы, – это показатели количества действующих кредитных институтов, а также банков и небанков, на территории страны, и обслуживающих население и всех субъектов хозяйствования [135].

Важным является определение количества недействующих организаций. Всего кредитных институтов в 2015 г. – 1 049, в 2016 г. – 1 041, в 2017 г. – 924, в 2018 г. – 843, в 2019 г. – 838, в 2020 г. – 816, в 2021 г. – 745, в 2022 г. – 718, в 2023 г. – 714, 2024 г. - 696 (рис. 2.8).

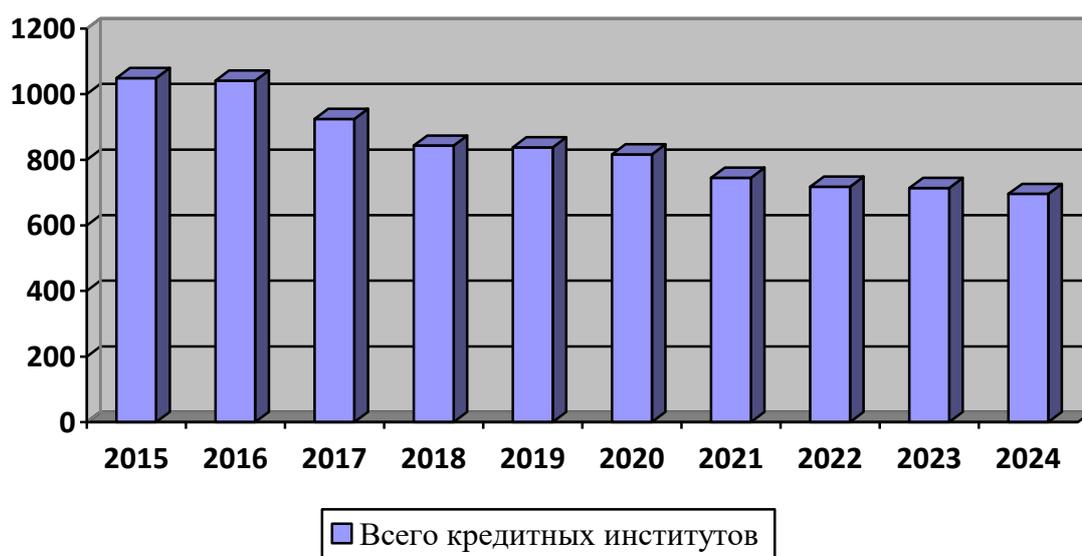


Рисунок 2.8 - Динамика изменения количества кредитных институтов [17]

Важно отметить, что большая часть из них недействующие. Многие кредитные организации по причинам несоблюдения законодательства, возбуждения уголовных дел, фальсификации финансовой отчетности и другим причинам орган банковского надзора выводил с рынка (рис. 2.9).

Невозможность погасить долг перед кредиторами	Уклонение от исполнения нормативных актов Центрального банка
Несоблюдение законов, по которым должна осуществляться деятельность банковской организации	В случае, если капитал банка не превышает нижний порог уставного капитала

Рисунок 2.9 - Причины утраты лицензии коммерческой организации (составлено автором по [19])

В итоге, всего действующих кредитных институтов в 2015 г. – 561, в 2016 г. – 484, в 2017 г. – 454, в 2018 г. – 454, в 2019 г. – 444, в 2020 г. – 406, в 2021 г. – 370, в 2022 г. – 361, в 2023 г. – 362, в 2024 г – 353. Большую часть из них составляют банковские кредитные организации (98%), незначительная часть рынка принадлежит небанкам (рис. 2.10). Важно отметить, что в 2022 и 2023 годах количество действующих кредитных институтов не изменилось.

Значительную роль в этом процессе сыграли регуляторные послабления, которые были введены Банком России, а также меры, принятые органами государственной власти для поддержки деловой активности клиентов кредитных организаций.

Кроме того, важно отметить, что банки выбрали бизнес-модели, которые были адаптированы к условиям адаптационного спада, и приняли профессиональные решения в области риск-менеджмента. Также стоит учесть, что уже со второго квартала 2022 года условия банковского кредитования стали более мягкими, а с сентября того же года проводится нейтральная денежно-кредитная политика.

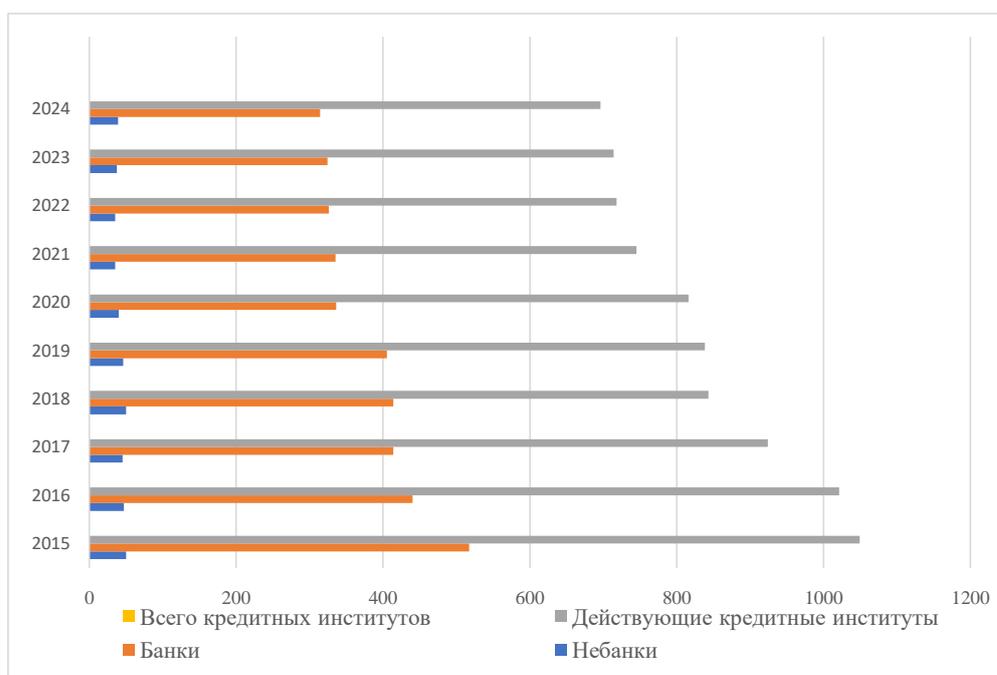


Рисунок 2.10 - Институты кредитной системы России (составлено по [19])

На диаграмме 2.11 представлены сводные данные, свидетельствующие о протекании негативных тенденциях в банках в период с 2015 по 2019 гг. [19]:

всего стандартных кредитов – в 2015 г. – 23 964 млн. руб., в 2016 г. – 26 254 млн. руб., в 2017 г. – 24 822 млн. руб., в 2018 г. – 25 282 млн. руб.; в 2019 г. – 26 161 млн. руб.;

всего нестандартных кредитов – в 2015 г. – 21 141 млн. руб., в 2016 г. – 22 237 млн. руб., в 2017 г. – 21 226 млн. руб., в 2018 г. – 21 183 млн. руб.; в 2019 г. – 27 979 млн. руб.;

всего плохих кредитов – в 2015 г. – 10 010 млн. руб., в 2016 г. – 9 619 млн. руб., в 2017 г. – 9 761 млн. руб., в 2018 г. – 9 863 млн. руб.; в 2019 г. – 10 675 млн. руб.

Согласно данным рис. 2.11 делаем вывод о том, что в рассматриваемый период портфель нестандартных и плохих кредитов составляет значительную

часть в общем кредитном портфеле, особенно, эта часть превышает стандартные кредиты в 2019 году. Также высокая доля задолженности перед кредитными организациями, любые договорные невыполненные отношения на межбанковском рынке влекут за собой сбой работы всей банковской системы. От объема задолженности зависят и риски потрясений. При этом наблюдается рост всех трех видов задолженности. Значительную долю составляет задолженность перед субъектами хозяйственной деятельности.



Рисунок 2.11 - Портфель нестандартных и плохих кредитов банков РФ, млн. руб. (составлено автором по [19])

Это данные в период до наступления финансового кризиса. Можно утверждать, что ситуация с показателями во время кризиса так же прогрессировала в отрицательные тенденции. Тем не менее, по окончании финансового кризиса, ситуация в кредитно-банковском секторе России меняется, что явилось результатом эффективной политики, проводимой

регулятором. Начиная с 2021 года ситуация с выведением кредитно-банковских организаций с рынка стабилизировалась, что проиллюстрировано на рисунке 2.12.

Капитал банковского сектора распределяется между различными группами кредитных организаций крайне неравномерно. В 2021-2023 годах доля топ-5 банков в общем объёме собственных средств в среднем составляла 68,7%, а доля топ-20 банков достигала 94,2%. Аналогично, эти группы банков занимали близкие позиции в распределении чистой прибыли. Благодаря высоким долям в капитале и активах банковского сектора, топ-5 и топ-20 банки занимают лидирующие позиции в большинстве сегментов кредитования экономики (рис. 2.13) [20].

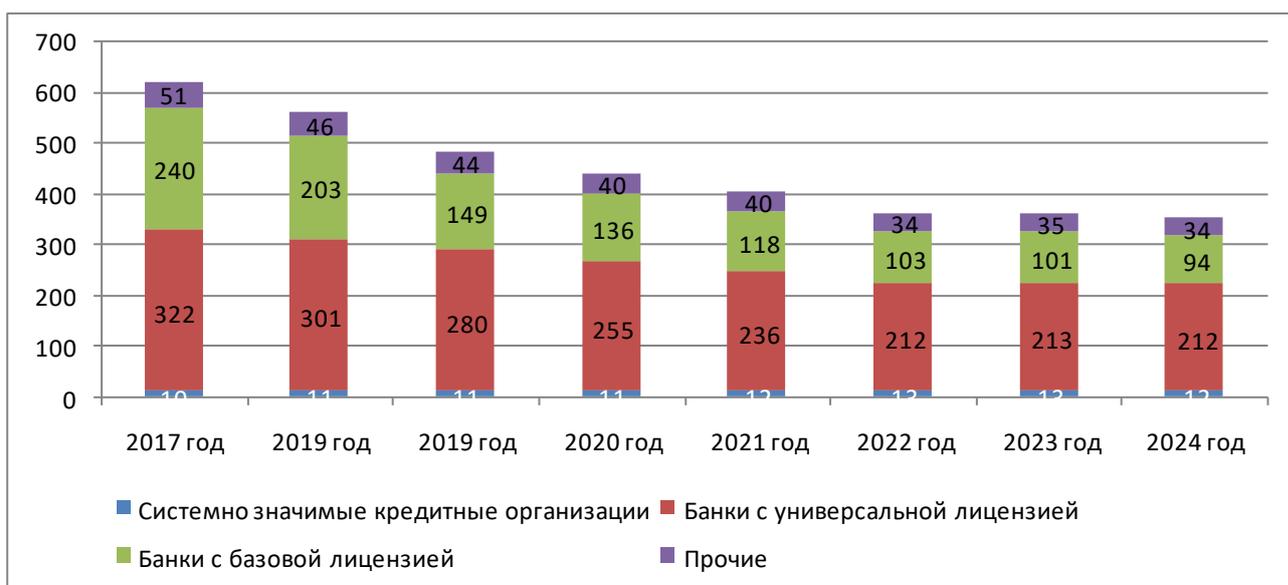
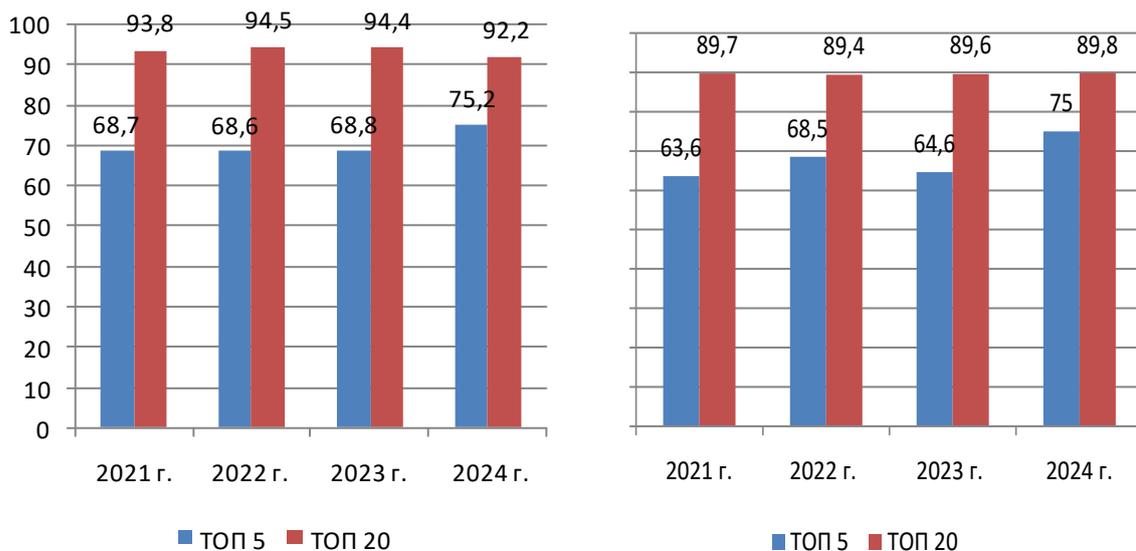


Рисунок 2.12 - Количество кредитных организаций РФ в динамике [19]

Это означает, что крупнейшие банки, прежде всего, системно значимые кредитные организации, берут на себя основную часть кредитных и рыночных рисков. В трудные для банковского сектора времена именно эти группы банков получают наибольшую государственную поддержку.



Капитал

Чистая прибыль текущего года

Рисунок 2.13 - Доли топ-5 и топ-20 в капитале и чистой прибыли банковского сектора (% , по состоянию на февраль 2024 г) [20]

Как следует из рисунка 2.14, в 2021-2024 гг., наблюдаются опережающие темпы прироста активов-нетто по сравнению с увеличением балансового капитала банковского сектора.

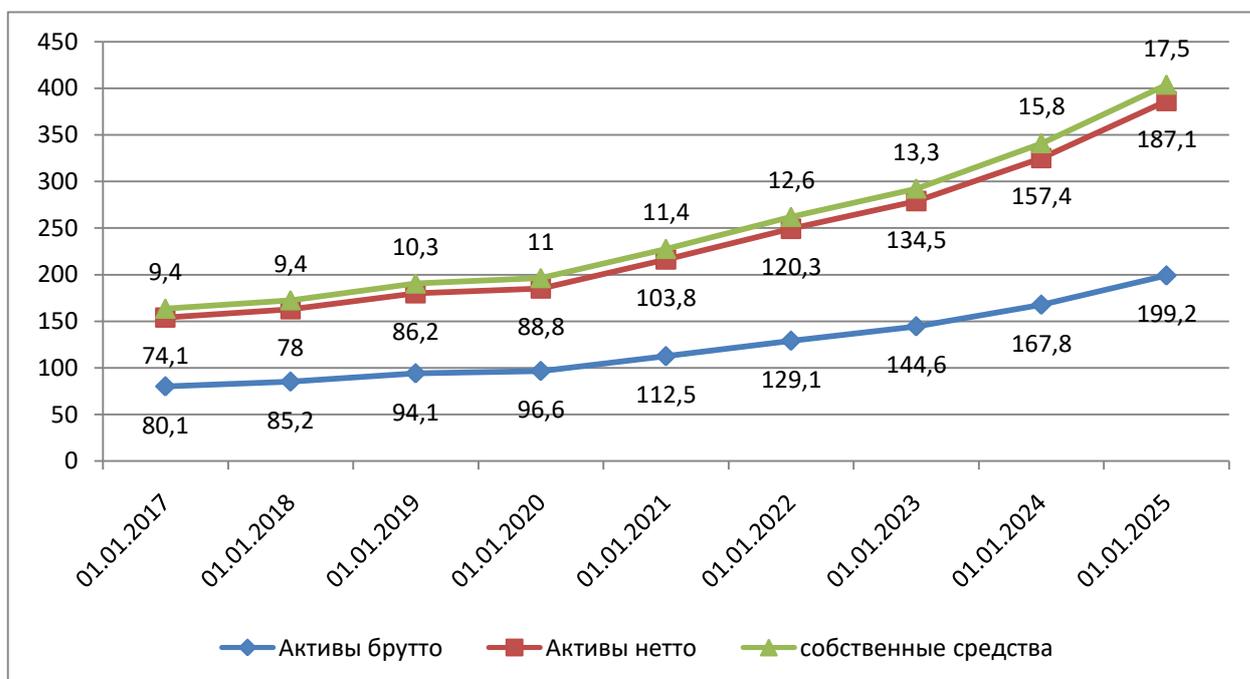


Рисунок. 2.14 - Активы и капитал банковского сектора, трлн.руб. [20]

На начало 2020 года показатели отношения активов-нетто и капитала составил 8,8. А на начало 2025 года – поднялся до 10. При условии выполнения нормативов достаточности капитала и макропруденциальных требований это может свидетельствовать об устойчивости восходящей фазы кредитного цикла [20]. Однако эту тенденцию можно объяснить и тем, что банки стараются преодолеть последствия кризиса и санкций. В это время увеличивается объём реструктурированных долгов, а также предоставляются регуляторные послабления. В таком случае вопросы качества кредитного портфеля становятся особенно важными.

Общий финансовый результат увеличился в целом по банковской системе, при этом большая часть банков работают с прибылью, но часть банков показывают в финансовой отчетности убыток (рис. 2.15) [19; 20].

Всего прибыль – в 2015 г. – 1 093 687 млн. руб., в 2016 г. – 735 803 млн. руб., в 2017 г. – 1 508 673 млн. руб., в 2018 г. – 1 561 646 млн. руб.; в 2019 г. – 1869609 млн. руб.; 2020 г. - 1 641 369 млн.руб.; 2021г – 2 404 100 млн. руб.; 2022 г. – 1 241 778 млн.руб.; 2023 г. – 3 428 982 млн.руб.; 2024 г – 3800000 млн. руб.

Всего убыток – в 2015 г. – 305 258 млн. руб., в 2016 г. – 543 838 млн. руб., в 2017 г. – 638 352 млн. руб., в 2018 г. – 771 985 млн. руб.; в 2019 г. – 154 521 млн. руб.; 2020 г. – 33 307 млн.руб.; 2021г – 41 250 млн. руб.; 2022 г. - 1038580 млн.руб.; 2023 г. – 60482 млн.руб. ; 2024 г – 217735 млн.руб.

Самые большие показатели убытков – в 2018 году, в 2022 году, в другие годы относительно меньше, при этом считаем, что банковские кредитные организации должны работать с прибылью, даже в ситуации с повышенными рисками должна сохраняться прибыльность по всей деятельности банков.

В 2022 году российская экономика и, соответственно, кредитно-банковская система столкнулись с шоком беспрецедентного давления, как со стороны факторов спроса, так и со стороны факторов предложения (рис.2.16) [20].

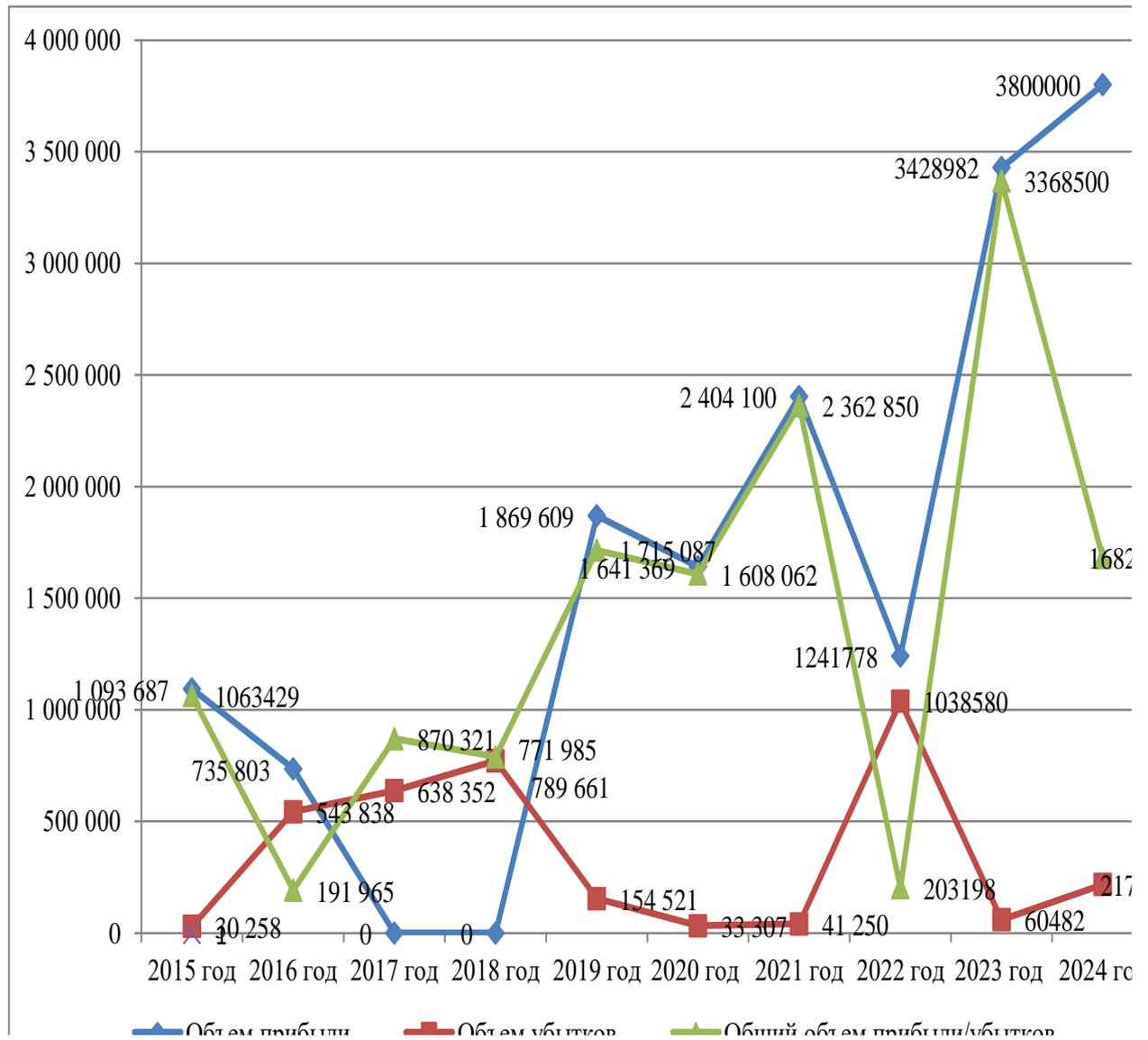


Рисунок 2.15 - Динамика финансового результата по кредитной системе, млн. руб. (составлено автором по [19])

После 24 февраля 2022 года против Российской Федерации был введен ряд новых санкций и ограничений, масштабы которых значительно превзошли санкции, введенные «недружественными» странами в 2014 году. В течение года их количество постоянно росло. По состоянию на эту же дату 2023 года действовало 14 153 санкции, из них 11 458 были введены после 24 февраля 2022 года. По состоянию на середину июня общее количество санкций превысило 30 000. В настоящее время список санкций продолжает расширяться - принят 19-й пакет, в который попали пять российских банков.

Совокупное количество санкций против России, введенных странами, начиная с 2014 года



Количество санкций против России, введенных странами, начиная с февраля 2022 года



Санкции против России по типам



Количество введенных в отношении стран санкций

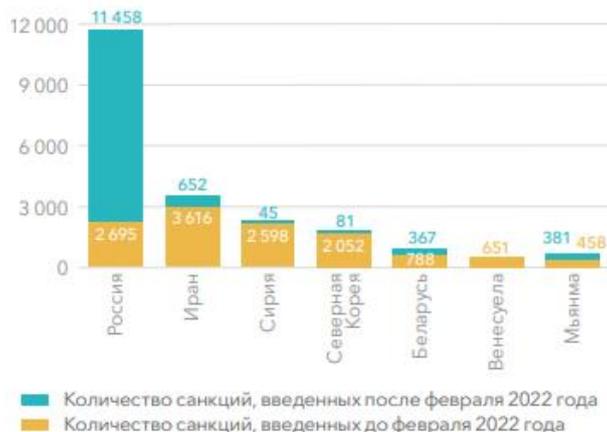


Рисунок 2.16 - Масштабы санкционного давления на Россию
(по состоянию на 24 февраля 2023 года) [20]

Наряду с ростом количества прямых санкций, в последнее время активно применяются вторичные ограничения, которые ставят барьеры на пути сотрудничества третьих стран с Россией. Многие иностранные компании приняли решение свернуть свою деятельность на внутреннем рынке, что также негативно сказалось на экономике. Кроме того, часть российских финансовых активов была незаконно заморожена или даже арестована за границей, включая значительную долю официальных международных резервов нашей страны.

Санкции, введенные против финансового сектора, были особенно жесткими. Целью было разрушение бюджетной системы, создание

системного банковского кризиса и дестабилизация валютного и фондового рынков.

Благодаря тому, что бизнес адаптировался к новым внешним условиям, благодаря решениям, которые приняли Правительство РФ и Банк России для стабилизации экономики, адресной поддержки бизнеса и населения, а также улучшению ценовых условий и переориентации значительной части российского экспорта в течение этого периода ситуация в экономике все еще остаётся под контролем.

Во второй половине 2022 года стала заметна тенденция к замедлению спада и частичному восстановлению деловой активности. Спад российской экономики в 2022 году оказался менее значительным, нежели в период пандемии. По данным Росстата, ВВП России в 2022 году снизился на 2,1%, что меньше, чем на 2,7% по итогам 2020 года.

В сложных экономических и геополитических условиях, с которыми мы сталкиваемся в настоящее время, бюджетная система успешно выдерживает возросшие нагрузки, не допуская возникновения дефицита бюджета, превышающего 3% ВВП. Кроме того, следует отметить, что Россия входит в число ведущих стран в области налогового администрирования.

На 01 апреля 2023 года Фонд национального благосостояния (ФНБ) составлял 7,9% от ВВП страны и равнялся 11,9 триллиона рублей (154,5 миллиарда долларов). Объём ликвидных активов ФНБ (средств на банковских счетах в ЦБ России) достиг 6,7 триллиона рублей, что эквивалентно 87,1 миллиарда долларов.

Наличие собственной хорошо развитой и надёжной инфраструктуры финансового рынка является одним из важнейших критериев, по которым оценивается уровень финансового суверенитета страны. В настоящее время Российская Федерация обладает высокотехнологичной и полноценной инфраструктурой финансового рынка, которая включает торговые, платёжные, учётные и информационные институты. Эти системы в режиме реального времени обслуживают сделки с финансовыми активами,

контролируют и осуществляют расчеты по ним, а также учитывают и передают права на эти активы. Кроме того, они собирают, хранят и предоставляют информацию, необходимую для эффективного функционирования финансового рынка (Приложение Г). Особенно важным шагом на пути к финансовой независимости стало создание в 2014 году Национальной системы платежных карт (НСПК). В последствии, в этом же году была введена Система передачи финансовых сообщений (СПФС), заменившей международную расчетную систему SWIFT.

Анализ показывает неоднозначность масштабного внедрения безналичного денежного обращения и заменой наличного обращения на безналичное.

Доля населения РФ, использующего при оплате товаров и услуг преимущественно наличные деньги, снизилась с 2014 года по 2024 год более, чем в три раза (рис. 2.17 и рис. 2.18).

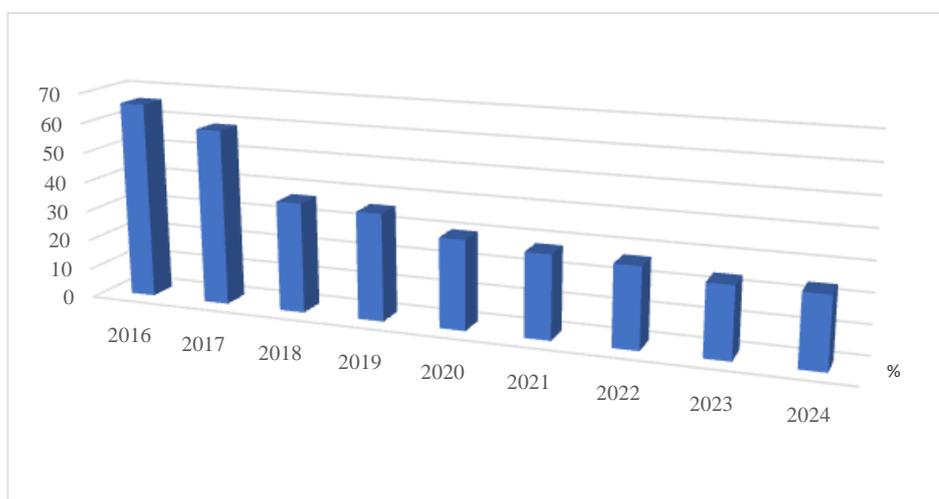


Рисунок 2.17 - Доля населения РФ, использующего при оплате товаров и услуг преимущественно наличные деньги, % от опрошенных (составлено автором по [182; 153])



Рисунок 2.18 - Основные виды безналичных платежных инструментов в 2023 г. в РФ, % [153]

При этом большая часть населения использует такие безналичные платежные инструменты, как мобильный и онлайн-банк, интернет-платежи, кредитные карты, переводы со счёта мобильного телефона, электронный кошелек [182].

Практически в два раза выросло использование безналичных инструментов с помощью банковской карты и смартфона (рис. 2.19).

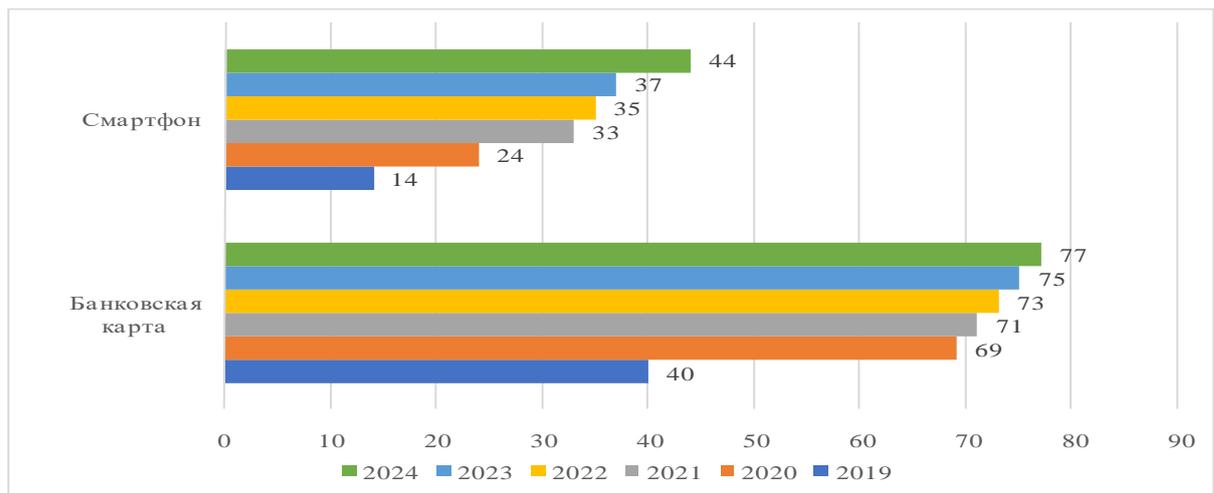


Рисунок 2.19 - Доля респондентов, пользующихся бесконтактной оплатой, % от опрошенных в России, 2019 - 2024 гг.

(составлено автором по [182; 153])

Анализ доли и динамики безналичного денежного обращения в России за период с 2008 по 2023 год, а также доли безналичных операций в общих расходах граждан России за 2017-2023 годы показывает рост в шесть раз операций, проводимых по картам, и в пять раз – увеличение доли безналичного торгового оборота в общих расходах граждан России (рис.2.20 и рис. 2.21).

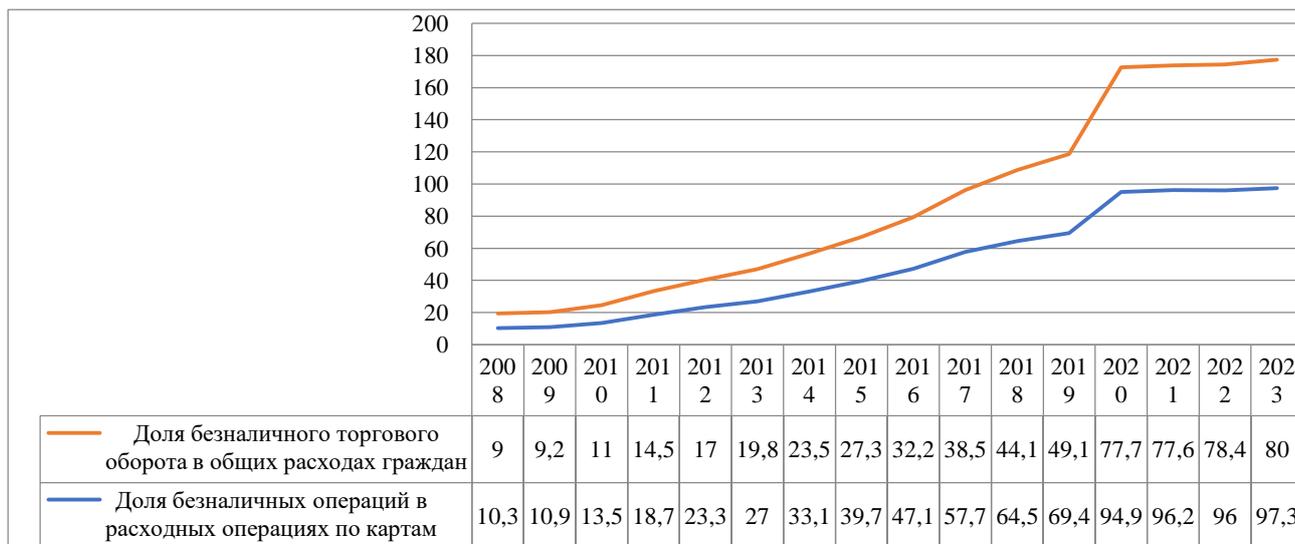


Рисунок 2.20 - Динамика доли безналичных операций в России, 2008 – 2023 гг. (составлено автором по [19])

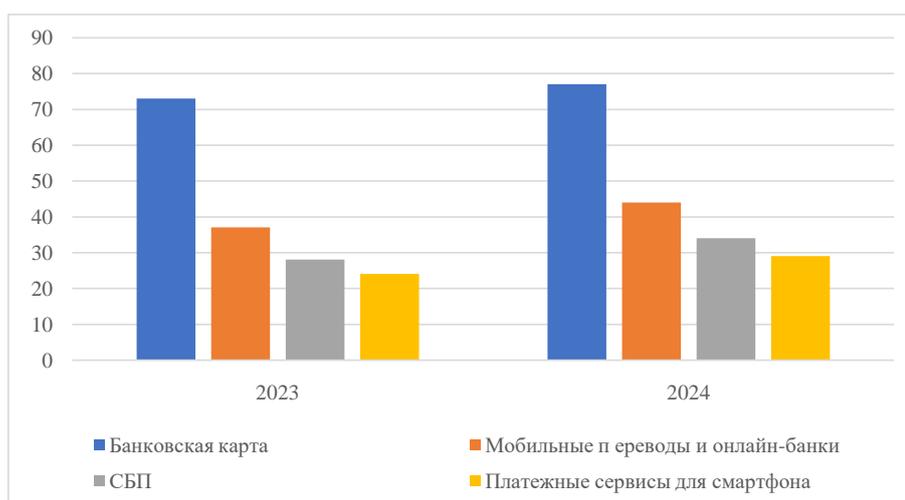


Рисунок 2.21 - Динамика доли безналичных операций в общих расходах граждан России, 2023 - 2024гг. (составлено автором по [19])

В последнее время наблюдается стремительный прогресс в развитии общенациональной цифровой инфраструктуры. Составными частями ее являются: Система быстрых платежей (СБП); Финансовый маркетплейс и регистратор финансовых транзакций (супермаркет финансовых услуг); Технологии распределённых реестров; Удаленная идентификация (биометрическая идентификация); Цифровой профиль (цифровая информация и управление согласиями).

Согласно опросу Банка России, в 2024 году население страны предпочитало расплачиваться пластиковыми картами (77%), мобильными переводами через онлайн-банкинг - 44%, СБП – 34%, при помощи QR-кода и приложения банков – 29%.

В ближайшее время можно ожидать значительного роста оборота цифровых финансовых активов и постепенного перехода к использованию цифрового рубля. Намечившиеся в последнее время тенденции активизации кредитных процессов, прежде всего предприятий крупного бизнеса и СМП в целях структурной трансформации экономики, с одновременным послаблением регуляторных требований, дают положительный эффект.

В определённые периоды экономического и социального развития невозможно обойтись без некоторых исключений из правил. К таким исключениям можно отнести послабления со стороны регуляторов и масштабные реструктуризации кредитных портфелей. Однако это не значит, что такие исключения должны стать постоянными. Смягчение пруденциальных требований и условий пролонгации кредитов создаёт благоприятную почву для недобросовестного поведения как со стороны заёмщиков по отношению к банкам, так и со стороны банков по отношению к регулятору. Это явление, известное как «моральный риск», может негативно сказаться на состоянии экономики и финансовой стабильности [20], что обуславливает необходимость ужесточения государственного контроля деятельности банковских организаций. При этом, актуализируется

кредитование не только приоритетных направлений экономики, но и кредитование проектов, которые нацелены на решение задач структурной перестройки экономики нашей страны. Для их решения необходимо увеличение объемов, удлинение сроков кредитования и одновременный возврат к нормам пруденциального надзора и контроля.

Центральный банк страны и Росфиннадзор в результате своей деятельности и осуществления выездных и невыездных проверок кредитных организаций выявили следующие нарушения за исследуемый период:

норматива достаточности капитала банка – в 2017 году – 47, в 2018 году – 63, в 2019 году – 42;

высокорисковой кредитной политики, неадекватной оценки активов – в 2017 году – 36, в 2018 году – 52, в 2019 году – 16;

несоблюдения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) – в 2018 году – 28, в 2019 году – 23;

фальсификации отчетности – в 2017 году – 14, в 2018 году – 9, в 2019 году – 2.

В 2020 – 2021 гг. был введен мораторий на проверки, осуществлялась только консультативная работа. С марта 2022 г. проверки постепенно возобновились, однако, они имеют иной характер. Аналитиками Банка России действующие нормы пруденциального регулирования признаны слишком консервативными для сегодняшних реалий, они могут ограничивать финансирование экономики России со стороны кредитных организаций. Для оптимизации регулирующего воздействия Банк России разработал концепцию развития риск-ориентированного стимулирующего регулирования. Этот проект является частью мер, направленных на стимулирование банковского финансирования проектов структурной перестройки экономики, и его внедрение активно поддерживается кредитными организациями. Поскольку все движение финансовых ресурсов

осуществляется безналичным путем, актуальным в данных условиях становится оценка активности воздействия государственного регулирования денежного обращения и эффективности выполнения регуляторами контрольной функции. Этому будет посвящена глава 3 данного исследования.

В целом же, механизм безналичного денежного обращения, действующий в настоящее время в Российской Федерации, можно визуализировать при помощи рисунка 2.22. Целью данного механизма является поддержание стабильности финансовой системы и содействие экономическому развитию путем обеспечения реализации расчетов между участниками без использования наличных, повышения эффективности и удобства расчетов.

Субъекты: ЦБ РФ, коммерческие банки; специализированные финансово-кредитные институты, субъекты бизнеса, население, которые проводят расчетно-денежные операции и реализуют, таким образом, отношения, приводящие к функционированию безналичного денежного обращения. Центральный банк Российской Федерации выступает в роли регулятора и координатора системы платежей в экономике страны.

Для достижения цели необходимо решение задач по повышению эффективности транзакций; удобства осуществления платежей; борьбы с теневой экономикой и коррупцией; содействию экономическому росту и инновациям; повышению уровня безопасности операций и снижению затрат на обслуживание наличных денег с применением методов трансформации наличных денег в безналичные и наоборот.

Реализация механизма безналичного денежного обращения основана на принципах осуществления платежей по банковским счетам; правового режима реализации; поддержания ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей; акцепта платежей (согласия плательщика); срочности; имущественной ответственности за несоблюдение условий договора; контроля правильности и соблюдения установленных

МЕХАНИЗМ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО

Субъект: ЦБ РФ, коммерческие банки; специализированные финансово-кредитные институты, субъекты бизнеса, население

Объект: безналичное денежное обращение, безналичные расчеты

Цель

Поддержание стабильности финансовой системы и содействие экономическому развитию путем обеспечения реализации расчетов между участниками без использования наличных, повышения эффективности и удобства расчетов

Задачи

повышение эффективности транзакций; удобство осуществления платежей; борьба с теневой экономикой и коррупцией; содействие экономическому росту и инновациям; повышение уровня безопасности операций; снижение затрат на обслуживание наличных денег

Методы

трансформация наличных денег в безналичные;
трансформация безналичных денег в наличные.

Факторы

Внешние:

- система государственного устройства;
- природно-климатические;
- географические;
- политические;
- законодательные;
- макроэкономические

Внутренние:

- законодательные;
- социально-демографические;
- ресурсно-сырьевые;
- инфраструктурные;
- инновационные;
- экологические;
- инвестиционные;
- система администрирования

Принципы

правовой режим реализации; осуществление платежей по банковским счетам; поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей; акцепт платежей (согласие плательщика); срочность; имущественная ответственность за несоблюдение условий договора; контроль правильности и соблюдения установленных положений относительно порядка и проведения расчетов; прозрачность и доступность информации о совершенных операциях; использование электронного или цифрового способа передачи денежных средств; гибкость и удобство; расширение возможностей для бизнеса.

Инструменты

виды и формы расчетных документов, закрепленные законами и подзаконными актами; правила осуществления перевода денежных средств; способы организации платежа; характер организации экономических взаимосвязей; место осуществления платежей; особенности реализации продукции; способы платежей.

Рисунок 2.22 – Механизм безналичного денежного обращения
(составлено автором)

положений относительно порядка и проведения расчетов; прозрачности и доступности информации о совершенных операциях; использования электронного или цифрового способа передачи денежных средств; гибкости и удобства; расширения возможностей для бизнеса (более полно данные принципы рассмотрены в 1 главе диссертации) в контексте применения таких инструментов, как виды и формы расчетных документов, закрепленных нормативными правовыми актами; правила осуществления перевода денежных средств; способы организации платежа; характер организации экономических взаимосвязей; место осуществления платежей; особенности реализации продукции; способы платежей.

В то же время, задачи, которые ставятся для достижения цели безналичного денежного обращения, определяются внешними и внутренними факторами, под воздействием которых находится в данное время социально-экономическая система страны, и тенденциями развития кредитно-денежной системы России.

2.3 Анализ факторов построения кредитно-банковской системы ДНР и ее интеграции с Российской Федерацией

В настоящее время одним из трендов развития российской кредитно-денежной системы, и, соответственно, безналичного денежного обращения как части ее платежной системы является интеграция с финансовыми системами вновь присоединенных территорий, которые в период с 2014 по 2022 годы развивали и формировали собственные, отличные от мировой практики кредитно-финансовые системы. Это обуславливает необходимость в целях реализации эффективной интеграции экономик России и ранее непризнанных республик, изучения особенностей экономических и

кредитно-финансовых систем стран с непризнанным статусом, в том числе, кредитно-финансовой системы Донецкой Народной Республики.

Много исследований теоретиков и практиков, а именно С. Зенченко, Н. Перловской, М. Кейнса, О. Оуэна, С. Салиты, А. Смита, А. Маршалла, И. Фишера, А. Пигу, касается вопросов развития сферы банковских услуг, проведения различных банковских операций в наличной и безналичной формах, совершенствования банковских систем в целом в разных странах мира на разных этапах развития общества. Развитие банковской системы и системы безналичного денежного обращения в Донецкой Народной Республике путем ее реформирования, создания различных видов банковских и небанковских институтов при обеспечении сотрудничества с банками и небанками Российской Федерации и других непризнанных стран предлагается как основное направление развития механизма безналичного денежного обращения ДНР в условиях интеграции в финансовую систему России, ограничивающих санкций со стороны недружественных стран и введении ими санкций.

Отсюда, задачами п. 2.3 диссертации является проведение исследований банковской системы Донецкой Народной Республики, Республики Южная Осетия и Республики Абхазия, сравнительный анализ структуры банковской системы стран с непризнанным (частично признанным) статусом, выявление возникших проблем в связи с вышеуказанными условиями, предложение возможных вариантов развития.

По мнению автора, кредитная система, эволюционно изменяясь и усложняясь, с одной стороны, и упрощаясь, с другой стороны, на данном этапе мирового развития представляет собой тесные, часто общие связи и отношения в процессе функционирования кредитно-финансовых институтов, предприятий разных форм собственности и деятельности с целью укрупнения капиталов и другой ресурсной базы. Отсюда, кредитно-банковская система:

усложнилась – отдельные кредитные банковские, небанковские институты и предприятия, чтобы гибко обойти законодательные запреты, ограничения, на ведение банками производственной, страховой и торговой деятельности, формируют сложный механизм противоречиво сплетенных связей и отношений между собой;

упростилась – общество в своем развитии пришло к начальному пути эволюции, когда не существовало определенных, достаточно жестких разграничений на ведение разных видов деятельности, и один и тот же торговый дом вел все банковские операции, производство товаров, торговлю и страхование одновременно.

Современный механизм денежного обращения, в самом простом виде включает:

1. систему связей по аккумулярованию мобилизации средств между кредитными институтами, другими секторами экономики, населением;

2. отношения между кредитными институтами, государством и клиентами, контрагентами;

3. отношения между иностранными организациями и клиентами в рамках всего мирового пространства (с одной стороны), что особо важно в условиях глубокой интеграции и глобализации, с другой стороны, сильную трансформацию мирового финансового рынка в настоящее время разногласий и запретов при проведении большинства безналичных операций между контрагентами разных стран мира.

В кредитной системе ключевую роль играют банки, а также небанковские кредитные организации, которые в соответствии с российским законодательством называются небанковскими кредитными организациями [79].

Банковские организации – это неотъемлемая составляющая денежного рынка, играющая ключевую роль в управлении потоками денег, которые происходят каждую секунду, в обслуживании всех физических и юридических лиц. Традиционная двухуровневая банковская система была

создана в результате эволюции и с экономической точки зрения выдвинула на первый уровень центральный банк страны, который главенствует над всеми банками и небанковскими кредитными организациями. Он выдает лицензии организациям для возможности оказания услуг и выполнения ряда операций, осуществляет контроль за деятельностью кредитных учреждений, согласовывает и дает разрешение на открытие новых банков и небанков, регулирует финансовые операции, защищает права потребителей финансовых услуг [201].

Многие ученые выделяют свои понятия о банке: к примеру, К. Маркс утверждал, что банк и банковская система является «...самым творческим и совершенным творением...» [106], а Дж. Ф. Синки описывал банк как регулирующую фирму банковских услуг.

Отсюда, появляются основные элементы банковской системы на современном этапе. Это: 1) Центральный банк государства, основные функции которого связаны с эмиссией денег, разработкой и проведением единой государственной кредитно-денежной политики; 2) коммерческие банки, основными функциями которых являются аккумуляция средств, кредитование, расчеты и иные финансовые операции; 3) небанковские кредитные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. Их деятельность направлена на оказание какой-либо одной услуги. К ним относят инвестиционные, страховые, пенсионные фонды и т.д. [34];

По своему строению банковские системы стран существенно отличаются друг от друга, но все они имеют общие составляющие – банки, а точнее банковские системы. Однако, наблюдаем и функционирование одноуровневых банковских систем, например, в Донецкой Народной Республике (2014 – 2022 гг). При этом, необходимо отметить проведение начальных мероприятий по реформированию и созданию двухуровневой банковской системы в ДНР к концу данного периода. Этот процесс получил дополнительный стимул с октября 2022 г. - после принятия Российской Федерацией Федерального Конституционного Закона «О принятии в

Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта - Донецкой Народной Республики» от 04.10.2022 № 5-ФКЗ (ред. от 25.12.2023) и продолжается по сей день путем введения в экономическое пространство республики отдельных, системно значимых банков Российской Федерации.

Одноуровневая система может быть лишь в том случае, когда страна не имеет Центрального банка, либо, наоборот, существует только он. Практически все страны отказались от такой системы, и как элемент цивилизованной рыночной экономики, двухуровневая банковская система преобладает по всему миру.

Верхний (первый) уровень кредитно-банковской системы включает Центральный банк. Он отвечает за реализацию денежно-кредитной политики. Основная задача банка - обеспечить стабильность и экономическое развитие страны без инфляции. Автор акцентирует на этом важном моменте внимание. Выделение из общей массы банковских организаций центрального банка было вызвано фактом постоянной проблемы с неуправляемой инфляцией, ликвидностью и потерей всех функций денег. В связи с развитием общества и усовершенствованием всех его сфер был создан банк первого уровня, который обладает исключительным (монопольным) правом на выпуск денег в обращение. Это означает, что он контролирует обеспечение денежной массой и все денежные операции банков. Цель такого контроля - удовлетворить потребности общества в деньгах и обеспечить стабильность финансовой системы государства.

Поэтому центральный банк страны не имеет право осуществлять операции с целью получения прибыли, это право дано только институтам второго уровня. Этот аспект нивелирует личную заинтересованность менеджмента центрального банка использовать монопольное положение и свои преимущества на рынке. Также важно, то, что именно органы центрального банка несут ответственность за экономическое развитие в стране, за поддержание стабильности, как кредитных институтов, так и всей

системы в целом. А значит, исключительно центральный банк каждой страны мира выдает лицензию на открытие банковской организации, ведение ею операций, контролирует все ее действия, имеет право вывести ее с рынка. Таким образом, эффективная работа центрального банка республики могла быть обеспечена только однозначно правильным, экономически целесообразным построением двухуровневой банковской системой.

Автором отмечается, что при одноуровневой банковской системе однозначно:

нарушаются все законы и принципы рыночной системы;

нарушаются права субъектов хозяйственной деятельности в части невозможности открытия банковского бизнеса, ущемления прав потребителей, поскольку действующий один банк монопольно устанавливает цены на все операции в условиях отсутствия конкуренции;

нарушение требований законодательства всех независимых стран, а также международных стандартов банковской деятельности;

не обеспечивается развитие экономики государства, например, ЦРБ ДНР проводил все операции с целью получения прибыли (не смотря на то, что законодательно установлено иное), а налоги в бюджет республики не уплачивал, не пополнял бюджет;

ущемлены интересы субъектов хозяйственной деятельности, инвесторов, в чьих интересах возможно вложение значительных средств для ведения банковского бизнеса с целью получения максимальной прибыли и пополнения доходной части бюджета.

До вхождения в состав Российской Федерации в октябре 2022 года, в Донецкой Народной Республике была сформирована фактически одноуровневая банковская система, в которой законодательно урегулированы правовые нормы, отличные от законодательных и нормативных правовых норм всех государств мира.

Однако, по мнению автора, формирование двухуровневой банковской системы является целесообразным шагом эволюции всего человечества.

Выделение из массы коммерческих банков одного банка на первый уровень с установлением за ним функций и задач, важных для развития общества и страны в целом позволяет осуществлять:

эмиссию национальной валюты с ответственностью за соблюдение безинфляционного экономического развития страны;

денежно-кредитное регулирование с целью поддержания стабильности экономики при всех стадиях экономического развития;

четко организованный банковский надзор, который обеспечивает надежное финансово устойчивое функционирование всех коммерческих банков, небанковских кредитных организаций, различных видов объединений банков и небанков с предприятиями разных видов и форм собственности и др.

А коммерческие банки, в свою очередь, должны иметь все возможности работать на рынке банковских услуг и получать прибыль. Именно открытие и функционирование большого количества банков приведет к конкуренции, формированию разумного спроса и предложения, лучших цен для физических и юридических лиц республики.

При этом важным требованием является отсутствие цели получения прибыли для банка первого уровня. Иное влечет за собой монополизацию банковской сферы, что доказано наукой и практикой, приводит к ущемлению интересов государства, бизнеса, населения страны. Именно поэтому автор акцентирует внимание на этом факте. Эффективная организация банковской системы ДНР будет способствовать ее экономическому развитию.

Присутствие на рынке банковских услуг только одного банка, да еще совмещающего в себе противоречивые цели, задачи и требования деятельности государственного и коммерческих банков, приводит к тому, что:

единственный банк (как, например, ЦРБ ДНР в период непризнанности республики), который осуществляет все операции с деньгами в республике, зарабатывает прибыль, но налоги в бюджет не платит;

бюджет теряет огромные поступления в доходную часть бюджета;

население и предприятия не имеют гибких тарифных ставок и разнообразия банковских продуктов;

присутствует полная монополизация банковского сектора экономики;

осуществляется нарушение действия всех рыночных механизмов, норм и принципов.

Проведем анализ кредитно-банковских систем других республик с непризнанным статусом, интегрирующихся с Российской Федерацией. Например, Республика Южная Осетия (РЮО) и Республика Абхазия, как и Донецкая Народная Республика (до 2022 г.), имеют статус непризнанности.

Но, важно отметить сразу, что банковские системы РЮО и Абхазии являются двухуровневыми, и этот факт имел место изначально. По истечении времени республики частично организовали свою банковскую систему и были налажены операции кредитования и открытия депозитов, вкладов юридических и физических лиц.

Банковская система РЮО сегодня включает в себя: Национальный банк Республики Южная Осетия (первый уровень банковской системы) и 3 коммерческих банка (второй уровень) [112].

Одним из основных показателей развития банковской системы является показатель уровня капитала (рис. 2.23).

Наблюдаем непостоянную тенденцию увеличения – падения уровня капитала. Тенденция изменения активов и пассивов кредитных организаций за исследуемый период аналогична динамике уровня капитала.

Важными показателями работы кредитных организаций являются финансовый результат, представленный как прибыль и убыток, и кредитный портфель (рис. 2. 24). Положительная тенденция роста оборотов денежных

ресурсов и средств кредитных организаций свидетельствует о положительной работе государственных органов и коммерческих структур.

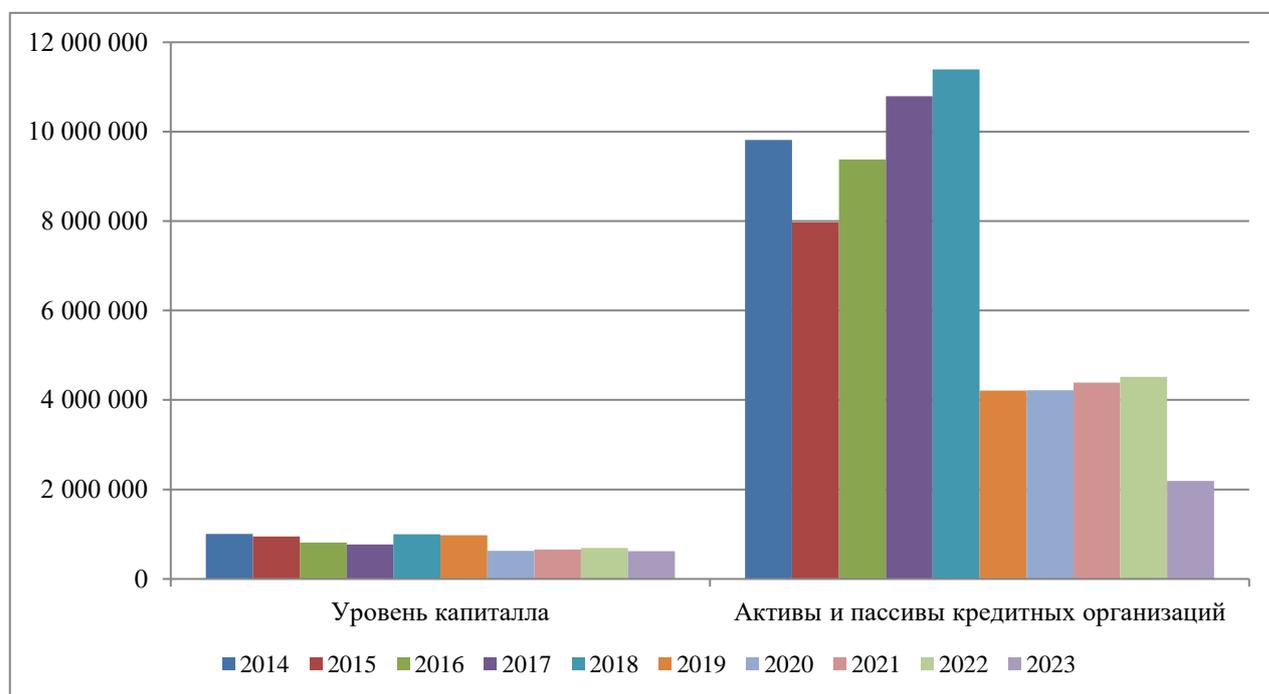


Рисунок 2.23 - Основные показатели развития банковской системы РЮО, тыс. руб. (составлено автором по [151])

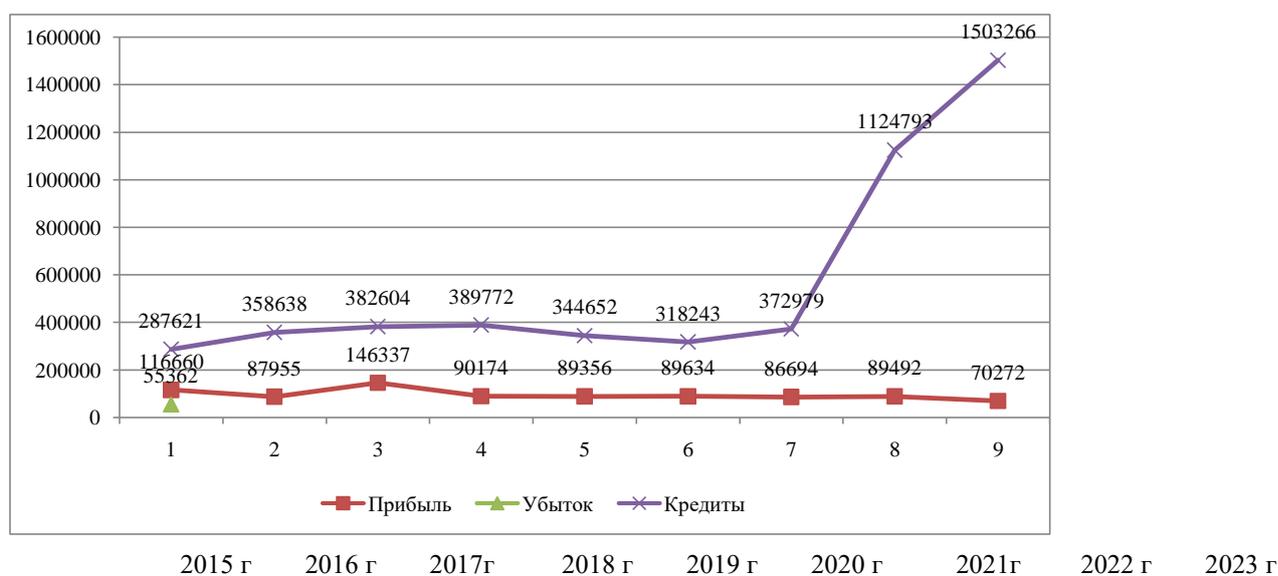


Рисунок 2.24 - Основные показатели работы кредитных организаций РЮО, тыс. руб. (составлено автором по [112; 16])

Кредитные организации абсолютно естественно работают как с прибылью, так и с убытком. При этом важно отметить, что исследуемые страны являются непризнанными, имеют те же ограничивающие условия развития, функционирования, что и Донецкая Народная Республика до ее вхождения в Российскую Федерацию в 2022 году.

Показатели убытков в обнародованной публичной отчетности показаны только в 2015 году. Убыток составил 55 362 тыс. руб.

Можно отметить, что имеется положительная тенденция в течение исследуемого периода увеличения кредитного портфеля с 2015 по 2017 г., затем происходит спад кредитования, который длится до 2020 г. включительно. И резкий рост кредитования в течении 2021-2022 гг. С одной стороны, это положительный факт, с другой стороны, если взять в расчет показатель не значительного финансового результата, то можем сделать и вывод о проблемах в системе управления активами и пассивами кредитных организаций.

Хотелось бы отметить, что кредитные организации выдают кредиты и населению, и предпринимателям, в отличие от Донецкой Народной Республики в этот период исследования. Это важно для развития всей экономики республик.

Кредиты предпринимателям значительно меньше составляют удельный вес в кредитном портфеле. Это, конечно, не является положительным моментом в работе кредитных организаций, которые должны быть субъектами, предоставляющими финансирование предприятиям малым, средним, крупным, а также частным предпринимателям. Но также стоит отметить, что нормальной тенденцией является то, что кредитные организации больше выдают кредиты населению, чем бизнесу.

Структура депозитного портфеля за 2019-2023 гг. представлена на рисунке 2.25.

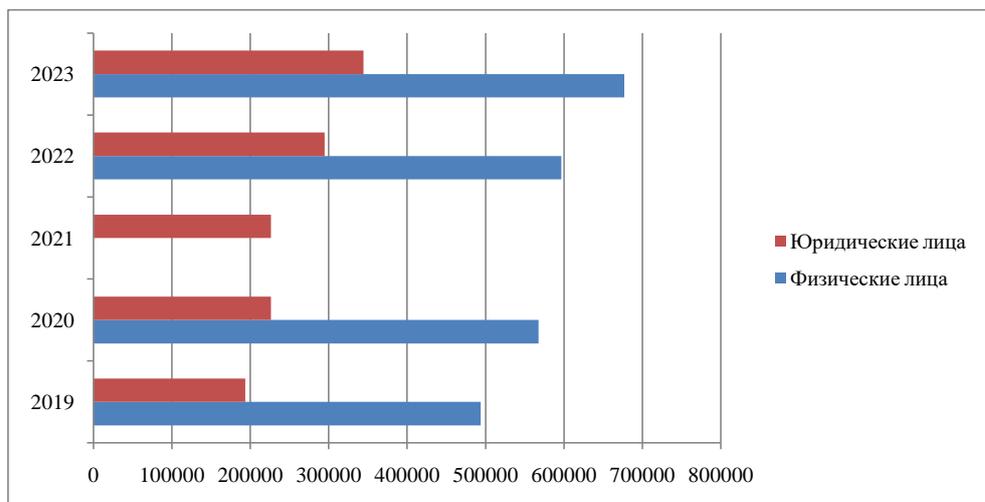


Рисунок 2.25 - Структура депозитного портфеля за 2019 - 2023 годы (Акционерный Сбербанк РЮО), тыс. руб. (составлено автором по [152])

Депозиты юридическим лицам, в отличие от депозитных вкладов физических лиц имели стабильную тенденцию к возрастанию за исследуемый период. В 2023 году было осуществлено депозитных вкладов на 150 949 тыс. руб. больше, чем в 2019 г. Данные о более раннем периоде в обнародованной отчетности отсутствуют.

Важной вехой в развитии платежной системы РЮО стало то, что в 2020 году, в рамках реализации проекта по внедрению в Республике Южная Осетия современной платежной системы на основе банковских карт «МИР», Банком Республики начат массовый выпуск пластиковых карт.

Институциональная структура кредитно-банковской системы Республики Абхазия на начало 2015 года представляла собой Национальный банк Республики Абхазия и девять действующих кредитных организаций (8 банков и 1 расчетная небанковская организация). По состоянию на 2023г. количество действующих кредитных организаций составляет уже 11.

Для сравнительного анализа рассмотрим второе государство – Республика Абхазия.

На сегодняшний день в республике существует проблема невозврата кредитов, которая является одной из главных для Сбербанка Абхазии: проводилась неразумная кредитная политика – деньги выдавались под «плохое обеспечение» и бланковые кредиты, то есть под сомнительные проекты (так заявляет временная администрация банка) [152].

На рисунке 2.26 представлена динамика структура кредитного портфеля за 2019 – 2022 гг.

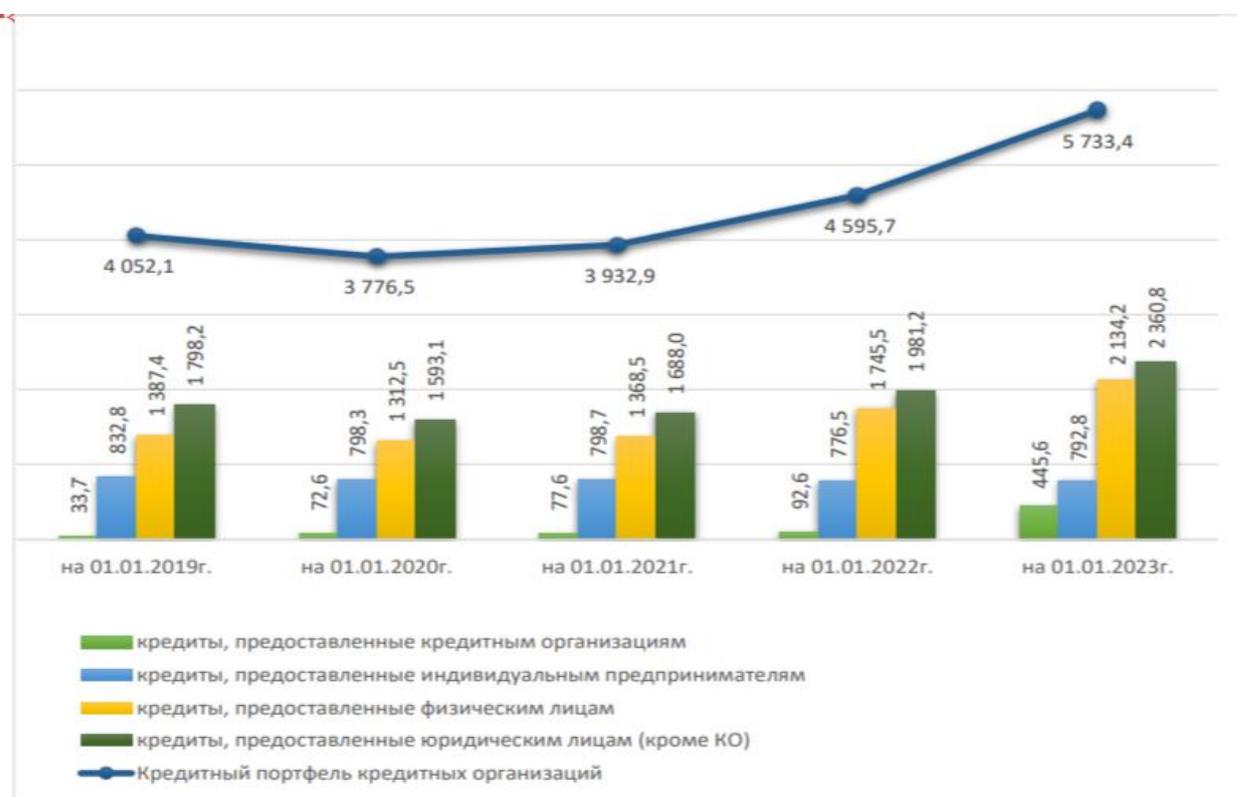


Рисунок 2.26 - Динамика структуры кредитного портфеля Сбербанка Республики Абхазия за 2018 - 2022 гг. (млн. руб.)

(составлено на основе данных [152])

Как видим, структура кредитного портфеля в динамике сохраняется и в этот период времени. На 1 января 2023 года наибольшая доля в совокупном

кредитном портфеле кредитных организаций республики в разрезе по заемщикам приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам – 41,2%.

Анализ показал, что на протяжении 2013-2020 гг. в пассивах банка весомыми средствами является денежные средства клиентов банка (рис. 2.27).



Рисунок 2.27 - Депозиты в кредитных организациях Республики Абхазия за 2018 - 2022 гг. (млн. руб.) (составлено на основе данных [47])

Наблюдается динамика неизменности оборотов в 2013-2014 годах, которые составляли 1 076822 млн. руб. С 2015 по 2020 год вложения физических лиц в банк Абхазии имел постоянную тенденцию роста: всего с 2013 г по 2020 общий рост составил 3971997 млн. руб. Самый большой удельный вес составляют средства клиентов на текущих счетах составил 68,4 %. Вклады физических лиц составляют значительный удельный вес – 24,4 % на 2020 год.

Положительным выводом анализа является то, что и население, и субъекты хозяйственной деятельности делали вложения на депозиты и текущие счета банков. Это означает, что в Абхазии поддерживалось доверие

банкам со стороны правительства и доход населения, которые смогли иметь свободные средства для вложения в банк.

Из совокупной суммы депозитов, размещенных в кредитных организациях, 57,2% приходится на депозиты, размещенные в Сбербанке Абхазии (ОАО). Деятельность Сбербанка Абхазии подверглась большим убыткам, которые на момент появления составляли 276778 тыс. руб. с 2019 по 2020 годы. Что было связано с возникновением пандемии Covid19 [152].

В 2021-2022 гг. в республике проводились мероприятия по оздоровлению кредитно-банковской системы. Результатом этих мероприятий стало следующее: финансовый результат деятельности 6 из 11 действующих кредитных организаций республики за 2022 год оказался положительным – прибыль, на общую сумму 153,1 млн. руб. В результате проводимых мероприятий по финансовому оздоровлению Сбербанк Абхазии (ОАО) завершил 2022 год с прибылью в размере 16,6 млн. руб. Сводный финансовый результат (бухгалтерская прибыль/убыток) кредитных организаций за 2022 год оказался положительным в размере 77,9 млн. руб., что на 125,1% или 43,3 млн. руб. больше аналогичного показателя за 2021 год.

Банковские системы двух непризнанных республик по прошествии почти 30 лет смогли организовать свои банковские системы и развивают их, несмотря на сложности, связанные с непризнанностью, но в традиционной модели.

Донецкая Народная Республика до вхождения в состав Российской Федерации в октябре 2022 года не соответствовала общепринятым понятиям и принципам рыночной экономики, требованиям законодательных норм и правил мирового сообщества. Банковскую систему ДНР можно было отнести к третьему типу по критериям «непризнанности», то есть к непризнанным странам с нестабильной экономикой. В такого типа экономиках появляются серьезные проблемы, такие как высокий уровень кредитных, инвестиционных, операционных, правовых и других рисков,

отчего инвесторы и отказывались вкладывать в ДНР собственные капиталы. Также из-за низких финансовых возможностей, следовательно, неспособности населения брать и оплачивать кредиты, ограничение в расширении клиентского сегмента и др. рынок кредитования является опасно рискованным и непривлекательным. Как и в Республике Южная Осетия и Республике Абхазия, в ДНР платежная валюта – российский рубль, но при условии полного отсутствия представителей российских банков.

Для систематизации факторов, повлиявших на построение банковской системы ДНР, проследим генезис ее формирования и развития.

Банковская система Донецкой Народной Республики начала формироваться с сентября 2014 г. 19.10.2014 года органы власти ДНР официально возобновили работу почтовых отделений с целью использования их для осуществления социальных выплат. В условиях необходимости формирования национальной банковской системы, которая является ключевым элементом государственного суверенитета, был создан Центральный Республиканский Банк (ЦРБ) ДНР, который получил статус банка первого уровня. Он был учрежден Министерством финансов ДНР 7 октября 2014 года. Параллельно с формированием ЦРБ ДНР, была развернута сеть отделений банка и введена в эксплуатацию система банкоматов, охватывающая все города ДНР. Внедрение системы электронных банковских услуг, открытие текущих карточных счетов, сделало возможным осуществлять выплаты пенсий, социальных пособий, заработной платы и стипендий студентам в электронном формате.

С ноября 2014 года начались выплаты социальных пособий. В феврале 2015 года банк запустил Коммунальный Расчетный Центр (КЦРП) для дистанционной оплаты коммунальных услуг. В том же году банк начал предлагать услугу дистанционного управления счетами для юридических лиц через систему «Клиент-банк». С апреля 2015 года начались ежемесячные выплаты пенсий, а с августа пенсионеры получили возможность оформлять

платежные карты. В структуре банка открылись валютные обменные пункты и ломбарды, что расширило спектр предоставляемых услуг [32].

В июне 2015 года была введена в эксплуатацию Республиканская Платежная Система (РПС). Она начала свою деятельность путем тестирования первого банкомата и POS-терминала в одном из отделений банка. Далее ЦРБ приступил к эмиссии платежных карт и их распределению среди населения ДНР, в последствии - реализация зарплатных проектов для бюджетных и коммерческих организаций. Вследствие этих действий ЦРБ владельцы карт получили доступ к снятию наличных средств в банкоматах и отделениях банка. Стали проводиться безналичные расчеты в магазинах и аптеках, оборудованных POS-терминалами.

В 2015 году был заключен первый договор эквайринга. Это стало важным шагом в развитии безналичных расчетов. В период с сентября 2015 по январь 2016 года количество установленных POS-терминалов достигло 118 единиц. Далее их число неуклонно росло. И, к декабрю 2020 года достигло 1878 терминалов. За пятилетний период - с 2016 по 2021 годы количество POS-терминалов, установленных в ДНР, увеличилось практически в 16 раз. Это свидетельствует о значительном прогрессе в развитии платежной инфраструктуры региона (рис. 2.28).

В июне 2015 года в Донецкой Народной Республике Центральным Республиканским Банком была осуществлена первая эмиссия платежных карт в рамках зарплатных проектов. В период с 2016 по 2019 годы наблюдался экспоненциальный рост количества выпущенных карт. К концу 2019 года этот показатель составил 19-кратный рост. Динамика их выпуска представлена на рисунке 2.29.

В части реализации денежной политики в 2018 г. был проведен ряд мероприятий по увеличению объемов расчетов в безналичной форме. В результате значительно улучшилась динамика роста безналичной выплаты на пластиковые карты и к концу года доля безналичных выплат на 7% превысила выплаты через кассу. В 2018 году в Донецкой Народной

Республике (ДНР) была реализована масштабная программа по интеграции финансовых услуг, включающая заключение более двух с половиной тысяч договоров с различными предприятиями. Договора касались, прежде всего, обслуживания зарплатных карт.

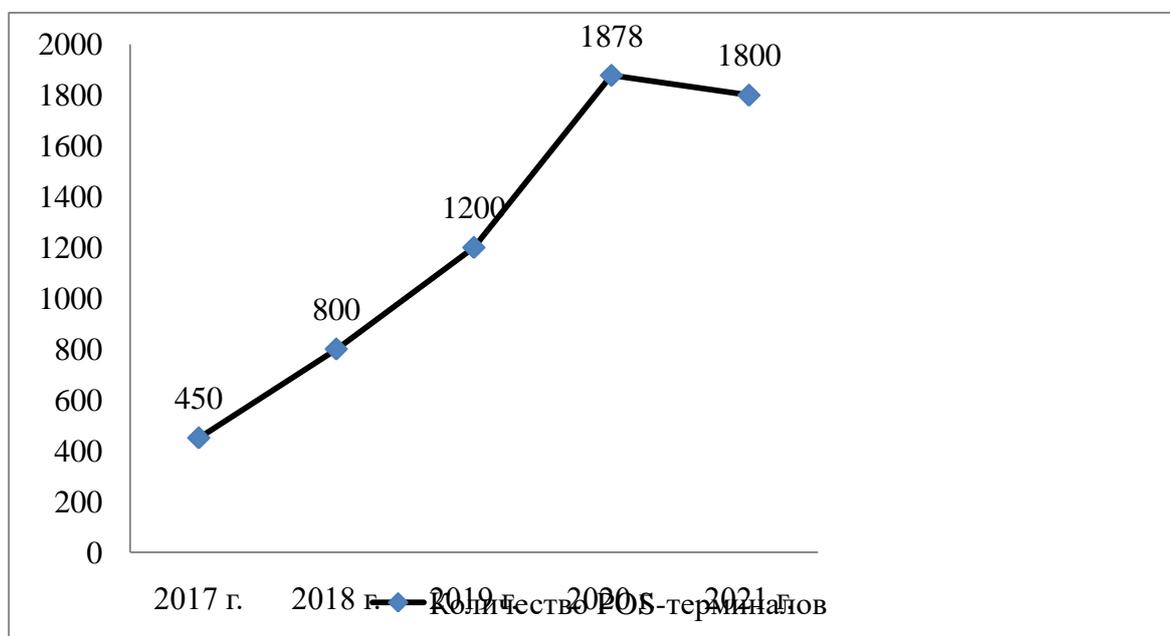


Рисунок 2.28 – Количество POS-терминалов ЦРБ ДНР за 2016 - 2021гг. (шт.)
(составлено автором на основе данных [41])

Из этого числа 556 договоров были заключены с коммерческими организациями, что свидетельствует о значительной диверсификации клиентской базы. Кроме того, особое внимание уделялось развитию инфраструктуры безналичных расчетов, что нашло выражение в 341 договорах на предоставление услуг торгового эквайринга, обеспечивающего расчеты платежными картами в торговых сетях. Кроме того, было установлено и активно функционировало 189 банкоматов, что способствовало повышению уровня финансовой доступности для населения и бизнеса.

К концу 2018 года уже 11 556 клиентов были подключены к системе «Клиент-Банк». Это позволило им эффективно управлять своими счетами

дистанционно. Все перечисленное выше свидетельствует о высоком уровне цифровизации банковских услуг и адаптации финансового рынка ДНР к современным требованиям.



Рисунок 2.29 - Количество эмитированных платёжных карт ЦРБ ДНР за 2016-2021 гг., шт. (составлено автором на основе данных [41; 34])

Для обеспечения валютного регулирования и контроля Центральным Республиканским Банком осуществлялся мониторинг и контроль операций по внешнеэкономическим договорам. Так, на 1 января 2019 года под его наблюдением уже находились 1 336 предприятий-импортеров товаров и услуг, а также 577 предприятий-экспортеров. За отчетный период 2018 года во внешнеэкономической деятельности наблюдалась положительная динамика: количество предприятий-импортеров увеличилось на 9%, а предприятий-экспортеров — на 12%. Это указывает укрепление позиций ДНР на международной арене и рост внешнеэкономической активности республики [41; 34].

В рамках реализации мероприятий по увеличению безналичных расчетов в Донецкой Народной Республике Центральный Республиканский

Банк расширяет инфраструктуру, позволяющую производить операции посредством платежных карт; развивает платежную систему; совершенствует законодательную базу; формирует соответствующую тарифную политику (рис. 2.30).

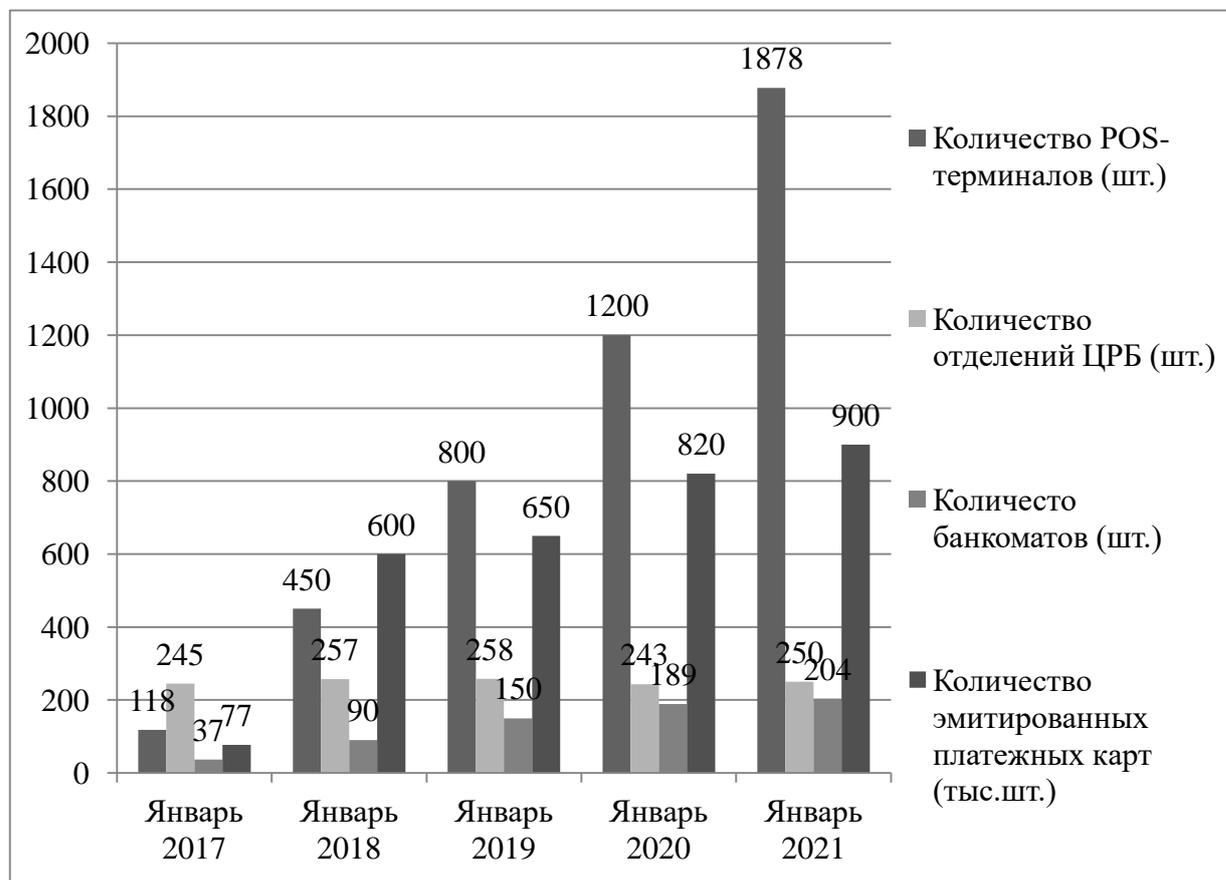


Рисунок 2.30 - Динамика количественных изменений банковской инфраструктуры Центрального Республиканского Банка (составлено автором на основе данных [41; 34])

Отделения ЦРБ открыты в 24 городах Республики (табл. 2.6). Анализ и расчет показателей, характеризующего качественную составляющую функционирования ЦРБ ДНР, позволили установить структурные диспропорции в территориальном размещении банковской инфраструктуры.

Дальнейшее расширение инфраструктуры, позволяющей увеличить безналичные расчеты с использованием платежных карт, возможно при улучшении автоматизации безналичных расчетов. Ведется работа по

увеличению возможности дистанционного управления расчетными счетами клиентов. 11 556 клиентов в рамках интеграции с системой «Клиент-Банк» получили доступ к функционалу дистанционного управления своими банковскими счетами.

Таблица 2.6 - Территориальная структура банковской инфраструктуры

Города	Население, тыс. чел.	Тыс. чел. на 1 отделение	Тыс. чел на 1 банкомат	Тыс. чел на 1 терминал самообслуживания	Тыс. чел на 1 POS-терминал
Донецк	952,7	9,4	10,4	8,5	1,0
Дебальцево	26,2	6,6	8,7	13,1	4,4
Докучаевск	23,7	7,9	11,9	11,9	7,9
Горловка	225,0	9,8	9,4	22,5	2,7
Енакиево	123,9	11,3	13,8	24,8	3,0
Ждановка	12,4	6,2	6,2	6,2	1,0
Кировское	27,6	6,9	4,6	13,8	1,0
Макеевка	377,9	9,7	13,5	12,6	1,7
Снежное	67,0	11,2	9,6	9,6	2,8
Горез	76,4	10,9	12,7	12,7	1,8
Харцызск	98,9	9,0	14,1	33,0	2,1
Шахтерск	78,4	2,0	2,8	2,6	2,0
Ясиноватая	43,5	14,5	10,9	14,5	5,4
Амвросиевка	43,2	8,6	21,6	21,6	5,4
Новоазовск	29,2	9,7	9,7	9,7	2,7
Старобешево	48,4	24,2	48,4	48,4	12,1
Тельманово	14,8	7,4	14,8	14,8	1,9
Угледорск	8,7	8,7	-	8,7	2,2
Новый свет	5,8	2,9	1,9	5,8	0,7
Комсомольское	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5
Седово	2,6	2,6	2,6	-	-
Иловыйск	15,6	7,8	7,8	7,8	2,6
Зугрэс	18,6	6,2	6,2	4,7	1,1
Еленовка	4,7	4,7	4,7	4,7	4,7

Функционирование созданного в октябре 2014 г. ЦРБ ДНР было законодательно регламентировано только в мае 2015 г. «Положением о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», утвержденным Постановлением Президиума Народного Совета ДНР № 8-2 от 06.05.2015 г. Согласно п.1 данного Положения Центральный

Республиканский Банк Донецкой Народной Республики был объявлен республиканским органом государственного управления с особым статусом, исполняющим функции расчётно-кассового центра Донецкой Народной Республики и осуществляющим деятельность по оказанию банковских, финансовых и иных услуг.

Значимым шагом развития банковской системы ДНР стало введение в действие Закона «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» (принят Постановлением Народного Совета 26 апреля 2019 г.).

В 2019 г. Центральным Республиканским Банком внесено в Государственный реестр финансовых учреждений Донецкой Народной Республики:

8 финансовых учреждений и 249 их обособленных подразделений, имеющих право оказывать услуги по обмену наличных валют на территории Республики;

28 финансовых учреждений и 144 их обособленных подразделений, имеющих право оказывать услуги по предоставлению финансовых кредитов физическим лицам за счет собственных денежных средств, под залог имущества и/или имущественных прав на определенный срок и под процент (услуги ломбардов);

1 финансовое учреждение и 1 его обособленное подразделение, имеющие право оказывать услуги по предоставлению финансовых кредитов юридическим и физическим лицам за счет собственных денежных средств, в том числе услуги ломбардов.

В октябре 2018 г. Центральным Республиканским Банком зарегистрирован филиал № 1 коммерческого банка «Международного расчетного банка» (ООО), которому была выдана банковская лицензия и разрешение на право оказания финансовых услуг. Это дает ему право на предоставление в Донецкой Народной Республике банковских услуг по открытию и ведению текущих счетов клиентов, право на выпуск платежных

документов, платежных карт и их обслуживание, а также прочие формы обеспечения расчетов [109].

Таким образом, уже в 2018 г. фактически появились предпосылки к формированию второго уровня банковской системы ДНР.

В ходе реализации задач по правовому обеспечению деятельности на финансовом и банковском рынке, Центральный Республиканский Банк в 2020 г. разработал и принял 491 нормативный правовой акт.

Разработаны и приняты нормативные правовые акты в части создания и регулирования страхового рынка. Обеспечена регистрация и нормативное сопровождение деятельности первого субъекта страхового рынка Республики – страховой компании. Банк создал, протестировал и запустил в эксплуатацию, автоматизированную информационную систему обязательного страхования (АИС), позволяющую в реальном времени вносить, накапливать и просматривать информацию обо всех страховых договорах (полисах), заключённых с юридическими и физическими лицами [176].

Одной из ключевых функций финансовых институтов, в частности, коммерческих банков, является кредитование предприятий, государственных структур и населения. Ввиду отсутствия на территории ДНР зарегистрированных коммерческих банков, кредитные операции не проводились. Доступ к кредитным ресурсам для субъектов экономики ДНР был ограничен. Но 28 января 2021 г. Правлением Центрального Республиканского Банка было принято решение «Об утверждении условий кредитования» – «Банковский продукт «Потребительский кредит в форме овердрафта на карточный счет» по программе кредитования физических лиц. В течение февраля-апреля 2021 г. ЦРБ провёл опытно-промышленную эксплуатацию программно-аппаратных комплексов Банка, обеспечивающих автоматизацию процесса кредитования на условиях кредитования – «Банковский продукт «Потребительский кредит в форме овердрафта на карточный счет»» по программе кредитования физических лиц.

Отправной точкой в дальнейшем развитии банковской системы ДНР стали результаты референдума 27 сентября 2022 г. На нем население республики поддержало вопрос о вхождении ДНР на правах субъекта в состав Российской Федерации.

Донецкая Народная Республика вошла в состав Российской Федерации как субъект в соответствии с Федеральным конституционным законом от 04.10.2022 № 5-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики». Этим же документом определены вопросы интеграции нового субъекта РФ в экономическую, финансовую, кредитную и правовую системы РФ, так же в систему органов государственной власти РФ (Приложение Г) [150].

С этого момента и до 1 января 2026 г. определен и действует переходный период для урегулирования вопросов интеграции Донецкой Народной Республики на правах нового субъекта РФ в ее экономическую, финансовую, кредитную и правовую системы, в том числе, в систему органов государственной власти РФ.

Постановлением Государственного комитета обороны Донецкой Народной Республики от 3 июня 2022 г. № 101 право предоставления банковских и иных финансовых услуг на территории ДНР предоставлено Публичному акционерному обществу «Промсвязьбанк» (г. Москва, РФ).

В рамках данного Постановления подписано соглашение о сотрудничестве в области финансового и социально-экономического развития между ДНР и ПАО «Промсвязьбанк». Данное событие является особенно значимым для реализации ключевых инфраструктурных и социально-экономических проектов ДНР.

Внедрение новых современных финансовых сервисов и банковских услуг на территории ДНР будет способствовать развитию банковской системы, которая будет иметь принцип двухуровневости. Данный принцип реализуется путем четкого разделения функций, полномочий и

подчиненности между Центральным Республиканским Банком, как регулятором, и ПАО «Промсвязьбанк», выполняющего функции коммерческого банка на территории Республики [210].

При реализации перехода на двухуровневую банковскую систему будут определяться основные направления взаимодействия между Центральным Республиканским Банком и ПАО «Промсвязьбанк» в сфере предоставления банковских и иных финансовых услуг.

Процесс перехода клиентов на обслуживание в ПАО «Промсвязьбанк» происходит поэтапно и прозрачно, что позволяет сохранить непрерывность предоставления всех существующих банковских сервисов на территории Республики, и своевременно освещается на сайте Центрального Республиканского Банка и в СМИ.

С 06.09.2022г. для держателей платежных карт Центрального Республиканского Банка на территории Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики реализована возможность осуществления операций в банковском оборудовании ПАО «Промсвязьбанк» (ПСБ).

Доступны следующие виды операций: оплата товаров и услуг в POS-терминалах торговых точек (торговый эквайринг); операции в АТМ (банкоматы): выдача наличных; перевод денежных средств с карты ЦРБ на карту ПСБ; выдача наличных через POS-терминалы в кассах отделений [210].

С 14.09.2022 г. все вышеперечисленные операции доступны также в банкоматах ПСБ на территории РФ. Доступность указанных операций позволит клиентам-держателям платежных карт ЦРБ ДНР воспользоваться денежными средствами с карточного счета ЦРБ – получить социальные и другие выплаты.

31.01.2023 г. на сайте ЦРБ ДНР было сообщено, что во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 21.11.2022 г. № 841 «О некоторых вопросах осуществления деятельности публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» на территориях Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики» в Донецкой Народной Республике

Центральный Республиканский Банк зарегистрирован в качестве общества с ограниченной ответственностью «Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики», о чем внесены соответствующие изменения в сведения единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) [210].

Полное наименование банка – Общество с ограниченной ответственностью «Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики»; Сокращенное наименование – ООО «ПСБ Донецк».

В сообщении, опубликованном на официальном сайте ЦРБ ДНР 03.02.2023 говорится о приобретении Публичным акционерным обществом «Промсвязьбанк» (ПСБ) кредитных организаций ООО «ПСБ Донецк» и ООО «ПСБ Луганск», которые принадлежат Донецкой Народной Республике (ДНР) и Луганской Народной Республике (ЛНР) соответственно. Сделки были оформлены посредством заключения договоров купли-продажи и получили реализацию в соответствии с указом Президента Российской Федерации. Данный указ предусматривает передачу ПСБ 100% акций данных кредитных учреждений с последующим их присоединением к структуре банка [210].

Интеграция данных кредитных организаций в структуру ПСБ позволило значительно расширить его присутствие на территории ДНР и ЛНР, увеличив сеть обслуживания почти вдвое. В результате общее количество офисов ПСБ в указанных регионах превысило 350, обеспечив охват всех населенных пунктов ДНР и ЛНР. Клиентская база ПСБ в этих регионах составила около 3 миллионов физических лиц и свыше 17 тысяч юридических лиц, что свидетельствует о высоком уровне доверия со стороны населения и бизнеса.

На территориях ДНР и ЛНР ПСБ стал первой российской кредитной организацией, которая начала комплексное банковское обслуживание. За исследуемый период деятельности на территории республик ПСБ привлек на обслуживание более 300 тысяч физических лиц и почти 16 тысяч юридических лиц. В банке открыто свыше 480 тысяч счетов для граждан и более 16 тысяч счетов для малого и среднего бизнеса. Кроме того, было

выдано более 250 тысяч банковских карт, включая зарплатные для физических лиц и около 15 тысяч карт для бизнеса [20].

ПСБ предоставляет возможность осуществления необходимых операций как в отделениях банка, так и через онлайн-каналы и банкоматную сеть. Важно отметить, что банк обеспечивает 100%-ю доступность ежедневных платежей, включая оплату коммунальных услуг, интернета, телефонии, социальных и государственных платежей, как в дистанционных сервисах, так и в кассах отделений.

На территории ДНР и ЛНР офисная сеть ПСБ охватывает 60 населенных пунктов и насчитывает более 160 отделений, предоставляющих широкий спектр банковских продуктов и услуг. В их числе: платежи, потребительское кредитование, открытие депозитов, текущих и накопительных счетов, а также оформление банковских карт, включая карты для получения выплат военнослужащими. Более 200 банкоматов обеспечивают возможность проведения операций по снятию и внесению наличных средств, осуществлению платежей и переводов, а также выполнению сервисных операций [20].

В рамках развития платежной инфраструктуры ПСБ была создана и продолжает расширять сеть терминалов для приема платежей в торговых точках на территории ДНР и ЛНР. На данный момент эта сеть насчитывает более 4 тысяч POS-терминалов. Это обеспечивает возможность осуществления безналичных расчетов для клиентов организаций, работающих в медицинской, образовательной и других важных сферах жизни республик, а также занимающихся отраслях оптовой и розничной торговли.

Таким образом, ПАО «Промсвязьбанк» обеспечивает предоставление на территории ДНР банковских и других финансовых услуг физическим и юридическим лицам, что способствует жителям и субъектам хозяйствования Республики полноценный доступ к самым современным банковским услугам и технологиям.

И так, можно утверждать, что на построение банковской системы Донецкой Народной Республики и, соответственно, систему электронных

платежей, влияют различные факторы внутренней и внешней среды [233]. Факторы влияния традиционно, делятся на экономические и неэкономические. Под влиянием неэкономического внешнего фактора – войны, вследствие чего восемь лет территория находилась в условиях непризнанности, и только последние два года стала признанной Россией, усугубились все ограничения для стратегического развития:

во-первых, появление и невозможность регулирования многих видов рисков в социальной, экономической, политической и других сферах;

во-вторых, усугубление влияния политических и экономических факторов, что приводит к полной дестабилизации общественной системы;

в-третьих, нарушение работы всех государственных и частных институтов, обращения финансовых и нефинансовых инструментов, несвобода экономических агентов на рынке;

в-четвертых, отсутствие рыночных механизмов ведения хозяйства;

в-пятых, закрытая валютная, внешнеэкономическая политика, что максимально ограничивает экспорт и импорт товаров, работ и услуг;

невозможность осуществлять безналичные расчеты и операции при эволюционно сформированной системе электронных платежей в правовом поле согласно национальным и международным требованиям;

низкий уровень инвестиций вследствие отсутствия законодательной нормативно-правовой базы, обеспечивающих интересы экономических субъектов; отсутствия полноценно работающего финансового рынка и всех составляющих его элементов, СЭП;

потеря международных связей всех хозяйствующих субъектов на микроуровне и на макроуровне – для государства.

Отсюда следует, что общие перспективы развития политического статуса и сектора экономики не имели возможности реализоваться без интеграции с независимым государством. Донецкая Народная Республика интегрируется с Российской Федерацией. Поэтому автор считает, что должен быть разработан такой механизм безналичного денежного обращения, который бы, с одной стороны, соответствовал всем национальным требованиям законодательств независимых стран мирового сообщества и международным

стандартам деятельности, с другой стороны, развивался с учетом специфики и интересов республики и России [107; 108; 258].

Исследуя состояние безналичного денежного обращения в разных странах мира, особенно в настоящее время обострения всех экономических, социальных, политических и других процессов общества, важно обозначить все взаимосвязи, взаимоотношения и взаимозависимости, которые определяют его качественное состояние в любой момент времени, создать все составляющие развития безналичной экономики ДНР через интеграцию с Российской Федерацией (рис. 2.31).



Рисунок 2.31 - Модель развития безналичной экономики ДНР
(разработана автором)

Качественное состояние безналичного денежного обращения любой страны мира будет основываться на следующих главных составляющих:

институциональная среда, совокупность факторов внутренней и внешней среды, при этом всех экономических и неэкономических факторов влияния, рыночная инфраструктура определяют уровень функционирования безналичного денежного обращения;

интересы общества и отдельных личностей диктуют формирование особой системы всех экономических, политических и социальных норм и правил, которые определяют количественные и качественные характеристики сформированного в каждой стране безналичного денежного обращения;

регулирующий орган контролирует все банковские организации, деятельность которых заключается в оказании совокупности банковских услуг всем клиентам и контрагентам через осуществление наличных и безналичных денежных расчетов.

Автор предлагает внедрение представленной модели развития безналичной экономики ДНР, основанной на:

привлечении и аккумулировании всех факторов производства (капитал, земля, труд, информация, предпринимательские способности), которых в настоящее время не хватает в ДНР, через интеграцию всех участников экономики на микроуровне и макроуровне ДНР и России, и других дружественных стран;

внедрение новейших информационно-коммуникационных технологий, платформ, бизнес-моделей для онлайн транзакций и мобильных транзакций, через интеграцию в СЭП России;

создание совокупности условий государственными институтами, в частности также центральным банком страны, для благополучной интеграции институциональной среды России и ДНР, приведение в соответствие всех экономических, политических, социальных норм и правил.

Исследования, результаты которых представлены в предыдущих главах диссертации, показали, что оценить систему безналичного денежного обращения как элемент банковской системы страны можно исключительно по показателям ее развития в целом, по совокупности показателей финансовой устойчивости и надежности каждого кредитного института и стабильности всей банковской системы.

Поскольку Донецкая Народная Республика интегрируется с Российской Федерацией, были проанализированы и оценены состояние банковской системы и ее показатели обеих стран. Автор аргументирует это тем, что интегрирующие территории, экономики и другие сферы жизнедеятельности должны иметь основу для возможностей данного процесса. Необходимо направить научное внимание на исследование возможностей решения проблем внедрения новейших информационно-коммуникационных технологий в Донецкой Народной Республике с учетом ее возможностей и ограничений, а также на основе опыта независимых государств, интересов страны, с которой она интегрируется.

Выводы по разделу 2

Аналитическая оценка состояния и современных тенденций развития безналичного денежного обращения, позволила сформулировать результаты в следующих положениях.

1. Мировой опыт безналичного денежного обращения, всесторонний анализ мировых тенденций развития безналичного денежного обращения позволили выявить ряд закономерностей, которые свидетельствуют о том, что во всем мире пандемия COVID-19 стала основной предпосылкой увеличения использования онлайн покупок, бесконтактных платежей, покупок в Интернете, использования новейших информационно-коммуникационных технологий в безналичном денежном обращении.

2. Анализ статистических данных позволил сделать вывод, что последние годы практически все страны увеличили объемы безналичных платежей на 30-80%. Лидерами в проведении безналичных расчетов с использованием новейших технологий стали США и Китай, что обосновано, поскольку эти страны являются двумя самыми крупными экономиками мира.

3. Исследование особенностей действующего механизма безналичного денежного обращения Российской Федерации позволило сделать вывод о высокой динамике доли безналичных платежей (доля безналичных операций в расходных операциях по картам к концу 2023 г составляла 97,3 %, а в торговом обороте – 80%). В 2024 г. темпы прироста доли безналичных платежей в России сократились, что обусловлено насыщением рынка.

4. Результаты проведенного анализа позволили сделать вывод об актуализации кредитования не только приоритетных направлений экономики, но и проектов, которые нацелены на решение задач структурной перестройки экономики страны. Это обуславливает необходимость ужесточения государственного контроля за деятельностью банковских организаций и одновременный возврат к нормам пруденциального надзора и контроля после послабления регуляторных требований во время инфекции Ковида.

5. На основе систематизации факторов, определяющих развитие безналичного денежного обращения в регионе предложена в качестве основного направления развития механизма безналичного денежного обращения модель развития безналичной экономики ДНР. Данная модель базируется на привлечении и аккумулировании всех факторов производства через интеграцию всех участников экономики на микроуровне и макроуровне России, дружественных стран; внедрении новейших информационно-коммуникационных технологий, платформ, бизнес-моделей для онлайн-транзакций и мобильных транзакций, посредством интеграции в СЭП России; создании совокупности условий государственными институтами, в частности, центральным банком страны, для благополучной интеграции

институциональной среды России и ДНР как субъекта РФ, приведении в соответствие всех экономических, политических, социальных норм и правил.

6. Обоснована целесообразность направить научное внимание на исследование возможностей решения проблем внедрения новейших информационно-коммуникационных технологий в Донецкой Народной Республике с учетом ее возможностей и ограничений, а также на основе опыта независимых государств, интересов страны, с которой она интегрируется.

Основные результаты исследования представлены в работах [124; 126; 127; 132; 133; 137; 138].

РАЗДЕЛ 3

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

3.1 Повышение эффективности функционирования нормативно-правового механизма формирования и реализации безналичного денежного обращения

Реализацию эффективного механизма денежного обращения государства, в том числе безналичного денежного обращения РФ, и, Донецкой Народной Республики как субъекта РФ невозможно осуществить без четко сформулированного нормативного правового регулирования. Нормативное регулирование безналичных денежных расчетов РФ осуществляется на основе ГК РФ. Наряду с ГК РФ регулирование данного вида расчетов осуществляется Указанием ЦБ РФ № 5348-У. Кроме того, существует большое количество нормативных правовых актов, которые определяют правила и порядок расчетов в безналичной форме. Данные правовые документы имеют различную сферу применения и юридическую силу. К ним относятся федеральные законы и подзаконные нормативные акты Банка России (табл. 3.1).

Таблица 3.1 - Основные нормативные правовые акты, регулирующие безналичное денежное обращение

№ п/п	Нормативный правовой акт	Особенности применения (регулирования)
1	2	3
1	ГК РФ	Нормативное регулирование (ст. 861)
2	Указания ЦБ РФ	Нормативное регулирование
3	Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.06. 2022г.	Устанавливает правила порядка осуществления безналичных расчетов ЦБ РФ (ст.4, ст.82.3)

Окончание таблицы 3.1

1	2	3
4	Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г.	Определяются субъекты безналичных расчетов, их правовой статус, права и обязанности при осуществлении безналичных расчетов, документы, на основании которых проводятся операции по осуществлению расчетов и т.д.
5	Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06. 2011г.	Определяются субъекты безналичных расчетов, их правовой статус, права и обязанности при осуществлении безналичных расчетов, документы, на основании которых проводятся операции по осуществлению расчетов и т.д.
6	Федеральный конституционный закон «О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики» от 04.10.2022 № 5-ФКЗ	Определяются основы урегулирования вопросов интеграции нового субъекта РФ в экономическую, финансовую, кредитную и правовую системы РФ, в систему органов государственной власти РФ
7	Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 762-П от 29.06. 2021 г.	Определяет правила осуществления перевода денежных средств

Проведенный анализ нормативно-правовой составляющей свидетельствует о достаточно большом количестве законодательных, подзаконных и нормативных правовых актов, регулирующих безналичное денежное обращение, которыми руководствуются органы государственной власти, хозяйствующие субъекты и граждане при проведении безналичных расчетов. Основным из них, является Гражданский Кодекс Российской Федерации. Остальные призваны детализировать и конкретизировать его положения, обеспечивая системность регулирования. Однако исследование

позволило выявить ряд несоответствий и пробелов в рамках действующего механизма, что свидетельствует о необходимости формирования системного подхода, который является необходимым условием качественного и эффективного регулирования безналичных расчетов.

Перечислим основные из них (табл. 3.2).

Таблица 3.2 - Приоритетные направления совершенствования нормативной правовой базы РФ в рамках механизма регулирования безналичного обращения [составлено автором]

Цели 1	Задачи 2	Направления реализации 3
1. Устранение пробелов в законодательстве	1.2. Совершенствование нормативной правовой базы, регламентирующей реализацию механизма регулирования безналичного обращения.	1.2.1. Внесение изменений в ГК РФ (ГК ДНР) в части: - форм безналичных расчетов; - возможности осуществления расчетов на основе платежного поручения.
2. Совершенствование законодательства	2.1. Разработка статей в действующих нормативных правовых актах, регламентирующих реализацию новых форм безналичных расчетов.	2.1.1 Внесение изменений в ФЗ «О национальной платежной системе».
3. Устранение несоответствий в действующем законодательстве	3.1. Совершенствование нормативной правовой базы, регламентирующей реализацию механизма регулирования безналичного обращения.	3.1.1. Внесение изменений в Положения Банка России № 762-П: - относительно правового регулирования операций с новыми формами безналичных финансовых инструментов; - перечня документов, являющихся основанием для проведения безналичных расчетов
4. Внедрение информационных технологий	4.1. Разработка и применение современных автоматизированных систем информации.	4.1.1. Создание информационно-правовой платформы по реализации безналичных форм платежей. 4.1.2. Создание реестра безналичных расчетов.

1. Согласно Положения Банка России № 762-П, расчеты на основе платежного поручения могут осуществляться как по банковскому счету, так и без его открытия (п.5.1), одновременно, в ГК РФ прописано, что данная операция может реализовываться только при наличии открытого банковского счета (ст.863).

2. В ГК РФ указаны только 4 формы безналичных расчетов (классические, изначально исторически возникшие): аккредитив, платежное поручение, чек и инкассо. Однако сегодня, с развитием цифровизации экономических отношений, в дополнение к классическим (в том числе и не указанным в данном списке) возник целый ряд безналичных (цифровых) финансовых инструментов. Проведение операций с ними через Российскую национальную платежную систему требует намного более тщательного подхода к обеспечению безопасности. Отсутствие в перечне ГК РФ таких финансовых инструментов может привести к разночтению при регулировании проведения соответствующих операций. Этим определяется необходимость внесения соответствующих изменений в ГК РФ.

3. В Положении № 762-П ЦБ прописана такая форма безналичных расчетов: расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и расчеты в форме перевода электронных денежных средств. Такие же формы предусмотрены ФЗ «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ (ст.6), а также особенности осуществления перевода электронных денежных средств (ст.7). При этом, ФЗ «О национальной платежной системе» регламентирует указанные формы безналичных расчетов.

4. Требуется доработки перечень документов, являющихся основанием для проведения безналичных расчетов. Так, в Положении № 762-П (п. 1.12) указаны следующие виды: инкассовые поручения, банковский ордер, платежные поручения, требования и ордера. При этом, отсутствуют в перечне аккредитивы и чеки.

5. Дополнить ч.1 ст.1102 ГК РФ предложением следующего содержания «В случае ошибочного перевода суммы платежа на счет ненадлежащего получателя, который произошел по вине банка, банк-нарушитель обязан немедленно (но не позднее следующего рабочего дня) после выявления ошибки перечислить за счет собственных средств сумму перевода получателю. Одновременно банк-нарушитель обязан после выявления ошибки немедленно уведомить ненадлежащего получателя об осуществлении ошибочного перевода и о необходимости инициирования им перевода эквивалентной суммы средств этому банку в течение трех рабочих дней с даты поступления такого уведомления. В случае ошибочного перевода плательщиком суммы платежа на счет ненадлежащего получателя, ненадлежащий покупатель обязан в течение трех рабочих дней осуществить возврат ошибочно зачисленных средств».

Данное предложение представляется целесообразным, поскольку безналичные расчеты являются формой исполнения денежных обязательств, его субъекты, а именно: кредитор и должник, - являются субъектами ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых обязательств. На практике нередко происходят случаи ошибочного перевода (перечисления) средств и нарушения ненадлежащим получателем порядка возврата ошибочно зачисленных денежных средств и, как следствие, - применение мер ответственности за указанное нарушение.

Ошибочный перевод – движение определенной суммы средств, вследствие которого по вине банка или иного субъекта перевода происходит ее списание со счета ненадлежащего получателя и/или зачисление на счет ненадлежащего получателя или выдача ему этой суммы в наличной форме. При этом, ненадлежащий получатель – лицо, которому без законных оснований зачислена сумма перевода на его счет или выдана в наличной форме.

Действующее законодательство, в частности ст.8 ГК РФ, предусматривает основания возникновения гражданских прав и

обязанностей. Из содержания данной нормы следует, что ошибочно полученные средства являются неосновательным обогащением.

Согласно ст.1102 ГК РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 ГК РФ.

Из приведенного следует, что не только банки должны нести ответственность перед клиентами в случае осуществления ошибочного перевода, но и ненадлежащие получатели за нарушение порядка возврата ошибочно зачисленных средств.

Для применения меры ответственности за нарушение порядка возврата ошибочно зачисленных средств необходимо определить срок, в течение которого они должны быть возвращены.

Так, представляется целесообразным установить, что в случае ошибочного перевода суммы платежа на счет ненадлежащего получателя, который произошел по вине банка, банк-нарушитель обязан немедленно (но не позднее следующего рабочего дня) после выявления ошибки перечислить за счет собственных средств сумму перевода получателю. Одновременно банк-нарушитель обязан после выявления ошибки немедленно уведомить ненадлежащего получателя об осуществлении ошибочного перевода и о необходимости инициирования им перевода эквивалентной суммы средств этому банку в течение трех рабочих дней с даты поступления такого уведомления.

Также следует отметить, что денежные средства могут быть ошибочно зачислены не по вине банка, а самого плательщика. В этом случае ненадлежащий покупатель обязан в течение трех рабочих дней осуществить возврат ошибочно зачисленных средств.

б. С целью приведения в соответствие нормативных актов представляется целесообразным ст.27 ФЗ «О банках и банковской деятельности» после слов «судебного решения» дополнить словами «постановлению судебного пристава». Приостановление операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств может осуществляться на основании соответствующего решения налогового органа в порядке, предусмотренном законом».

Согласно ст. 858 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

Согласно ст.27 ФЗ «О банках и банковской деятельности» на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения. Однако, в соответствии с ФЗ «Об исполнительном производстве» накладывать арест на денежные средства имеют право судебные приставы. В соответствии со ст.76 Налогового кодекса РФ правом приостанавливать операции по счетам наделены налоговые органы.

Для повышения эффективности функционирования нормативно-правового механизма реализации безналичного денежного обращения, целесообразно устранить данные несоответствия, поскольку безналичная форма расчетов имеет однозначное преобладание (а в перспективе оно будет увеличиваться) над наличной формой. Главной проблемой при этом является обеспечение безопасности проведения безналичных операций, которая на

данный момент она все еще не решена. И именно перед государством стоит задача обеспечения безопасной и удобной системы платежей.

Учитывая результаты, полученные в исследовании, можем обозначить отсутствие единого нормативного правового акта, который регламентировал бы все аспекты безналичного денежного обращения и давал разъяснения основных понятий и положений.

Для реализации контроля и обеспечения более безопасного проведения безналичных операций целесообразно создать единые региональные реестры (например, на территории Донецкой Народной Республики), которые будут реализовывать функции контроля, повышения безопасности и удобства безналичных расчетов. Данный реестр будет представлять собой автоматическую базу данных, в которую целесообразно включить следующую информацию:

общие сведения плательщика: ФИО (название организации), дату рождения (регистрации), ИНН;

паспортные данные (реквизиты организации);

адрес плательщика и получателя;

вид безналичной операции.

Доступ к базе данных, ее формирование и учет целесообразно будет возложить на структуры, осуществляющие реализацию денежно-кредитной политики государства. Единый региональный реестр следует создавать в форме государственно-частного партнерства. Это позволит осуществлять качественный контроль и безопасность проведения операций и одновременно учитывать тенденции и потребности субъектов – участников безналичного денежного обращения.

Создание и внедрение единого реестра позволит:

контролировать сведения, которые предоставляются предприятиями и организациями;

осуществлять консультирование и хозяйствующих субъектов и граждан – участников безналичного денежного обращения;

проводить информационное обслуживание участников безналичного денежного обращения;

осуществлять сбор и анализ состояния и тенденций развития безналичного денежного обращения;

осуществлять нормативное правовое консультирование участников безналичного денежного обращения;

осуществлять подготовку и организационно-методическое обеспечение безналичной эмиссии;

разрабатывать, наряду с ЦБ и другими органами, формирующими и реализующими денежно-кредитную политику нормативную документацию по проведению безналичных расчетов.

Изучение мирового опыта (таблица 3.3), позволило выявить наличие ряда информационных платформ, которые эффективно предоставляют информационно-правовые консультации. В Российской Федерации это: «КонсультантПлюс», «Гарант», «Законодательство России» и др. Сходные информационно-правовые платформы существуют и в других странах: Республика Беларусь («Эталон» и «Эталон-Online»), США (WRU, LEXIS, WESTLAW, JURIS, FLITE), Великобритании (INFOLEX, PRESTEL, POLIS, LEXIS), Франции (IRETIV, CEDIJ, JURISDATA, SINDONI) и др.

Как мы видим из таблицы 3.3, наибольшее количество информационно-правовых платформ создано и функционирует в Германии – 5 платформ, в США, Великобритании и Франции – по 4 платформы; они имеют свою специфику и направленность.

В Российской Федерации наиболее широко представлены 3 информационные платформы, которые в целом являются универсальными информационно-правовыми системами с исчерпывающим информационным банком нормативов, кодексов, законов, приказов, актов, уникальными книгами, профессиональными журналами, базой правовых консультаций, конструктором правовых документов и другими уникальными инструментами для профессионалов.

Таблица 3.3 - Наиболее распространенные информационные платформы

Страна	Количество	Справочно-правовая система
Российская Федерация	3	КонсультантПлюс
		Гарант
		Законодательство России
Республика Беларусь	2	Эталон
		Эталон-Online
Украина	2	Лига: Закон
		Законодательство Украины
США	5	WRU
		LEXIS
		WESTLAW
		JURIS
		FLITE
Великобритания	4	INFOLEX
		PRESTEL
		POLIS
		LEXIS
Франция	4	IRETIV
		CEDIJ
		JURISDATA
		SINDONI
Италия	2	ITALGUIRE
		ENLEX
Бельгии	1	Credoc
Германия	5	Система Бундестага
		JURIS
		LEXinform
		POOL
		NOMOS DATA
Австрия	1	RDB
Канада	1	DATUM
Финляндия	1	Finlex

Однако, исходя из имеющегося положительного опыта, считаем целесообразным внедрение подобной информационно-правовой платформы, приоритетным направлением функционирования которой будет являться содействие развитию и обеспечению безопасности проведения безналичных денежных расчетов, в т.ч. с новыми, современными безналичными инструментами. Такая платформа станет эффективным инструментом

развития безналичного денежного обращения и «надежным помощником» участникам безналичного денежного обращения и специалистам, поскольку будет содержать полную правовую информацию, обновляемые дополнения, разъяснения, современные информационные технологии, быструю и удобную поисковую систему.

С учетом вышеизложенного усовершенствованный нормативно-правовой механизм формирования и реализации безналичного денежного обращения представлен на рисунке 3.1.

Функционирование такого механизма обеспечит эффективное взаимодействие регуляторов кредитно-денежных отношений и субъектов безналичных расчетов. Субъектом в данном механизме выступают представители законодательной и исполнительной власти, Центральный банк РФ (Банк России), юридические и физические лица. Это связано с тем, что именно органы законодательной и исполнительной власти осуществляют разработку и, в случае необходимости, в последующем проводят работу по совершенствованию и доработке нормативных правовых актов. В то же время, Центральный банк РФ обеспечивает координацию, регулирование, лицензирование и организацию расчетных систем в РФ.

Объектом при этом выступают законодательство, регламентирующие безналичное денежное обращение и безналичные расчеты.

Целью данного механизма является повышение эффективности регулирования правовых отношений между участниками безналичного денежного обращения, обеспечение упрощенного доступа к систематизированной правовой информации, что позволит:

осуществлять систематизацию, анализ и оценку действующих нормативных правовых актов, регламентирующих осуществление безналичного денежного обращения и безналичных расчетов;

своевременно выявлять недоработки, противоречия и несоответствия конкретных действующих нормативных правовых актов;

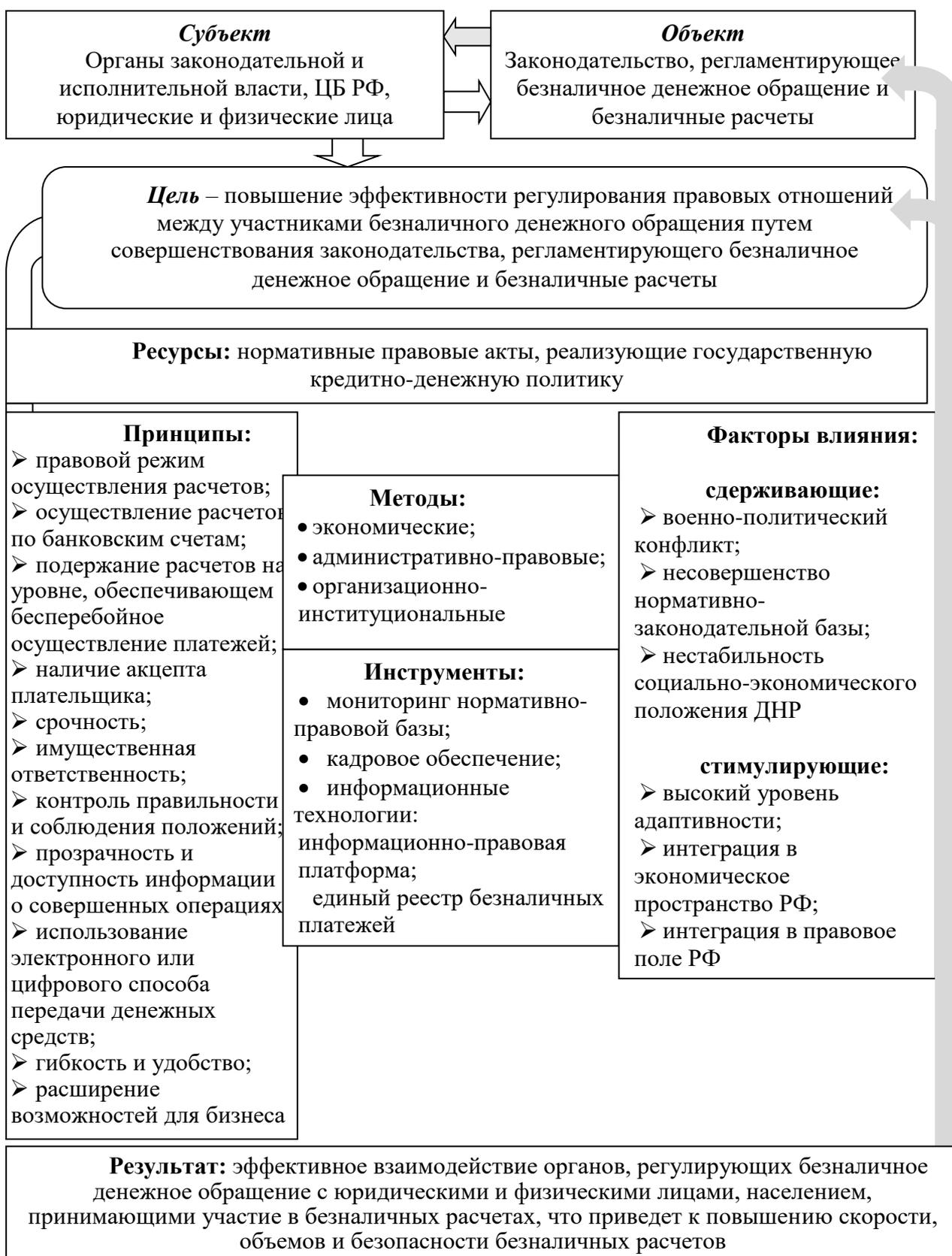


Рисунок 3.1 - Усовершенствованный нормативно-правовой механизм формирования и реализации безналичного денежного обращения

(разработано автором)

выявлять необходимость в отсутствующих или совершенствовании существующих нормативных правовых актах;

осуществлять поиск необходимого документа в узкоспециализированной базе данных;

получить консультацию и комментарии специалистов с целью пояснения каких-либо спорных моментов и др.

Формирование и наполнение указанной информационной системы целесообразно возложить на сотрудников по правовым вопросам ЦБ РФ совместно с сотрудниками Министерства юстиции и представителями бизнес-структур.

В основу новой информационной системы необходимо положить все нормативные правовые акты, регламентирующие безналичное денежное обращение и безналичные расчеты, подзаконные акты, разъяснения, их комментарии и др.

Основные средства достижения необходимого результата:

постоянный мониторинг законодательно-нормативной правовой базы (позволит работать с актуальными законодательными актами, своевременно реагировать на внесенные коррективы законодательства);

квалифицированное кадровое и материально-техническое обеспечение (необходимо для эффективной реализации и дальнейшего развития информационной платформы).

Фундаментом работы механизма должны стать следующие принципы:

правовой режим осуществления расчетов;

осуществление расчетов по банковским счетам;

поддержание расчетов на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей;

наличие акцепта плательщика;

срочность;

имущественная ответственность;

контроль правильности и соблюдения норм действующего законодательства.

Заслуживают внимания факторы, влияющие на безналичное обращение, поскольку, воздействуя на них, можно обеспечить более эффективное, быстрое и безопасное проведение безналичных расчетов. Особо важными являются такие сдерживающие факторы, как военно-политический конфликт, несовершенство законодательной базы, нестабильность социально-экономического положения, так как их усугубление может отрицательным образом повлиять на механизм формирования и реализации безналичного денежного обращения. Снижение их влияния на возможность усугубления ситуации можно минимизировать применением обязательных, по нашему мнению, методов управления: административно-правового регулирования, организационно-институциональных и экономических.

Результатом совершенствования нормативного правового механизма формирования и реализации безналичного денежного обращения должно стать эффективное взаимодействие органов, регулирующих безналичное денежное обращение с юридическими и физическими лицами, населением, принимающим участие в безналичных расчетах, что приведет к повышению скорости, объемов и безопасности безналичных расчетов. Положительный эффект ожидается по следующим направлениям:

возможность принятия своевременного эффективного решения с учетом изменения законодательной базы;

экономия материальных и временных ресурсов при осуществлении поиска необходимой нормативной правовой информации;

возможность отслеживать все изменения и дополнения в действующих нормативных правовых актах на одной платформе;

удобная, понятная работа с большим массивом информационно-правовой и справочно-консультационной информации;

возможность ведения аналитической работы;

работа с актуальной нормативной правовой базой.

Таким образом, создание новой информационно-правовой системы и, соответственно, упрощенного доступа физических и юридических лиц к информации будет способствовать эффективному взаимодействию органов государственной власти с населением, открытию новых перспектив развития информатизации в правовой среде ДНР в составе Российской Федерации.

В целом, от предложенных рекомендаций по совершенствованию нормативной правовой составляющей ожидается экономический эффект, который выражается в увеличении скорости, объемов и безопасности безналичных расчетов, повышении доверия к деятельности органов государственной власти.

3.2 Концептуальный подход к оценке действенности механизма безналичного денежного обращения

При оценке действенности механизма безналичного денежного обращения, который является составной частью денежного обращения в целом, важную роль играет определение качества воздействия государственного регулирования на их развитие. Необходимым условием формирования концептуального подхода к оценке качества воздействия государственного регулирования на развитие механизма безналичного денежного обращения является четкое понимание сущности данного понятия, соответствующего объекту такой оценки. В современной научной литературе, в которой находят отражение результаты исследования разнообразных аспектов проблематики управления, вопросы анализа качества управления рассматриваются крайне недостаточно. Отдельные аспекты качества государственного регулирования рассматривались в исследованиях Н. А. Антанович [6; 7], Г.В. Атаманчук [14, 15], И. Н. Боярко, О.В.Дейнека, Л. Л. Гриценко [250], А.Д. Дибровой [61], О.М. Комякова [90], М.А.Латынина [99], О. Х. Юлдашева [246] и др. Данные авторы понятие

«качество управления» тесно связывают с понятием «качество воздействия государственного регулирования» и определяют его как «...совокупность свойств протекающих процессов в системе управления, обеспечивающих возможность эффективного функционирования всей системы в целом...» [83].

Необходимо согласиться с авторами [250, 251] и акцентировать внимание на том, что качество государственного регулирования является характеристикой государственного регулирования. В связи с этим оно включает две части: организационную архитектуру и результативную составляющую.

Для механизма регулирования безналичного денежного обращения она может быть представлена при помощи структурно-логической декомпозиции данного процесса (рис. 3.2).

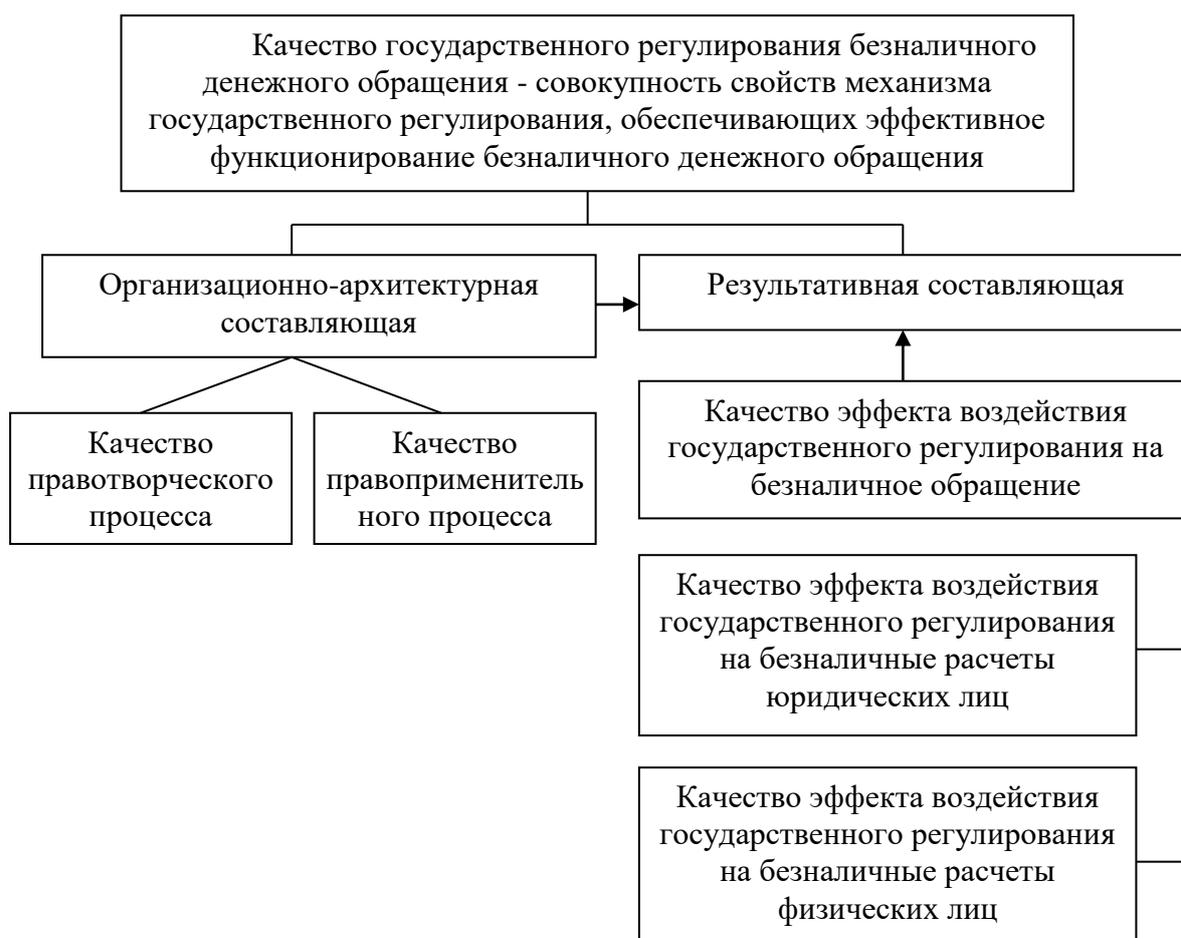


Рисунок 3.2 - Структурно-логическая декомпозиция качественной составляющей государственного регулирования в механизме безналичного денежного обращения (*разработано автором*)

Организационно-архитектурная составляющая отражает специфические особенности состава и структуры этого механизма, устанавливает взаимосвязи между элементами, четкое согласованное взаимодействие их в рамках правотворчества и правоприменения.

Под результатом процессов правотворчества и правоприменения будем понимать закрепление принятых управленческих решений в нормативных правовых актах, являющихся обязательными к исполнению всеми субъектами. Это предопределяет возможность использования субъектами своих прав и исполнение обязанностей, предусмотренных нормативными правовыми актами [242].

Данный подход обеспечивает возможность эффективного функционирования механизма безналичного денежного обращения.

Результативная составляющая отражает последствия, которые возникают после применения всех форм воздействия и методов государственного регулирования безналичного денежного обращения относительно степени достижения целеполагания.

Для исследования значения категории «качество воздействия государственного регулирования» необходимо использовать принцип многоуровневого объекта. В соответствии с этим принципом объект представляется в виде иерархической структуры. В нашем случае многоуровневость объекта представим следующим образом: качество эффекта воздействия государственного регулирования в целом на безналичное обращение; качество эффекта воздействия государственного регулирования на безналичные расчеты юридических лиц; качество эффекта воздействия государственного регулирования на безналичные расчеты физических лиц (по следующим долевым составляющим: объем операций, количество выданных карт (субъектов), количество операций и т.д.). При

этом качество воздействия государственного регулирования по функциональным составляющим является первичным звеном оценки качества воздействия государственного регулирования. На основе его обобщения получается оценка по отдельным сегментам и направлению в целом. Определяется она величиной отклонения полученного значения показателя, который контролируется от целевой величины, зафиксированной в результате стратегического и оперативного планирования развития конкретного сегмента на соответствующий период.

Наблюдение изменения величины отклонения в течение всего времени функционирования исследуемого объекта позволяет наиболее полно отразить полезные и отрицательные свойства (направления воздействия) механизма государственного регулирования. Однако реально существующие системы мониторинга не способны обеспечить необходимую скорость получения данных о том, как реагируют контролируемые показатели функционирования на принятые управленческие решения. Соответственно, отсутствует возможность своевременно реализовать необходимые для выполнения поставленных целей мероприятия. Это предопределяет необходимость разработки системы оценки качества воздействия системы государственного регулирования с учетом времени реагирования (временного лага).

При оценке качества воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение следует учитывать, что «...основным управленческим воздействием в любой социально-экономической системе является управленческое решение...» [85]. Следовательно, в итоге качество воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение выражается в оценке качества эффекта управленческих решений, принятых соответствующей системой управления. Результатом регуляторной деятельности должна быть нормативная правовая база, которая регламентирует функционирование безналичного денежного обращения и удовлетворяет определенным требованиям.

Выделим принципы, которые на наш взгляд, должны быть положены в основу концептуального подхода оценки эффективности механизма безналичного денежного обращения – принципы воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение:

мониторинг (для обеспечения обратной связи управляемой и управляющей подсистем), на основе которого осуществляется непрерывный, систематический сбор, анализ и использование информации о функционировании безналичного денежного обращения; для эффективности управления на основе результатов мониторинга в случае необходимости осуществляется принятие соответствующих решений (методов, инструментов, мер) о корректировке протекающих процессов (принцип обратной связи);

периодическая оценка механизма государственного регулирования безналичного денежного обращения, предусматривающая оценку уместности, соблюдение стратегических целей, отслеживание результативности, эффективности, постоянства влияния на социально-экономические процессы; результатом оценки должна быть информация, отвечающая следующим требованиям: достоверности, полезности, возможности использовать как приобретенный опыт в процессе принятия управленческих решений (принцип периодичности оценки);

оценка качества воздействия, т.е. совокупность аналитических инструментов и методов, применяемых для изучения и измерения результатов, фактически полученных при реализации государственной политики в конкретной области. Она помогает определить, насколько деятельность государственных институтов соответствует провозглашённым национальным целям (принцип целевого соответствия) [9, с. 103-111].

Для формирования концептуального подхода и обоснования научно-методических принципов оценки качества воздействия государственного регулирования на механизм безналичного денежного обращения, сформулируем задачи, которые необходимо решить:

поиск методов оценки;
построение алгоритма оценки.

Определить принципы оценки. Общие принципы оценки качества воздействия государственного регулирования должны отвечать базовым основам осуществления государственными органами власти регуляторной политики. К таким принципам, на наш взгляд, уместно отнести:

«...целесообразность – обоснованную необходимость воздействия государственного регулирования на хозяйственные отношения для достижения поставленной цели или решения существующей проблемы;

адекватность – соответствие форм и уровня воздействия государственного регулирования потребности в решении существующей проблемы с учетом всех приемлемых альтернатив;

эффективность – обеспечение достижения вследствие действия регуляторного акта максимально возможных положительных результатов за счет минимально необходимых затрат ресурсов субъектов хозяйствования, граждан и государства;

сбалансированность – обеспечение в регуляторной деятельности баланса интересов субъектов хозяйствования, граждан и государства;

предсказуемость – последовательность регуляторной деятельности, соответствие ее целям государственной политики, а также планам по подготовке проектов регуляторных актов...» [63].

Такие принципы могут быть применены как правила и требования к оценке качества эффекта воздействия государственного регулирования на механизм безналичного денежного обращения.

В научной литературе разработано большое количество разных критериев качества систем регулирования. Их анализ позволяет структурировать эту совокупность по нескольким группам (рис. 3.3).

Оценка качества эффекта воздействия государственного регулирования возможна только путем применения комплексного показателя, включающего множество элементов, поскольку само понятие «качество эффекта

воздействия государственного регулирования» является сложным и многогранным.

Свойства, составляющие эту совокупность, их количественные измерители принято называть индикаторами качества системы управления.



Рисунок 3.3 - Систематизация критериев качества систем регулирования (составлено автором на основе [6; 14; 26; 240])

Основными индикаторами развития безналичного денежного обращения, на наш взгляд, могут служить следующие показатели: рост количества субъектов (выданных карт), увеличение объема операций, рост количества операций (табл. 3.4).

Таблица 3.4 - Отдельные показатели, характеризующие операции с использованием безналичных расчетов, 2018-2024 гг. (составлено автором по данным ЦБ РФ [19; 197] и Росстата [57; 197; 235])

Период год	ВВП, млн. руб.	Количество операций, млн.	Количество эмитированных банковских карт, тыс. единиц	Общий объем операций с использованием банковских карт, млн. руб.	В том числе			
					Физические лица		Юридические лица	
					Количество эмитированных банковских карт, тыс. единиц	Общий объем операций с использованием банковских карт, млн. руб.	Количество эмитированных банковских карт, тыс. единиц	Общий объем операций с использованием банковских карт, млн. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 п. 2018	47086000	15162	268457	35922445	265 569	34653115	2 888	1269330
2 п. 2018	56776000	32324	272604	77857003	269 565	74 955 023	3 043	2 901 984
1 п. 2019	50675100	20153	275566	41698860	272 012	40251462	3 554	1447398
2 п. 2019	58932900	42305	285832	92584931	281 825	89 107 384	4 007	3 477 547
1 п. 2020	48606000	26282	288908	46882715	284 768	45212395	4 140	1670320
2 п. 2020	58709000	50564	305623	106697308	301055	102792525	4568	3904783
1 п. 2021	57600000	32800	319744	60999424	314 808	58608421	4 936	2391003
2 п. 2021	77695000	63368	334704	134866327	329107	129133835	5597	5732492
1 п. 2022	69292800	35820	374252	73994314	367997	70890768	6255	3103546
2 п. 2022	87648200	69600	396635	155295591	389661	149684196	6974	5611395
1 п. 2023	75391500	39324	417748	79141787	410 774	77015518	7 246	2126269
2 п. 2023	95649500	78648	449282	171692805	442378	166962943	6904	4729862
1 п. 2024	89509300	48077	483900	80490700	477000	80262100	6900	228600
2 п. 2024	111642800	98153	515800	168213000	507900	163236000	7900	4977000

На сегодняшний день уже существуют индикаторы оценки качества управления производственно-экономическими системами. Однако, как показывает практика их применения, они отличаются весомой долей субъективности и неопределенности. Это обуславливает необходимость поиска таких методов оценки, которые обеспечат количественную оценку качества воздействия государственного регулирования, характеризующуюся однородной, максимально точной, достоверной информацией. Для этих целей, как правило, используют методы математической статистики, теорию игр, нечеткие множества и др. [26].

Указанный выше инструментарий комплексной оценки является достаточно трудоемким. Это делает неуместным его использование для оценки качества государственного регулирования безналичного денежного обращения.

В то же время, интегральный метод, применяемый для обобщения коэффициентных показателей является относительно простым, при этом достаточно информативным и адекватным поставленной задаче.

Итак, по нашему мнению, интегральный (обобщающий) «показатель развития может быть представлен как среднее геометрическое показателей темпов роста» [248; 251, с. 212] численности субъектов (выданных карт), увеличения объема операций и их количества:

$$P_{\text{бно}} = \sqrt[3]{K_{\text{кс}} * K_{\text{по}} * K_{\text{оо}}} \quad (3.1)$$

где $P_{\text{бно}}$ – интегральный показатель уровня развития безналичного денежного обращения;

$K_{\text{кс}}$ – коэффициент роста количества субъектов (выданных карт), показывающий во сколько раз изменилось количество субъектов безналичного денежного обращения за анализируемый период;

$K_{\text{по}}$ – коэффициент роста проводимых операций в количественном выражении, показывает во сколько раз изменилось число безналичных операций за анализируемый период;

K_{oo} – коэффициент, отражающий рост объема безналичных денежных операций, отражающий во сколько раз вырос объем проводимых безналичных операций.

Результаты расчета показателей приведены в таблице 3.5, на рисунке 3.4, Приложениях Д, Е.

Таблица 3.5 - Показатели уровня развития безналичного денежного обращения в годовом разрезе

Период	ВВП, трлн.руб.	$K_{ввп}$	Количество во операций, млн.	$K_{по}$	Количество эмитированных банковских карт, тыс. единиц	$K_{кс}$	Объем операций с использованием банковских карт, млн. руб.	K_{oo}	$R_{бно}$
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2018	103627		32324		272604		77857003		
2019	109362	1,06	42305	1,3	285832	1,1	92584931	1,2	1,197
2020	106607	0,973	50564	1,2	305,623	1,1	106,697308	1,2	1,165
2021	130795	1,23	63368	1,3	334,704	1,1	134,866327	1,3	1,230
2022	151456	1,16	69600	1,1	396,635	1,2	155,295591	1,2	1,165
2023	171041	1,13	78648	1,1	449,282	1,1	171,692805	1,1	1,100
2024	201152	1,17	98153	1,3	515,800	1,2	168,213000	1,0	1,117

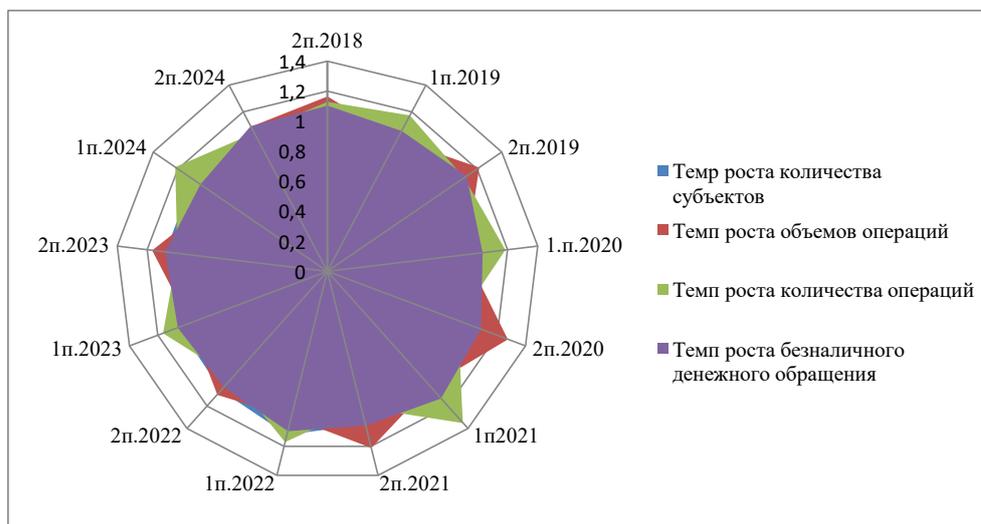


Рисунок 3.4 - Показатели, отражающие динамику уровня развития безналичного денежного обращения РФ в полугодичной динамике за 2018-2024 гг. (расчеты автора по данным ЦБ РФ [19; 197], Росстата [57; 197; 235] и (3.1))

Исходя из проведенных расчетов, результаты которых отражены в таблице 3.5 и на рис. 3.4, проведем анализ уровня развития безналичного денежного обращения. До 2020 г. на фоне роста всех абсолютных показателей (количества субъектов, количества и объемов операций), темпы роста количества операций (при постоянных темпах роста количества субъектов и объемов операций) показали снижение на 0,1. Однако, в 2021 г. все показатели отразили постепенное увеличение при постоянном темпе роста количества субъектов, что свидетельствует об увеличении популярности безналичных расчетов и методов оплаты и повышении уровня платежных технологий и сервиса.

Изменения интегрального показателя, отражающего динамику уровня развития безналичного денежного обращения в целом, определялись особенностями изменения количества операций и их объемов, количества субъектов. Если в 2021 г. темп роста его увеличился до 1,23 и составлял максимальный показатель за исследуемый пятилетний период, то в 2022 г. его значение снизилось до уровня 2020 г (в 1,165 раз), что на 0,142 меньше, чем в 2021 г. В 2023 г. наблюдалось дальнейшее снижение темпов роста интегрального показателя безналичного денежного обращения до 1,1 (на 0,065) при снижении на 0,1 показателя количества эмитированных банковских карт и на 0,1 общего объема операций их использования. При этом динамика общего количества безналичных операций осталась на том же уровне, а доля безналичных платежей в розничном обороте продолжила стабильно расти. В 2024 г. на фоне увеличения количества выпущенных карт и количества проведенных с их помощью операций, снизился общий объем операций, проводимых при их помощи. Это привело к снижению интегрального показателя уровня развития безналичного денежного обращения. Причиной такого снижения является появление большого количества альтернативных безналичных способов оплаты.

К началу 2023 г. количество выпущенных карт платежной системы «Мир» увеличилось на 60% и по состоянию на 31.12.2022 г. превысило

182млн. В настоящее время более 170 банковских организаций подключены к приложению Mir Pay. Кроме того, российской системой «Мир» было установлено взаимодействие с тринадцатью странами. С декабря 2021 по декабрь 2022 года было оформлено почти 60 миллионов карт «Мир», а общее количество выпущенных карт достигло 170 миллионов. Этот рост произошёл на фоне ухода из России международных платёжных систем Visa и Mastercard.

Глава Национальной системы платёжных карт (НСПК) отметил, что карты «Мир», выпускающиеся с 2015 года, в 2022 году постепенно начали заменять карты Visa и Mastercard. В итоге, уже в третьем квартале 2022 года российская платёжная система по объёмам транзакций стала лидером на платёжном рынке России с долей в 38,8%. За 2023 год доля карт «МИР» в общем объёме внутрироссийских операций с картами составляла уже 56%, а за 2024год - 64 %.

Это было связано, прежде всего, с тем, что многие оформляли российские карты «Мир» с целью использования их за рубежом. Но с сентября 2022 г. иностранные банки стали отказываться от обслуживания этих карт. Управление по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) уведомило неамериканские организации, что те, кто заключают новые соглашения или расширяют уже существующие договоры с НСПК «Мир», таким образом, могут поддерживать Россию в обходе санкций США путем использования российской платёжной системы «Мир».

Тем не менее, уже к концу 2021 г. доля платёжной системы Российской Федерации в объёме внутригосударственных операций с пластиковыми картами составила около четверти общего объема (табл. 3.6).

Как видим из таблицы 3.6, внедрение отечественных карт «МИР» в России происходит высокими темпами, несмотря на значительное запоздание создания национальной платёжной системы. Однако из-за политических

Таблица 3.6 - Количество эмитированных в России платёжных карт, в т.ч. карт «МИР» 2018 – 2024 гг. (составлено автором по данным ЦБ РФ [48 - 54])

Годы	Количество карт, всего, млн.	В т.ч. кредитные карты, млн.	Количество карт «МИР», млн.	Доля карт «МИР» в общем объёме внутривососсийских операций с картами, %
2018	272,6	35,1	31	14,5
2019	285,8	37,2	53	20,6
2020	305,6	39,1	73	23,9
2021	334,7	40,4	95	25,7
2022	396,6	47,4	182	41,3
2023	449,3	54,6	287,3	56,0
2024	531,9	64,9	400,6	64,0

факторов, включая действий одного из наиболее крупных онлайн-магазинов «Wildberries», создавшего льготные условия покупок, которые совершаются с помощью российских платёжных систем SberPay и «МИР», ожидаемо уменьшилось и продолжает снижаться присутствие иностранных платёжных систем на рынке безналичных платежей России [240; 78].

Развитие платёжной системы «МИР», прежде всего, связано с переводом бюджетной сферы и социальных выплат на работу с отечественной платёжной системой. К концу 2018 г. 86% работников бюджетных организаций имели карты «МИР» [188, с. 37-38; 153].

«...Следовательно, несмотря на некоторое замедление темпов роста доли отечественных карт в общем объёме операций, у системы есть большой потенциал развития, прежде всего, во внебюджетной сфере экономики...» [188, с. 37-38; 152].

«...Таким образом, российская национальная платёжная система продемонстрировала динамичное развитие безналичных форм оплаты товаров и услуг. Россия достигла высокого уровня внедрения безналичных форм оплаты и развития платёжной инфраструктуры, догнав развитые страны за относительно короткий период времени...» [1, с.38; 60].

Увеличение удобства безналичных платежей для пользователей стимулирует их использование, что, в свою очередь, заинтересовывает продавцов в предлагаемых им более прогрессивных и выгодных формах оплаты.

Для оценки эффективности развития безналичного денежного обращения необходимо провести сравнительный анализ и оценить взаимосвязь его с уровнем экономического развития экономики страны в целом. Уровень развития экономики государства характеризуется, в первую очередь, темпом роста валового внутреннего продукта (ВВП). Наличие различий в данных тенденциях свидетельствует о необходимости государственного воздействия (стимулирования) на деятельность участников безналичного денежного обращения.

Характер соответствия динамики ВВП и конфигурации развития безналичного денежного обращения представлены на рисунке 3.5.

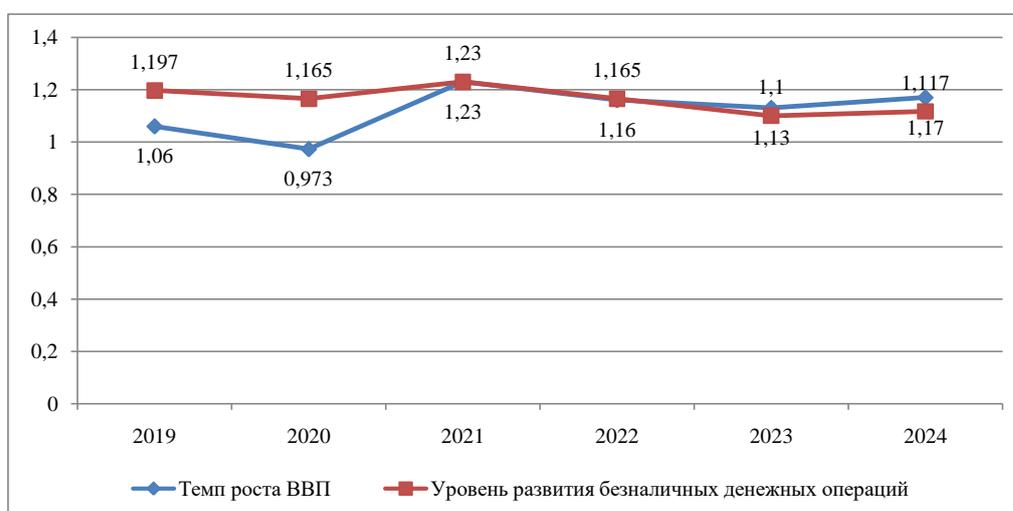


Рисунок 3.5 - Сопоставление уровней развития ВВП и безналичного денежного обращения РФ за период 2018 – 2024 гг.

(собственные расчеты автора по [19; 197; 235; 250])

В условиях стабильного развития экономики динамика безналичного денежного обращения, по нашему мнению, и темпы экономического развития государства, которые выражаются в динамике ВВП, должны совпадать. Эта гипотеза подтверждается расчетами (табл. 3.5, рис. 3.5).

В условиях санкций поведение субъектов экономики и, следовательно, показатели денежного обращения, могут меняться, в сравнении с изменениями ВВП. Причем, как показывает практика, финансовый сегмент очень чутко реагирует на изменение ситуации, в том числе, внешних факторов, что приводит к тому, что интенсивность реагирования рынка безналичного денежного обращения значительно превышает и опережает изменения ВВП, которые их обусловили.

Это подтверждает на то, что для избегания (снижения) влияния указанных дестабилизирующих факторов и диспропорций необходимо усиление государственного регулирования данной сферы.

Можно выделить следующие особенности динамики развития безналичного денежного обращения: большое количество сигналов управляющей системы и обратной связи, наличие временного лага реагирования на них. Для таких процессов анализ и оценку качества управления рекомендуется осуществлять путем использования так называемой «кривой переходного процесса» [26].

Авторы этой модели предлагают использовать интегральные показатели качества, имеющие вид [26; 85]:

$$\begin{aligned}
 I_1 &= \int_0^{\infty} \varepsilon(t) dt \\
 I_2 &= \int_0^{\infty} \varepsilon^2(t) dt \\
 I_3 &= \int_0^{\infty} |\varepsilon^2(t) dt + \tau^2 (\varepsilon(t) \chi')^2 / dt
 \end{aligned}
 \tag{3.2}$$

Для всех интегральных оценок следует рассмотреть случай: $J_i \rightarrow 0$. Это тоже касается и абсолютных оценок: $\Delta t \rightarrow 0$; $\sigma \rightarrow 0$; $T_p \rightarrow 0$; $\varepsilon \rightarrow 0$.

Данная модель, по нашему мнению, может быть успешно задействована для анализа качества переходного процесса в системах управления качеством государственного регулирования развития безналичного денежного обращения (в данном случае – как составляющая инструментария мониторинга последствий регуляторной политики в соответствующей сфере в части оценки качества эффекта влияния государственного регулирования на функциональные части). Это обусловлено тем, что для оценки качества эффекта воздействия государственного регулирования в данной модели исключительное значение имеет время, необходимое для вхождения индикатора развития контролируемого показателя в так называемый «коридор» приемлемых параметров функционирования на условиях устойчивого сохранения их уровня (при допустимом отклонении от планового показателя).

Для определения эффективности государственного регулирования безналичного денежного обращения, наряду с динамикой развития данного сектора экономики, необходима оценка уровня воздействия госрегулирования на данный сегмент. Подходы к методике такой оценки в научной литературе практически отсутствуют. С нашей точки зрения, действенность механизма государственного регулирования необходимо, наряду с вышеназванным, оценивать путем анализа активности государственного регулирования и эффективности реализации им функции контроля. Однако, следует обозначить, что основным при этом является результативность (уровень развития безналичного денежного обращения). Этот результат зависит от разработки и внедрения нормативных правовых актов, а также от контроля их исполнения. Поэтому важным критерием среди всех обозначенных является уровень активности государственного регулирования. Он показывает, насколько эффективно применяются инструменты прямого воздействия.

Уровень активности воздействия государственного регулирования можно определить как среднее геометрическое темпов роста показателей, которые отражают интенсивность использования регулятивных инструментов. К таким показателям относятся: количество разработанных и принятых нормативных правовых документов; количество субъектов, участвующих в процессах (выпущенных банковских карт или выданных лицензий); количество проведённых проверок; меры воздействия, применённые по результатам проверок.

Формула для расчёта будет выглядеть следующим образом:

$$P_{ав} = \sqrt[4]{T_{нпа} * T_{кс} * T_{п} * T_{м}} \quad (3.3)$$

где $P_{ав}$ – интегральный показатель уровня активности воздействия государственного регулирования;

$T_{нпа}$ – темп (коэффициент) роста количества принятых нормативных правовых актов относительно регулирования безналичного денежного обращения, %;

$T_{кс}$ – темп (коэффициент) роста количества субъектов (выданных карт/лицензий), показывающий во сколько раз изменилось количество субъектов безналичного денежного обращения за анализируемый период, %;

$T_{п}$ – темп (коэффициент) роста количества проводимых проверок за анализируемый период, %;

$T_{м}$ – темп (коэффициент) роста применённых по результатам проверок мер влияния, %.

Активным можно характеризовать уровень госрегулирования в том случае, если $P_{ав} > 100$ (1). Если значение $P_{ав} < 100$ (1), это означает спад активности государственного регулирования в анализируемом периоде.

Расчет данного показателя дает возможность согласовать между собой качество эффекта воздействия государственного регулирования с уровнем развития безналичного денежного обращения. Кроме того, этот показатель

дает объективную информацию относительно частоты и результативности применения конкретного регулятивного инструмента.

Еще одним показателем, который отражает эффективность воздействия государственного регулирования безналичного денежного обращения, является показатель эффективности контроля исполнения действующего законодательства. Его можно представить как соотношение примененных мер влияния к количеству проведенных проверок:

$$\mathcal{E}_{\text{фк}} = K_{\text{м}} / K_{\text{п}} \quad (3.4)$$

где $\mathcal{E}_{\text{фк}}$ – эффективность исполнения функции контроля;

$K_{\text{м}} = K_{\text{мп}} + K_{\text{мк}}$ – число примененных мер воздействия, единиц;

$K_{\text{мп}}$ – число примененных мер профилактического воздействия, единиц;

$K_{\text{мк}}$ – число примененных карательных мер воздействия, единиц;

$K_{\text{п}}$ – число проведенных проверок, единиц.

Эффективность функции контроля будет обеспечена, если количество примененных мер превысит количество проведенных проверок (показатель $\mathcal{E}_{\text{фк}}$ должен быть >1 (либо $> 100\%$)). Важность данного показателя определяется тем, что он дает возможность оценить эффективность деятельности конкретного регулятора и регулятивной системы в целом, а также содействовать наполняемости бюджета путем выявления фактов нарушения законодательства, в том числе для отмывания доходов. Важным является выделение в составе примененных мер воздействий мер профилактического (разъяснительного) характера. Это позволяет снизить карательные (принудительные) меры и, таким образом, стимулировать исполнение действующего законодательства участниками безналичного денежного обращения и увеличение субъектов-участников и объемов проводимых безналичных операций.

С другой стороны, для выявления характера влияния государственного регулирования на уровень безналичного денежного обращения в целом, целесообразно воспользоваться инструментарием исследования корреляционно-регрессионных моделей. Изучаемые показатели представлены в табличном виде:

Период	$P_{\text{бно, у}}$	$P_{\text{аб, х1}}$	$\Delta_{\text{фк, х2}}$	Период	$P_{\text{бно, у}}$	$P_{\text{аб, х1}}$	$\Delta_{\text{фк, х2}}$
1	2	3	4	5	6	7	8
2 полугодие 2018	1,104	-	-	2 полугодие 2021	1,078	82	16,3
1 полугодие 2019	1,086	143	15,2	1 полугодие 2022	1,086	96	18,1
2 полугодие 2019	1,102	96,8	15,6	2 полугодие 2022	1,072	87,3	16,9
1 полугодие 2020	1,083	110	12,5	1 полугодие 2023	1,069	128	19,7
2 полугодие 2020	1,085	76,2	13,5	2 полугодие 2023	1,081	112	19,6
1 полугодие 2021	1,093	94	16,6	1 полугодие 2024	1,067	138	18,1

Анализируя коэффициенты парной корреляции, отражающие зависимость между показателями (приложение Е), можно сделать вывод, что связь между фактором y и фактором x_2 достаточно тесная, поскольку $r_{yx2} = 0,71$, а коэффициент $r_{yx1} = 0,60$ отражает заметную связь.

Поскольку связь между показателями достаточно тесная (приложение Ж), построено уравнение множественной регрессии, отражающее зависимость $P_{\text{бно}}$ от $P_{\text{ав}}$ и $\Delta_{\text{фк}}$:

$$y = 1,121 + 1,146x_1 - 0,003x_2. \quad (3.5)$$

где y – уровень развития безналичного денежного обращения, ед.;

x_1 – уровень активности воздействия государственного регулирования безналичного денежного обращения, ед.;

x_2 – показатель эффективности выполнения контрольной функции государственного регулирования, ед.

С помощью критерия Фишера установлено, что данное уравнение при уровне значимости $\alpha = 0,05$ статистически значимо и надежно, т.к.

$F_{\text{факт}} = 9,6 > F_{\text{табл}} = 4,26$ (прил. 1) и может быть использовано для прогноза.

Также изучено поведение каждого показателя в динамике, построены временные ряды и вычислены коэффициенты детерминации, позволяющие сделать вывод о неслучайном характере формирования данных показателей (рис. 3.6 – 3.8).

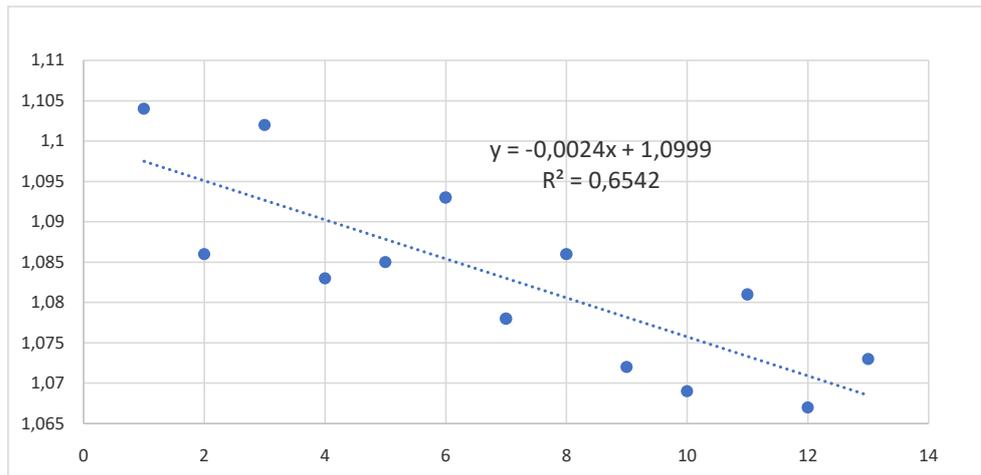


Рис. 3.6. Ряд динамики показателя безналичного денежного обращения ($P_{\text{бнo}}$)

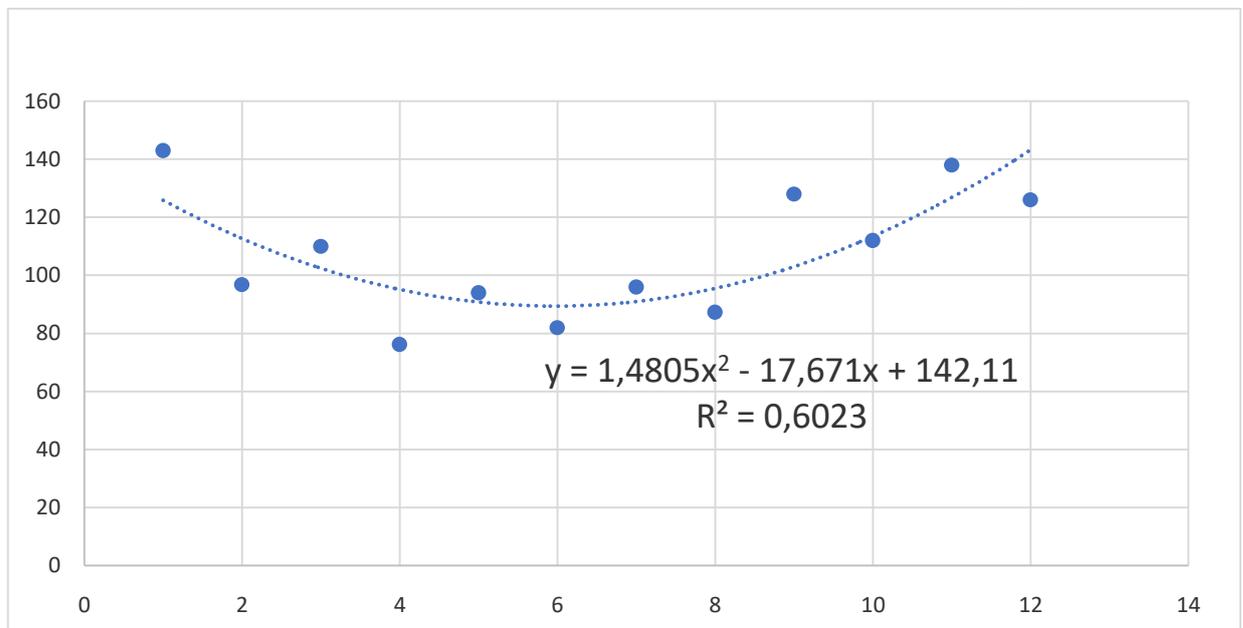


Рис. 3.7. Ряд динамики показателя уровня активности воздействия государственного регулирования ($P_{\text{ав}}$)

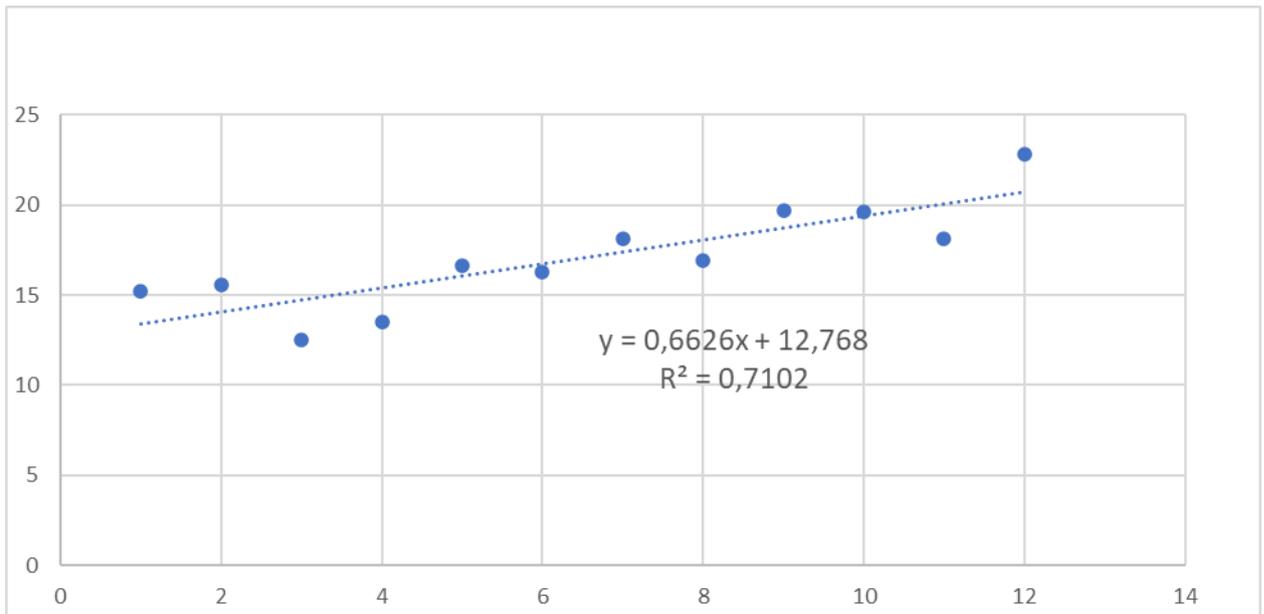


Рис. 3.8. Ряд динамики показателя эффективности исполнения функции контроля ($\mathcal{E}_{\text{фк}}$)

При этом, без учета влияния государственного регулирования темп развития безналичного денежного обращения составляет около 1,12, то есть именно активное участие государства в стимулировании безналичного денежного обращения обуславливает возможность роста данного сегмента.

Вместе с тем, чем более эффективно выполняется контрольная функция государственного регулирования безналичного денежного обращения в части применения карающих мер (по статистическим данным), тем более дестимулирующее воздействие на развитие данного сектора она оказывает. Важно отметить, что в течение исследуемого периода контрольная функция проявляла себя двояко. Причиной, прежде всего, явились ограничения, связанные с COVID-19. Данные ограничения привели к более активному применению контролирующими органами профилактических мероприятий и снижению применения карательных мер по отношению к бизнесу, допустившему или создавшему предпосылки для возможных последующих нарушений. Такие меры снизили возможное дестимулирующее воздействие реализации контрольной функции

государственного регулирования на развитие безналичного денежного обращения.

Проведённый анализ влияния факторов уровня активности воздействия государственного регулирования и эффективности контроля в течении исследуемого периода позволил сделать вывод, что эти оценки являются приблизительными и вероятностными, поскольку регрессивные модели имеют разный уровень значимости. Вместе с тем, учитывая отсутствие адекватного инструментария оценивания такого влияния вообще, уровнем значимости по приблизительным оценкам показателей, по нашему мнению, можно пренебречь. В общем виде предложенный научно-методический подход к алгоритму оценки качества эффекта воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение представлен на рисунке 3.9. Предлагается такой подход реализовывать в три этапа. Первый этап призван формулировать целевые установки оценки. Второй – расчетно-аналитический – дает возможность на основе статистических данных рассчитать количественные показатели, отражающие состояние каждой составляющей. Третий этап – этап оценки и определения типа регулирующего воздействия на развитие безналичного денежного обращения.

По нашему мнению, в целом можно выделить четыре типа влияния государственного регулирования на развитие безналичных платежей в зависимости от того, насколько активно государство регулирует эту сферу, а также от эффективности его контроля. Каждый из них соответствует разным типам воздействия соответствующего механизма.

Стимулирующий тип. Регулирующее воздействие стимулирует развитие в случае, если эффект от воздействия его является положительным (положительной величиной) как по эффекту от активности государственного регулирования, так и по выполнению функции контроля ($\Delta P_{\text{бдо}}(P_{\text{ав}}) > 0$; $\Delta P_{\text{бдо}}(\Delta_{\text{фк}}) > 0$).

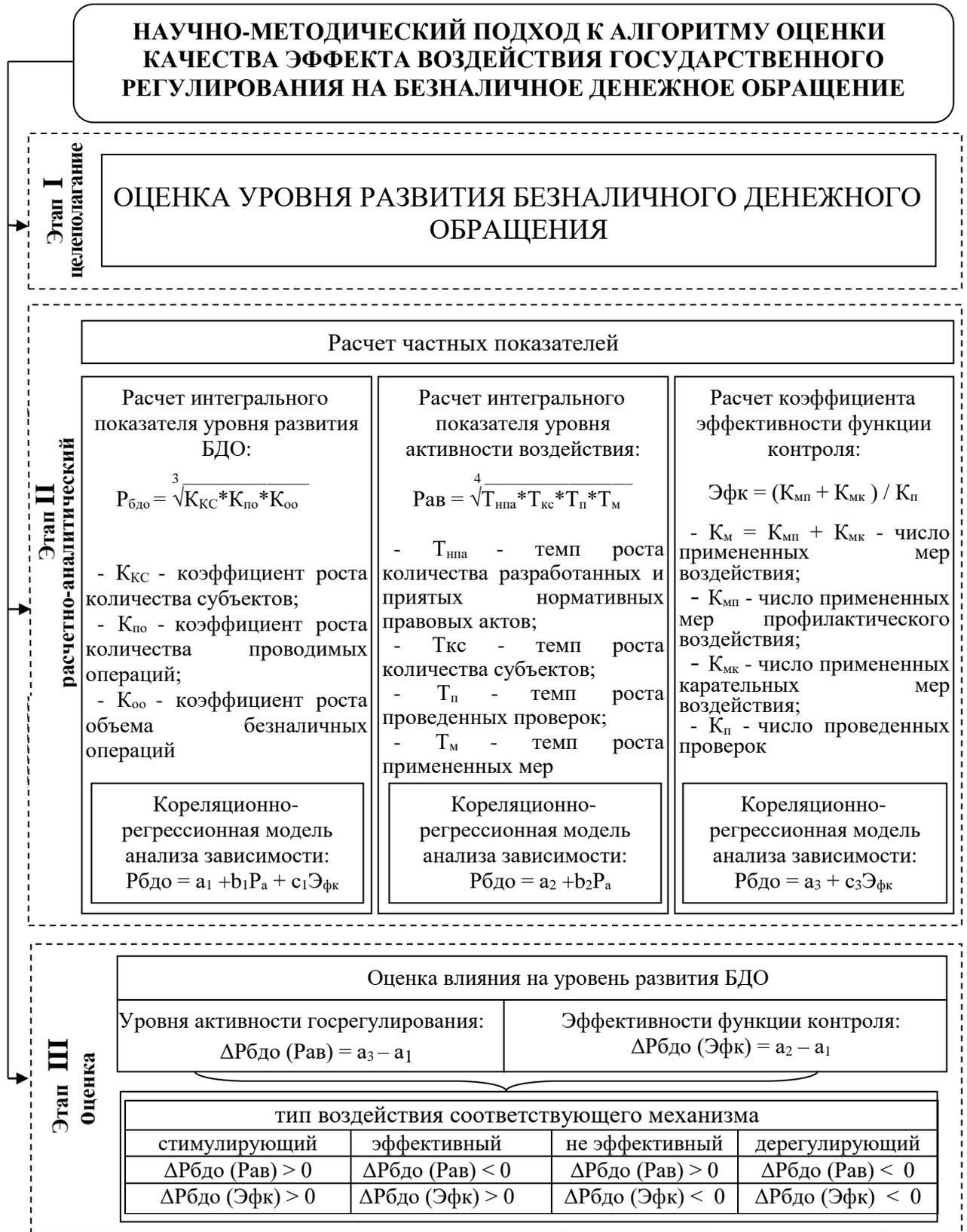


Рисунок 3.9 – Научно-методический подход к алгоритму оценки качества эффекта воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение (разработано автором)

Реализация данного типа регулирующего воздействия целесообразна до момента достижения и, при необходимости, пролонгации поставленных органами финансового регулирования целей относительно оптимальности соотношения безналичного и наличного денежного обращения. Оптимальность же данного соотношения является дискуссионным вопросом и зависит от группы факторов как внешнего, так и внутреннего характера (более подробно рассмотрены в главе 1 данного исследования), а также целевых установок регулятора относительно развития экономики [250, с. 211; 251].

Эффективный тип. Характеризуется эффективным государственным регулированием, если влияние на развитие безналичного денежного обращения является положительным в разрезе фактора эффективности контрольной функции и с отрицательной активностью государственного регулирования. Мера достаточности активности в этом случае должна рассматриваться с точки зрения возможности обеспечения механизмом эффективного контроля со стороны государственного регулирования состояния безналичного денежного обращения ($\Delta P_{\text{бдо}}(P_{\text{ав}}) < 0$; $\Delta P_{\text{бдо}}(\mathcal{E}_{\text{фк}}) > 0$) [250, с. 211]. Целесообразность и направленность корректировки деятельности регулятора в данном случае аналогична описанной выше для стимулирующего воздействия.

Неэффективный (низкоэффективный) тип. Представляет собой активное государственное регулирование с низкой эффективностью. При этом, влияние на развитие безналичного денежного обращения является положительным в части действия фактора активности государственного регулирования, но отрицательным со стороны эффективности выполнения функции контроля ($\Delta P_{\text{бдо}}(P_{\text{ав}}) > 0$; $\Delta P_{\text{бдо}}(\mathcal{E}_{\text{фк}}) < 0$) [250, с. 212; 250].

Дерегулирующий тип. Характеризуется тем, что активность государственного регулирования и эффективность контрольных мер приводит к снижению уровня развития безналичного денежного обращения ($\Delta P_{\text{бдо}}(P_{\text{ав}}) < 0$; $\Delta P_{\text{бдо}}(\mathcal{E}_{\text{фк}}) < 0$) [250, с. 212].

Для повышения уровня развития безналичного денежного обращения в случае неэффективного и дерегулирующего типа эффекта воздействия государственного регулирования возможно использование мер как экономической, так и административной направленности. Экономические меры: отмена или снижение комиссии при проведении большинства безналичных операций, развитие систем бесконтактных платежей, получения бонусов, более выгодных условий кредитования по карте и т. д. К административным относят законодательные ограничения (принуждения) на проведение операций с наличными, повышение качества проводимых контрольных мероприятий. Для этих целей ЦБ России и Министерством финансов, например, применяются ограничения по расчетам наличными (2009 г. – до 300 тыс. руб., с 2014 г. – до 600 тыс. руб. и т.д.).

В первом случае (неэффективное воздействие) необходимо применять административные методы: законодательные ограничения (принуждения) на проведение операций с наличными, повышение качества проводимых контрольных мероприятий, внедрение цифровых технологий. Во втором – при дерегулирующем воздействии – необходимо применять все меры стимулирования административной и экономической направленности.

Полученные ранее результаты анализа указывают на то, что механизм государственного регулирования безналичного денежного обращения в Российской Федерации носит стимулирующий характер действия.

Таким образом, предложенный научно-методический подход к алгоритму оценки качества эффекта воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение позволит четко идентифицировать тип действия механизма государственного регулирования, определить основные направления корректировки деятельности органов управления и обосновать количественные целевые параметры функционирования, обеспечивающие стимулирование развития безналичного денежного обращения.

По результатам анализа текущего состояния безналичного денежного обращения в РФ, «...основным фактором усиления положительного эффекта влияния государственного регулирования на его развитие в современных условиях является создание возможностей повышения показателей активности такого регулирования...» [251]. Это предусматривает дальнейшее совершенствование нормативной правовой базы, совершенствование нормативного правового механизма формирования и реализации безналичного денежного обращения [125, с. 161], совершенствование функции контроля. В результате такого совершенствования снизится необходимость в проведении контрольных проверок и внедрении мероприятий по их результатам, что нивелирует негативное влияние низкой эффективности государственного регулирования уровня развития безналичного денежного обращения.

3.3 Апробация оценки активности государственного регулирования безналичного денежного обращения

На территории России денежное обращение регулируется законами и подзаконными актами: Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и актами Банка России.

Согласно ст. 114 Конституции РФ (пункт «б»), «...Правительство РФ обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики в стране. В соответствии с п. 1 ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством РФ...» [157; 232].

Кроме того, в «пункте «в» статьи 106 Конституции РФ закреплено, что «...Совет Федерации обязательно рассматривает принятые Государственной

Думой федеральные законы по вопросам финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования и денежной эмиссии...» [157; 232].

В статье 140 Гражданского кодекса РФ установлено, что «...платежи на территории России осуществляются наличными и безналичными расчетами. Под наличными понимаются расчеты, в которых используются банкноты и монеты на определенную сумму...» [58].

Нормативной правовой базой осуществления безналичных расчётов и платежей являются:

Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» [218];

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [58];

Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платёжной системе Банка России» [166];

Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств» [167];

Федеральный Закон «О национальной платёжной системе» определяет «...правовые и организационные основы этой системы, регулирует порядок оказания платёжных услуг, включая перевод денежных средств и использование электронных средств платежа...» [218]. Он также «...устанавливает требования к организации и функционированию платёжных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платёжной системе...» [218].

Значительная роль в проведении безналичных расчетов принадлежит субъектам национальной платёжной системы. Их слаженная работа обеспечивает эффективное функционирование платежных систем.

Согласно Положения Банка России № 732-П Центральный банк Российской Федерации «...определяет порядок осуществления перевода денежных средств в платёжной системе Банка России и используемые формы безналичных расчётов. Он также устанавливает правила взаимодействия между Центральным банком и участниками платёжной системы, порядок

платёжного клиринга и расчёта, регламент функционирования системы, а также взаимодействие платёжной системы Банка России с другими платёжными системами...» [56]. Кроме того, Положение определяет критерии участия, приостановления и прекращения участия в платёжной системе самого Банка России [218].

Проведем оценку активности государственного регулирования безналичного денежного обращения и эффективности выполнения им функции контроля на примере государственных регуляторов, а именно: Центрального Банка России и Росфинмониторинга. На первом этапе проведем анализ использования инструментов прямого влияния на безналичное денежное обращение. Выходные данные для анализа приведены в Приложении Ж. Как видно из приведенной в приложении таблицы, динамика разработанных и принятых Банком России с целью регулирования денежного обращения нормативных правовых актов носила изменчивый характер. Это обусловлено складывающейся ситуацией.

Так, в 2019 году ЦБ РФ принято было 11 разнообразных изменений и нормативных правовых актов, касающихся функционирования платёжной системы страны. В тоже время, проводимые Росфинмониторингом в 2019 году мероприятия по совершенствованию надзора за соблюдением обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ были сосредоточены, в основном, на профилактике нарушений Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и дальнейшем развитии цифровых технологий и риск-ориентированного подхода.

В 2019 году проведено около 7 тыс. профилактических мероприятий (семинаров, совещаний, в т.ч. с участием руководителей ассоциаций поднадзорных организаций). Результаты мероприятий по надзору – свыше 300 аналитических материалов проверок, которые охватывают наиболее часто встречающиеся нарушения обязательных требований в различных

сферах деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей [117].

Снижение количества принимаемых нормативных документов и изменений и количества проверок субъектов национальной платежной системы в 2020 г. обусловлено политикой, проводимой руководством ЦБ РФ в связи с пандемией коронавирусной инфекции. В рамках реализации Поручения Правительства Российской Федерации от 18 марта 2020 года № ММ-ПЗ6-1945, территориальные подразделения Росфинмониторинга приостановили проведение контрольных мероприятий. В дальнейшем, после введения Постановления Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 года № 438, был введен мораторий на осуществление проверок. Мораторий действовал до конца 2020 года. Поэтому Росфинмониторинг провел 52 проверки, которые были им запланированы в 1 квартале 2020 года и 3 проверки, начатые в 2019 году - завершил. Контрольно-надзорная деятельность в этот период была направлена на профилактику нарушений. В 2020 году проведено более 16 тыс. профилактических мероприятий.

Одним из приоритетов государственной политики в условиях пандемии COVID-19, стало принятие превентивных мер, позволяющих сдерживать тенденции активизации теневого оборота финансовых средств, а также террористической и экстремистской деятельности. Контроль за исполнением требований законодательства в области противодействия отмыванию доходов (ПОД) и финансированию терроризма продолжался в форме мониторинга деятельности поднадзорных субъектов. Для этого применялась автоматизированная система Росфинмониторинга [118].

В 2021 году Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 претерпел ряд значимых изменений. Эти изменения были направлены в том числе на оптимизацию системы организации и осуществления государственного контроля (надзора). Им были унифицированы подходы к организации и проведению всех контрольно-надзорных мероприятий. Ключевое нововведение - внедрение риск-ориентированного подхода. Для реализации

риск-ориентированного подхода и снижения административной нагрузки на подконтрольных лиц путем развития бесконтактных форм контроля, 19 февраля 2022 Правительство Российской Федерации утвердило Положение о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. В результате превентивный характер контроля (надзора) стал основными методом работы контролирующих субъектов. В 2021 году было проведено 4600 профилактических мероприятий в отношении контролируемых лиц. Принятые профилактические меры позволили снизить долю контролируемых лиц, классифицируемых как субъекты высокого уровня риска. Во втором квартале 2021 года Росфинмониторинг опубликовал письмо о возобновлении проведения проверок, которые были приостановлены в 2020 году. В рамках 2021 года отмечается значимое изменение в проверочной деятельности: впервые доля документарных проверок превысила выездные (рис. 3.10).

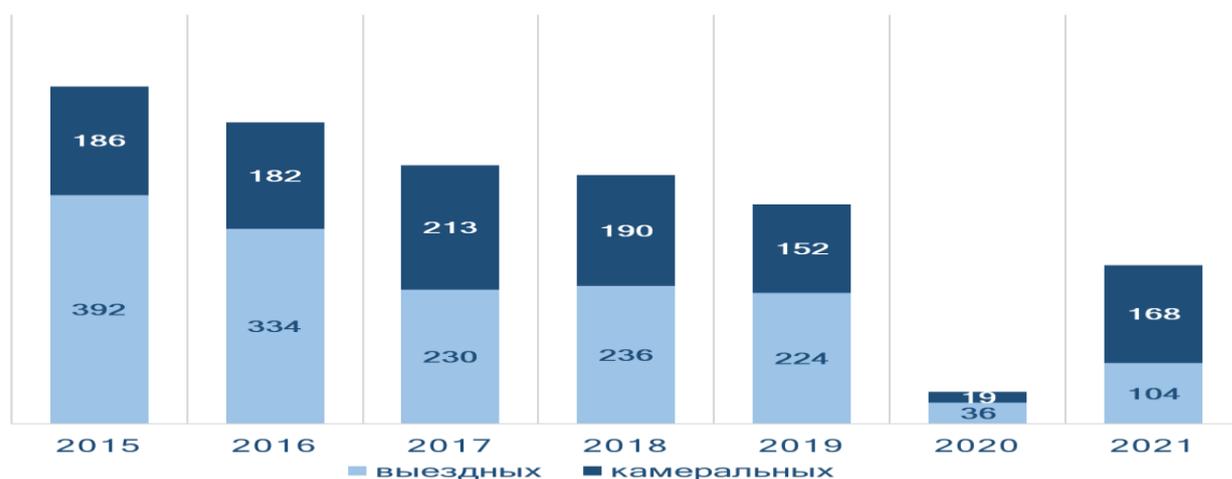


Рисунок 3.10 - Количество проверок территориальных органов Росфинмониторинга в течение 2015-2021 гг. [119]

В 2022 году один из приоритетов деятельности Росфинмониторинга в части надзора - развитие дистанционных форм контроля. Актуализирована также практика применения консультативного надзора и усовершенствованной разработанной ранее модели риск-ориентированного

надзора. Усовершенствованная модель риск-ориентированного надзора закреплена Положением о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, которое было утверждено постановлением Правительства Российской Федерации № 219 от 19.02.2022 г. Реализация вышеуказанных мероприятий охватила более 7000 субъектов (8100 мероприятий). На документарные (камеральные) проверки в структуре проверочной деятельности пришлось 85% проведенных в 2022 году проверок [120].

В отличие от 2022 года, 2023 год стал годом внедрения в практику проверочной деятельности усовершенствованной модели риск-ориентированного надзора. На рисунке 3.11 представлена составленная автором на основе вышеназванных нормативных актов Модель риск-ориентированного надзора за деятельностью подотчетных Росфинмониторингу субъектов. Данная система позволяет оптимизировать ресурсы органа контроля и надзора, направить их на более тщательный мониторинг и контроль субъектов, находящихся в зоне повышенного риска.

С 2023 года оценка уровня риска подконтрольных субъектов осуществляется на системной основе. Такой подход обеспечивает возможность выбора соответствующего каждому субъекту контрольного мероприятия, что зависит от присвоенного подконтрольному лицу уровня риска. Если подконтрольному субъекту присвоен высокий или повышенный уровень риска, осуществляется плановая или внеплановая проверка (в виде документарной или выездной проверки); если присвоен умеренный уровень риска – информирование. В 2023 году территориальными органами Росфинмониторинга проведены адресные профилактические мероприятия в отношении более 4тыс. контролируемых лиц и 22 плановые проверки. В 2024 году Росфинмониторингом было проведено более 5000 контрольных и профилактических мероприятий и 60 проверок в кредитно-финансовой сфере [121].

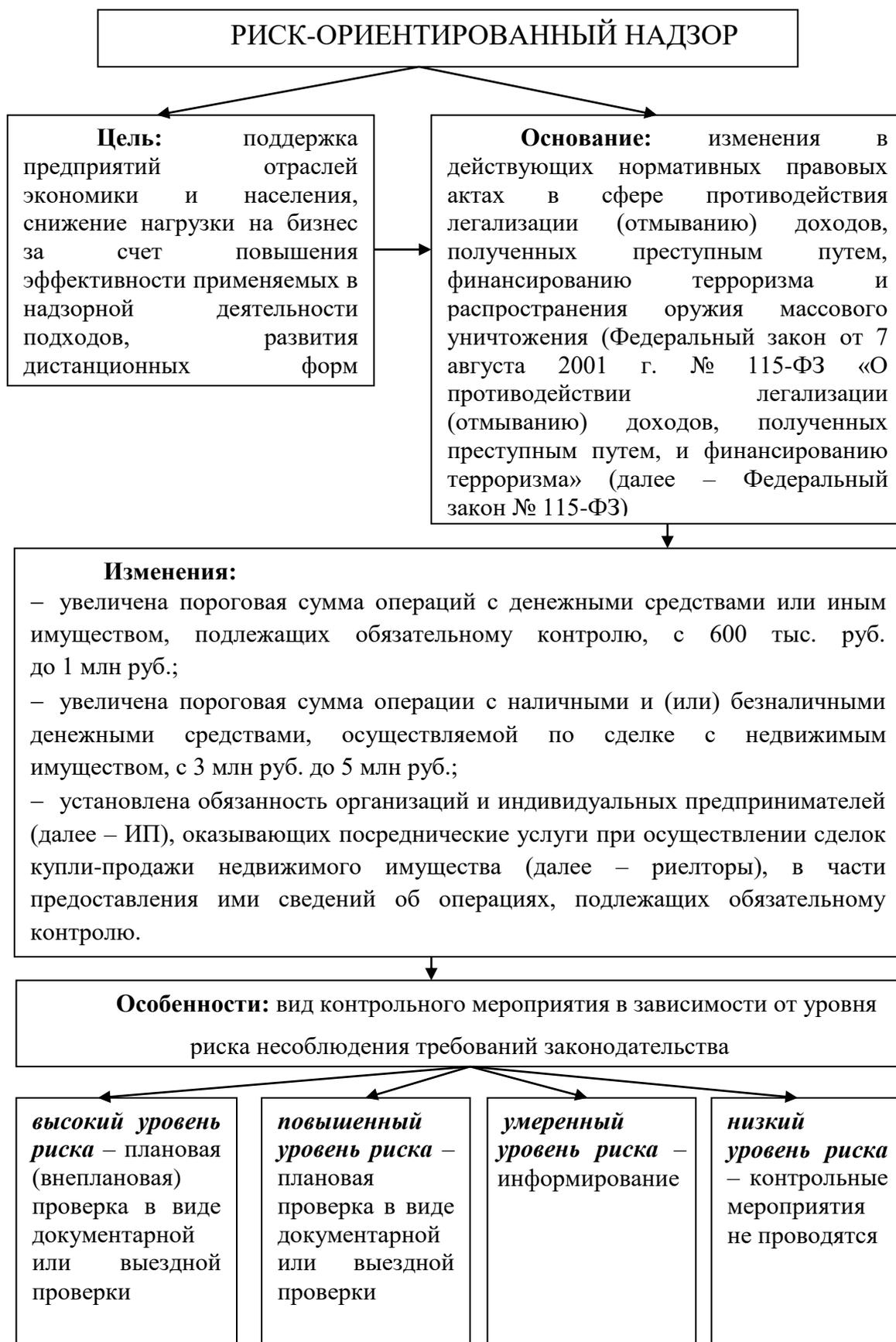


Рисунок 3.11 - Модель риск-ориентированного надзора

(составлено автором на основе [117; 208])

Таким образом, из приведенной в Приложении Ж таблицы прослеживается следующая динамика. Наибольшее количество разработанных и принятых ЦБ РФ нормативных правовых актов по регулированию денежного обращения наблюдается в 2023 году. В 2020 им принято наименьшее количество регулирующих документов, что связано с проблемами, возникшими в связи с распространением пандемии COVID-19 и желанием правительства поддержать работающие предприятия путем снижения контролирующей нагрузки, а также смещением акцентов на проведение дистанционных мероприятий (введение Постановления Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 438 о моратории на проверки), в связи с чем до конца 2020 года проверки были отменены. В результате, из всего комплекса проверок, запланированных в 2020 году Росфинмониторингом было проведено только 52 проверки, которые были запланированы на 1 квартал 2020 года и завершены начатые в 2019 году три проверки. Проводимые проверки носили профилактический характер. По окончании 2020 года наблюдается динамика увеличения внесенных изменений в нормативные правовые акты и одновременно снижение количества профилактических мероприятий и контрольных проверок. Это обусловлено переходом на модель риск-ориентированного надзора и увеличением уровня законопослушности в поднадзорных секторах, а также снижением доли контролируемых лиц, относимых к высокому уровню риска. Этими же факторами объясняется снижение более чем в 2 раза принятых мер влияния на субъектов денежного обращения в 2024 году по сравнению с 2020 годом.

Результаты проведенных расчетов активности государственного регулирования денежного обращения в РФ и эффективности выполнения контрольной функции за период с 2019 по 2024 гг. в полугодовом и в годовом разрезах представлены в Приложениях И и К, таблице 3.7.

Таблица 3.7 - Оценка активности государственного регулирования и эффективности выполнения контрольной функции относительно денежного обращения за период 2019-2024 гг.

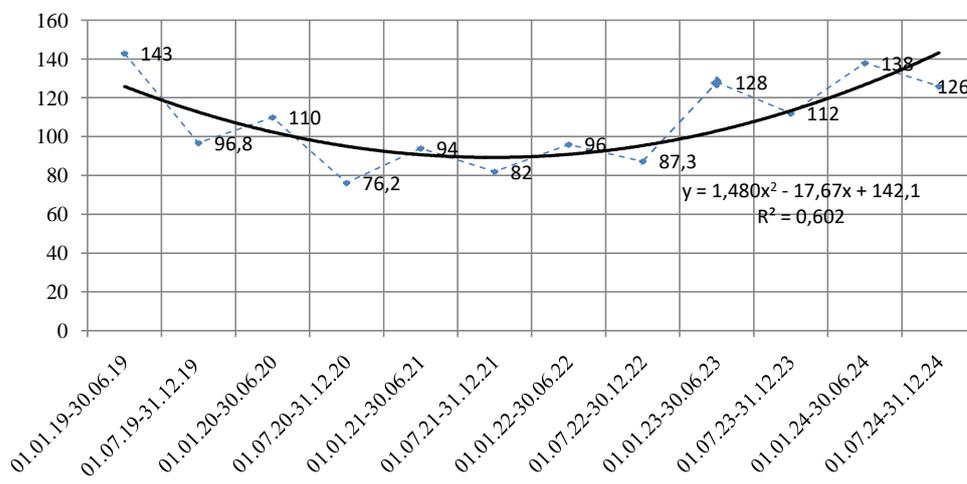
Показатель	Годы												Темп роста, % 2 п. 2024 г. к											
	2019		2020		2021		2022		2023		2024		2019		2020		2021		2022		2023		2024	
	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.
Уровень активности государственного регулирования с учетом профилактических мероприятий	143,0	96,8	110,0	76,2	94,0	82,0	96,0	87,3	128,0	112,0	138,0	126,0	88,0	130,2	114,6	165,4	134,0	153,7	131,3	144,3	98,4	112,5	91,3	
Эффективность контрольной функции	15,2	15,6	12,5	13,5	16,6	16,3	18,1	16,9	19,7	19,6	18,1	22,8	150,0	146,2	182,4	168,9	137,3	139,9	125,9	134,9	115,7	116,3	125,9	

Активность государственного регулирования денежного обращения со стороны Банка России является достаточно высокой в исследуемый период. Так, если в первой половине 2019 года темп роста деятельности контролирующих органов составлял 143,0, то во второй половине 2020 г. он снизился до 76,2 (государство давало возможность восстановиться субъектам рынка после ковидных ограничений) и в 2023 г. данный показатель стал возвращаться к уровню 2019 года и составил 128,0, а в первой половине 2024 г. составил уже 138,0 (экономика восстановилась, в т.ч. после санкционных мер западных правительств, и государство путем применения прямых и непрямых методов регулирования денежного обращения стало более активно влиять на экономические процессы). Необходимо отметить, что большая часть активности государственного регулирования приходится именно на профилактическую работу.

Эффективность выполнения контрольной функции в динамике так же отражает политику, проводимую регуляторами в исследуемый промежуток времени, формированием и совершенствованием законодательной базы, регулирующей денежное обращение.

Такая тенденция обусловлена формированием и усовершенствованием законодательной базы, регламентирующей денежное обращение в государстве, проведением соответствующей консультативной и разъяснительной работы о недопущении нарушений действующего законодательства, вследствие чего сами субъекты денежного обращения РФ стали организовывать и осуществлять работу более эффективно, в меньшей мере допуская нарушения нормативных требований.

Для наглядности полученных абсолютных значений уровня активности государственного регулирования и эффективности контрольной функции в динамике за рассматриваемый период представим результаты исследования в виде диаграммы (рис. 3.12; рис. 3.13).



- Уровень активности государственного регулирования
- Полиномиальный тренд уровня активности государственного регулирования

Рисунок 3.12 - Абсолютные значения уровня активности государственного регулирования (рассчитано автором)

Как видим из приведенных рисунков, экстраполяционное прогнозирование динамики обозначенных показателей на последующие два периода при других неизменных условиях с большой долей вероятности можно ожидать рост эффективности контрольной функции. Это обусловлено

тем, что, как видно из диаграммы, в 2024 г. уровень активности государственного регулирования, по сравнению с 2019 годом несколько ниже, а эффективность контрольной функции, тем не менее, выше, чем в 2019 году.

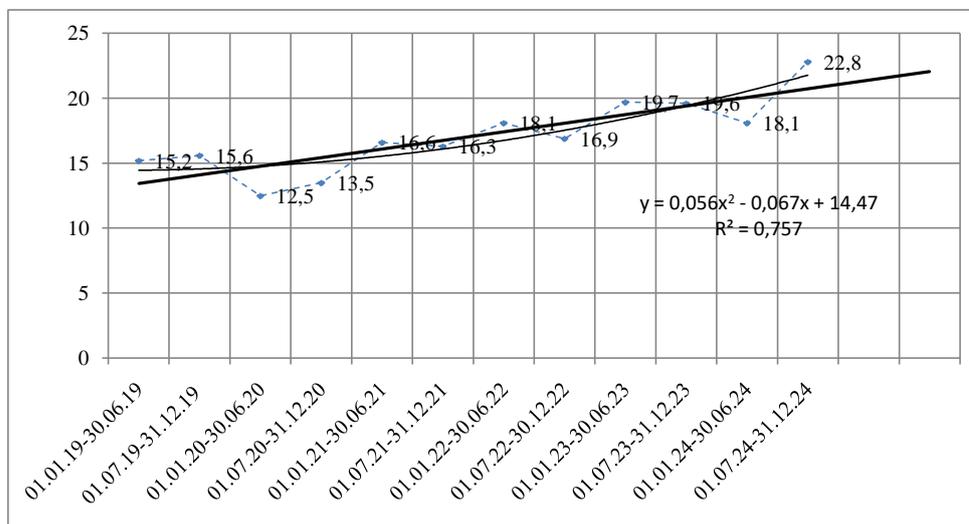


Рисунок 3. 13 - Абсолютные значения уровня эффективности контрольной функции в динамике (рассчитано автором) с линейным прогнозом на последующие два периода

В последние десятилетия по всему миру на рынке платежей, включая Россию, произошли большие изменения. Граждане и предприятия сегодня всё больше нуждаются в быстрых, удобных и безопасных способах оплаты операций и перевода средств, а также в снижении затрат в финансовой сфере. Удовлетворение этих потребностей Банк России реализует через цифровизацию финансового рынка. Для этого им реализуются различные инфраструктурные проекты. Среди них: создание Системы быстрых платежей (СБП), Цифрового профиля, Единой биометрической системы, платформы «Знай своего клиента». Кроме того, для развития цифровой экономики необходимым является эффективное взаимодействие между цифровыми сервисами бизнеса и государства, а также дальнейшее развитие и

цифровизация платёжной инфраструктуры. Банк России, как и подобные регулирующие органы других стран, активно изучал и продолжает изучать в настоящее время возможность введения национальной цифровой валюты — цифрового рубля [45]. Результатом таких исследований стало то, что в 2021 году Центральным банком России была сформулирована и изложена Концепция цифрового рубля. Эмитентом цифрового рубля (рис. 3.14) является Банк России.

Введение третьей формы российской национальной валюты предполагает ее интеграцию в национальную платёжную систему и использование ее наравне с наличными и безналичными рублями. Цифровой рубль будет иметь все свойства, присущие традиционным наличным и безналичным деньгам, но также будет обладать дополнительными преимуществами, которые сделают его более привлекательным в качестве платёжного средства (более высокая скорость расчетов, режим офлайн (доступ к кошелькам без наличия подключения к интернету)).

Для того чтобы получить доступ к этой форме денег, необходимым является создание цифрового кошелька на цифровой платформе. Создание и доступ к такому кошельку возможны через финансовые организации.

Можно выделить следующие преимущества цифрового рубля [25, с. 190-192; 59; 90]: увеличение доступности для безналичных платежей; снижение затратности, ускорение и упрощение операций; усиление конкуренции между участниками финансового рынка; надёжность сохранности средств, гарантируемая Банком России; возможность осуществлять расчёты в онлайн- и офлайн-режимах в любое время, независимо от рабочего графика Банка России и кредитных организаций (финансовых посредников); интеграция с другими цифровыми платформами; упрощение осуществления государственных платежей.

Внедрение новой платёжной инфраструктуры для цифрового рубля обеспечит более высокий уровень безопасности и устойчивости платёжной

системы государства, что будет способствовать сохранению и повышению финансовой стабильности.

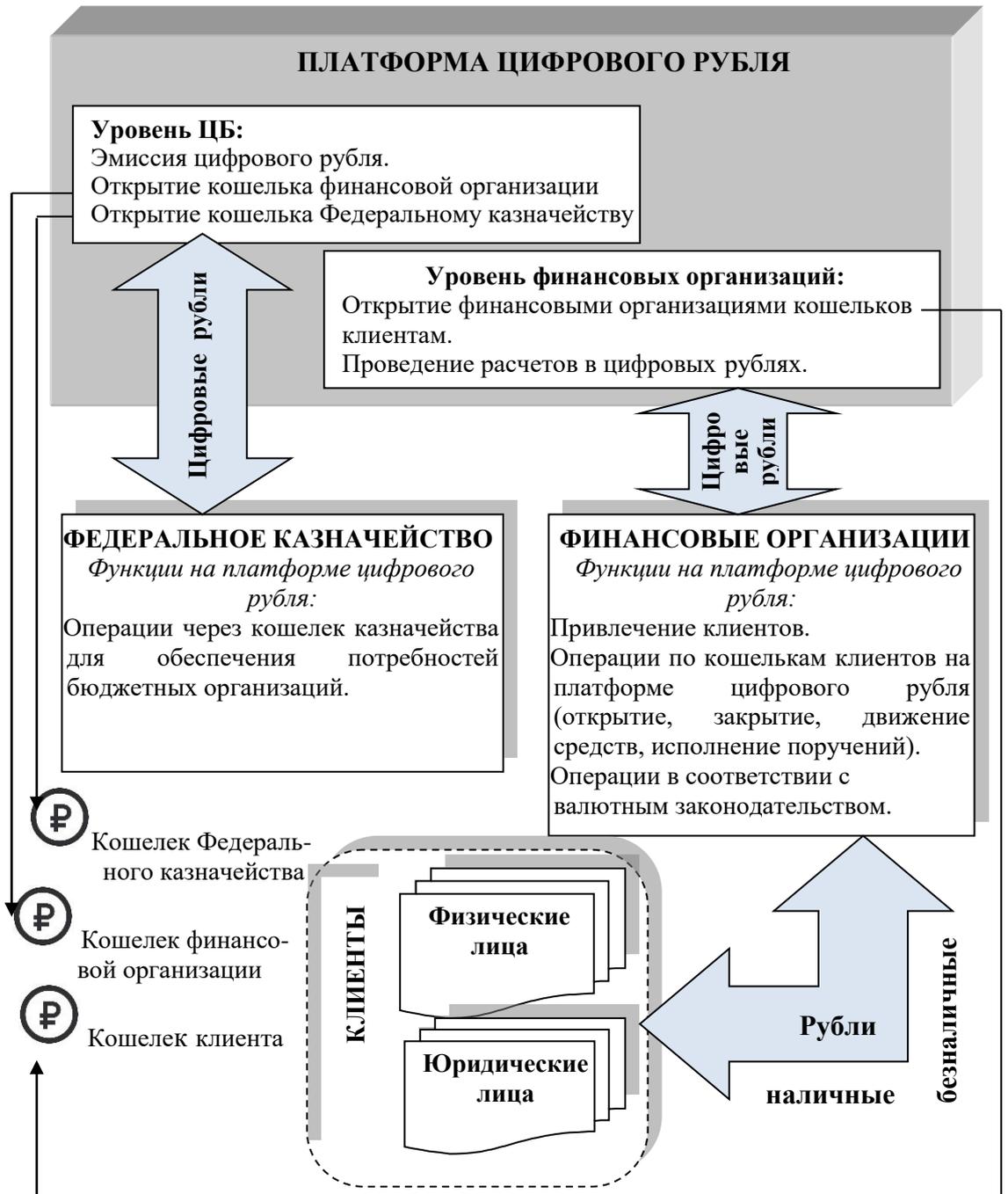


Рис. 3.14. Модель цифрового рубля

(составлено автором на основе [25; 58; 59; 90])

Наряду с выделенными выше преимуществами, необходимо отметить и ряд проблемных вопросов и новых рисков. А именно: «...вероятность использования одного кошелька через различные финансовые учреждения с разным уровнем систем безопасности; отсутствие прямого контроля над

автономными платежами (офлайн), что ограничивает возможность выявления и предотвращения мошеннических платежей; внедрение новых технологий может привести к появлению новых типов вредоносных программ и хакерских атак; существует риск мошенничества с использованием социальных манипуляций...» [25, с. 192-194]. Кроме того, как отмечает Д.А. Кочергин, «...если наличные деньги будут заменены цифровыми, влияние на денежно-кредитную систему незначительно, поскольку такая замена приведет к простой замене основного компонента денежного агрегата М0. Более значительный эффект прогнозируется в случае выпуска цифровой валюты в качестве дополнения к наличным деньгам при одновременной эмиссии и обращении на рынке. В этом случае структура денежной массы (агрегаты М1 и М2) и балансовые показатели центрального банка, коммерческих банков и нефинансовых учреждений изменяется. Прогнозируется сокращение кредитного портфеля коммерческих банков и увеличение кредитования центральных банков, а также повышение роли центральных банков в национальных платежных системах...» [92, с. 51-78].

В то же время стоит обратить внимание на возможные новые угрозы: вероятность использования через различные финансовые организации с разным уровнем защиты одного и того же кошелька;

отсутствие прямого контроля над автономными платежами, что затрудняет выявление и предотвращение мошеннических операций;

появление новых видов вредоносных программ и хакерских атак [45; 56].

Также существует риск мошенничества, основанного на социальных манипуляциях.

Для практической реализации концепции цифрового рубля необходимым является определённая адаптация законодательства Российской Федерации.

Необходимо разработать и внедрить такие изменения, которые четко, прежде всего, определяют полномочия Банка России в сфере организации денежного обращения с учетом третьей формы денег – цифрового рубля. Также нужно установить полномочия Банка России в качестве оператора

платформы цифрового рубля. Кроме того, следует определить права и обязанности участников этой цифровой платформы. Требуется внести изменения, которые установят правовой статус цифрового рубля при его использовании в гражданских правоотношениях. Также нужно скорректировать положения законодательства, регулирующие сферу расчётов, и установить особенности исполнения денежных обязательств с использованием цифрового рубля [56].

Необходимо внести изменения, которые обеспечат защиту информации о проводимых операциях с использованием цифрового рубля как банковской тайны.

В сфере публичных правоотношений необходимо внести изменения в налоговое и бюджетное законодательство, а также скорректировать режимы обращения относительно взыскания на имущество и определить особенности распоряжения цифровым кошельком в порядке отношений, связанных с процедурой банкротства.

Система осуществления правовой защиты относительно владения и совершения операций с цифровым рублём требует комплексного реформирования уголовного законодательства.

В связи с этим требуется внесение изменений в следующие федеральные законы: «О банках и банковской деятельности», «О национальной платёжной системе», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле» – и другие нормативные правовые акты [56].

Введение в обращение цифрового рубля в полной мере приводит к необходимости внесения изменений в предлагаемый методический подход к анализу применения инструментов государственного механизма регулирования безналичного денежного обращения и оценки уровня активности государственного регулирования и эффективности контрольной функции государственного регулирования.

В связи с необходимостью учета эффективности регулирования обращения цифрового рубля, на наш взгляд, формулу для расчета уровня активности государственного регулирования денежного обращения целесообразно дополнить еще одним показателем – показателем уровня активности государственного регулирования обращения новой денежной единицы Российской Федерации – цифрового рубля ($P_{ацр}$). По аналогии с формулой 3.3, интегральный показатель активности государственного регулирования цифрового рубля будет иметь вид:

$$P_{ацр} = \sqrt[4]{T_{цна} * T_{цкс} * T_{цп} * T_{цм}} \quad (3.4)$$

где $P_{ацр}$ – интегральный показатель уровня активности государственного регулирования цифрового рубля;

$T_{цна}$ – темп (коэффициент) роста количества разработанных и принятых нормативных правовых актов относительно регулирования цифрового рубля, %;

$T_{цкс}$ – темп (коэффициент) роста количества субъектов, использующих цифровой рубль, показывающий во сколько раз изменилось количество субъектов, использующих цифровой рубль за анализируемый период, %;

$T_{цп}$ – темп (коэффициент) роста количества проводимых проверок использования цифрового рубля за анализируемый период, %;

$T_{цм}$ – темп (коэффициент) роста примененных по результатам проверок использования цифрового рубля мер влияния (за анализируемый период), %.

Так же, как в формуле 3.3, эффективным можно характеризовать уровень активности государственного регулирования цифрового рубля в том случае, если $P_a > 100$ (1). Если значение $P_a < 100$ (1), это означает спад активности государственного регулирования в данном периоде.

Тогда, с учетом безналичного цифрового рубля формула для общей оценки уровня активности государственного регулирования безналичного денежного обращения ($P_{аб}$) приобретает следующий вид:

$$P_{аб} = \sum \left(\sqrt[4]{T_{на} * T_{кс} * T_{п} * T_{м}} + \sqrt[4]{T_{цна} * T_{цкс} * T_{цп} * T_{цм}} \right) \quad (3.5)$$

Следовательно, для дальнейшего усиления положительного воздействия государственного регулирования на развитие безналичного денежного обращения необходимо обеспечить гармоничное развитие показателей уровня активности государственного регулирования и эффективное выполнение регулятором функций контроля.

При этом, при снижении уровня активности государственного регулирования должны, соответственно, усиливаться профилактические меры и одновременно расти роль системы саморегулирования.

Выводы по разделу 3

В результате разработки направлений совершенствования механизма безналичного денежного обращения определено следующее.

1. Существует большое количество нормативных и правовых актов, которые определяют правила и порядок расчетов в безналичной форме. Эти правовые документы имеют различную сферу применения, различную юридическую силу. К ним относятся как подзаконные нормативные акты Банка России, так и федеральные законы. Исследование позволило выявить ряд несоответствий, противоречий и пробелов в рамках действующего механизма, что свидетельствует о необходимости формирования системного подхода, который является необходимым условием качественного и эффективного регулирования безналичных расчетов.

Выявлены приоритетные направления совершенствования нормативной правовой базы совершенствования механизма безналичного денежного обращения.

Предложен усовершенствованный нормативно-правовой механизм безналичного денежного обращения, основная цель которого заключается в повышении эффективности регулирования правоотношений между участниками безналичного денежного обращения за счет совершенствования законодательства в сфере безналичного денежного обращения.

Функционирование такого механизма обеспечит эффективное взаимодействие регуляторов кредитно-денежных отношений и субъектов безналичных расчетов. Результатом совершенствования нормативно-правового механизма формирования и реализации безналичного денежного обращения должно стать эффективное взаимодействие органов, регулирующих безналичное денежное обращение с юридическими и физическими лицами, населением, принимающим участие в безналичных расчетах, что приведет к повышению скорости, объемов и безопасности безналичных расчетов.

2. Изучая качество государственного регулирования необходимо учитывать, что это понятие как характеристика свойств механизма государственного регулирования включает организационно-архитектурную и результативную составляющие. Организационно-архитектурная составляющая отражает специфику формирования состава и структуры этого механизма, взаимосвязи между его структурными элементами, четкое целенаправленное взаимодействие которых в рамках правотворческого и правоприменительного процессов обеспечивает возможность эффективного функционирования безналичного денежного обращения. В свою очередь, результативный аспект характеризует последствия применения различных форм и методов государственного регулирования безналичного денежного обращения с позиции степени достижения поставленной цели, обобщаемое в понятии «качество эффекта воздействия государственного регулирования».

3. Качество эффекта воздействия государственного регулирования является сложным понятием, оценку такого качества можно охарактеризовать лишь комплексным показателем, который состоит из множества показателей. По нашему мнению, основными индикаторами развития безналичного денежного обращения могут служить следующие показатели: количество субъектов (выданных карт), объем операций, количество операций, а также интегральный показатель, построенный на их основе.

4. Предложен научно-методический подход к оценке качества эффекта воздействия государственного регулирования на механизм безналичного денежного обращения, который предусматривает регрессионный анализ влияния уровня активности государственного регулирования и эффективности контрольной функции на уровень развития безналичного денежного обращения с последующим выделением и оценкой среднегодового воздействия этих факторов. Он позволяет четко идентифицировать тип воздействия государственного регулирования на механизм безналичного денежного обращения, определить основные направления корректировки деятельности органов управления и обосновать количественные целевые параметры.

5. Предложена и проведена оценка активности государственного регулирования и эффективности выполнения контрольной функции относительно денежного обращения, в том числе, с возможной ее интерпретацией в будущем, при внедрении в обращение новой безналичной денежной единицы – цифрового рубля. Это обеспечит дальнейшее усиление позитивного влияния государственного регулирования на развитие безналичного денежного обращения при условии сбалансированной динамики показателей уровня активности государственного регулирования и эффективного выполнения регулятором контрольной функции.

Основные результаты исследования представлены в работах [125; 134; 136; 139; 140].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертации решена актуальная научная задача, которая заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию механизма безналичного денежного обращения. Полученные результаты позволили сформулировать ряд научных выводов и рекомендаций, имеющих теоретическое и практическое значение:

1. В результате исследования теоретических основ организации и регулирования подходов к трактовке и наполнению теоретических положений безналичного денежного обращения уточнена дефиниция «безналичное денежное обращение», которое следует рассматривать как непрерывно функционирующий процесс платежей, осуществляемых с использованием различных форм безналичных расчетов, платежных инструментов, коммуникационных систем перевода денежных средств на основе действующих нормативных правовых актов и установленных принципов. На основе проведенного понятийного анализа уточнена экономическая сущность безналичных расчетов и сформулировано на его основе определение понятия «безналичные расчеты» – «...самостоятельная форма расчетов, представляющая собой способ исполнения денежного обязательства, предусматривающего перевод банковскими и иными финансовыми учреждениями денежных средств в рамках договорного или принудительного списания, в том числе наличных, внесенных в кассу банка с целью их дальнейшего перечисления». В развитие предложенного определения безналичных расчетов, являющихся основой безналичного денежного обращения, уточнены следующие дефиниции: «механизм регулирования безналичного денежного обращения», «качество государственного регулирования безналичного денежного обращения»; систематизированы подходы к классификации безналичных расчетов и предложена усовершенствованная классификация безналичных расчетов с учетом их форм, принципов и способов платежа. С развитием инновационных форм безналичных расчетов дополнены общепринятые

принципы безналичного денежного обращения следующими: прозрачность и доступность информации о совершенных операциях; использование электронного или цифрового способа передачи денежных средств, гибкость и удобство; расширение возможностей для бизнеса. Использование предложенных подходов формирует системный взгляд на проблематику исследования и позволяет более эффективно контролировать за совершенствованием операций.

2. Определены концептуальные положения механизма регулирования безналичного денежного обращения, в состав которого включены теоретическая, научно-методическая и практическая компоненты и факторы, воздействующие на эффективность его реализации. Применение разработанного концептуального подхода к организации управления формированием и развитием системы безналичного денежного обращения позволяет повысить эффективность его функционирования, обеспечить оптимальные объемы и скорость проведения операций, сформировать парадигму поступательного развития экономики государства.

3. Предложена модель развития безналичной экономики ДНР на основе проведенного всестороннего анализа мировых тенденций развития безналичного денежного обращения, изучения и систематизации факторов, определяющих развитие безналичного денежного обращения в РФ и ДНР. Данная модель базируется на привлечении и аккумулировании всех факторов производства посредством интеграции участников экономики на микроуровне и макроуровне России, дружественных стран; внедрении новейших информационно-коммуникационных технологий, платформ, бизнес-моделей для онлайн-транзакций и мобильных транзакций, посредством интеграции в СЭП России; создании совокупности условий государственными институтами, в частности, центральным банком страны, для благополучной интеграции институциональной среды России и ДНР как субъекта РФ, приведении в соответствие всех экономических, политических, социальных норм и правил. В результате проведенного анализа выявлен ряд закономерностей и доказано, что во всем мире пандемия стала основной

предпосылкой увеличения использования онлайн-покупок, бесконтактных платежей, покупок в интернете, использования новейших информационно-коммуникационных технологий в безналичном денежном обращении.

4. Усовершенствован нормативно-правовой механизм формирования и реализации безналичного денежного обращения, предложены приоритетные направления совершенствования нормативной правовой базы РФ в рамках механизма регулирования безналичного обращения. Функционирование такого механизма обеспечит эффективное взаимодействие регуляторов кредитно-денежных отношений и субъектов безналичных расчетов.

5. Предложен научно-методический подход к алгоритму оценивания качества влияния государственного регулирования на безналичное денежное обращение, который позволяет четко идентифицировать тип действия механизма государственного регулирования, определить основные направления корректировки деятельности органов управления и обосновать количественные целевые параметры функционирования, обеспечивающие стимулирование развития безналичного денежного обращения. Предложена структурно-логическая декомпозиция качественной составляющей государственного регулирования в механизме безналичного денежного обращения, включающая две части: организационную архитектуру и результативную составляющую; систематизацию критериев качества систем регулирования. Доказано, что «качество государственного регулирования безналичного денежного обращения» – совокупность свойств механизма государственного регулирования, обеспечивающих эффективное функционирование безналичного денежного обращения. Результаты апробации научно-методического подхода позволили сделать вывод о том, что влияние государственного регулирования на развитие безналичного денежного обращения в исследуемый период носит стимулирующий характер. С учетом существующей динамики, на основе полиномиальной экстраполяции на последующий период при других неизменных условиях можно ожидать роста эффективности контрольной функции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрамова, М. А. Концепция развития денежной системы России в условиях модернизации национальной экономики : специальность 08.00.10. Финансы, денежное обращение и кредит : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Абрамова Марина Александровна. – Москва, 2014. – 357 с.

2. Азарян, Е. М. Региональная и отраслевая экономика: инновационные драйверы / Е. М. Азарян // Торговля и рынок. – 2022. – № 1'(61) – 2023 – С. 30–35.

3. Азарян, Е. М. Концептуальные основы развития виртуальных рынков в условиях цифровой бизнес-среды / Е. М. Азарян, А. А. Попова // Торговля и рынок. Том 2. – 2023. – № 4'(68) – С. 30-42.

4. Алиева, Н. М. Основы организации, принципы и формы безналичных расчетов. Научная статья – Новосибирск: Сибирская финансовая школа, 2016. – С. 135–140.

5. Аминова, А. Р. Система безналичных расчетов в России и пути ее совершенствования / А. Р. Аминова // Современное состояние и перспективы развития экономических систем: сборник научных статей кафедры «Финансы и налогообложения» Института экономики финансов и бизнеса. – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна», 2018. – С. 18 – 24.

6. Анатович, Н. А. Методология политического анализа эффективности государственного управления / Н. А. Анатович // Проблемы управления. – 2009. – № 4 (33). – С. 95–99.

7. Антанович, Н. А. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ ГОСУДАРСТВЕННОГО И ПОЛИТИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ / Н. А. Антанович // Веснік Брэсцкага ўніверсітэта. Серыя 1. Філасофія. Паліталогія. Сацыялогія. – 2016. – № 2. – С. 103–111.

8. Ангелина, И. А. Состояние и перспективы развития банковской системы Российской Федерации / И. А. Ангелина // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2020. – № 1(17). – С. 168–176.

9. Ангелина, И. А. Финансы в условиях цифровой экономики: тенденции развития / И. А. Ангелина, С. В Салита // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2020. – № 1(17) – С. 240–252.

10. Антропов, В. В. Мировой рынок розничных платежей в формирующейся цифровой экономике: современные тенденции и перспективы / В. В. Антропов // Экономика. Налоги. Право. – 2022. – Т. 15. – № 1. – С. 81-93. – DOI 10.26794/1999-849X-2022-15-1-81-93. – EDN OQJEBA.

11. Анферов, Д. С. Безналичные расчёты и их особенности / Д. С. Анферов // Актуальные вопросы современной науки : Сборник трудов по материалам VIII Всероссийского конкурса научно-исследовательских работ, Уфа, 15 марта 2022 года. – Уфа : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр «Вестник науки», 2021. – С. 34-43. – EDN ZOFGRY.

12. Арзуманова, Л. А. Денежное обращение и история его развития. – Текст : электронный // Монография / под ред. Е. Ю. Грачевой – Москва : Проспект, 2013. – URL: <https://bookmix.ru/book.phtml?id=643127> (дата обращения: 10.09.2025).

13. Архипова, Е. С. Сущность и принципы организации безналичных расчетов в современной платежной системе РФ. Научная статья – Новосибирск : Достижения вузовской науки, 2016. – С. 103–107.

14. Атаманчук, Г. В. Государственное управление (организационно-функциональные вопросы) : учеб. пособие / Г. В. Атаманчук. – Москва : ОАО «НПО Экономика», 2000. – 304 с. – ISBN 5-282-02025-4.

15. Атаманчук, Г. В. Теория государственного управления: курс лекций / Г. В. Атаманчук. – М.: Юр. л-ра, 1997. – 400 с. – ISBN 5-7260-0843.

16. Аудиторское заключение НБ РЮО года. – Текст : электронный. – URL: <https://www.bank-ossetia.org/accountability/audit/> (дата обращения: 10.03.2025).

17. Базовкина, Е. А. Структура денежного обращения в России / Е. А. Базовкина // Вектор экономики. – 2017. – №. 10. – С. 27–28.

18. Баженов, Ю.Н. Влияние цифровизации банковской системы на трансформацию налично-денежного обращения в Российской Федерации. – Текст : электронный. – // Ю. Н. Баженов, С. Т. Румянцева // Управленческое консультирование. – 2021. – № (2). – С. 55-68. – URL: <https://doi.org/10.22394/10.22394/1726-1139-2021-2-55-68> (дата обращения: 11.10.2025).

19. Банк России: Центральный Банк Российской Федерации официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/develop/development_finmarket_segments/ (дата обращения: 16.10.2023).

20. Банковская система России 2023. Текущие задачи кредитования экономики. XXIII всероссийская банковская конференция. – Текст : электронный // Информационно-аналитическое обозрение Май, 2023. – URL: https://asros.ru/upload/iblock/7ae/8q0etcshf8lpzniekw05suv1p5r84g1s/AB_broshyura_N7_v.1.2_postranichno_190523.pdf. (дата обращения: 06.10.2024).

21. Безделов, А. Д. Инновационные формы управления и кибербезопасность безналичных расчетов в условиях цифровизации банковской экосистемы / А. Д. Безделов, Е. В. Логинова // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. – 2020. – Т. 9. – № 3. – С. 25–31. – DOI 10.12737/2306-627X-2020-25-31. – EDN NAUDDS.

22. Безналичные платежи в России – Текст : электронный. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 06.10.2023).

23. Белов, В. А. Денежные обязательства // В. А. Белов. - Москва : Центр ЮрИнфоР, 2001. – 23с. : 20 см – (Библиотека «ЮрИнфоР»); ISBN 5-89158-058-6.

24. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки / Н. П. Белотелова – Москва : Дашков и К, 2011. – 484 с. – ISBN 978-5-394-01109-2. – Текст : электронный // ЭБС: [сайт]. – URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394011092.html> (дата обращения: 25.05.2024).

25. Бойко, С.В. Роль цифровых технологий в повышении эффективности функционирования финансовой системы / С. В. Бойко // Торговля и рынок. – 2022. – № 3(63). – С. 187-196.

26. Бесекерский, В. А. Теория систем автоматического регулирования / В. А. Бесекерский, Е. П. Попов. – Москва : Наука, 1975. – 768 с.

27. Большая Российская энциклопедия. – Текст : электронный. – URL: bigenc.ru/c/nominalisticheskaia-teoriia-deneg-... (дата обращения: 25.05.2025).

28. Большой экономический словарь : словарь / А. Н. Азрилиян. – 4-е изд., доп. и перераб.. – Москва : Ин-т новой экономики, 1999. – 1248 с.

29. Босяков, В. А. Развитие цифровых технологий в финансовой сфере / В. А. Босяков, А. С. Соколовская // Инновационная парадигма экономических механизмов хозяйствования : сборник научных трудов VII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Симферополь, 16 мая 2022 года. – Симферополь: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство Типография «Ариал», 2022. – С. 77-81. – EDN JDXQWP.

30. Брагинский, М. И. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – Москва : Статут, 2006. – 555с.

31. Буркина, И. А. Перспектива развития безналичных расчетов в России / И. А. Буркина, Т. Н. Казанкова // Российская наука: актуальные исследования и разработки: Сборник научных статей VII Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х частях, Самара, 07 марта 2019 года / Редколлегия: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина [и др.]. – Самара: Самарский государственный экономический университет, 2019. – С. 356-359. – EDN SPJSDN.

32. Верига, А. В. Совершенствование системы безналичных расчётов в условиях становления экономики региона / А. В. Верига, М. А. Юрченко // Менеджер, научный журнал ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – 2017. – № 1 (79). – С. 81–90.

33. Верига, А. В. Использование в безналичных расчётах традиционных и современных платёжных систем / А. В. Верига, М. А. Юрченко // Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики». Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 2 (6) // ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк: ДонАУиГС, 2017. – 258 с. – С. 137-145.

34. Виды банков – E-executive.ru. – Текст : электронный. – URL: <https://www.e-ecutive.ru/wiki/index.php/%D0%92%D0%B8%D0%94%D1%8B%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2> (дата обращения: 15.06.2024).

35. Вилисова, М. Л. Тенденции развития банковских карт и расчетов в России / М. Л. Вилисова, В. И. Тишакова, М. К. Кольцов // Colloquium-journal. – 2019. – № 25–8(49). – С. 146-149. – EDN VQFCSC.

36. Волощенко, Л. М. Теоретические аспекты инвестиционной деятельности коммерческих банков, проблемы инвестирования и пути их решения / Л. М. Волощенко, А. С. Киризмеева. – Текст : электронный // Сб. науч. работ. Сер.: Научный результат. Экономические исследования. – 2016. – Т.2. – № 2. – С.47-78. – URL: < <http://reconomic.ru/media/economic/2016/3/> > (дата обращения: 15.10.2024).

37. Волощенко, Л. М. Банковская система Донецкой Народной Республики: состояние и перспективы развития с учётом опыта Турецкой Республики Северного Кипра / Л. М. Волощенко, Т.С. Кузьмина // Друкерровский вестник. – 2019. – № 1. – С. 309–319.

38. Волощенко, Л. М. Обоснование закономерностей функционирования денежной системы с учетом постулатов Modern Monetary

Theory / Л. М. Волощенко, Д. Т. Пивкин // Финансы, учет, аудит: сб. науч. раб. ГОУ ВПО ДОНАУИГС. – Донецк, 2022. – Вып. 28. – С. 28 - 39.

39. Волощенко, Л. М. Современные проблемы денежного обращения в Российской Федерации и пути их решения / Л. М. Волощенко, Д. А. Герасимова // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». 2023. – № 31. – С. 46 - 55. – DOI 10.5281/zenodo.10054326.

40. Волощенко, Л. М. Безналичный расчет в период пандемии коронавируса/ Л. М. Волощенко, Д. Т. Пивкин, Д. Д. Дунай // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». 2022. – № 25. – С. 33 - 44. – DOI 10.5281/zenodo.6496763.

41. Влияние государственных регуляторов на развитие финансового рынка. – Текст : электронный. – URL: https://studbooks.net/73244/finansy/vliyanie_gosudarstvennyh_regulyatorov_razvitiye_finansovogo_rynka (дата обращения 10.04.2024).

42. Внедрение мобильной бесконтактной оплаты / оплаты одним нажатием. – Текст : электронный. – URL: <https://www.emarketer.com/chart/248566/proximity-mobile-payment-user-share-select-countries-2021-of-smartphone-users> (дата обращения 10.04.2025).

43. Временное положение о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. – Текст : электронный // Постановление Президиума Правительства Донецкой Народной Республики от 20 июля 2020г. № 35-2 URL: <https://gisnpa-dnr.ru/npa/0003-24-3-20151204/> (дата обращения 11.05.2025).

44. Временный порядок установления лимита остатка наличных денежных средств в кассе и ограничений на суммы наличных расчётов: Постановление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики № 190 от 28.07.2016. – Текст : электронный – URL: [https:// crb-dnr.ru](https://crb-dnr.ru). (дата обращения 10.02.2024).

45. Выдержки из доклада Банка России «Концепция цифрового рубля».
– Текст : электронный – URL: www.cbr.ru (дата обращения 10.02.2024).
46. Гасанов, Р.Ф. Понятия формы безналичных расчетов и расчетной операции / Р. Ф. Гасанов // Актуальные проблемы Российского права, 2011. – № 2. – С. 185-188.
47. Годовой отчет Банка Абхазии за 2023год – Текст : электронный – URL: <https://nb-ra.org/files/ru/pdfdoc/ReportBA/report/2023/01.01.2023.pdf>. (дата обращения 10.02.2025).
48. Годовой отчет Банка России за 2018 год – Текст : электронный – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 11.12.2024).
49. Годовой отчет Банка России за 2019 год – Текст : электронный – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 11.06.2024).
50. Годовой отчет Банка России за 2020 год – Текст : электронный – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 10.02.2024).
51. Годовой отчет Банка России за 2021 год – Текст : электронный – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 11.12.2024).
52. Годовой отчет Банка России за 2022 год – Текст : электронный – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 11.12.2023).
53. Годовой отчет Банка России за 2023 год – Текст : электронный – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 11.12.2023).
54. Годовой отчет Банка России за 2024 год – Текст : электронный – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 11.08.2024).
55. Годовой отчет Росфинмониторинг за 2024 год – Текст : электронный – URL: [fedsfm.ru>activity/annual-reports](https://fedsfm.ru/activity/annual-reports) (дата обращения 11.09.2024).
56. Гольцов, В. Б. Правовое регулирование перевода электронных денежных средств : монография / В. Б. Гольцов, Н. М. Голованов; СПбГАСУ. – Санкт –Петербург, 2019 – 272 с.
57. Годовой отчет Росстата за 2024 год – Текст : электронный – URL: <https://rosstat.gov.ru/monitoring?query=0608003> (дата обращения 20.09.2025).

58. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ. – Текст : электронный. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 16.09.2025).

59. Гудкова, М. В. Денежная эмиссия и денежное обращение в Российской Федерации: особенности финансово-правового регулирования : автореферат дис. ... кандидата юридических наук : 12.00.04 / Гудкова Марина Валентиновна; Саратовская государственная юридическая академия. – Саратов, 2021. – 38 с.

60. Денежные средства как доля платежей электронной коммерции в странах в 2021 г. – Текст : электронный. – URL: <https://tappit.com/resources/blog/three-leading-cashless-payments-trends-to-watch> (дата обращения: 16.09.2024).

61. Диброва, А. Д. Современная трактовка сущности государственного регулирования аграрного сектора экономики / А. Д. Диброва // Экономическая теория. – 2007. – № 1. – С.76 - 85.

62. Доля населения РФ, использующего при оплате товаров и услуг преимущественно наличные деньги. – Текст : электронный. – URL: <https://www.statista.com/statistics/1249090/russia-willingness-to-use-digital-currency/> (дата обращения: 26.09.2023).

63. Доля населения РФ, которое использует цифровые кошельки. – Текст : электронный. – URL: <https://www.researchandmarkets.com/> (дата обращения: 16.09.2025).

64. Доля респондентов, предпочитающих расплачиваться безналичными в отдельных странах. – Текст : электронный. – URL: <https://www.weforum.org/agenda/2021/01/this-chart-shows-cash-cashless-finance-payment-methods-global-preference/> (дата обращения: 16.09.2025).

65. Дятченко, Л. Я. Малое предпринимательство в странах СНГ [Текст] / Л. Я. Дятченко, В. И. Ляшенко, К. В. Павлов. – Москва : Магистр, 2007. – 507, [2] с. : ил., табл.; 22 см.; ISBN 978-5-9776-0037-8.

66. Ефимова, Л. Г. Отдельные проблемы теории безналичных расчётов / Л. Г. Ефимова // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2016. – № 2. – С. 27-56.

67. Ефимова, Л. Е. Правовые проблемы безналичных денег / Л. Е. Ефимова // Хозяйство и право. – 1997. – № 2.

68. Закон Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» от 26 апреля 2019г. № 32–ПНС –Текст : электронный. – URL: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyaty/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-o-tsentralnom-respublikanskom-banke-donetskoj-narodnoj-respubliki/> (дата обращения – 14.04.2021).

69. Зенченко, С. В. Цифровизация и безопасность: вызовы и решения в сфере безналичных расчетов / С. В. Зенченко, М. И. Сухинина // Менеджер. – 2025. – № 3. – С. 47-57.

70. Зенченко, С. В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом / Д. А. Артеменко, С. В. Зенченко // Финансы: теория и практика. – 2021. – Т.25, № 3. – С. 90 –101. – DOI 10.26794/2587- 5671-2021-25-3-90-101.

71. Зенченко, С. В. Вексельная форма расчетов в безналичном денежном обращении: теория и практика / С. В. Зенченко. – Текст : непосредственный // Первый экономический журнал. – 2025. – № 5 (338). – С.119 –125.

72. Зенченко, С. В. Технологические тенденции развития электронной торговли в условиях цифровой трансформации сферы услуг / С. В. Зенченко // Торговля и рынок, 2023. – № 4 (68), т. 1. – С.57-62.

73. Зенченко, С. В. Финансовое регулирование экономических и социальных процессов в условиях ужесточения санкций / С. В. Зенченко, А. М. Ганам // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета, 2024. – № 1 (83). – С. 63-70.

74. Зенченко, С. В. Национальная финансовая безопасность: инструменты оценки и пути сохранения / С. В. Зенченко, И. А. Воронин // Исследование проблем экономики и финансов, 2023. – № 3. – С. 63-70.

75. Зенченко, С. В. К вопросу о порядке оплаты векселя и его роли в безналичном денежном обороте / С. В. Зенченко // Первый экономический журнал, 2025. – № 7 (361). – С. 133-138.

76. Ибрагимова, М. А. Вопросы совершенствования безналичных расчетов при переходе к цифровой экономике / М. А. Ибрагимова // Молодой ученый. – 2021. – № 25(367). – С. 176-180. – EDN JXKCHV.

77. Ильин, А. В. Развитие российской системы финансового мониторинга в условиях цифровизации экономики : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 5.2.4. / Ильин Артур Владимирович; ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» ; Диссовет Д 212.209.ХХ (24.2.373.01)]. – Ростов-на-Дону, 2023. – 25 с.

78. Информационное письмо Банка России от 31.08.2022 № ИН-03–45/110 «О раскрытии потребителям информации об условиях обслуживания расчетных (дебетовых) карт». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_425635/?ysclid=lvxoebib6t574305006 (дата обращения: 10.04.2024).

79. Информация Банка России «О тарифах Банка России» // Вестник Банка России. 2018. № 85. – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311937/ (дата обращения: 10.04.2024).

80. Интернет-продажи в процентах от общего объема розничных продаж. – Текст : электронный. – URL: <https://www.ons.gov.uk/businessindustryandtrade/retailindustry/timeseries/j4mc/drsi> (дата обращения: 10.04.2024).

81. Использование технологии NFC для совершения мобильных платежей. – Текст : электронный. – URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-tehnologii-nfc-dlyasoversheniya-mobilnyh-platezhey> (дата обращения: 10.04.2024).

82. Ионов, В. М. О месте и роли наличных денег в мировой экономике (Исчезнут ли наличные деньги?) / В. М. Ионов // Деньги и кредит. – 2016. – № 10. – С. 43–50. – EDN WNCWYB.

83. Качанова, О.И. Проблемы организации и перспективы развития безналичного оборота в России / О. И. Качанова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2013. – № 3. – С. 126-130.

84. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег / Дж. М. Кейнс. – Москва : Гелиос АРВ, 2002.

85. Кисель, Т. А. Анализ качества управления экономическим объектом с использованием теории автоматического управления и информационной системы / Т. А. Кисель, Е.Е. Бизянов // Вестник экономики. – 2010. – № 8. – С. 91–96.

86. Ковальчук, К. Ф. Интеллектуальная поддержка принятия экономических решений / К. Ф. Ковальчук – Донецк : ИЭП НАН Украины, 1996. – 224 с.

87. Колготина, Т.А. Безналичные и бесконтактные платежи во время COVID-19 и не только // StudNet. 2021. № 5. – Текст : электронный. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/beznalichnye-i-beskontaktnye-platezhi-vo-vremya-covid-19-i-ne-tolko> (дата обращения: 10.04.2024).

88. Количество мировых безналичных транзакций (млрд.), прогнозируемых по регионам. – Текст : электронный. – URL: https://www.researchgate.net/figure/Number-of-worldwide-world-non-cash-transactions-Billion-forecast-by-region-215_fig3_338792439/amp# (дата обращения: 10.04.2024).

89. Концепция цифрового рубля Центральный банк Российской Федерации, 2021. – Текст : электронный. – URL: www.cbr.ru (дата обращения 04.10.2023).

90. Корсакова, Е.А. Механизм государственного регулирования экономического роста // Журнал Economics, 2016. – Текст : электронный. – URL: [cyberleninka.ru>article/n/mehanizm-...](http://cyberleninka.ru/article/n/mehanizm-...) (дата обращения 04.10.2023).

91. Корнийчук, Г. А. Наличные денежные расчеты: с учетом последних изменений в законодательстве – Текст : электронный. – URL: https://4italka.site/nauka_obrazovanie/ekonomika/410241/fulltext.htm (дата обращения: 10.04.2024).

92. Кочергин, Д.А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля // Russian Journal of Economics and Law. – 2022. Т. 16. – № 1. – С. 51–78.

93. Краспавина, Л. Н. Денежное обращение / гл. ред. Ю. С. Осипов. — Москва : Большая российская энциклопедия, 2004–2017.] / Большая российская энциклопедия : [в 35 т.].

94. Корецкий, М. Х. Государственное регулирование аграрной сферы в рыночной экономике: монография / М. Х. Корецкий. – Москва : Изд-во УАДУ, 2002. – 260с.

95. Корх, П. А. Виды безналичных платежей / П. А. Корх // Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов : Сборник материалов V Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Махачкала, 16–17 сентября 2020 года. – Махачкала: Общество с ограниченной ответственностью «АЛЕФ», 2020. – С. 87– 89. – EDN XWRNUS.

96. Крылов, О. М. Организация денежного обращения как функция государства / О. М. Крылов. – Текст : непосредственный // Журнал юридических исследований. – 2020. – Т. 5. – № 4.

97. Крылов, О. М. Электронные денежные средства как деньги в Российской Федерации : вопросы правового регулирования / О. М. Крылов // Финансовое право. – 2018. – №. 10. – С. 6-10.

98. Ларченко, О. В. Проблемы наличного денежного обращения в Российской Федерации / О. В. Ларченко, Т. В. Дорофеева // Научно-

методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т.39. – С. 2856-2860.

99. Латынин, М. А. Теоретические подходы к определению механизма государственного регулирования развития аграрного сектора экономики. – Текст : электронный. // Государственное управление: теория и практика: Электронный науч. журн. – 2005. – № 2. – URL: <http://www.academy.ru/ej2/txts/galuz/05lmaseu.pdf> (дата обращения: 10.05.2024).

100 . Марамыгин, М.С., Чернова Г.В., Решетникова Л.Г. Цифровая трансформация российского рынка финансовых услуг: тенденции и особенности // Управленец. 2019. Т. 10. № 3. – С. 70–80.

101. Методические рекомендации Банка России по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств от 01.10.2021 № 18-МР. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_397140/?ysclid=lvxobzznat685425567 (дата обращения: 10.04.2024).

102. Мигачев, И. Б. Безналичный денежный оборот: формы и принципы организации. Пути совершенствования системы безналичного денежного оборота / И. Б. Мигачев. – Текст : электронный // Молодой ученый. — 2014. — № 7 (66). — С. 374-382. — URL: <https://moluch.ru/archive/66/11026/> (дата обращения: 21.09.2023).

103. Миннинг, К. В. Финансовый мир / К.В. Миннинг, А.Е. Мехельсон. – Москва : ПАК, 2015. – 333 с.

104. Моева, С.С. Золотой стандарт / С. С. Моева, Г. Ю. Фива. – Москва : Стан, 2012. – 415с.

105. ММТ для UBI: что такое современная теория денег и как из неё следует, что России по карману всеобщий базовый доход. – Текст : электронный. – URL: <https://habr.com/ru/company/ruvds/blog/566522/> (дата обращения: 10.04.2024).

106. ММТ: что такое современная теория денег и почему о ней все говорят. – Текст : электронный. – URL: <https://yango.pro/blog/mmt-что-такое->

[sovremennaya-teoriya-deneg-i-pochemu-o-ney-vse-govoryat/](#) (дата обращения: 10.04.2024).

107. Митрофанова, И.В. Эволюция денежных систем или безналичная экономика? / И.В. Митрофанова // Конференция Института научных коммуникаций. - Спрингер, Чам, 2020. - С. 1021-1032.

108. Маркс, К. Капитал. Т. 3. М.: Политиздат, 1954. - 405 с.

109. Министерство экономического развития ДНР официальный сайт. Текст : электронный. – URL: http://mer.govdnr.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=4848:о-prioritetnykh-napravleniyakh-ekonomicheskogo-razvitiya-dnr&catid=40&Itemid=665 (дата обращения: 10.04.2024).

110. Министерство финансов Донецкой Народной Республики. Текст : электронный. – URL: <https://minfindnr.ru/istoriya-stanovleniya-i-razvitiya-ministerstva-finansov-doneckoj-narodnoj-respubliki/> (дата обращения: 10.04.2024).

111. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития [Текст]: [монография] / [Н. А. Савинская и др.] ; под ред. Н. А. Савинской, Г. Н. Белоглазовой ; М-во образования и науки Российской Федерации, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования «Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов». – Санкт-Петербург : Изд-во Санкт-Петербургского гос. ун-та экономики и финансов, 2011. – 131 с. : ил., табл.; 21 см.; ISBN 978-5-7310-2660-4.

112. Национальный банк Республики Южная Осетия. Официальный сайт. Года. – Текст : электронный. – URL: https://www.bank-ossetia.org/bank_system/credit_documents.php (дата обращения: 10.11.2024).

113. Нерсесов Н. О. Избранные труды по представительству и ценным бумагам в гражданском праве / Н. О. Нерсесов. Москва: Статут, 2000 (Классика российской цивилистики).

114. Новосельский, С. О. Анализ состояния и оценка перспектив развития денежного оборота в стране / С. О. Новосельский, А. Ю. Шашкова, А. А. Игошева // Наука и практика регионов. – 2018. – №. 1. – С. 22-27.

115. Новоселова, Л. О правовой природе средств на банковских счетах / Л. О. Новоселова // Хозяйство и право. – 1996. – № 7. – С.83- 89.

116. Нуртдинов, Р.М. «Деньги и денежное обращение». Учебное пособие. – Текст : электронный. – URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1696251986&tld=ru&lang=ru&name=DDO.pdf&text=денежное%20обращение> (дата обращения: 10.11.2024).

117. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2019 год (подготовлен Росфинмониторингом). – Текст : электронный. – URL: https://legalacts.ru/doc/obzor-rezultatov-obobshchenija-i-analiza-pravoprimenitelnoi-praktiki-kontrolno-nadzornoj-dejatelnosti_5/ (дата обращения 04.10.2023).

118. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2020 год (подготовлен Росфинмониторингом). – Текст : электронный. – URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/> (дата обращения: 10.09.2023).

119. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2021 год (подготовлен Росфинмониторингом) – Текст : электронный. – URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2021/> (дата обращения: 20.01.2024).

120. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2022 год (подготовлен Росфинмониторингом) –

Текст : электронный. – URL:
<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2022/%> (дата обращения:
25.01.2024).

121. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2023 год (подготовлен Росфинмониторингом) –

Текст : электронный. – URL:
<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2023/%> (дата обращения:
25.01.2024).

122. Оболенева, Е. Е. Основные тенденции безналичного денежного обращения / Л. М. Волощенко, Е. Е. Оболенева // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2020. – № 20. – С. 178–186.

123. Оболенева, Е. Е. Законодательные требования к осуществлению расчетов в безналичной форме в Донецкой Народной Республике // Торговля и рынок. – 2021. – Выпуск 4. Том II (II). – С. 271–280.

124. Оболенева, Е. Е. Факторы влияния на развитие безналичного денежного обращения / Е. Е. Оболенева // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2022. – № 28. – С. 159–166.

125. Оболенева, Е. Е. Повышение эффективности нормативно-правового механизма безналичного денежного обращения / Е. Е. Оболенева // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2023. – № 31. – С.161–172.

126. Оболенева, Е. Е. Развитие безналичного денежного обращения: мировой опыт / Е. Е. Оболенева, Л. М. Волощенко // Первый экономический журнал. – 2023. – № 9 (339). – С. 168–176.

127. Оболенева, Е.Е. Перспективы развития денежного обращения с учетом современных монетарных теорий / Е. Е. Оболенева, Л. М. Волощенко // Первый экономический журнал. – 2024. – № 2 (344). – С. 72–79.

128. Оболенева, Е.Е. Происхождение и развитие безналичных расчетов в хозяйственной деятельности / Е. Е. Оболенева, С. В. Шестак //

Современные проблемы хозяйственного законодательства: материалы I Международной научно-практической конференции (г.Донецк, 25 октября 2018г.); ГУ «Институт экономических исследований»; под ред. О.А.Ашуркова. – Донецк: Изд-во ФЛП Кириенко С. Г., 2019. – С. 270–281.

129. Оболешева, Е. Е. Экономическая природа безналичных расчетов // Международная научно-практическая конференция «Экономика знаний: теория, практика, перспективы развития», ГУ «Институт экономических исследований, г. Донецк, 25 октября 2019 г. – С. 178-184.

130. Оболешева, Е. Е. К вопросу о роли безналичных расчетов в платежном обороте // Пути повышения эффективности управленческой деятельности органов государственной власти в контексте социально-экономического развития территорий: материалы IV международ. науч.-практ. конф. (Донецк, 3-4 июня, 2020 г.). Секция 5: Методологические основы функционирования и развития финансово-банковского механизма управления экономикой / ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк: ДонАУиГС, 2020. – С.124 –127.

131. Оболешева, Е. Е. Понятие и сущность безналичных расчетов // Финансово-экономическое развитие Донбасса : проблемы, пути решения: материалы республик. науч.-практ. конф. молодых учен. и студентов (Донецк, 16 апреля 2020 г.) / ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк, 2020. – С. 241–243.

132. Оболешева, Е. Е. Особенности осуществления безналичных расчетов в Донецкой Народной Республике / Е. Е. Оболешева // Пути повышения эффективности управленческой деятельности органов государственной власти в контексте социально-экономического развития территорий. МАТЕРИАЛЫ VI МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ к 30-летию ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». Донецк, 2022. – С. 107–110.

133. Оболешева, Е. Е. Современный отечественный и зарубежный опыт организации безналичных расчетов в экономике / Е. Е. Оболешева //

Методологические и организационные аспекты функционирования и развития социально-экономической системы: тез. докл. IV Международная научно-практическая интернет-конференция (Донецк, 18 ноября 2020 г.) / Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк : ГОУ ВПО «ДонАУиГС», 2020. – С. 258–260.

134. Оболенева, Е. Е. Правовые аспекты осуществления безналичных расчетов / Е. Е. Оболенева // Социально-правовые аспекты управления: проблемы теории и практики: материалы V Республиканской научной интернет-конференции, 1-8 ноября 2021 г., Донецк. – Донецк: ДОНАУИГС, 2021. – Текст : электронный. – URL: <https://elearn.donampa.ru/course/index.php?categoryid=122>.

135. Оболенева, Е. Е. Безналичные расчеты как элемент денежного обращения / Е. Е. Оболенева // Финансово-экономическое развитие Донбасса: проблемы, пути решения: тез. докл. Республик. науч.- практ. конф. молодых ученых и студентов (Донецк, 14 апреля 2021 г.) / Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк: ГОУ ВПО «ДонАУиГС», 2021. – С.232–235.

136. Оболенева, Е. Е. К вопросу о совершенствовании безналичных расчетов в современных условиях / Е. Е. Оболенева // Социально-правовые аспекты управления: проблемы теории и практики: материалы VI Республиканской научной интернет-конференции, 1-8 ноября 2022 г. – Донецк: ДОНАУИГС, 2022. – Текст : электронный. – URL: <https://elearn.donampa.ru/course/index.php?categoryid=129>.

137. Оболенева, Е. Е. Развитие безналичного денежного обращения - Стратегии развития общества и экономики в новой реальности: Сборник трудов четвертой международной научно-практической конференции / Т. В. Игнатовой, Н. В. Брюхановой. – Том. Часть 1., 20-21 октября 2022г., Ростов-на-Дону. – 2022 г. – С. 272–277.

138. Оболенева, Е. Е. К вопросу о перспективах развития безналичных расчетов в платежной системе Материалы Международной научно-практической конференции «II Махмутовские чтения. Современные тренды

социально-экономического развития региона» / Е. Е. Оболенева // ГБОУ ВО «БАШКИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ И УПРАВЛЕНИЯ ПРИ ГЛАВЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН, 2023, г. Уфа. – С.311–315.

139. Оболенева, Е. Е. Правовое регулирование безналичного денежного обращения в Донецкой Народной Республике / Е. Е. Оболенева // Сборник научных работ серии «Право». Вып. 28: Правовое обеспечение деятельности органов государственной власти и местного самоуправления в современных условиях / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2022. – С.178 –186.

140. Оболенева, Е. Е. Совершенствование научно-методического подхода к оценке воздействия государственного регулирования на развитие безналичного денежного обращения / Е. Е. Оболенева // Прогрессивная экономика, 2025. – № 8. – С. 172 –181. DOI: 10.54861/27131211_2025_8_172.

141. Об ответах на вопросы к встрече «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков» [Текст]: Приказ Банка России от 5 апреля 2021 г. № 03-40-4/2915. – Текст : электронный. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400591865/> (дата обращения: 10.03.2024).

142. Обухов, С. С. Геополитика / С. С. Обухов. – Москва : Альма-Матер, 2015. – 410 с.

143. Общий объем платежей PayPal с 1 квартала 2014 г. по 4 квартал 2024 г. – Текст : электронный. – URL: <https://es.statista.com/estadisticas/635954/paypal-volumen-total-de-pagos/>.

144. Общая теория денег и кредита [Текст] : [учебное для вузов по направлению «Экономика», специальности «Финансы и кредит»] / [Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, Н. М. Зеленкова и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – Москва : Банки и биржи, 1995. – 302, [1] с. : граф.; 21 см.; ISBN 5-85173-037-4 (В пер.) : Б. ц.

145. Ожегов, С. И. Словарь русского языка: Около 57 000 слов /

С. И. Ожегов ; ред. Н. Ю. Шведова. – 20-е изд., стереот. – Москва : Русский язык, 1988. – 750 с.

146. Омелянович, Л.А. Формы, методы и инструменты государственного финансового регулирования социально-экономических процессов / Л. А. Омелянович, А. А. Яковченко // Торговля и рынок. – 2023. – №1'(21) – 2023 – С. 270–282.

147. О национальной платежной системе [Текст]: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 10.04.2024).

148. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Текст]: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834 (дата обращения 23.10.2023). Орлова В.А.

149. Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций» [Текст]: Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. № 100 (с изменениями и дополнениями) – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/404856727/> (дата обращения: 25.11.2024).

150. О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта - Донецкой Народной Республики: Федеральный конституционный закон от 04.10.2022 № 5-ФКЗ (ред. от 28.04.2023) – Текст : электронный // Консультант – справочно-правовая система: офиц. сайт. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428188/ (дата обращения: 08.04.2023).

151. Открытое акционерное общество «Акционерный Сберегательный

банк» Республики Южная Осетия. Отчетность. Аудиторское заключение: генеральная лицензия № 13 выдана Национальным банком Республики Южная Осетия от 10 июня 2013 года. – Текст : электронный. – URL: <http://sberbankruo.ru/otchetnost/> (дата обращения: 08.04.2023).

152. Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Республики Абхазия: лицензия выдана 26 июня 2007 года. – Текст : электронный. – URL: <https://nb-ra.org/sberbank-abkhazii.html> (дата обращения: 08.04.2023).

153. Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа года. – Текст : электронный. – URL: file:///C:/Users/Anakond/Downloads/results_2023.pdf (дата обращения: 08.04.2024).

154. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Текст : электронный. – URL: https://cbr.ru/statistics/cash_circulation/20230401/ (дата обращения: 08.04.2024).

155. Официальный сайт Системы быстрых платежей. – Текст : электронный. – URL: <https://sbp.nspk.ru/participants/> (дата обращения: 03.08.2024).

156. Официальный сайт ПАО «Промсвязьбанк». – Текст : электронный. – URL: <https://www.psbank.ru/> (дата обращения: 08.05.2023).

157. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст] / Федеральный закон № 86-ФЗ от 10 июня 2022 г. – Текст : электронный. – URL: <https://fzrf.su/zakon/o-centralnom-banke-86-fz/?ysclid=lnaqhschil593265388> (дата обращения: 08.05.2023).

158. Переход банковской системы Донецкой Народной Республики на двухуровневый принцип. – Текст : электронный. – URL: <https://crb-dnr.ru/public/news/perehod-bankovskoy-sistemy-doneckoy-narodnoy-respubliki-na-dvuhurovnevyu-princip-raboty> (дата обращения: 08.05.2023).

159. Перловская, Н. В. Тенденции развития безналичного обращения денежных средств / Н. В. Перловская, Ю. С. Расторгуева // Менеджер. – 2025. – № 3 – С.54–65.

160. Перловская, Н. В. Проблемные аспекты исследования денежной массы / Н. В. Перловская // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. – 2022. – № 9 (63). – С. 112–116.

161. Перловская, Н. В. Современные тенденции трансформации банковского сектора Российской Федерации / Н. В. Перловская, С. В. Салита // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. – 2022. – № 1 (55). – С. 151-154.

162. Перловская, Н. В. Финансовая система: подходы к определению объемов и структуры / Н. В. Перловская, Н. В. Темникова // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. – 2023. – № 4 (70). – С. 90-93.

163. Перловская, Н. В. Политика формирования цен на процентные банковские продукты / С.В. Салита, Н.В. Перловская, Д.С. Чайкин // Управленческий учет. – 2025. – № 1. – С.341 –347.

164. Перловская, Н. В. Факторы и тенденции развития безналичного денежного обращения / Н.В. Перловская // Пути повышения эффективности управленческой деятельности органов государственной власти в контексте социально-экономического развития территорий: Материалы IX Международной научно-практической конференции, Донецк, 05-06 июня 2025 года. – Донецк: Донецкая академия управления и государственной службы, 2025. - С. 247-251. – EDN FUPUXE.

165. Петренко, А. С. Банковские пластиковые карты как современный инструмент безналичных расчетов / А. С. Петренко, Х. М. Плиева, М. А. Иванова // Вестник ИМСИТ. – 2020. – № 3(83). – С. 53-57. – EDN GKHVMA.

166. Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платёжной системе Банка России» – Текст : электронный. – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/ (дата обращения 11.05.2024).

167. Положение Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 03.08.2023) / – Текст : электронный. – URL: [consultant.ru>document/cons_doc_LAW_394047/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/) (дата обращения 11.05.2024).

168. Положение Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изм. и доп. от 28.09.2020 № 5567-У) // СЗ РФ. 2005. № 17; 2020. № 89 – Текст : электронный. – URL: [legalacts.ru>doc/polozhenie-ob-emissii-...](https://legalacts.ru/doc/polozhenie-ob-emissii-...) (дата обращения 11.05.2024).

169. Положение Банка России от 25.06.2021 г. № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_392168/?ysclid=lvxo5ganju5019774137 (дата обращения: 05.04.2024).

170. Полуосьмак, И.А. Правовое регулирование электронных денег в Российской Федерации / И. А. Полуосьмак // Юридические науки - International Journal of Humanities and Natural Sciences, 2020. – vol. 6-3 (45), с.151 – 153. – Текст : электронный. – URL: [file:///C:/Users/Anakond/Downloads/pravovoe-regulirovanie-elektronnyh-deneg-v-rossiyskoy-federatsii%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Anakond/Downloads/pravovoe-regulirovanie-elektronnyh-deneg-v-rossiyskoy-federatsii%20(1).pdf) (дата обращения: 14.11.2023).

171. Попова, И.В. Финансовая экосистема: сущность и структура / И.В. Попова, Е.В. Самохина // Торговля и рынок. – 2021. – Выпуск № 3'(59), Том П (П). – С. 263–269.

172. Попова, И.В. Механизм взаимодействия банковского и предпринимательского секторов / И.В. Попова, И.Е. Лазарева // Торговля и рынок. – 2019. – № 2 (50). – С. 209–214.

173. Попова, И.В. Анализ развития банковских систем стран БРИКС / И.В. Попова, И.П. Никитина // Торговля и рынок. – 2017. – № 1 (41). – С. 199–208.

174. Попова, И.В. Современные криптовалюты, их популярность и влияние на банковскую систему государства / И.В. Попова, Я. О. Макухина // Торговля и рынок. – 2017. – № 4 (44). – С. 159–170.

175. Постников, С. И. Эмиссия наличных денег и организация денежного обращения в Российской Федерации / С. И. Постников, О. А. Суркова. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 5 (118) – С. 292-296.

176. Постановление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики № 295 от 05.10.2017 года – Текст : электронный. – URL:<https://gb-dnr.com/normativno-pravovye-akty/5350/17961/> (дата обращения: 13.04.2021).

177. Приказ Банка России от 5 апреля 2021 г. № 03-40-4/2915 «Об ответах на вопросы к встрече «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков» – Текст : электронный. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400591865/> (дата обращения: 17.11.2023).

178. Проект федерального закона № 46071-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» – Текст : электронный. – URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/80741.html?ysclid=lvxnvrtvto33479628> (дата обращения: 05.05.2024).

179. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 512 с. – (Библиотека словарей «ИНФРА-М»). ISBN 978-5-16-009966-8 (print). ISBN 978-5-16-105386-7 (online).

180. Регионы России с наименьшей долей безналичных расчетов в 1 квартале 2021 г. – Текст : электронный. – URL: <https://www.statista.com/statistics/1093777/russia-regions-with-lowest-share-of-cashless-payments/>.

181. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2021-2022 гг. – Текст : электронный. – URL: https://cbr.ru/content/document/file/149497/results_2021-2022.pdf (дата обращения: 03.05.2024).

182. Россияне считают платежи по QR-кодам самыми неудобными – Текст : электронный. – URL: <https://www.vedomosti.ru/technology/articles/2020/10/12/843020-rossiyane-platezhi> (дата обращения: 03.05.2024).

183. Самарина, В. П. Социально-экономическое развитие проблемных регионов: теоретико-методологический аспект / В.П. Самарина. – Старый Оскол: ТНТ, 2010. – 128 с.

184. Самые популярные сервисы для онлайн-платежей в России в 2020 году. – Текст : электронный. – URL: <https://www.shopolog.ru/metodichka/payments/kak-i-za-chto-rossiyane-platyat-onlayn-v-2020-godu-issledovanie> (дата обращения: 03.05.2024).

185. Саперов, С. А. Банковское право: теория и практика / С. А. Саперов. – Москва : ЗАО «Издательство «Экономика», 2003. – 640 с.

186. Свечникова, Н. В. Цифровой рубль: теория и перспективы правового регулирования / Н. В. Свечникова, М. В. Шильдина // Экономика. Право. Общество. – 2021. – Т. 6. – № 3(27). – С. 54-60. – EDN NCTQAE.

187. Семин, В.Р. Финансовый инструментарий / В. Р. Семин, Э. С. Фатеев. - Минск: Тес, 2015. – 299 с.

188. Сидорова, О. Е. Рынок безналичных платежей в России - тенденции и перспективы/ О. Е. Сидорова // Вестник евразийской науки, 2022. – Том 14. - № 2. – С . 37–38.

189. Сидорова, Е. Ю. Современное состояние, проблемы и перспективы развития денежного обращения в Российской Федерации / Е. Ю. Сидорова // Вопросы российской юстиции. – 2021. – №. 14. – С. 617-631.

190. Скидан, А. В. Последствия пандемии COVID-19 как вектора развития цифровой экономики / А. В. Скидан, К. С. Архипова // Проблемы налогообложения, предпринимательства и менеджмента : Материалы ежегодной XVI межкафедральной конференции, Ростов-на-Дону, 22 апреля 2021 года. – Ростов-на-Дону: ЮЖНО-РОССИЙСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ-ФИЛИАЛ РАНХиГС, 2021. – С. 78-83. – EDN WXHIRC.

191. Скобликов, Е. Деньги? ДЕНЬГИ!!! (краткое обоснование Новой теории денег). Raleigh, North Carolina, USA: Open Science Publishing, 2018. – 143 p.

192. Скобликов, Е.А. Система законов и принципов денежного обращения как новая теория денег // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 33. – С. 1980 – 1996. – Текст : электронный. – URL: <https://doi.org/10.24891/fc.23.33.1980> (дата обращения: 11.10.2025).

193. Скобликов, Е.А. Закон приоритета государственного регулирования обращения / Е. Скобликов. - (Денежно-кредитная политика). – Текст : непосредственный // Экономист. – 2016. – № 6. – С. 60–67.

194. Скобликов, Е. А. Законы денежного обращения. Закон приоритета государственного регулирования обращения. – Текст : электронный. – URL: <https://ffi-eas.ru/articles/законы-денежного-обращения-закон-приоритета-государственного-регулирования-обращения> (дата обращения: 11.10.2025).

195. Скурлатова, И. Л. Рынок платежных карт в России: особенности и перспективы развития / И. Л. Скурлатова, О. Ю. Оношко // Baikal Research Journal. – 2018. – Т. 9. – № 3. – С. 12. – DOI 10.17150/2411-6262.2018.9(3).12. – EDN ZBEGGL.

196. Современная денежная теория: истоки и риски – Текст : электронный. – URL: <https://econs.online/articles/opinions/modern-monetary-theory/> (дата обращения: 13.04.2022).

197. Статистический бюллетень Банка России – Текст : электронный.
– URL: cbr.ru/statistics/bbs/.

198. Страгис, Ю.П. Теории денег – Текст : электронный. – URL:
<https://cyberleninka.ru/article/n/teorii-deneg>.

199. Судник, В. В. Основные типы банковских карт и перспективы их использования / В. В. Судник // Лучшая студенческая статья 2019 : Сборник статей XX Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 30 марта 2019 года. – Пенза: «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2019. – С. 78–80. – EDN ZBMFYT.

200. Суханов, Е.А. Гражданское право: в 4-х томах. Том 4: Обязательственное право, 2008. – 816с.

201. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов – Москва : Дашков и К, 2016. – 940 с. – ISBN 978-5-394-01095-8. – Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента» : [сайт]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394010958.html> (дата обращения: 07.06.2024).

202. Татаров, Я. В., Мазур В. А. Валютная система мира / Я. В. Татаров, В. А. Мазур. – СПб.: Винтер, 2015. – с. 38.

203. Тачков, Д. Е. Для чего нужны банки? Банки для физических и юридических лиц. – Текст : электронный. – URL: <https://investor100.ru/dlya-chego-nuzhny-banki/> (дата обращения: 07.06.2024).

204. Ташбаев, А.М., Талантбек Уулу Таризэл ЦИФРОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И РАЗВИТИЕ СИСТЕМ РОЗНИЧНЫХ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ. – Текст : электронный // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 2 (84). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-platezhnye-tehnologii-i-razvitie-sistemy-rozничных-beznalichnyh-platezhey>. (дата обращения: 07.06.2024).

205. Тедеев, А. А. Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение / А. А. Тедеев. – Москва : 2002. – 320с.

206. Управление частными капиталами в системе социальных финансов / [И. П. Хоминич и др.] ; под ред. И. П. Хоминич; Российская экономическая акад. им. Г. В. Плеханова. – Москва : Финансы и статистика, 2008. – 607, [1] с. : ил., табл.; 21 см.; ISBN 978-5-279-03367-6.

207. Указание Банка России от 13.07.2021 № 5854-У «О требованиях об обеспечении поставщиком платежного приложения возможности клиентам оператора по переводу денежных средств использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_401327/?ysclid=lvxo8llxi375961057 (дата обращения: 07.04.2024).

208. Указание Банка России от 23.12.2021 № 6031-У «О форме, методике составления, порядке и сроках представления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах». – Текст : электронный. – URL: <https://minjust.consultant.ru/documents/30888?ysclid=lvxoau4mqv741664603> (дата обращения: 07.04.2024).

209 . Указание Банка России от 29.10.2018 № 4950-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 марта 2018 года № 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России». – Текст : электронный. URL:https://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=112105&ysclid=mh31qcws6z358886541 (дата обращения: 07.04.2024).

210. Указ Президента Российской Федерации от 21.11.2022 г. № 841 «О некоторых вопросах осуществления деятельности публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» на территориях Донецкой Народной Республики

и Луганской Народной Республики». – Текст : электронный. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202211210047> (дата обращения: 08.05.2023).

211. Устенко, Ю.К. Тенденции развития национальной системы платежных карт «МИР» в современных условиях // Вестник науки. – 2022. – № 3 (48). – Текст : электронный. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-natsionalnoy-sistemy-platezhnyh-kart-mir-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения: 22.06.2022).

212. Филатова, Е.А. Анализ факторов, влияющих на величину налогового потенциала региона // Вестник экономики, права и социологи. – 2013. – № 1. – С. 112 – 116.

213. Финансовое право: учебник / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2010. – С. 328.

214. Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» – Текст : электронный. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202207140083?ysclid=lvxnmjwkng597078656> (дата обращения: 06.05.2024).

215. Федеральный закон от 06.03.2022 № 35-ФЗ «О внесении изменений в статьи 14 и 14.2 Федерального закона «О национальной платежной системе» и статьи 1.1 и 4.7 Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации». – Текст : электронный. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202203060005?ysclid=lvxnr8dejv724960912> (дата обращения: 06.05.2024).

216. Федеральный закон от 11.06.2021 № 187-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О национальной платежной

системе». – Текст : электронный. – URL: <https://rg.ru/documents/2023/11/30/document-1701272733855225.html> (дата обращения: 05.04.2024).

217. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/?ysclid=lnaqixwvqg910530038 (дата обращения: 05.04.2024).

218. Федеральный закон «О национальной платёжной системе» № 161-ФЗ от 27 июня 2011 г. – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/?ysclid=lnaqk95x8j662762805 (дата обращения: 05.04.2024).

219. Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». – Текст : электронный. – URL: [consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357765/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357765/) (дата обращения: 05.04.2024).

220 . Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45732> (дата обращения: 05.04.2024).

221 . Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45796> (дата обращения: 05.04.2024).

222 . Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45766> (дата обращения: 05.04.2024).

223 . Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45672> (дата обращения: 05.04.2024).

224 . Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/46357> (дата обращения: 05.04.2024).

225 . Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45672> (дата обращения: 05.04.2024).

226 . Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/44616> (дата обращения: 05.04.2024).

227 . Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – Текст : электронный // – URL: consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 05.04.2024).

228 . Федеральный закон от 18.03.2019 № 33-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона «О противодействии

легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/44077> (дата обращения: 05.04.2024).

229 . Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/44415> (дата обращения: 05.04.2024).

230 . Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». – Текст : электронный // Официальный сайт Государственной Думы РФ. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/44619> (дата обращения: 05.04.2024).

231 . Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О национальной платежной системе». – Текст : электронный // [consultant.ru/document/cons_doc LAW_328160/](http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_328160/) (дата обращения: 05.04.2024).

232 . Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 372 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-18443-3. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/535021> (дата обращения: 02.06.2024).

233 . Фокин, В. В. Анализ факторов, влияющих на распространение безналичных платежей на розничном рынке / В. В. Фокин // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 5. – С. 88-91. – EDN VMLYQU.

234 . Фоменко, Е. И. Механизмы формирования и реализации государственной социальной политики [Текст]: дис... канд. экон. наук: 08.00.05; защищена 18.02.2022 / Фоменко Евгения Игоревна, 2022. – 275 с.

235. Федеральная служба государственной статистики – Текст : электронный. – URL: <https://fedstat.ru/> (дата обращения: 02.06.2024).

236. ЦБ: доля безналичных платежей в России достигнет 75%. – Текст : электронный. – URL: <https://rg.ru/2021/10/15/dolia-beznalichnyh-platezhej-v-rossii-vpervye-dostigla-75.html> (дата обращения: 02.11.2024).

237. Центральный республиканский Банк ДНР официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://crb-dnr.ru/for-clients/finance-clients/reporting> (дата обращения: 02.11.2024).

238. Чернецов, С.А. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / С. А. Чернецов ; Московский гор. ун-т упр. Правительства Москвы. – Москва : Магистр, 2009. – 492, [2] с. : ил., табл.; 22 см.; ISBN 978-5-9776-0108-5 : 2000.

239. Черничко, Т. В. Оптимизация механизма государственного регулирования экономики / Т. В. Черничко // Университетские научные записки. – 2006. – № 3-4 (19-20). – С. 392-396.

240. Число выпущенных карт «Мир» в 2022 году взлетело на 60% – Текст : электронный. – URL: <https://www.forbes.ru/finansy/485614-cislo-vypusennyh-kart-mir-v-2022-godu-vzletelo-na-60> (дата обращения 15.03.2024).

241. Шербаков, А. Чернавский Д. Мир без доллара и ФРС // Институт социально-экономического прогнозирования им. Д. И. Менделеева. – Текст : электронный. – URL: <https://mendeleev-center.ru/articles/article-0006.html> (дата обращения 15.03.2024).

242. Шамхалов, Ф. И. Теория государственного управления / Ф. И. Шамхалов. – Москва : Экономика, 2002. – 638 с.

243. Шаповал, М. М. Зарождение и развитие наличных и безналичных платежей / М. М. Шаповал // Молодежь и XXI век – 2022 : Материалы 12-й

Международной молодежной научной конференции. В 4-х томах, Курск, 17–18 февраля 2022 года / Отв. Редактор М.С. Разумов. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. – С. 338-342. – EDN BLQKQH.

244. Шаров, О. Концептуальные основы создания конкурентоспособного рынка финансовых услуг / О. Шаров // Финансовый рынок. – 2008. – № 7. – С. 9–14.

245. Электронный научный журнал «Вектор экономики». – Текст : электронный // СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666, 2020. – URL: www.vectoreconomy.ru (дата обращения 15.03.2024).

246. Юлдашев, О. Х. Проблемы совершенствования регуляторной политики / О. Х. Юлдашев – Москва : МАУП, 2005. – 364 с.

247. Юсупова, А. М. Основные принципы безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов / А. М. Юсупова // Наука: общество, экономика, право. – 2019. – № 4. – С. 213-219. – DOI 10.34755/IROK.2019.5.5.339. – EDN QCVCKY.

248. An assessment of modern monetary theory – Текст : электронный. – URL: <https://www.nbb.be/doc/ts/publications/economicreview/2020/ecorevii2020h6.pdf> (дата обращения 15.03.2024).

249. Bank of China / Официальный сайт Народного банка Китая – Текст : электронный // Текст : электронный. – URL: <https://www.boc.cn/> (дата обращения: 09.12.2021).

250. BOJARKO I. QUALITY OF STATE REGULATION'S INFLUENCE ON UKRAINIAN FINANCIAL SERVICES MARKET/ I. BOJARKO, O. DEYNEKA , L. HRYTSENKO // PROBLEMS OF DESIGN AND DEVELOPMENT OF HUMAN COMMUNITIES SELF-ORGANIZATION FORMS, Materials Digest of the IVth International Scientific and Practical Conference. 2011, London, April 21-28, 2011, p. 211-213 Текст : электронный. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23254958..> (дата обращения 15.03.2024).

251. Bojarko, I. and Deyeka, Olga and Hrytsenko, L., Methodological Approach to Estimation of Quality of State Regulation Influence on Ukrainian

Financial Services Market (December 18, 2014). АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ №7 (133), 2012, Available at SSRN: Текст : электронный. – URL: <https://ssrn.com/abstract=2539990>.

252. Cash remains the most frequently used means of payment in stores but electronic payments grow further, ECB study shows Текст : электронный. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2022/html/ecb.pr221220~62a7c988ef.en.html> (дата обращения: 06.10.2023).

253. Galazova S. S. (2023). Digital banking ecosystems: Comparative analysis and competition regulation in Russia. Journal of New Economy, vol. 24, no. 4, pp. 82–106. DOI: 10.29141/2658-5081-2023-24-4-5. EDN: LDBQFA.

254. Cashless Payment System, the Proof of Technology Evolution Текст : электронный. – URL: <https://customerthink.com/cashless-payment-system-the-proof-of-technology-evolution/>.

255. General Theory of Money and Credit. Общая теория денег и кредита. Edited by academician E.F. Zhukov. Под редакцией проф. чл.-корр. РАЕН Е.Ф. Жукова. 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Банки и биржи : ЮНИТИ, 1999. – Текст : электронный. – URL: <https://hischool.jofo.me/812960.html>.

256. Mather L.C. Banker and Customer Relationship and the Accounts of Personal Customers L., 1966. Ch. IX.

257. Modern Monetary Theory: A Wrong Compass for Decision-Making Текст : электронный. – URL: <https://www.intereconomics.eu/contents/year/2021/number/6/article/modern-monetary-theory-a-wrong-compass-for-decision-making.html>.

258. Payments 2025 & beyond Текст : электронный. – URL: <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/publications/financial-services-in-2025/payments-in-2025.html>.

259. Pwc-future-of-payments_final.pptx / Текст электронный. – URL: asros.ru/upload/iblock/26e/.../pwc_future_of_... (дата обращения: 15.05.2025).

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица 1- Классификация безналичных расчетов (составлено автором на основе [58; 217; 167; 13; 93; 238; 209])

Классификационный признак	Вид безналичного расчета	Характеристика
1	2	3
1. В зависимости от вида расчетного документа (согласно ГК РФ) [58]	расчеты инкассовыми поручениями	инкассо - банковский перевод, инициатором платежа по которому является получатель средств – кредитор по обязательству, лежащему в основании платежа. Осуществляется с использованием платежных требований
	расчеты платежными поручениями	платежное поручение - документ, письменно оформленное поручение клиента банку, который его обслуживает, на перечисление определенной суммы средств со своего счета
	расчеты чеками	чек - документ, который содержит письменное распоряжение собственника счета банку, который выдал чековую книжку, выплатить чекопредъявителю определенную в нем сумму
	расчеты аккредитивами	аккредитив – документ, в силу, которого банк (банк-эмитент), действующий по поручению клиента (приказодателя) об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием должен провести платежи получателю денежных средств (бенефициару) или дать полномочие другому банку (исполняющему банку) провести данные платежи. Характерный признак - самостоятельная в рамках платежа роль и ответственность банка-эмитента.
	цифровой рубль	цифровой рубль - вид безналичных денежных средств, т.е. цифровая форма российской национальной валюты. Расчеты допустимы в соответствии со статьей 140 ГК РФ. проводит ЦБ России. Он же является держателем платформы цифрового рубля, открывает и ведет соответствующие счета.
ФЗ «О национальной платежной системе» [147]	платежное поручение	документ, письменно оформленное поручение клиента банку, который его обслуживает, на перечисление определенной суммы средств со своего счета
	расчеты инкассовыми поручениями	инкассо - банковский перевод, инициатором платежа по которому является получатель средств – кредитор по обязательству, лежащему в основании платежа. Осуществляется с использованием платежных требований
	аккредитив	обязательство в силу, которого банк (банк-эмитент), действующий по поручению клиента (приказодателя) об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием должен провести платежи получателю денежных средств (бенефициару) или дать полномочие другому банку (исполняющему банку) провести данные платежи. Характерным признаком - самостоятельная в рамках платежа роль и ответственность банка-эмитента.
	чек	документ, который содержит письменное распоряжение собственника счета банку, который выдал чековую книжку, выплатить чекопредъявителю определенную в нем сумму
	в форме перевода электронных денежных средств	при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Согласно Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» [167]	платежные поручения	при расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.
	инкассовые поручения	инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и при расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Инкассовые поручения составляются, предъявляются, принимаются к исполнению и исполняются в электронном виде, на бумажных носителях.
	чеки	чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.
	расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)	при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее - требование получателя средств).
	аккредитив	при расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее - банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее соответственно - исполнение аккредитива, документы по аккредитиву), либо предоставляет полномочия на исполнение аккредитива другому банку (исполняющему банку). В качестве исполняющего банка выступает банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком. Банк-эмитент может являться получателем средств

Окончание таблицы 1

1	2	3
В зависимости от способа организации платежа [13]	расчет путем зачета взаимных требований	способ прекратить обязательства нескольких компаний друг перед другом без денежных расчетов
	плановые расчеты	перечисление денег со счета покупателя на счет продавца, исходя из плановой величины стоимости поступивших товаров или оказанных услуг
	факторинговые операции	передача долговых обязательств предприятий факторинговым учреждениям
	лизинговые операции	услуги по аренде с правом последующего выкупа
	расчеты	в полной сумме, указанной в расчетном документе (глобальный платеж), и расчеты в сумме сальдо взаимных требований плательщиков и получателей;
	расчеты с гарантированным платежом	с предварительным депонированием средств на отдельных счетах в банке по месту нахождения плательщика и с последующим их списанием со счета после зачисления денег на счет покупателя, и расчеты без создания специального депозита в банке по месту нахождения плательщика.
В зависимости от характера экономических связей [93]	иностранские	расчеты между предприятиями, счета которых открыты в учреждениях банка, находящихся в различных городах;
	отечественные	счета предприятий открыты в банках одного города или разных, но обслуживаемых одним вычислительным центром;
	расчеты по товарным операциям	расчеты за товары, услуги, выполненные работы
	расчеты по не товарным операциям	расчеты, связанные с распределением денежных накоплений по кредитным операциям, и так далее.
По месту осуществления [93]	внутренние	расчеты во внутреннем обороте
	внешние	расчеты во внешнем обороте
От особенностей реализации продукции [238; 209]	прямые	прямое дебетование – форма безналичных расчетов между плательщиком (владельцем банковского счета) и кредитором (поставщиком товаров, работ, услуг), с помощью которой дебетовые переводы можно осуществлять без участия дебитора (плательщика). используется, сторонами если платежи между контрагентами носят постоянный характер
	Расчеты по транзитным операциям	разновидность расчетов по товарным операциям. применяются в случае, когда материальные ценности отгружаются грузоотправителями непосредственно грузополучателям по договорам и нарядам
	путем перевода электронных денег	инструмент, позволяющий клиенту оператора по переводу денежных средств создавать, подтверждать и отправлять распоряжения для перевода денег в рамках безналичных расчетов.
По способу платежа [13]	Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ;	Расчеты осуществляются через структурное подразделение Банка России, действующее в составе территориального учреждения ЦБ РФ и осуществляющее банковские операции с денежными средствами
	корреспондентские счета банков	Расчеты осуществляются через счет банка или небанковской кредитной организации, где он открыт

ПРИЛОЖЕНИЕ Б



Рис. 1. Структурные составляющие механизма регулирования безналичного денежного обращения (составлено автором)

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Доля наличных и безналичных в денежной массе Российской Федерации

Год	Денежная масса, млрд руб.	Наличные, млрд руб.	Доля в денежной массе, %	Безналичные млрд руб.	Доля в денежной массе, %
2008	12869	3702,2	29	9166,7	71
2009	12976	3794,8	29	9181,1	71
2010	15267	4038,1	26	11229,5	74
2011	20012	5082,7	25	14949,1	75
2012	24205	5938,6	25	18266,2	75
2013	27165	6430,1	24	20734,6	76
2014	31156	6985,6	22	24170	78
2015	31616	7171,5	23	24444,3	77
2016	35180	7239,1	21	27216,9	79
2017	38418	7714,8	20	30703,2	80
2018	42442	8446,0	20	33996,1	80
2019	47109	9339,0	20	37770,3	80
2020	51660	9658,4	19	42022,8	81
2021	58625	12523,9	21	46128,2	79
2022	66253	13200,4	20	53052,5	80
2023	82388	15435,7	19	66952,3	81
2024	98 385	17 134,4	17	81252,3	83
2025*	117 256	17 274	15	99982	85

Примечание: * прогнозные данные

Составлено по данным Росстата и Банка России [154; 197; 235; 236]

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Реестр операторов платежных систем (по состоянию на 12.05.2024 [<https://cbr.ru/registries/nps/rops/>; 54])

Оператор платежной системы		Сведения о признании платежной системы значимой или утратившей значимость					
Регистрационный номер оператора платежной системы	Полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование оператора платежной системы	Наименование платежной системы	Значимость платежной системы	Дата принятия Банком России решения о признании платежной системы значимой и (или) структурная единица (подпункт, пункт, часть, статья (при наличии) Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ, в соответствии с которыми платежная система является значимой	Дата внесения в реестр записи о признании платежной системы значимой (информация публикуется с 30.08.2018)	Дата принятия Банком России решения о признании платежной системы утратившей значимость	Дата внесения в реестр записи о признании платежной системы утратившей значимость (информация публикуется с 30.08.2018)
0002	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИСТРИМ", АО КБ "ЮНИСТРИМ"	Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ"	Национальн о значимая	25.02.2015			
0009	Общество с ограниченной ответственностью "ХэндиСолюшенс", ООО "ХэндиСолюшенс"	Платежная система HandyBank	Национальн о значимая	31.10.2014			

Продолжение приложения Г

0012	Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью), РНКО "Платежный Центр" (ООО)	Платежная система "Золотая Корона"	Социально значимая	24.09.2013		25.03.2021	26.03.2021
0012	Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью), РНКО "Платежный Центр" (ООО)	Платежная система "Золотая Корона"	Социально значимая	03.03.2023	06.03.2023		
0014	Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий", НКО АО НРД	"Платежная система НРД"	Системно значимая	25.12.2012			
0014	Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий", НКО АО НРД	"Платежная система НРД"	Национально значимая	05.05.2014			
0016	Общество с ограниченной ответственностью "Таможенная карта", ООО "Таможенная карта"	Платежная система "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА"	Национально значимая	31.10.2014			

Продолжение приложения Г

0022	Общество с ограниченной ответственностью "Мультисервисная платежная система", ООО "Мультисервисная платежная система"	"Мультисервисная платежная система"	Национально значимая	31.10.2014			
0024	Банк ВТБ (публичное акционерное общество), Банк ВТБ (ПАО)	Платежная Система ВТБ	Социально значимая	14.01.2014		26.12.2014	
0024	Банк ВТБ (публичное акционерное общество), Банк ВТБ (ПАО)	Платежная Система ВТБ	Национально значимая	31.10.2014			
0025	Публичное акционерное общество "Сбербанк России", ПАО Сбербанк	Платежная система "Сбербанк"	Социально значимая	14.01.2014			
0025	Публичное акционерное общество "Сбербанк России", ПАО Сбербанк	Платежная система "Сбербанк"	Системно значимая	14.01.2014		26.12.2014	
0025	Публичное акционерное общество "Сбербанк России", ПАО Сбербанк	Платежная система "Сбербанк"	Национально значимая	15.04.2015			
0032	Общество с ограниченной ответственностью "БЭСТ", ООО "БЭСТ"	Платежная система "БЭСТ"	Национально значимая	20.04.2015			
0035	Общество с ограниченной ответственностью "Цифровой Платеж", ООО "Цифровой Платеж"	Платежная система "Sendy"	Национально значимая	02.04.2018			

Продолжение приложения Г

0045	Общество с ограниченной ответственностью "ПЛЮСПЭЙ", ООО "ПЛЮСПЭЙ"	Платежная система PLUSPAY	Национально значимая	25.06.2021	29.06.2021		
0051	"Газпромбанк" (Акционерное общество), Банк ГПБ (АО)	Платежная система "ГАЗПРОМБАНК"	Национально значимая	20.11.2018	21.11.2018		
0052	Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк", АО "Россельхозбанк"	Платежная система АО "Россельхозбанк"	Национально значимая	23.03.2021	25.03.2021		

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Извлечение из Федерального конституционного закона РФ от 04.10.2022 № 5-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики»

в части урегулирования вопросов интеграции нового субъекта РФ в экономическую, финансовую, кредитную и правовую системы РФ, в систему органов государственной власти РФ [150]

Статья 17. Организация банковской деятельности на территории Донецкой Народной Республики

1. На территории ДНР со дня принятия в РФ операции осуществляются кредитными организациями, имеющими лицензию Центрального банка Российской Федерации.

2. До 1 января 2024 г. на территории ДНР организации, зарегистрированные на территории ДНР и обладающие в соответствии с законодательством правом на осуществление банковских операций, могут проводить банковские операции.

3. До 1 января 2024 г. кредитные учреждения могут получить лицензию Банка России в порядке и на условиях, которые установлены Банком России.

4. Кредитные учреждения до 1 января 2024 г. вправе осуществлять выпуск платежных карт, срок действия которых ограничен 1 января 2025 г., в соответствии с законодательством ДНР или правилами иностранной платежной системы и до 1 января 2025 г. вправе проводить операции с такими платежными картами.

Статья 18. Организация деятельности некредитных финансовых организаций на территории ДНР

1. Некредитные финансовые организации осуществляют свою деятельность при наличии права (разрешения) на ее осуществление, полученного в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, за исключением случая, предусмотренного частью 2 настоящей статьи.

2. До 1 января 2024 г. организации, осуществляющие отдельные виды деятельности (за исключением совершения банковских операций), аналогичные видам деятельности, предусмотренным частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», могут осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством РФ.

3. До 1 января 2024 г. некредитные финансовые учреждения могут получить разрешения (лицензии) на осуществление своей деятельности в порядке и на условиях, которые установлены Банком России.

Статья 19. Организация денежного обращения на территории ДНР

1. Денежной единицей на территории ДНР является рубль.

2. До 31 декабря 2022 г. на территории ДНР допускаются обращение национальной денежной единицы Украины – гривны и осуществление расчетов в гривнах.

3. На территории ДНР со дня принятия в РФ следующие виды платежей осуществляются только в рублях: уплата налогов, сборов, страховых взносов, таможенных платежей, платежей в государственные внебюджетные фонды; выплаты работникам бюджетных организаций; пенсии, пособия, компенсации и иные социальные выплаты; иные платежи, если одной из сторон является организация, зарегистрированная в другом субъекте РФ, за исключением платежей, осуществляемых при проведении банковских операций между кредитными организациями и (или) кредитными учреждениями.

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Показатели уровня развития безналичного денежного обращения РФ
(в полугодичной динамике за 2018-2024 гг.)

Период	ВВП, трлн.руб.	K _{ввп}	Количество операций, млн.	K _{по}	Количество эмитированных банковских карт, тыс. единиц	K _{кк}	Общий объем операций с использованием банковских карт, млн. руб.	K _{оо}	P _{бно}
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 полугодие 2018 (01.07.18)	47086000		15162		268457		35922445		
2 полугодие 2018 (01.01.19)	56776000	1,206	17162	1,13	272604	1,02	41934558	1,167	1,104
1 полугодие 2019 (01.07.19)	50675100	0,893	20153	1,174	275566	1,01	41698860	0,994	1,056
2 полугодие 2019 (01.01.20)	58932900	1,163	22152	1,099	285832	1,04	50886071	1,220	1,117
1 полугодие 2020 (01.07.20)	48606000	0,825	26282	1,186	288908	1,01	46882715	0,921	1,033
2 полугодие 2020 (01.01.21)	58709000	1,208	24282	0,924	305623	1,04	59814593	1,276	1,085
1 полугодие 2021 (01.07.21)	57600000	0,981	32800	1,351	319744	1,05	60999424	1,02	1,131
2 полугодие 2021 (01.01.22)	77695000	1,349	30568	0,932	334704	1,05	73866903	1,211	1,058
1 полугодие 2022 (01.07.22)	69292800	0,892	35820	1,172	374252	1,12	73994314	1,002	1,096
2 полугодие 2022 (01.01.23)	87648200	1,265	33780	0,943	396635	1,06	81301277	1,099	1,032
1 полугодие 2023 (01.07.23)	75391500	0,860	39324	1,163	417748	1,05	79141787	0,973	1,059
2 полугодие 2023 (01.01.24)	95649500	1,269	39324	1,000	449282	1,08	92551018	1,169	1,081
1 полугодие 2024 (01.07.24)	89509300	0,936	48077	1,223	483900	1,08	80490700	0,869	1,021
2 полугодие 2024 (01.01.25)	111642800	1,247	50076	1,042	515800	1,07	87722300	1,090	1,093

Продолжение приложения Е

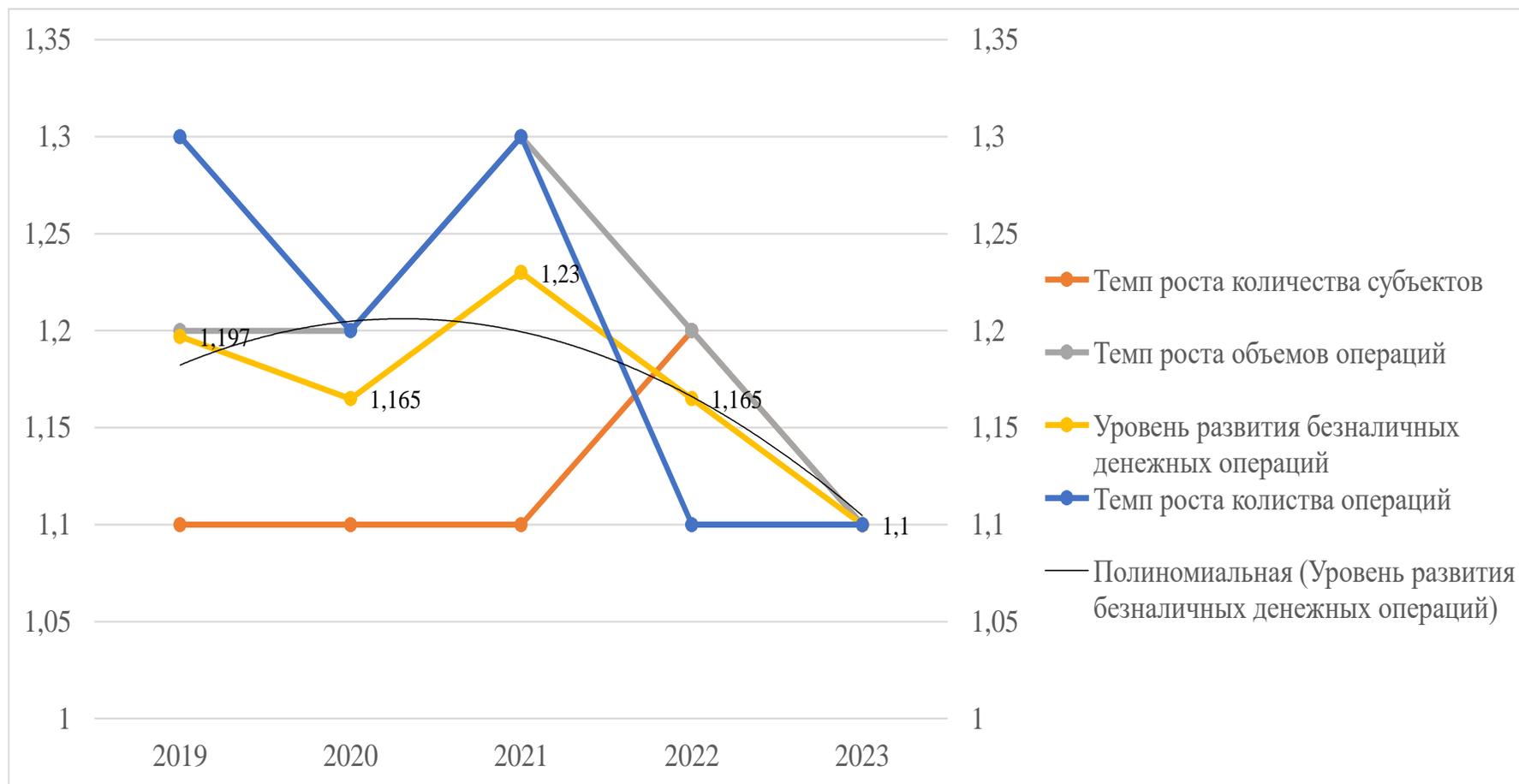


Рисунок 1 - Показатели, отражающие динамику уровня развития безналичного денежного обращения РФ
(в годовом разрезе)

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Корреляционно-регрессионный анализ показателей развития безналичного денежного обращения

ВЫВОД ИТОГОВ

<i>Регрессионная статистика</i>		Период	Р _{бно, у}	Р _{аб, х1}	Э _{фк, х2}	Период	Р _{бно, у}
			1	2	3	4	5
Множественный R	0,86098515	2 полугодие 2018	1,104	-	-	2 полугодие 2021	1,078
R-квадрат	0,74129542	1 полугодие 2019	1,086	143	15,2	1 полугодие 2022	1,086
Нормированный R-квадрат	0,695610968	2 полугодие 2019	1,102	96,8	15,6	2 полугодие 2022	1,072
Стандартная ошибка	0,008564244	1 полугодие 2020	1,083	110	12,5	1 полугодие 2023	1,069
Наблюдения	12	2 полугодие 2020	1,085	76,2	13,5	2 полугодие 2023	1,081
		1 полугодие 2021	1,093	94	16,6	1 полугодие 2024	1,067

Дисперсионный анализ

	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>
Регрессия	2	0,0006748	0,0003374	9,600098963	0,032048334
Остаток	9	0,000660116	7,33463E-05		
Итого	11	0,001334917			

	<i>Коэффициенты</i>	<i>Стандартная ошибка</i>	<i>t-статистика</i>	<i>P-Значение</i>	<i>Нижние 95%</i>	<i>Верхние 95%</i>	<i>Нижние 95,0%</i>	<i>Верхние 95,0%</i>
Y-пересечение	1,120947606	0,01899988	58,99761546	5,81799E-13	1,077966891	1,16392832	1,077966891	1,16392832
Переменная X 1	1,145994622	0,000136848	0,008374223	0,993501103	0,000308425	0,000310717	0,000308425	0,000310717
Переменная X 2	-0,002306136	0,000765818	3,011335094	0,014684044	0,004038537	-0,00057373	0,004038537	0,000573734

ПРИЛОЖЕНИЕ И

Анализ применения инструментов государственного механизма регулирования денежного обращения
за период 2019–2024 гг.

Вид инструмента регулирувания, ед.	Годы												Темп роста, % 2 п. 2024 г. к											
	2019		2020		2021		2022		2023		2024		2019		2020		2021		2022		2023		2024	
	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.	2 п.	1 п.											
Принято (внесены изменения) нормативных правовых актов	5	6	4	4	4	6	8	5	11	10	7	8	160	133	200	200	200	133	100	160	72	80	114	
Выпущено банковских карт, тыс.ед.	275566	285832	288908	305623	319744	334704	373252	396635	417748	449282	483900	515800	187	180	179	169	161	154	138	139	123	115	107	
Проведено контрольных (проверок) и профилактичес ких мероприятий	2574	5148	5497	10994	1837	3674	2934	5866	1574	3148	1722	2582	100,3	50,2	47,0	23,3	140,6	70,3	88,0	44,0	160,0	82,0	149,9	
Приняты меры воздействия	409	805	687	1375	305	599	531	991	310	620	294	588	143,8	73,0	85,6	42,8	192,8	98,2	110,7	59,3	189,6	94,8	200	

ПРИЛОЖЕНИЕ К

Анализ применения инструментов государственного механизма регулирования денежного обращения за период
2019 – 2024 гг. (в годовом разрезе)

Вид инструмента регулирования, ед.	Годы						Темп роста %, 2024 г. к				
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2019	2020	2021	2022	2023
Принято (внесены изменения) нормативных правовых актов	11	8	10	13	21	15	136	188	150	115	71
Выдано лицензий	2	2	1	3	6	3	150	150	300	100	50
Проведено контрольных (проверок) и профилактических мероприятий	7722	16491	5511	8800	4722	4304	66,9	31,3	93,7	58,7	109,3
Приняты меры воздействия	1214	2062	904	1522	930	882	72,7	42,8	97,6	57,9	94,8

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Справки о внедрении результатов диссертационной работы



НАРОДНЫЙ СОВЕТ
 ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ
РУКОВОДИТЕЛЬ АППАРАТА
 НАРОДНОГО СОВЕТА

ул. Артёма, д. 97, г. Донецк, 283001 Тел. +7(856)209-22-99

Email: apparat@dnrsovet.su

«15» июля 2024 г. № 03.1-32/3/484
 на № _____ от _____ 20 ____ г.

О практическом внедрении
 результатов научных
 исследований

В диссертационный совет Д 24.2.490.01
 при ФГБОУ ВО «Донецкий национальный
 университет экономики и торговли имени
 Михаила Туган-Барановского»

СПРАВКА

о внедрении в деятельность результатов диссертационной работы
 Оболеневой Елены Евгеньевны на тему: «Механизм безналичного
 денежного обращения», представленной на соискание учёной степени
 кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы

Настоящей подтверждаем, что разработанный в диссертации
 усовершенствованный нормативно-правовой механизм формирования и
 реализации безналичного денежного обращения, предложенные
 приоритетные направления совершенствования нормативной правовой базы
 ДНР и РФ в рамках механизма регулирования безналичного обращения
 имеют практическое значение и могут быть использованы в работе
 Народного Совета Донецкой Народной Республики при разработке и
 совершенствовании системы нормативных актов, регламентирующих
 осуществление безналичных расчетов и безналичного денежного обращения.
 Функционирование такого механизма обеспечит эффективное
 взаимодействие регуляторов кредитно-денежных отношений и субъектов
 безналичных расчетов.

Руководитель Аппарата Народного Совета
 Донецкой Народной Республики



О.В.Ванин



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

Южное главное управление

**Отделение по Донецкой
Народной Республике**

283015, г. Донецк, пр-т Мира, 8а
www.cbr.ru

от 14.06.2024 № Т-321-1/1902

на № _____ от _____

Диссертационный совет Д
24.2.490.01 при ФГБОУ ВО
«Донецкий национальный
университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-
Барановского»

О практическом внедрении результатов
научных исследований

СПРАВКА

о внедрении в деятельность результатов диссертационной работы
Оболешевой Елены Евгеньевны на тему: «Механизм безналичного
денежного обращения», представленной на соискание учёной степени
кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы

Результаты выполнения диссертационной работы Оболешевой Е.Е. позволяют отметить ее практическую ценность. Наибольший интерес для деятельности Отделения по Донецкой Народной Республике Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации представляет предложенный в исследовании научно-методический подход к алгоритму оценивания качества влияния государственного регулирования безналичного денежного обращения. Он имеет унифицированный характер, может быть использован органами управления для оценки действенности механизма и активности государственного регулирования, позволяет четко идентифицировать тип воздействия действующего механизма государственного регулирования, определить основные направления

корректировки деятельности органов управления и обосновать количественные целевые параметры функционирования, обеспечивающие стимулирование развития экономики государства с учетом изменяющихся условий.

Научно-практические разработки данной диссертации используются в работе Отделения по Донецкой Народной Республике Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации для повышения упорядоченности и эффективности аналитической работы.

Управляющий
Отделением Донецк



А.В. Петренко



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ЮПА - КРЕДИТ»**

Донецкая Народная Республика, 283001, г. Донецк, пр. Гурова, д. 4, этаж 1

Идентификационный код 9303022899

тел. (949) 946-70-27, e-mail: info@upacredit-dnr.ru

№ 1/6 от 12.06.2014

*О практическом внедрении
результатов научных
исследований*

В диссертационный совет Д 24.2.490.01
при ФГБОУ ВО «Донецкий
национальный университет экономики
и торговли имени Михаила Туган-
Барановского»

СПРАВКА

о внедрении в деятельность результатов диссертационной работы
Оболешевой Елены Евгеньевны на тему: «Механизм безналичного
денежного обращения», представленной на соискание учёной степени
кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 - Финансы

Результаты рассмотрения диссертационной работы Оболешевой Е.Е.
позволяют отметить, что исследование имеет большую практическую
значимость для успешного экономического развития Донецкой Народной
Республики.

Особо важной для ООО «МКК «ЮПА-КРЕДИТ»» представляется
предложенная автором модель развития безналичной экономики Донецкой
Народной Республики, основанная на привлечении и аккумулировании всех
факторов производства через интеграцию всех участников экономики на
микроуровне и макроуровне России, других дружественных стран;
внедрении новейших информационно-коммуникационных технологий,
платформ, бизнес-моделей для онлайн-транзакций и мобильных
транзакций, через интеграцию в СЭП России; создании совокупности
условий государственными институтами, в частности, центральными

банками стран, для благополучной интеграции институциональной среды России и Донецкой Народной Республики, приведении в соответствие всех экономических, политических, социальных норм и правил.

Внедрение в практику предложенной модели будет способствовать развитию небанковских кредитных институтов, повышению количества и качества предоставляемых ими услуг, созданию современных финансовых продуктов, расширению клиентской базы, обеспечению интересов государства и частного капитала для достижения основной цели - экономического роста.

Заместитель директора

ООО «МКК «ЮПА-КРЕДИТ»




А.В. Филатова



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Донецкая академия управления и государственной службы»

283015, Донецкая Народная Республика, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 163А
тел.: +7(856) 337-71-08, e-mail: info@donampa.ru

17.06.2024 № 01-06/495
на № _____ от _____

О практическом внедрении
результатов научных
исследований

В диссертационный совет Д 24.2.490.01
при ФГБОУ ВО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского»

СПРАВКА

о внедрении в деятельность результатов диссертационной работы
Оболешевой Елены Евгеньевны
на тему: «Механизм безналичного денежного обращения»,
представленной на соискание учёной степени кандидата экономических наук
по специальности 5.2.4. Финансы

Настоящим подтверждаем, что теоретические положения и практические результаты выполнения исследования на тему «Механизм безналичного денежного обращения» представляют научный интерес и используются в учебном процессе ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы» при преподавании следующих учебных дисциплин: «Деньги, кредит, банки», «Финансовые рынки и финансовые инструменты», «Безопасность банковской деятельности» для обучающихся ОПОП ВО бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика; «Предпринимательское право» для обучающихся ОПОП ВО бакалавриата по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, а так же при выполнении курсовых работ и выпускных квалификационных работ.

Разработанные положения дополнили конспекты лекций, а именно:

в дисциплине «Деньги, кредит, банки» - предложенные дополнения и теоретические положения безналичного денежного обращения, в частности, уточненная экономическая сущность безналичных расчетов как способа урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег; особенности регулирования безналичного денежного обращения - в разделе «Деньги. Денежное обращение. Денежная система»;

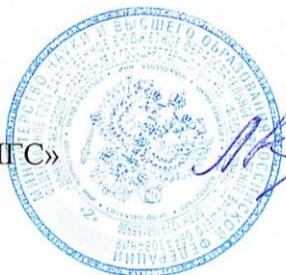
в дисциплине «Финансовые рынки и финансовые инструменты» - систематизированные подходы к классификации безналичных расчетов и

предложенная усовершенствованная классификация безналичных расчетов с учетом их форм, принципов и способов платежа в теме «Сущность и значение денежного рынка» (вопрос 3: «Инструменты учетного рынка и операции с ними»);

в дисциплине «Безопасность банковской деятельности», в теме «Защита от хищения денежных средств с использованием векселя» - предложенные направления совершенствования нормативного регулирования банковской платежной системы Донецкой Народной Республики путем внесения изменений и дополнений в Правила осуществления безналичных расчетов;

в дисциплине «Предпринимательское право», в теме: «Правовое регулирование расчетов в предпринимательской деятельности» - разработанный усовершенствованный нормативно-правовой механизм формирования и реализации безналичного денежного обращения, предложенные приоритетные направления совершенствования нормативной правовой базы ДНР и РФ в рамках механизма регулирования безналичного обращения.

Проректор
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»



Л.Н.Костина