

УДК 336

DOI: 10.26140/knz4-2019-0802-0032

МИРОВАЯ СИСТЕМА БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ, СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

© 2019

Курилов Кирилл Юрьевич, кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Курилова Анастасия Александровна, доктор экономических наук, доцент,
профессор кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет
(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

Аннотация. Существование современной мировой финансовой системы в настоящее время не возможно без осуществления безналичных платежей, осуществляемых различными способами, в том числе с помощью банковских карт. Мировые объемы безналичных транзакций выросли на 10,1 %, и достигли 482,6 млрд. долларов. Основными бенефициарами данного роста стали, следующие регионы мира: Азия (25,2%); страны Центральной и Восточной Европы, Среднего Востока и Африки (17,1%). Доля развитых рынков составляет 66,3 % от общего объема безналичных операций. Следует отметить, что страны с развитой экономикой за последнее десятилетие потеряли около 20% от своей доли в общем объеме безналичных денежных переводов. Основная причина этого рост числа безналичных денежных переводов развивающихся рынков, которые используя передовые системы денежных переводов, обгоняют по своим темпам роста устаревшие платежные системы, распространенные на развитых рынках. По прогнозам развивающиеся рынки обгонят по объему безналичных денежных платежей развитые рынки к 2021 году. Также ожидается, что США постепенно потеряет лидерство по объему безналичных денежных платежей, и уступит его Китаю к 2021 году. Соединенные Штаты Америки продолжает доминировать с точки зрения количества безналичных транзакций, достигнув объема 148,5 млрд. долл. в 2016 году. При этом объем транзакций в относительном выражении увеличился на 5,7% по сравнению с 2015 годом. Лидерам по относительным показателям роста является Россия, где зафиксировано быстрое увеличение объема транзакций на 36,5 % с достижением показателя в размере 17,3 млрд. долл. При этом Россия уступает по «мощности» своей финансовой системы лидерам рынка, что делает актуальным ее развитие.

Ключевые слова: мировая финансовая система, безналичные денежные переводы, кредитные карты, электронные деньги, драгоценные металлы, банки, кредитные организации, дебетовые карты, активы, источники финансирования, капитал, прибыль, иностранные инвестиции.

THE WORLD SYSTEM OF NON-CASH CASH PAYMENTS, THE STATE AND DEVELOPMENT PROSPECTS

© 2019

Kurilov Kirill Yuryevich, candidate of economic sciences,
associate professor of «Finance and Credit»
Kurilova Anastasia Alexandrovna, Ph.D., professor of «Finance and Credit»
Togliatti State University
(445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

Abstract. The existence of a modern global financial system is currently not possible without making non-cash payments made in various ways, including using bank cards. The global volume of non-cash transactions increased by 10.1% and reached 482.6 billion dollars. The following regions of the world are the main beneficiaries of this growth: Asia (25.2%); countries of Central and Eastern Europe, the Middle East and Africa (17.1%). The share of developed markets is 66.3% of the total volume of non-cash transactions. It should be noted that over the past decade, the countries with developed economies have lost about 20% of their share in the total volume of non-cash remittances. The main reason for this is the growth in the number of non-cash remittances in emerging markets, which, using advanced money transfer systems, outperform outdated payment systems prevalent in developed markets. According to forecasts, emerging markets will overtake the developed markets by 2021 in terms of non-cash cash payments. It is also expected that the United States will gradually lose its leadership in terms of non-cash cash payments, and will cede it to China by 2021. The United States continues to dominate in terms of cashless transactions, reaching a volume of \$ 148.5 billion in 2016. At the same time, the volume of transactions in relative terms increased by 5.7% compared with 2015. The leaders in terms of relative growth rates are Russia, where a rapid increase in transaction volume of 36.5% was recorded with an achievement of \$ 17.3 billion. At the same time, Russia is inferior in terms of the "capacity" of its financial system to market leaders, which makes its development relevant.

Keywords: world financial system, non-cash money transfers, credit cards, electronic money, precious metals, banks, credit organizations, debit cards, assets, sources of financing, capital, profits, foreign investments.

Введение. Существование современной мировой финансовой системы в настоящее время не возможно без осуществления безналичных платежей, осуществляемых различными способами, в том числе с помощью банковских карт. Следует отметить, что безналичные денежные платежи являются следующим этапом эволюции форм расчета за приобретаемые товары и услуги, который по своему удобству превосходит все использовавшиеся ранее способы расчета на протяжении развития человечества по удобству и скорости осуществления расчетов.

Использование безналичных денежных переводом или электронных денег, сокращает транзакционные издержки, стирает государственные и административные барьеры, ускоряет оборачиваемость денежных средств и товаров. Электронные деньги являются универсальным средством государственного контроля за уплатой

налогов и законностью происхождения средств, так как именно электронные платежи позволяют с достаточной степенью достоверности определить и четко идентифицировать плательщика и получателя денежных средств.

Также электронные денежные платежи полезны при проведении маркетинговых исследований, так как позволяют набрать достаточную статистику о потребительских предпочтениях покупателей на основе имеющихся данных об оплате приобретаемых покупателями товаров.

Развитие системы денежных переводов является важным для любой страны, так как позволяет расширить экономический потенциал страны использующей систему безналичных денежных расчетов.

Постановка проблемы.

Учитывая высокую важность для мировой и каждой из национальных экономик безналичных платежных

систем, является актуальной оценка современного состояния системы безналичных денежных переводов в мире, стран лидеров по использованию безналичных денежных переводов в мире, а также платежных систем лидирующих на данном рынке. Также целесообразно определить перспективы развития безналичных денежных переводов как в России так и во всем мире в целом.

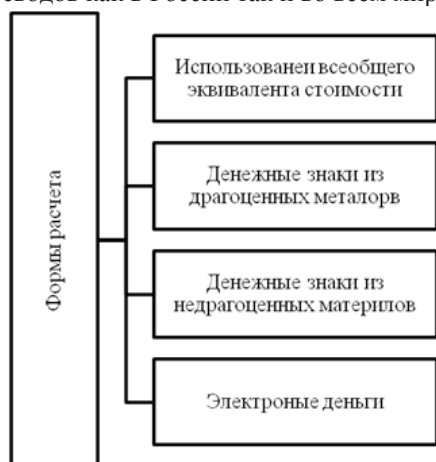


Рисунок 1 – Эволюция форм расчетов

Результаты. Проведем оценку положения существующего развития международных систем безналичных платежей во всем мире, а также определим существующее положение России в этой сфере. Данные отчета «Мировой платежный отчет» [1] свидетельствуют, что мировые объемы безналичных транзакций выросли на 10,1 % и достигли 482,6 млрд. долларов. Основными бенефициарами данного роста стали следующие регионы мира: Азия (25,2%); страны Центральной и Восточной Европы, Среднего Востока и Африки (17,1%).

Темпы роста объемов денежных переводов достигли 16,5%, этому способствуют усилия национальных правительств по расширению доступа к финансовым услугам и растущее распространение мобильных платежей, особенно в Индии (33,2%), Китае (25,8%) и Южной Африке (15,1%). Зрелые рынки, такие как Северная Америка и Европа стали свидетелями стабильный темп роста в размере 7,1%.

Доля развитых рынков составляет 66,3 % от общего объема безналичных операций. Следует отметить, что страны с развитой экономикой за последнее десятилетие потеряли около 20% от своей доли в общем объеме безналичных денежных переводов. Основная причина этого рост числа безналичных денежных переводов развивающихся рынков, которые используя передовые системы денежных переводов, обгоняют по своим темпам роста устаревшие платежные системы, распространенные на развитых рынках. Из стран с развитой экономикой только Австралия, Япония и Сингапур обеспечивают двухзначный рост платежных систем используемых в экономике этих стран. В 2016 году развивающиеся рынки впервые по общему объему безналичных сделок превзошли Североамериканский регион. По прогнозам развивающиеся рынки обгонят по объему безналичных денежных платежей развитые рынки к 2021 году. Также ожидается, что США постепенно потеряет лидерство по объему безналичных денежных платежей, и уступит его Китаю к 2021 году. Основная причина снижения объема безналичных сделок в Североамериканском регионе это медлительность по внедрению новых технологий при осуществлении безналичных денежных платежей. Следует отметить, что доля развивающихся рынков выросла с 14,1 % от общего количества безналичных денежных операций в 2006 году до 33,7 % в 2016 году. При этом доля Европы и Северной Америки сократилась на 9,2 % и 12,4 % соответственно. Указанные данные по-

зволяют сделать вывод о значительном потенциале развивающихся стран в области безналичных денежных платежей.

Рассмотрим страны, которые входят в десятку стран лидеров по объемам безналичных банковских платежей см. рисунок 2. Следует отметить, что Россия по объему безналичных денежных платежей обогнала Японию, и стала седьмым по объему безналичных денежных платежей рынком.

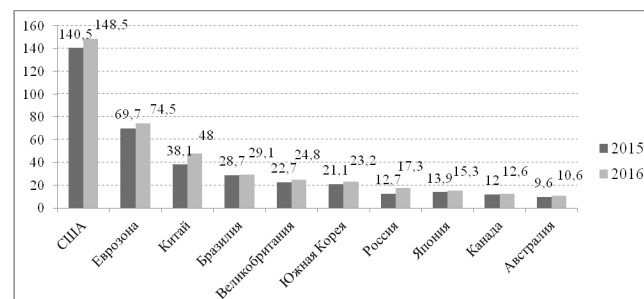


Рисунок 2 – Объемы безналичных денежных платежей по странам, млрд. долл. США [2]

Соединенные Штаты Америки продолжает доминировать с точки зрения количества безналичных транзакции, достигнув объема 148,5 млрд. долл. в 2016 году. При этом объем транзакций в относительном выражении увеличился на 5,7% по сравнению с 2015 годом. Лидерам по относительным показателям роста является Россия, где зафиксировано быстрое увеличение объема транзакций на 36,5 % с достижением показателя в размере 17,3 млрд. долл.

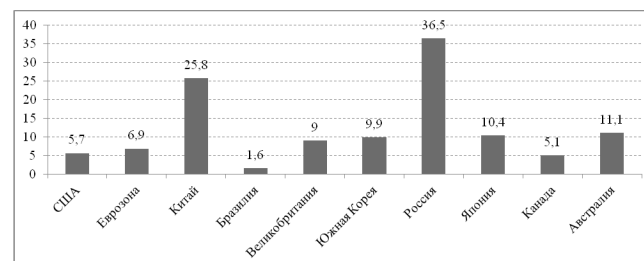


Рисунок 3 – Темпы роста объемов безналичных денежных платежей в странах мира, в % [2]

Основная причина такого резкого роста объемов безналичных денежных платежей заключается в сокращении наличных денежных транзакций, а также переводом всех транзакций под юрисдикцию Национальной системы платежных карт.

Китай, с ростом в размере 25,8 % и объемом транзакций в объеме 48 млрд. долл., занимает второе место. Четыре страны АРАС такие как Китай, Южная Корея, Австралия и Япония занимают со второго по пятое место среди стран имеющих наибольшие объемы безналичных денежных переводов. Существующая тенденция позволяет сделать вывод, что ускорение роста объемов безналичных денежных переводов будет происходить с запада на восток. При этом ожидается, что новым лидером по объему безналичных денежных переводов может стать Индия, которая как ожидается, обгонит по объему денежных переводов Австралию и Канаду к 2019 году.

Анализируя показатель роста объема безналичных денежных операций в расчете на одного жителя, можно сделать вывод о том, что по данному показателю лидером является Россия с темпами роста в 36,2 %. Второе место занимает Греция, на третьем Китай. Республика Польша занимает четвертое место с показателем 15,9 %. Это позволяет сделать вывод о том, что не смотря на тенденцию роста объемов безналичных денежных операций с запада на восток, развитые страны также увели-

чивают использование систем безналичных денежных переводов.

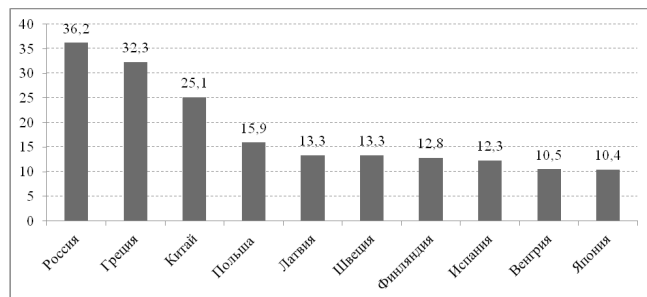


Рисунок 4 – Темпы роста объемов безналичных денежных операций в расчете на одного жителя с 2012-2016, в % [2]

Как видно из рисунков указанных выше, Россия является лидером по показателям, отражающим использование системы безналичных денежных переводов. При этом следует отметить, слабое развитие российской банковской инфраструктуры см. рисунок 4 на котором отражено количество банков каждой страны в топ-100 крупнейших банков мира.

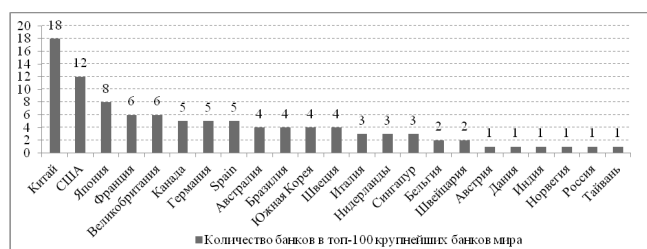


Рисунок 4 – Количество крупнейших банков мира по странам [3]

Если оценивать «мощность» национальной финансовой инфраструктуры как фактор для успешного развития платежных систем, то по этому показателю следует отметить Китай, который не только имеет значительное количество банков входящих в топ-100 крупнейших банков мира, но и большинство банков входящих в первую десятку крупнейших мировых банков см. рисунок 5.

Это делает достаточно вероятным получением Китаем лидерства на рынке мировых платежных систем, оттеснения на этом рынке компаний из США и Еросоюза и захвата азиатского и мирового рынка безналичных денежных переводов.

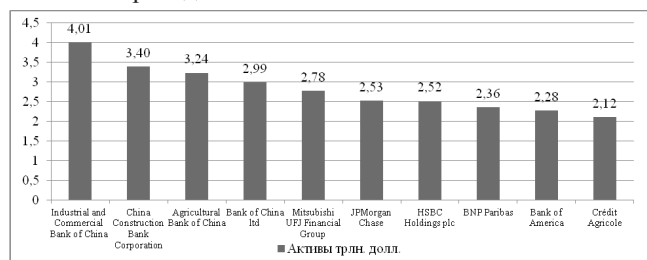


Рисунок 5 – Десятка крупнейших банков мира [5]

Что касается России, то при значительных объемах безналичных денежных переводов, Россия имеет только один банк, который входит в топ-100 банков мира – ПАО Сбербанк. Для сравнения в Китае расположено 18 банков входящих в топ-100 банков мира, а в США – 12 таких банков. В Японии, которую Россия обогнала по объему безналичных денежных операций, находится 8 крупнейших мировых банков. Это делает актуальным консолидацию активов российской банковской системы с целью получения эффекта масштаба. Также является

актуальным стимулирование появления второго банка в России, который может стать вторым российским банком, входящим в топ-100 банков мира. Это позволит обеспечить привлечение в российские платежные системы международных клиентов, тем самым повышая их эффективность [4].

К числу наиболее вероятных претендентов на вхождение в топ-100 мировых банков следует отнести банк ВТБ, который по величине своих активов, занимает второе место среди российских кредитных организаций. Также данный банк показывает достаточные показатели эффективности по таким показателям как чистая прибыль, рентабельность активов и другим показателям. В целях увеличения капитала банка ВТБ целесообразно привлечение купных иностранных инвесторов, а также проведение IPO для привлечения средств российских физических лиц.

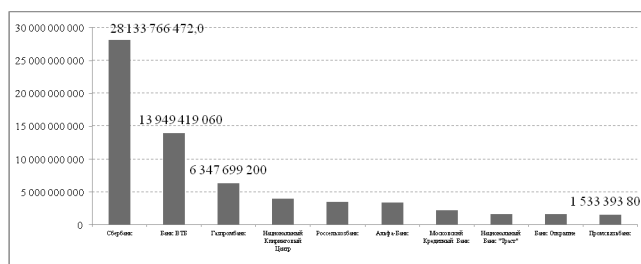


Рисунок 6 – ТОП-10 российских кредитных организаций по величине активов по состоянию на 1 января 2019 [5,6,7,8]

Выводы.

Проведенная оценка системы безналичных денежных переводов позволяет сделать вывод о том, что в настоящее время система безналичных денежных переводов является направлением инновационного развития национальных платежных систем. Ее внедрение позволяет обеспечить увеличение макроэкономических показателей страны и обеспечить прозрачный контроль хозяйственных процессов в стране на всех уровнях государственного управления. Также данные получаемые в ходе функционирования безналичных платежных систем представляют собой потрясающий материал для маркетинговых и социологических исследований. Существующие тенденции развития мировых платежных систем позволяют сделать вывод, о постепенном снижении роли развитых стран и увеличении доли развивающихся стран в общем объеме безналичных денежных платежей. Основная тенденция развития данных платежных систем это смещение акцента с запада на восток с постепенным усилением влияния Китая и Индии на рынке платежных систем. Переход к национальной российской карточной системе, введение ограничений на наличные денежные операции благоприятно сказалось на результатах деятельности российских платежных систем. Общий объем операций значительно возрос, и вывел Россию на седьмое место в мире по объему безналичных денежных транзакций. При этом следует отметить слабость российской финансовой инфраструктуры, по сравнению с национальными финансовыми инфраструктурами других стран, например Японии, восемь банков которой входят в топ-100 крупнейших банков мира. В этой связи является необходимым консолидация российских банковских активов и стимулирование появления еще одного российского банка входящего в топ-100 крупнейших банков мира. Наиболее вероятным кандидатом может стать ВТБ при условии повышения эффективности его хозяйственной деятельности и увеличении размера активов банка за счет привлечения внутренних и иностранных инвестиций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Мировой платежный отчет // официальный сайт Worldpaymentsreport [caim]: URL: <https://worldpaymentsreport.com/>

non-cash-payments-volume/

2. Объем безналичных денежных переводов // официальный сайт Worldpaymentsreport [сайт]: URL: <https://worldpaymentsreport.com/wp-content/uploads/sites/5/2018/10/World-Payments-Report-2018.pdf>

3. Банковский рейтинг ТОП-банки мира // официальный сайт Accuity [сайт]: URL: <https://accuity.com/resources/bank-rankings/>

4. Новое в платежах и банковских операциях // официальный сайт Worldpaymentsreport [сайт]: URL: <https://worldpaymentsreport.com/new-horizons-in-payments-and-transaction-banking/>

5. ТОП 100 крупнейших банков в мире // официальный сайт Banks Rating [сайт]: <http://www.banks-rating.ru/news/?id=8281>

6. Акционерам и инвесторам // официальный сайт ПАО «Сбербанк» [сайт]: URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/>

7. Акционерам и инвесторам // официальный сайт ВТБ (ПАО) [сайт]: URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/> (дата обращения: 14.03.2019)

8. Акционерам и инвесторам // официальный сайт ГПБ (АО) [сайт]: URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/> (дата обращения: 14.03.2019)

Статья поступила в редакцию 24.04.2019

Статья принята к публикации 27.05.2019