Раздел Экономика и инновации Sections Economy and Innovations

Глобальные вызовы
для перехода
к «безналичной экономике»

Мамедов Захид Фаррух,
д.э.н., профессор, директор
Департамента «Организация
и управление научной деятельностью»
Азербайджанского государственного
экономического университета (UNEC),
заслуженный учитель Азербайджана,
г. Баку, Азербайджанская Республика,
E-mail: prof.zahid/mamed@gmail.com,
zahid.mammadov@unec.edu.az

Аннотация. Негативное влияние значительного количества наличных денег в национальной денежной системе формирует угрозы для устойчивости банковской системы и экономической безопасности государства и приводит к росту потенциала теневой экономики. Уровень развития безналичных расчетов и предпочтения в использовании инструментов безналичных платежей определяются несколькими факторами: уровнем экономического развития государства, достижениями информационно-коммуникационных технологий, историческими традициями и менталитетом населения, а также законодательным регулированием.

В работе анализируются тенденции развития безналичных платежных систем

Global Challenges for
the Transition to
«A Cashless Economy»

Mamedov Zahid Farrukh,
D.Sc. in Economics, Professor, Director
of the Department «Organization and
Management of Scientific Activities» of
the Azerbaijan State Economic University
(UNEC), Honored Teacher of Azerbaijan,
Baku, Azerbaijan Republic,
E-mail: prof.zahid/mamed@gmail.com,
zahid.mammadov@unec.edu.az

Abstract. The negative impact of a significant amount of cash in the national monetary system creates threats to the stability of the banking system and the economic security of the state and leads to an increase in the potential of the shadow economy. The level of development of non-cash payments and preferences in the use of non-cash payment instruments are determined by several factors: the level of economic development of the state, achievements of information and communication technologies, historical traditions and mentality of the population, as well as legislative regulation.

The paper analyzes the development trends of non-cash payment systems in the developed countries of the world and the position of Azerbaijan towards the

в развитых странах мира и положение Азербайджана в вопросе развития системы безналичных платежей. Данная работа посвящена вопросу изучения системы безналичных платежей в Азербайджане, оценке изменения доли безналичных платежей. Обозначены особенности политики по сокращению наличных платежей в азербайджанской экономике. Осуществлен обзор научной литературы и нормативно-правовых актов, синтез и анализ полученной информации, а также произведены сравнения и аналогии.

Ключевые слова: безналичная экономика; наличные платежи; безналичные платежные системы Азербайджана, национальная платежная система Азербайджана.

non-cash payments. The analysis of studying the system of non-cash payments in Azerbaijan, assessing the change in the share of non-cash payments are presented in the paper. The features of the policy to reduce cash payments in the Azerbaijani economy are outlined. A review of scientific literature and normative legal acts, synthesis and analysis of the information received as well as comparisons and analogies are made.

Keywords: cashless economy; cash payments; non-cash payment systems of Azerbaijan, national payment system of Azerbaijan.

DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-1-18-22

Цитирование публикации: Мамедов З.Ф. Глобальные вызовы для перехода к «безналичной экономике» // Информация и инновации. 2021, Т. 16, № 1. с. 18-22 DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-1-18-22

Citation: Mamedov Zahid Farrukh. Global challenges for the transition to «a cashless economy» // Information and Innovations 2021, Т. 16, № 1. p. 18-22. DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-1-18-22

Переход к «безналичной экономике» официально является одним из приоритетов финансовых регуляторов ряда стран. Увеличение доли безналичных денег вплоть до полного исключения наличного денежного оборота становится одной из самых обсуждаемых тем в мировой финансовой повестке последних лет. Азербайджан не исключение в этом глобальном процессе.

Высокая доля безналичных расчетов соответствует высокому уровню прозрачности национальной экономики, а преобладание безналичных расчетов позволяет

снизить наличную денежную массу, а также расходы, связанные с наличным оборотом. Кроме того, популярна идея, что отсутствие атрибуции наличных денег является хорошим субстратом для теневой экономики. На основе этих предположений формируется предположение о том, что государство должно использовать свои регуляторные возможности для всестороннего развития и стимулирования использования безналичных расчетов в розничной торговле.

На сегодняшний день лидерами в сфере безналичных расчетов в мире являются

страны Северной Европы. Лидером в мире по этому показателю является Исландия, где наличные выплаты составляют лишь 9% от общего объема розничных продаж.

Более того, в последние годы в ряде стран бывшего Советского Союза также активно развиваются механизмы безналичных расчетов. В частности, в Казахстане объемы карточных транзакций растут беспрецедентными темпами: так, в 2019 году было достигнуто двукратное увеличение, и впервые в истории страны доля безналичных платежей превысила 50-процентный рубеж. В странах СНГ Беларусь является лидером по безналичным расчетам, на которые пришлось 53% от общего объема транзакций [5].

«Азербайджан значительно опережает страны СНГ по проникновению Интернета — 79% населения являются пользователями Интернета, в то время как средний показатель по СНГ составляет 68%. По этому показателю Азербайджан занимает первое место среди стран Содружества» [4, с.587].

К настоящему времени имеется достаточно обширная исследовательская литература, посвященная анализу некоторых конкретных случаев безналичных расчетов в мире, как на уровне стран, так и на уровне отдельных отраслей. Эта литература в совокупности позволяет описать ключевые экономические эффекты роста доли безналичных денег в обороте.

«Существует три типа эффектов, которые экономика страны получает от увеличения доли безналичных денег в экономике: прозрачность, устойчивость и рост» [2].

В последнее время правительства развитых стран также активно используют регулятивные ограничения денежных расчетов

с целью снижения коррупционной составляющей, операционных расходов финансовых организаций и упрощения механизмов налогообложения.

Следует отметить, что Центральный банк Азербайджана (ЦБА) с 01 апреля 2016 года ввел в эксплуатацию межбанковский карточный центр с целью повышения эффективности карточных операций, стратегического регулирования стоимости услуг в соответствии с требованиями рынка, а также для повышения эффективности безналичных расчетов. К этому центру подключены все банки страны, а также процессинговые центры и почтовые операторы. Предоставляя интерфейс между инфраструктурами всех организаций, участвующих в процессинге, этот центр позволяет обрабатывать транзакции, совершаемые внутри страны с помощью платежных карт, выпущенных банками-резидентами, без обращения к VISA и Mastercard.

Одним из наиболее распространенных в мировой практике способов стимулирования использования безналичных расчетов стал возврат некоторой суммы от покупки товаров на банковские карты, например, в виде скидки или погашения процентов по НДС. Правительство Азербайджана приняло меры для того, чтобы побудить население отдать предпочтение безналичным расчетам. Речь идет о возврате 15% налога на добавленную стоимость (НДС) при покупке платежными картами и 10% при оплате наличными (www.Ədvgerial). «Количество безналичных операций с платежными картами в Азербайджане в марте-апреле 2020 года составило 17,5 миллиона, что на 71% больше, чем за аналогичный период прошлого года» [6].

26 сентября 2018 года Президент Азербайджанской Республики утвердил «Го-

сударственную программу расширения безналичных расчетов в Азербайджане на 2018-2020 годы». «Стратегическая цель «Государственной программы по расширению безналичных расчетов в Азербайджане на 2018-2020 годы» заключается в значительном расширении сферы безналичных расчетов среди граждан, хозяйствующих субъектов и государственных структур, минимизации наличного оборота, объема и, как следствие, укрепление финансовой ресурсной базы банковского сектора» [3].

За счет реализации этой программы Центральный банк Азербайджана рассчитывает снизить долю наличных операций в экономике с 74% (в 2017 году) до 40% (в 2020 году) [1, С.85].

Итак, расширение, применение и использование безналичных расчетов обеспечит прозрачность экономического оборота, поможет снизить кассовые расходы, операционные расходы банков и учреждений, что даст толчок к расширению возможностей для налоговой базы, а также доступ населения и учреждений к финансовым услугам и, как следствие, экономический рост.

Вывод

Правительство Азербайджана неоднократно заявляло о стратегическом шаге в сторону безналичной экономики. Уровень развития безналичных платежей в Азербайджане, а также предпочтения в использовании инструментов безналичных расчетов определяются некоторыми факторами: уровнем экономического развития государства, достижениями информационных и коммуникационных технологий, а также законодательным регулированием.

Мы полагаем, что дальнейшее развитие популярности безналичных платежей в Азербайджане зависит от следующего: усовершенствования законодательства, стимулирующего безналичные платежи среди малого и микробизнеса; широкомасштабное и общегосударственное развитие систем технических средств, обеспечивающих безналичную оплату, а также ее ценовую доступность для малого бизнеса и населения; обеспечение поддержки надежности для защиты систем хранения электронных денег и систем электронных платежей, а также от несанкционированного доступа и стабильности финансово-денежной системы страны.

Конфликт интересов

Конфликт интересов отсутствует.

ЛИТЕРАТУРА

1. Аббасов А.М., Мамедов З.Ф. Алиев С.А. (2019). Цифровизация банковского сектора: новые вызовы и перспективы // Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики. Журнал — Экономика и управление. 2019. — № 6. С. 81-89.
2. Безналичная экономика в России: тенденции, перспективы, возможности // URL: https://finance.skolkovo.ru/downloads/documents/SKOLKOVO_IEMS/Research_Reports/SKOLKOVO_IEMS_Research_2015-02-26_ru.pdf.
3. Мамедов З.Ф., Аббасбейли М. А. // Банковский сектор Азербайджана: новые тренды и перспективы. Экономика и управление. 2020; 26(7):775-783.
4. Mamedov Z. F., Aliyev S., Jafarova N. (2020). Digitalization of the economy: analysis of influence on the banking sphere in Azerbaijan in the context of world experience// 55th International Scientific Conference on

Economic and Social Development, Baku, Azerbaijan.: 25 June 2020, Book of Proceedings Vol. 2/4. P 584-591.

5. Mamedov Z. F. Agarzayev A. (2020) The development of digital banking in modern Russia// 55th International Scientific Conference on Economic and Social Development, Baku, Azerbaijan: 25 June 2020, Book of Proceedings Vol. 3/4 P. 186-193.

6. URL: <http://interfax.az/view/804054>.

7. Панова Г.С. Оптимальное соотношение наличных и безналичных платежей // Вестник МГИМО-Университета. 2014; (1(34)):114-126.

REFERENCES

1. Abbasov A.M., Mamedov Z.F. Aliev S.A. (2019). Cifrovizaciya bankovskogo sektora: novye vyzovy i perspektivy // Sankt-Peterburgskij universitet tekhnologij upravleniya i ekonomiki. Zhurnal — Ekonomika i upravlenie. 2019. — № 6. S. 81-89.

2. Beznalichnaya ekonomika v Rossii: tendencii, perspektivy, vozmozhnosti // URL: https://finance.skolkovo.ru/downloads/documents/SKOLKOVO_IEMS/

Research_Reports/SKOLKOVO_IEMS_Research_2015-02-26_ru.pdf.

3. Mamedov Z.F., Abbasbejli M. A. // Bankovskij sektor Azerbajdzhana: novye trendy i perspektivy. Ekonomika i upravlenie. 2020; 26(7):775-783.

4. Mamedov Z. F., Aliyev S., Jafarova N. (2020). Digitalization of the economy: analysis of influence on the banking sphere in Azerbaijan in the context of world experience// 55th International Scientific Conference on Economic and Social Development, Baku, Azerbaijan.: 25 June 2020, Book of Proceedings Vol. 2/4. P. 584-591.

5. Mamedov Z. F. Agarzayev A. (2020) The development of digital banking in modern Russia// 55th International Scientific Conference on Economic and Social Development, Baku, Azerbaijan: 25 June 2020, Book of Proceedings Vol. 3/4 P 186-193.

6. URL: <http://interfax.az/view/804054>.

7. Panova G.S. Optimal'noe sootnoshenie nalichnyh i beznalichnyh platezhej // Vestnik MGIMO-Universiteta. 2014; (1(34)):114-126.