

**Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»**

**НАЛИЧНЫЙ И БЕЗНАЛИЧНЫЙ ОБОРОТЫ, ИХ ДИСПРОПОРЦИЯ И ВЫБОР ПОТРЕБИТЕЛЯ**

*Чернышова Александра Алексеевна*

*Студент*

*Ивановский государственный университет, Экономический факультет, Иваново, Россия*

*E-mail: ale-xandr-a@mail.ru*

*Научный руководитель*

*к. э. н., доцент Дружинин Александр Иосифович*

Данная тема очень актуальна и активно обсуждается в настоящее время. В Российской Федерации в денежном обороте наблюдается диспропорция между удельным весом наличных и безналичных денег. Наличные платежи занимают большую долю. По данным Госстата она составляет около 80%. Такое соотношение не является положительным для страны с развивающимся рынком. Это понимают и признают многие квалифицированные специалисты, а также научные деятели в различных областях науки. Большая доля наличности отрицательно влияет на экономику страны, ведь производя операции наличным путем - проще уход от уплаты налогов, в то время как, функционирование безналичного расчета будет выглядеть более прозрачным. Стоит отметить, что это не единственная причина. Существует много споров и дискуссий, где говорят о преимуществах и недостатках, как наличного, так и безналичного денежных расчетов. Кто-то выступает за увеличение безналичного оборота, а кто-то видит в этом большое количество отрицательных сторон. Финансовый сектор экономики интенсивно обсуждает меры для увеличения доли безналичных расчетов, пытается определить пути возможных решений проблем.

Какая система будет выгоднее функционировать, и в чьих интересах будет происходить сам процесс осуществления перехода на безналичные платежи? Две стороны медали: с одной - интересы населения, а с другой - государства. Государство всегда старается минимизировать свои издержки. Но ведь оно также и должно осуществлять свои функции для достижения общего благосостояния страны и его народа. А интересы государства и народа, как известно, не всегда совпадают. В размышлениях о том, какая же форма предпочтительнее для страны, приводится множество фактов за и против.

Если рассматривать эту проблему со стороны населения - население неохотно переходит на безналичный способ платежа. Граждане в большинстве случаев пользуются наличными деньгами. Почему эти деньги пользуются большим спросом, чем безналичные средства?! Возможно, потому что населению так удобнее осуществлять платежи, а возможно, просто в силу своих привычек. Граждане привыкли всегда иметь наличные под рукой, так как нет уверенности в том, что придя в магазин, смогут расплатиться безналичными средствами. Пластиковые карты есть у многих, но пользуются ими мало. Многие могут быть просто финансово неграмотны. Ведь при проведении расчетов использовать наличные деньги проще, чем электронные. Здесь не имеет значения половозрастные признаки, образование обеих сторон, а также наличия специальных техни-

ческих устройств. А при использовании электронных карт, зачастую требуется паспорт. Сразу хочется сказать о том, что человек не обязан все время носить с собой документы, удостоверяющие личность. К тому же, осуществляя оплату товаров и услуг посредством платежных карт, скорость обработки платежа замедляется: введение ПИН-кода, ожидание считывания информации, подписи и многое другое. Недоверие населения складывается, на первый взгляд, из небольших отрицательных моментов, но в сумме они дают ощутимый эффект. И чтобы изменилось соотношение систем, произошел переход к безналичным платежам, нужно устранить все или большинство отрицательных факторов. На мой взгляд, порождает все эти факторы именно неразвитость системы инфраструктуры, когда государство недостаточно уделяет этому внимания. Первоначально необходимо подготовить инфраструктуру, которая обеспечит возможность для дальнейших действий. Нужно увеличить количество терминалов на всей территории страны, чтобы они стали доступнее, улучшить качество обслуживания, повысить безопасность самих расчетов и т.д. Когда процесс оплаты будет технически осуществимым, тогда люди, постепенно начнут привыкать, так как это будет для них удобно.

А осуществлять подготовку следует государству, так как многие изменения будут и в его пользу. Операции станут прозрачнее, а контроль над денежным обращением станет проще.

Бытует мнение, что для существенных изменений должен быть «толчок» потребителей к активному использованию безналичных средств расчетов. То есть нужно прибегнуть к введению административных мер стимулирования безналичных расчетов. А какими должны быть меры, и какого именно результата хотим мы достичь, прибегнув к ним? Каким должно быть оптимальное соотношение наличных и безналичных денег? Точных ответов на эти вопросы специалисты не дают. Да, применение каких-либо административных мер возможно, но они должны быть косвенно влияющими на решения граждан. Невозможно насильственно заставить население пользоваться тем или иным видом платежа. Форму оплаты должен выбирать человек, а не государство. Думаю, если будут вводиться изменения, то осторожно и грамотно, они должны быть постепенными. Население не сможет мгновенно переключиться на новые «правила». Все должно осуществляться тактично, дабы решив одну проблему, не получить взамен дополнительные. Так люди сами должны осознать, что безналичный расчет для них удобнее, и тогда они чаще будут прибегать к их использованию.

Государству необходимо создать условия, при которых оплата безналичным путем будет привычна, как и наличным. Естественно, что для осуществления мероприятий таких масштабов, необходимы заметные капиталовложения. Качественное обслуживание при использовании безналичных способов оплаты требует новейшие технологии и оборудование, что влечет за собой увеличение совокупных издержек, связанных с организацией. Конечно это не полный перечень всех задач, но при достижении таких условий, они и будут служить «толчком» для повышения привлекательности безналичных форм расчетов.

Каждый платежный инструмент имеет свои недостатки и свои достоинства, и человек вправе выбирать тот, который для него удобен. И если ставится задача увеличения безналичного денежного оборота, должны быть четко определены методы и меры по достижению желаемого соотношения пропорций. После повысить уровень инфраструктуры, обеспечивающий доступное и комфортное пользование безналичными деньгами,

что будет, что в свою очередь будет способствовать его постепенному увеличению. Тем более, что со столь быстрым развитием научно-технического прогресса, все более популярным становятся новейшие разработки техники, и количество её пользователей также увеличивается. Закономерно, что безналичные платежи в своем размере также будут увеличиваться, возможно, даже доминировать. Но слишком быстрыми темпами или резкими нововведениями или запретами положительного результата не добиться. Думаю, плавный переход предоставит лучший результат. И не стоит акцентировать внимание только на одной части платежного обращения. Задача, чтоб обе системы были эффективными и работали налажено. Так как у гражданина всегда должен быть выбор, который останется за ним!

### Литература

1. Журнал "Деньги и кредит Моргунов В.И. «Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы и тенденции» (материалы круглого стола в Банке России 29 мая 2012 г.), № 7, 2012г.