

# Банковская система и банковская политика

УДК 339.727:004.7(470.345)

## СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ МОРДОВИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

*О.Н. ДЬЯКОВА,  
аспирантка кафедры  
экономики и организации производства  
E-mail: Diakova.olya@yandex.ru  
Мордовский государственный университет  
им. Н.П. Огарева*

**Предмет/тема.** В статье проводится исследование состояния и развития безналичных расчетов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в регионе РФ на примере Республики Мордовия.

**Цели/задачи.** Отмечается, что популяризация безналичных платежей зависит от развития системы дистанционного банковского обслуживания. В особенности это касается осуществления платежей физическими лицами, поскольку гораздо удобнее оплачивать товары и услуги, совершать переводы денежных средств, имея дистанционный доступ к расчетному или текущему счету, находясь в любом месте и в любое время. Однако при этом необходимо быть уверенным в безопасности таких платежей, безотказности системы и работать с дружественным интерфейсом.

**Методология.** В связи с увеличением доли безналичных операций в экономике России анализируется роль системы дистанционного банковского обслуживания в проведении безналичных расчетов. Обосновывается утверждение о том, что развитие этой системы стимулирует интерес граждан и организаций к безналичным операциям.

**Результаты.** Подчеркивается, что для нормального функционирования платежных, в том числе банковских, карт и для увеличения доли безналичных операций по ним следует создать условия для

этого: качественную и широко распространенную платежную инфраструктуру, инфраструктуру терминального банкинга.

Рассмотрена кластерная модель регионов Приволжского федерального округа – по уровню развития безналичных расчетов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

**Выводы/значимость.** В Республике Мордовия на протяжении исследуемого периода наблюдается увеличение количества устройств – банкоматов и электронных терминалов для осуществления безналичных платежей с использованием платежных карт

**Ключевые слова:** безналичные операции, банковские карты, система дистанционного банковского обслуживания, интернет-банкинг, мобильный банкинг, терминальный банкинг, кластерная модель

Повышение доли безналичных операций имеет особую актуальность и значимость для экономики России [4, 7, 9, 10, 11, 13, 14, 19]. Увеличение доли безналичных операций позволяет экономить на издержках обращения наличных денег, обеспечивает прозрачность деятельности хозяйствующих субъектов, препятствует «отмыванию» денег и развитию теневой экономики, что в свою очередь

способствует экономическому подъему, росту поступлений налоговых отчислений в бюджет и неналоговых – во внебюджетные фонды. В итоге увеличение безналичных операций в расчетах имеет и социальный эффект.

На законодательном уровне в России имеется ряд ограничений на проведение наличных операций. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей расчеты наличными деньгами в рамках одного договора не могут превышать 100 тыс. руб.<sup>1</sup>. В отношении физических лиц Министерство финансов РФ планирует установить ограничения в расчетах наличными деньгами до 600 тыс. руб. [7, 15]. В других странах (США, Франция, Бельгия, Италия) уже установлены ограничения на наличные расчеты [5]. Таким образом, преимущества распространения безналичных платежей очевидны. Однако для этого необходимы условия, обеспечивающие их функционирование, в том числе платежная инфраструктура.

Популяризовать безналичные платежи способно развитие системы дистанционного банковского обслуживания [12]. Особенно при осуществлении платежей физическими лицами. Поскольку гораздо удобнее оплачивать товары и услуги, совершать переводы денежных средств, имея дистанционный доступ к расчетному или текущему счету, находясь в любом месте и в любое время. Однако при этом крайне важно быть уверенным в безопасности таких платежей, безотказности системы, работать с дружелюбным интерфейсом.

В связи с актуальностью данной темы представляется необходимым проанализировать состояние и развитие безналичных расчетов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в регионах РФ на примере Республики Мордовия.

В Республике Мордовия по состоянию на 01.10.2013 функционировали 4 региональных коммерческих банка, один из которых имеет филиал в столице республики. Также на территории региона зарегистрировано 4 филиала коммерческих банков, головные организации которых находятся в других субъектах России, 145 дополнительных офисов и 153

иных внутренних структурных подразделения<sup>2</sup>. В 2012 г. на 1 млн жителей Республики Мордовия приходилось 405 учреждений банков, а в 2008 г. – 376.

Количество рублевых счетов, открытых региональными коммерческими банками физическим и юридическим лицам, в том числе нерезидентами, на протяжении 2008–2012 гг. увеличилось на 19%, или на 487,4 тыс. счетов, составив по итогам 2012 г. 3 031 тыс. ед. При этом основная масса счетов открыта физическим лицам (99%, или 2 594 тыс. ед. в среднем).

К рублевым счетам имеется дистанционный доступ для осуществления операций безналичным способом, в том числе с использованием расчетных, дебетовых (в том числе зарплатных), а также кредитных карт.

Под дистанционным доступом к счетам понимается доступ, при котором осуществление операций возможно путем передачи распоряжений по удаленным каналам связи: интернет-канал, мобильные телефоны, терминалы самообслуживания, в том числе банкоматы. Юридические лица в своей деятельности используют следующие виды<sup>3</sup> системы дистанционного банковского обслуживания:

- РС-банкинг (например, система «клиент-банк»);
  - интернет-банкинг (например, система «клиент-банк» по принципу «толстого клиента»);
  - терминальный банкинг – при проведении операций по «карточным» счетам с использованием банкоматов, платежных терминалов, POS-терминалов [3].
- Физические лица используют:
- интернет-банкинг (по принципу «тонкого клиента»);
  - мобильный банкинг (передача сообщения в банк посредством мобильной связи (например, SMS-банкинг);
  - создание распоряжения в специальных банковских приложениях с последующей отправкой в банк посредством «мобильного» Интернета);
  - терминальный банкинг [1, 2, 6, 8, 16, 17, 18, 20].

В Республике Мордовия доля счетов с дистанционным доступом в общем количестве счетов,

<sup>1</sup> Официальное разъяснение от 28.09.2009 № 34-ОП о применении отдельных положений указания Банка России от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». URL: [http://www.cbr.ru/today/payment\\_system/Psys/34-OP.pdf](http://www.cbr.ru/today/payment_system/Psys/34-OP.pdf).

<sup>2</sup> Институциональная обеспеченность населения платежными услугами в территориальном разрезе. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psrf>.

<sup>3</sup> Митрохин В.В., Дьякова О.Н. К вопросу о классификации системы дистанционного банковского обслуживания // Финансы и кредит. 2012. № 17. С. 50–54.

открытых физическим и юридическим лицам в региональных коммерческих банках, невелика. В 2008 г. только по 5% счетов, или по 128,7 тыс. счетов проводились дистанционные безналичные операции. Однако на протяжении исследуемого периода доля счетов с дистанционным доступом увеличивалась. По итогам 2012 г. доля таких счетов составила 10,38%, или 314,6 тыс. счетов (рис. 1).

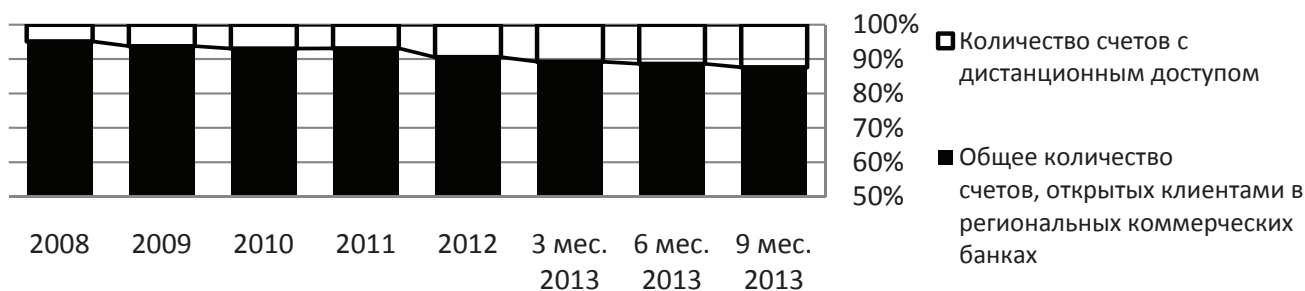
Количество счетов физических лиц с дистанционным доступом за пятилетний период увеличилось на 145,8%, или на 184 тыс. счетов, составив по итогам 2012 г. 310,4 тыс. ед. (рис. 2).

В 2012 г. по 10%, или 310,4 тыс. счетов физических лиц проводились безналичные операции дистанционным способом. Из них по 4,67% счетов, или 14,5 тыс. операций осуществлялись посредством интернет-банкинга (счета с доступом через сеть Интернет). По 9,02% счетов, или 28 тыс. ед. – посредством мобильного банкинга (счета с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи). По 86,3% счетов, или 267,9 тыс. ед. – посредством других способов

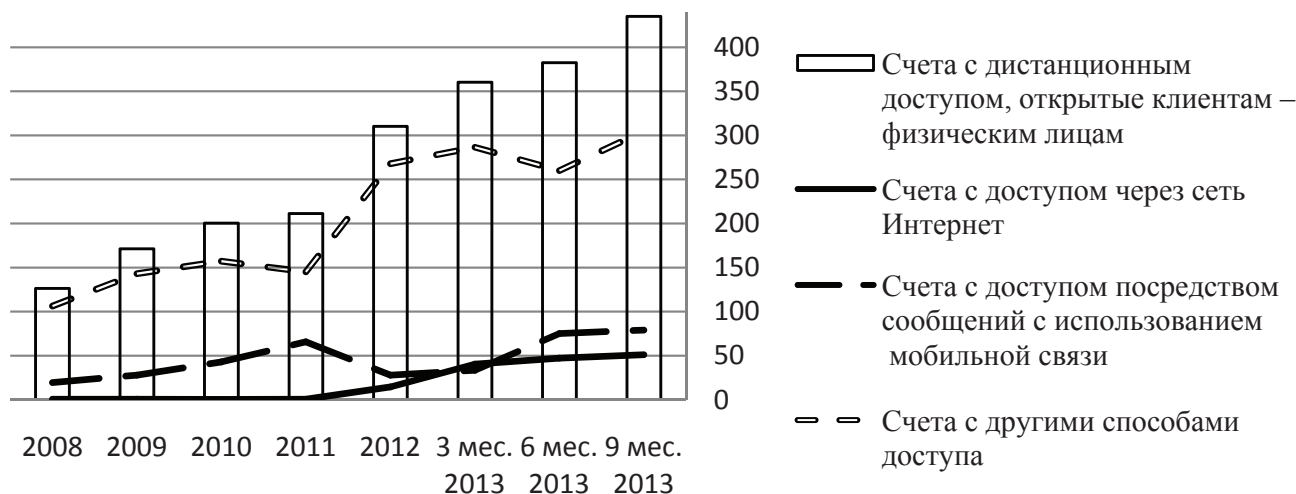
доступа (например, с помощью терминального банкинга). На протяжении исследуемого периода такое соотношение дистанционных каналов доступа сохранялось. Количество счетов с доступом посредством мобильного банкинга лидирует по сравнению с количеством счетов, доступ к которым осуществляется через сеть Интернет. Возможно, это связано с более удобным использованием разновидности мобильного банкинга – SMS-банкинга, ввиду его независимости от наличия (отсутствия) сети Интернет.

Удаленный доступ к счетам физических лиц посредством других способов доступа, а не посредством интернет- и мобильного банкинга лидировал на протяжении исследуемого периода. Однако следует отметить, что приведенная статистика Банка России не учитывает количество счетов, доступ к которым возможен посредством сразу нескольких удаленных каналов связи.

В среднем за исследуемый период по 18% (3,44 тыс.) счетов юридических лиц проводились безналичные операции с использованием системы ДБО. Количество таких счетов увеличилось за 2008–2012 гг.



**Рис. 1.** Динамика доли счетов с дистанционным доступом в общем количестве счетов, открытых в региональных коммерческих банках Республики Мордовия в 2008–2013 гг.



**Рис. 2.** Динамика количества счетов с дистанционным доступом, открытых клиентам – физическим лицам, по видам доступа в 2008–2013 гг., тыс. ед.

на 1,8 тыс. ед., или на 75%, составив по итогам 2012 г. 4,2 тыс. счетов (рис. 3). За 9 мес. 2013 г. количество дистанционных счетов юридических лиц увеличилось на 28,6%, или на 1,2 тыс. ед., составив 5,4 тыс. счетов.

При этом в среднем к 25%, или к 0,79 тыс. счетов доступ осуществлялся через сеть Интернет, т.е. с использованием системы интернет-банкинга для юридических лиц по принципу «толстого клиента», к 75%, или к 2,43 тыс. счетов – через систему «клиент-банк». В 2013 г. доля счетов с доступом через сеть Интернет увеличилась и по итогам 9 мес. 2013 г. составила 59%: по 3,2 тыс. счетов доступ осуществлялся по сети Интернет, по 2,2 тыс. счетов – через систему «клиент-банк». Таким образом, по счетам юридических лиц с дистанционным доступом все чаще проводятся операции по системе интернет-банкинга для юридических лиц, поскольку система более удобна в использовании, имеет ряд преимуществ (например, работа в режиме реального времени on-line).

В составе счетов, открытых клиентам региональными коммерческими банками, присутствуют также «карточные» счета. Проведем анализ количества банковских карт, эмитированных региональными коммерческими банками Республики Мордовия и их филиалами, а также структуры операций по ним. Под банковскими картами понимаются кредитные, расчетные карты или дебетовые, а также предоплаченные карты.

За 2008–2012 гг. количество карт, эмитированных региональными коммерческими банками для юриди-

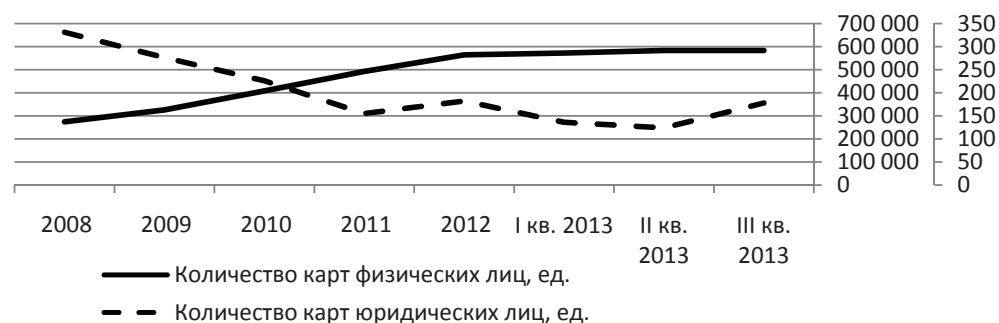
ческих лиц, снизилось на 13%, или на 23 единицы. Количество карт, эмитированных для физических лиц, наоборот, увеличилось за исследуемый период на 105,69%, или на 290 071 ед. Как показывает анализ данных рис. 4, рост количества карт физических лиц за анализируемый период был плавным, без каких-либо скачкообразных движений.

В течение 2013 г. количество карт физических лиц также продолжает плавно увеличиваться. Однако динамика количества банковских карт юридических лиц резко поменялась. За 9 мес. 2013 г. их количество увеличилось на 46%, или на 105 ед.

Роль системы дистанционного банковского обслуживания при проведении безналичных операций позволит определить также анализ операций по банковским картам физических и юридических лиц, эмитированных региональными коммерческими



**Рис. 3.** Динамика количества счетов, открытых клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по видам доступа в 2008–2013 гг., тыс. ед.



**Примечание.** Первая правая шкала – банковские карты физических лиц; вторая правая шкала – банковские карты юридических лиц. Информация о количестве предоплаченных карт и сведения об операциях по ним отражаются только в статистике до 2012 г. включительно. В течение 2013 г. статистика велась без учета предоплаченных карт.

**Рис. 4.** Динамика количества банковских карт, эмитированных региональными коммерческими банками Республики Мордовия и их филиалами, в разрезе клиентов в 2008–2013 гг.

банками, проводимых как на территории Республики Мордовия, так и в других регионах России, а также за пределами страны. В статистику включаются операции по оплате таможенных платежей. По итогам IV квартала 2012 г. по картам физических лиц было проведено 4 079 тыс. операций, общим объемом 13 845 млн руб. Безналичных операций по оплате товаров и услуг было проведено 1 378 тыс. на общую сумму 748 млн руб. На протяжении исследуемого периода объем безналичных операций по картам физических лиц составлял в среднем 3% (296 млн руб.). За пятилетний период объем безналичных операций увеличился в 10 раз, или на 673,4 млн руб. Количество таких операций возросло почти в 9 раз, или на 1 226,8 тыс. операций. По итогам III квартала 2013 г. объем безналичных операций по картам физических лиц составил 6,81%, или 1 006,28 млн руб.

По картам юридических лиц по итогам IV квартала 2012 г. было проведено 3 тыс. операций на территории России и за рубежом, общим объемом 111 млн. руб. Безналичных операций по оплате товаров и услуг было проведено на общую сумму 1 млн руб. На протяжении исследуемого периода объем безналичных операций составлял в среднем 6% (1,9 млн руб.). До 2011 г. включительно наблюдался рост объема безналичных операций, однако далее объем этих операций сократился. За пятилет-

ний период объем безналичных операций снизился вдвое, или на 1 млн руб. Количество операций также снизилось. По итогам III квартала 2013 г. объем безналичных операций по картам юридических лиц составил 1,16%, или 1,21 млн руб. Таким образом, юридические лица, используя банковские карты, до 2011 г. включительно в основном предпочитали проводить по ним безналичные операции по оплате товаров и услуг, хотя объем этих операций незначительный и не имеет какой-либо ярковыраженной тенденции. После 2011 г. наблюдалась совершенно другая ситуация: практически полное прекращение безналичных операций по картам по оплате товаров и услуг. Только в III квартале 2013 г. произошло заметное движение данного показателя.

Далее проанализируем, как используются платежные карты на территории Республики Мордовия, эмитированные не только банками, но и прочими организациями, в том числе нерезидентами. По итогам 2012 г. по платежным картам было проведено 15,4 млн операций на общую сумму 55,7 млрд руб. (рис. 5). Основную долю операций по платежным картам составляли операции по снятию наличных денежных средств. Безналичные операции по картам составляли в среднем за пятилетний период почти 2% (0,39 млрд руб.), по итогам 2012 г. – 3,2%. В 2012 г. было проведено 3,7 млн безналичных операций на общую сумму 1,8 млрд руб. Увеличивалось



**Примечание.** Включены все операции в рублях и иностранной валюте по получению наличных денежных средств и оплате товаров и услуг (кроме операций по оплате таможенных платежей), совершенные на территории Республики Мордовия с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов.

**Рис. 5.** Динамика количества и объема операций, совершенных на территории Республики Мордовия с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов в 2008–2013 гг.:  
а – млн ед.; б – млрд руб.



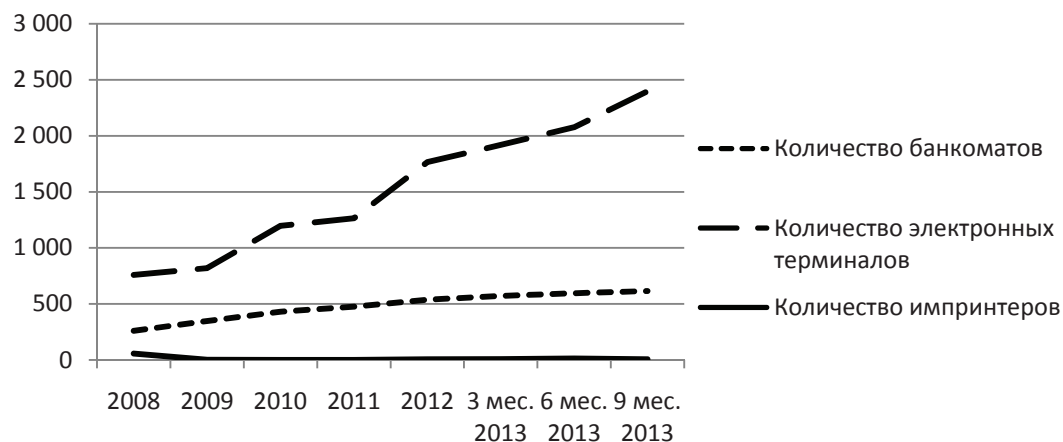


Рис. 6. Динамика количества устройств на территории Республики Мордовия для оплаты товаров и услуг с использованием платежных карт в 2008–2013 гг., ед.

количество операций и по снятию наличных денег и по оплате товаров и услуг: рост был соответственно на 117%, или на 6,3 млн ед. и на 825%, или на 3,3 млн ед. Объем операций по снятию наличных денег за пятилетний период вырос на 187%, или на 35,1 млрд руб., составив по итогам 2012 г. 53,9 млрд руб. Объем операций по оплате товаров и услуг за тот же период увеличился на 800%, или на 1,6 млрд руб. За 9 мес. 2013 г. операции по снятию наличных денег увеличились на 250%, или на 33,7 млрд руб., а операции по оплате товаров и услуг – на 267%, или на 1,6 млрд руб. за тот же период.

Безусловно, для нормального функционирования платежных, в том числе банковских, карт и для увеличения доли безналичных операций по ним необходимо создать условия для этого: качественную и широко распространенную платежную инфраструктуру, инфраструктуру терминального банкинга.

В Республике Мордовия на протяжении исследуемого периода наблюдается увеличение количества устройств – банкоматов и электронных терминалов для осуществления безналичных платежей с использованием платежных карт (рис. 6). Количество банкоматов за 2008–2012 гг. увеличилось на 107%, или на 278 ед., составив по итогам 2012 г. 538 банкоматов. Количество электронных терминалов увеличилось на 133%, или на 1 006 ед., составив по итогам 2012 г. 1 765 устройств. Особенно быстрыми темпами количество электронных терминалов увеличивалось в 2012 г. и далее. В течение 2013 г. количество электронных терминалов выросло на 479 ед. (25%), составив по итогам 9 мес. 2 398 ед. Количество банкоматов за тот же период увеличилось на 8%, или на 44 ед., составив 615 ед. Однако импринтеры не пользуются популярностью, их количество на территории Мордовии стремится к нулю.

В структуре устройств для осуществления безналичных платежей наибольший удельный вес занимают электронные терминалы оплаты: в среднем 73%. К ним относятся и банковские терминалы, а также небанковские, POS-терминалы. Далее идут банкоматы – в среднем 26%, на импринтеры же приходится менее 1%. В структуре банкоматов около 80% приходится на банкоматы с функцией выдачи наличных денежных средств, 20% – на банкоматы не только с функцией выдачи наличных денег, но и с функцией приема денежных средств, причем доля последних увеличивается. Такие устройства относятся к банкоматам категории Cash in. Практически все банкоматы на территории региона имеют функцию оплаты товаров и услуг. С 2008 г. на 1 тыс. жителей Республики Мордовия количество терминальных устройств увеличилось: количество банкоматов – на 113%, количество электронных терминалов – на 140%. В 2012 г. на 1 тыс. жителей приходилось 2 электронных терминала и 1 банкомат.

Далее проанализируем, какие виды расчетных документов пользуются наибольшей популярностью при проведении безналичных расчетов физическими, юридическими лицами, кредитными организациями. На территории Республики Мордовия в 2008–2012 гг. в структуре безналичных расчетов по видам расчетных документов преобладали платежи платежными поручениями. В 2012 г. было проведено 3 239 тыс. платежных поручений на общую сумму 446,7 млрд руб.<sup>4</sup> В отношении платежей юридических лиц увеличивается доля платежных

<sup>4</sup> Количество платежей, проведенных через кредитные организации, в территориальном разрезе. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=psrf>. Объем платежей, проведенных кредитными организациями, в территориальном разрезе. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=psrf>.

поручений, поступивших через сеть Интернет, а доля платежных поручений, поступивших по способам, не связанным с дистанционными каналами, сокращается. Доля же платежных поручений, поступивших только по распоряжениям в электронном виде по системе «клиент–банк», превалирует на протяжении исследуемого периода. В 2012 г. юридическими лицами было проведено 689,9 тыс. платежей с использованием платежных поручений, поступивших через сеть Интернет, на сумму 153,4 млрд руб.<sup>5</sup>. Количество их увеличилось с 2008 г. на 240%, или на 487 тыс. ед., объем – на 980%, или на 139,2 млрд руб. Количество платежных поручений, поступивших по способам, не связанным с дистанционными каналами, сократилось в 2012 г. по сравнению с 2008 г. на 54%, или на 896,5 тыс. ед., объем – на 23%, или на 24 млрд руб. Количество платежей с использованием платежных поручений, поступивших по системе «клиент–банк», увеличилось на 17%, или на 164,5 млрд руб., объем – на 33%, или на 49,6 млрд руб. На каждую организацию в течение 2012 г. приходилось свыше 20 тыс. платежных поручений, проведенных через сеть Интернет.

Физические лица, совершая платежи с использованием платежных поручений, за исследуемый период предпочитали осуществлять такие платежи по способам, не связанным с дистанционными каналами. Всего по итогам 2012 г. было совершено 107,4 тыс. таких платежей на общую сумму 5,6 млрд руб. За 2008–2012 гг. в среднем ежегодно количество платежных поручений, поступивших по способам, не связанным с дистанционными каналами, сокращалось на 38%. Объем таких платежных поручений в среднем за тот же период ежегодно снижался на 36%. Ежегодное снижение количества платежных поручений, поступивших по способам, не связанным с дистанционными каналами, вызвано ростом количества платежных поручений, проводимых по дистанционным каналам: сеть Интернет, мобильные устройства. В 2011–2012 гг. наблюдается существенное увеличение количества платежей с использованием платежных поручений, поступивших через сеть Интернет (интернет-банкинг), а также посредством мобильного банкинга.

<sup>5</sup> Количество платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления (в территориальном разрезе). URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrfId=psrf>. Объем платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления (в территориальном разрезе). URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrfId=psrf>.

Так за период 2009–2012 гг. количество платежных поручений, поступивших через сеть Интернет, увеличилось на 600% или на 4,2 тыс. ед., составив 4,9 тыс. платежей. Количество платежных поручений за тот же период, поступивших посредством мобильного банкинга, увеличилось на 1 300%, или на 1,3 тыс. ед., составив по итогам 2012 г. 1,4 тыс. платежей. Однако объем платежей по платежным поручениям, поступившим по указанным способам, незначителен. В 2012 г. 0,6% жителей Республики Мордовия при оплате товаров и услуг платежными поручениями использовали сеть Интернет, а 0,17% – мобильные устройства.

Сравним регионы Приволжского федерального округа по уровню развития безналичных расчетов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания при помощи кластерного анализа. Уровень развития безналичных расчетов с использованием системы ДБО характеризуется совокупностью следующих параметров:

- 1) количество учреждений банков на 1 млн жителей;
- 2) количество счетов, открытых учреждениями банковской системы, в расчете на 1 жителя;
- 3) количество счетов юридических лиц с доступом через сеть Интернет;
- 4) количество счетов юридических лиц с доступом через систему «клиент–банк»;
- 5) количество счетов физических лиц с доступом через сеть Интернет;
- 6) количество счетов физических лиц с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи;
- 7) количество счетов физических лиц с другими способами дистанционного доступа;
- 8) количество банковских карт физических лиц, эмитированных региональными коммерческими банками и их филиалами;
- 9) количество банковских карт юридических лиц, эмитированных региональными коммерческими банками и их филиалами;
- 10) объем операций по банковским картам физических лиц по оплате товаров и услуг;
- 11) объем операций по банковским картам юридических лиц по оплате товаров и услуг;
- 12) объем операций по платежным картам, эмитированным резидентами и нерезидентами, по оплате товаров и услуг, совершенных на территории региона;
- 13) количество электронных терминалов на 1 тыс. жителей региона;

14) количество банкоматов на 1 тыс. жителей региона;

15) объем платежей юридических лиц, поступивших по платежным поручениям через систему «клиент–банк»;

16) объем платежей юридических лиц, поступивших по платежным поручениям через сеть Интернет;

17) объем платежей физических лиц, поступивших по платежным поручениям через сеть Интернет.

В итоге получилось 3 кластера. По всем показателям самые развитые регионы по уровню безналичных расчетов с использованием системы ДБО входят в первый кластер: Самарская область, Республика Татарстан, Республика Башкортостан, Пермский край, Нижегородская область. Второе место занимают регионы из второго кластера: Удмуртская Республика, Саратовская и Оренбургская области. Самые отсталые по показателям регионы входят в третий кластер: Республика Мордовия, Пензенская область, Республика Марий Эл, Чувашская Республика, Ульяновская и Кировская области. Причем, наиболее существенные различия наблюдаются по следующим показателям:

– количество счетов физических лиц с доступом через сеть Интернет, посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, с другими способами дистанционного доступа;

– количество банковских карт физических, а также юридических лиц, эмитированных региональными коммерческими банками и их филиалами;

– объем операций по банковским картам физических лиц по оплате товаров и услуг;

– объем платежей юридических лиц, поступивших по платежным поручениям через систему «клиент–банк», а также через сеть Интернет.

Республика Мордовия по уровню развития безналичных расчетов с использованием системы ДБО наиболее близка по показателям к Пензенской области. Однако только по четырем показателям из семнадцати она превосходит средние по кластеру показатели:

– количество учреждений банков на 1 млн жителей;

– количество счетов, открытых учреждениями банковской системы, в расчете на 1 жителя;

– количество счетов юридических лиц с доступом через систему «клиент–банк»;

– количество счетов физических лиц с другими способами дистанционного доступа.

Наиболее существенная разница выявлена по одному из четырех показателей соответственно.

Значения остальных тринадцати показателей ниже среднего уровня по кластеру.

Таким образом, в условиях отсутствия дефицита институциональной обеспеченности платежными услугами в Республике Мордовия за пятилетний период увеличивается доля счетов с дистанционным доступом. Наибольшей популярностью при осуществлении дистанционного доступа к счетам у физических лиц пользуются терминальный банкинг, мобильный банкинг и интернет-банкинг. По счетам юридических лиц все чаще проводятся операции по системе интернет-банкинга, реже – через систему «клиент – банк».

Несмотря на то, что безналичные операции по оплате товаров и услуг по картам физических лиц, эмитированным региональными коммерческими банками, занимают недостаточно высокую долю по сравнению с операциями по получению наличных денег, проведенными на территории России и других стран, безналичные операции по картам имеют большой потенциал роста. Аналогичная ситуация характерна и для операций, проводимых на территории Республики Мордовия по платежным картам, эмитированным не только банками, но и прочими организациями, в том числе нерезидентами. Для сохранения отмеченных тенденций в Республике Мордовия необходимо продолжать развивать инфраструктурную сеть для платежных, в том числе банковских, карт.

Статистика по способам проведения платежей с использованием платежных поручений однозначно свидетельствует о все более возрастающей роли и значении дистанционных каналов: увеличивается доля платежных поручений юридических и физических лиц, поступивших через сеть Интернет, мобильные устройства. Сокращается доля платежных поручений, поступивших по способам, не связанным с дистанционными каналами.

По уровню развития безналичных расчетов с использованием системы ДБО Республика Мордовия находится на последнем месте среди регионов Приволжского федерального округа. По многим показателям республика отстает от средних значений в характерном для нее кластере. Поэтому необходимо искать пути развития системы ДБО, наращивать темпы этого развития. Указанные тенденции нуждаются в пристальном изучении.

#### *Список литературы*

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Магистр, 2009. 590 с.



2. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: КноРус, 2010. 416 с.
3. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лав-рушина. М.: КноРус, 2008. 768 с.
4. *Бусел Э.В.* Развитие системы безналичных розничных платежей в регионах России // Казанский экономический вестник. 2013. № 1. С. 74–80.
5. *Горовцова М.* Лимит для граждан на наличные расчеты: об инициативе Минфина России. 2014. URL: <http://www.garant.ru/article/512416/>.
6. *Горчакова М.Е.* Дистанционное банковское обслуживание: учеб. пособие. Иркутск: Байкальский государственный университет экономики и права, 2009. 65 с.
7. Граждан будут стимулировать совершать безналичные расчеты. 2014. URL: <http://www.garant.ru/news/507667/>.
8. Дистанционное банковское обслуживание / под ред. А.П. Аксенова. М.: КноРус, 2010. 328 с.
9. *Дьякова О.Н.* Развитие ко-брендинга в банковской деятельности // ФЭН-НАУКА. 2013. № 10. С. 13–16.
10. *Королева А.* Кэша не надо. URL: <http://expert.ru/2013/03/27/kasha-ne-nado/>.
11. *Коротаяева Н.В.* Проблемы и перспективы развития в России безналичных розничных платежей // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 12. С. 166–173.
12. *Лаврушин О.И.* Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. 2013. № 4. С. 6–13.
13. *Мамонов М., Пестова А., Солнцев О.* Культ наличности в России: как его развенчать и к чему это приведет? // Вопросы экономики. 2011. № 7. С. 79–101.
14. Новации, увеличивающие безналичные расчеты, положительно скажутся на экономике. URL: <http://www.1prime.ru/News/20120516/757605235.html>.
15. *Орлов П.* Поставить на карту. Готовится проект по сокращению наличных расчетов. URL: <http://www.rg.ru/2013/04/10/raschet-site.html>.
16. *Пухов А.В.* Классификация технологий дистанционного банковского обслуживания // Банковский ритейл. 2009. № 3. С. 49–54.
17. *Рудакова О.С.* Банковские электронные услуги: учеб. пособие. М.: Вузовский учебник, 2010. 400 с.
18. *Стародубцева Е.Б.* Банковское дело: учебник. М.: ФОРУМ, 2014. 464 с.
19. *Трачук А.В., Голембиовский Д.Ю.* Перспективы распространения безналичных розничных платежей // Деньги и кредит. 2012. № 7. С. 24–32.
20. *Юденков Ю.Н.* Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие. М.: КноРус, 2011. 320 с.

**Finance and Credit**  
ISSN 2311-8709 (Online)  
ISSN 2071-4688 (Print)

**Banking**

**THE STATUS AND DEVELOPMENT OF NON-CASH TRANSACTIONS  
IN THE REPUBLIC OF MORDOVIA USING THE SYSTEM  
OF REMOTE BANKING SERVICES**

**Ol'ga N. D'YAKOVA**

**Abstract**

The article studies the state and development of non-cash transactions using the system of remote banking services in regions of the Russian Federation on the case of the Republic of Mordovia. The author notes that the promotion of non-cash payments depends on the development of the remote banking services system. In particular, it concerns payments made by natural persons, as it is much more convenient to pay for goods and services and make money transfers in any place and at any time having a remote access to a

settlement or current account. However, it necessitates the safety of such payments, reliability of the system and a user-friendly interface. Due to increasing share of non-cash transactions in the Russian economy, the author analyzes the role of the remote banking service system in bank wire transfers. The study substantiates the statement that the remote banking system development stimulates the interest of individuals and legal entities in non-cash transactions. The author emphasizes that to achieve smooth functioning of payment and bank cards and to increase the share of non-cash transactions,

it is necessary to create certain conditions, i.e. to build a high-quality and widespread payment infrastructure and a teller workstation infrastructure. In the Republic of Mordovia, throughout the period under review, there has been an increase in the number of ATMs and electronic terminals to effect non-cash payments by payment cards. The study includes a consideration of a cluster model of regions of the Volga Federal District in terms of the level of non-cash transactions development involving the remote banking service system.

**Keywords:** non-cash transactions, bank cards, remote banking, Internet banking, mobile banking, terminal banking, cluster model

### References

1. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, Magistr Publ., 2009, 590 p.
2. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, KnoRus Publ., 2010, 416 p.
3. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, KnoRus Publ., 2008, 768 p.
4. Busel E.V. Razvitie sistemy beznalichnykh roznichnykh platezhei v regionakh Rossii [Developing the system of non-cash retail payments in Russian regions]. *Kazanskii ekonomicheskii vestnik = Kazan Economic Bulletin*, 2013, no. 1, pp. 74–80.
5. Gorovtsova M. *Limit dlya grazhdan na nalichnye raschety: ob initsiative Minfina Rossii. 2014* [A limit for individuals on settlements in cash: about the initiative of the Ministry of Finance of the Russian Federation. 2014]. Available at: <http://www.garant.ru/article/512416/>. (In Russ.)
6. Gorchakova M.E. *Distantcionnoe bankovskoe obsluzhivanie* [Remote bank services]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2009, 65 p.
7. *Grazhdan budut stimulirovat' sovershat' beznalichnye raschety* [Individuals will be encouraged to make non-cash transactions]. Available at: <http://www.garant.ru/news/507667/>. (In Russ.)
8. *Distantcionnoe bankovskoe obsluzhivanie* [Remote bank services]. Moscow, KnoRus Publ., 2010, 328 p.
9. D'yakova O.N. Razvitie ko-breninga v bankovskoi deyatel'nosti [Developing the co-branding in banking]. *FЭN-NAUKA*, 2013, no. 10, pp. 13–16.
10. Koroleva A. *Kesha ne nado* [No cash is needed]. Available at: <http://expert.ru/2013/03/27/kesha-ne-nado/>. (In Russ.)
11. Korotaeva N.V. Problemy i perspektivy razvitiya v Rossii beznalichnykh roznichnykh platezhei [Problems and development prospects of non-cash retail payments in Russia]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy = Socio-Economic Phenomena and Processes*, 2012, no. 12, pp. 166–173.
12. Lavrushin O.I. Banki v sovremennoi ekonomike: neobkhodimost' peremen [Banks in modern economy: a need for changes]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 4, pp. 6–13.
13. Mamonov M., Pestova A., Solntsev O. Kul't nalichnosti v Rossii: kak ego razvenchat' i k chemu eto privedet? [The cult of cash in Russia: how to discredit it and what will it lead to?]. *Voprosy Ekonomiki*, 2011, no. 7, pp. 79–101.
14. *Novatsii, uvelichivayushchie beznalichnye raschety, polozhitel'no skazhutsya na ekonomike* [The innovations increasing the electronic funds transfer will have a positive effect on the economy]. Available at: <http://www.1prime.ru/News/20120516/757605235.html>. (In Russ.)
15. Orlov P. *Postavit' na kartu. Gotovitsya proekt po sokrashcheniyu nalichnykh raschetov* [To set on stake. The cash transactions reduction project is underway]. Available at: <http://www.rg.ru/2013/04/10/raschet-site.html>. (In Russ.)
16. Pukhov A.V. Klassifikatsiya tekhnologii distantcionnogo bankovskogo obsluzhivaniya [Classification of remote bank service technologies]. *Bankovskii riteil = Banking Retail*, 2009, no. 3, pp. 49–54.
17. Rudakova O.S. *Bankovskie elektronnye uslugi* [Banking electronic services]. Moscow, Vuzovskii uchebnik Publ., 2010, 400 p.
18. Starodubtseva E.B. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, FORUM Publ., 2014, 464 p.
19. Trachuk A.V., Golembiovskii D.Yu. Perspektivy rasprostraneniya beznalichnykh roznichnykh platezhei [Prospects for non-cash retail payments distribution]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 7, pp. 24–32.
20. Yudenkov Yu.N. *Internet-tekhnologii v bankovskom biznese: perspektivy i riski* [Internet technologies in the banking business: prospects and risks]. Moscow, KnoRus Publ., 2011, 320 p.

---

**Ol'ga N. D'YAKOVA**

Ogarev Mordovian State University, Saransk,  
Republic of Mordovia, Russian Federation  
[Diakova.olya@yandex.ru](mailto:Diakova.olya@yandex.ru)