

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ****Валентина Владимировна ЗОЗУЛЯ^{а*}, Ирина Сергеевна ГОРЮНОВА^б**^а доктор экономических наук, профессор, МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва, Российская Федерация
zva-inga@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-6189-8649>
SPIN-код: 4043-2834^б студентка магистратуры, МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва, Российская Федерация
lidrail@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-5862-2214>
SPIN-код: 9057-4232

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 10.04.2018

Получена в доработанном
виде 20.08.2018

Одобрена 04.09.2018

Доступна онлайн 29.10.2018

УДК 336

JEL: E41, E42, E51, E52,
E58**Ключевые слова:** денежное обращение, национальная платежная система, банковская система, электронные деньги, конвертируемость национальной валюты**Аннотация****Предмет.** Состояние российской национальной платежной системы и перспективы ее развития: оздоровление и укрупнение банковского сектора, снижение наличного оборота, усиление роли электронных денег, а также перспективы становления российского рубля как полноценной международной валюты.**Цели.** Рассмотреть состояние денежной системы России, определить ее развитие в современных условиях, выявить внешние факторы, влияющие на ее изменение. Проанализировать международные позиции российского рубля.**Методология.** Исследование базируется на диалектическом подходе, при проведении которого были использованы системный и институциональный подходы, статистический метод, сравнительный анализ, методы табличной и графической визуализации данных.**Результаты.** Рассмотрен процесс создания и развития собственной национальной платежной системы. Проанализировано повышение устойчивости финансового сектора национальной экономики. Выявлено снижение наличных денег в обращении и усиление роли электронных денег. Определены перспективы становления российского рубля как надежного средства для международных расчетов.**Выводы.** Создана и успешно функционирует собственная национальная платежная система, которая обеспечивает финансовую независимость от международных платежных систем в условиях экономических санкций. Недоступность кредитов для малого и среднего бизнеса и потеря денежных средств физическими и юридическими лицами обязывают совершенствовать банковскую систему через укрупнение, контроль и повышение качества банковских услуг. Снижение наличного оборота позволяет сократить теневой сектор экономики, улучшить собираемость налогов, уменьшить уровень инфляции. Усиливается роль электронных денег, преимущества которых заключаются в простоте хранения, удобстве проведения расчетов и высокой скорости обработки операций. Превратить рубль в полноценную международную валюту можно лишь путем изменения структуры экономики.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

Для цитирования: Зозуля В.В., Горюнова И.С. Перспективы развития российской денежной системы в современных условиях // *Финансы и кредит*. — 2018. — Т. 24, № 10. — С. 2225 — 2238.
<https://doi.org/10.24891/fc.24.10.2225>**Введение**

Политическое и социально-экономическое положение России формируется под воздействием ухудшающихся

внешнеэкономических условий, прежде всего постоянных изменений цен на нефть, продолжения действия экономических санкций, снижения инвестиционной активности, крупномасштабного оттока

капитала. Кризис привел к спаду экономики, снижению производительности труда, росту количества безработных и падению доходов населения. Практически каждая из сторон жизни общества оказалась под негативным влиянием кризисных факторов, в первую очередь это касается состояния денежной системы страны. По этой причине считаем необходимым проанализировать основные тенденции развития российской денежной системы в современных условиях и рассмотреть ее перспективы.

Создание собственной национальной платежной системы

Необходимость создания собственной национальной платежной системы (НПС) диктуется экономическим и политическим состоянием мирового сообщества. Экономические санкции со стороны США и ЕС со всей остротой продемонстрировали уязвимость экономического будущего России. Наиболее остро вопрос встал после того, как западные платежные системы Visa и MasterCard остановили обслуживание карт нескольких российских банков, заблокировав тем самым денежные средства граждан России. В 2014 г. Правительством РФ было принято важнейшее решение о создании российской платежной системы, которая была бы независимой от платежных систем Visa и MasterCard. Платежная система РФ, специализирующаяся на осуществлении и обработке транзакций банковских карт, получила название «Национальная система платежных карт» (далее — НСПК). Главная цель, возложенная на НСПК, заключается в обеспечении бесперебойной, стабильной и безопасной работы с банковскими картами на территории России. В итоге уже к концу 2015 г. практически с нуля была создана платежная карта «Мир», которая послужила национальным российским альтернативным вариантом по отношению к картам международных платежных систем. Оператором национально-платежной системы «Мир» является Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), компания со 100-процентным российским капиталом, акции которого принадлежат Банку России. Перед НСПК

стоят две главные задачи: обеспечение бесперебойной работы международных организаций, связанных с оборотом пластиковых карт, и развитие национальной платежной системы России в целях обеспечения суверенитета национального платежного пространства. С 1 октября 2015 г. все операции по картам «Мир» на территории РФ производятся в процессинговом центре АО «НСПК». В ст. 30.5 Федерального закона «О национальной платежной системе» сформулировано, что кредитные организации, признанные значимыми на рынке платежных услуг, обязаны обеспечить выпуск и прием национальной платежной карты «Мир» во всех своих банкоматах и терминалах. Кроме того, любые выплаты из бюджета (зарплаты, социальные пособия, стипендии, пенсии) могут перечисляться только на карту НСПК (то есть на карту «Мир»). С декабря 2015 г. российские банки начали выпускать карту с логотипом «Мир»¹. К середине 2017 г. в состав НПС «МИР» уже вошли около 200 российских банков. Среди них «Сбербанк России», СМП-банк, АБ «Россия», «Связь-банк», «Газпромбанк», «Райффайзенбанк», «Россельхозбанк», Банк ВТБ. В настоящее время картой «Мир» можно расплачиваться только в России. Однако заключение соглашений о кобейджинговых картах (банковские карты, работающие с несколькими платежными операторами) с международными ассоциациями, в частности с национальной платежной системой Китая «UnionPay», значительно расширит границы использования карт «Мир»² [1–5]. НПС «Мир» уверенно развивается, набирает обороты, при всех отрицательных и положительных качествах системы ее главное преимущество — независимость от стран Запада: США и Евросоюза.

Оздоровление банковской системы

Основной задачей повышения устойчивости финансового сектора экономики является очистка банковской системы от тех банков,

¹ Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

² Бабкина Т.А. Национальная платежная система: сущность, принципы и перспективы развития // Вестник Хабаровского государственного университета экономики и права. 2014. № 6. С. 16–17.

которые проводят сомнительные операции, вкладывают средства в низкокачественные активы, фальсифицируют отчетность. Этим на данный момент и занимается Банк России, анализирующий деятельность банков и закрывающий те из них, которые имеют серьезные проблемы или неперспективны.

На *рис. 1* мы видим, что количество действующих банков в РФ за период с 1 января 2014 г. по 1 января 2018 г. сократилось на 40%. Основной причиной отзыва лицензий у банков было их участие в сомнительных финансовых операциях и легализация незаконных доходов. Ликвидация таких банков позволила существенно сократить объем сомнительных операций в платежном балансе РФ. Фильтрация этих субъектов финансовой среды Банком России способствует укреплению банковской системы и позволяет более качественно контролировать оставшиеся банки в целях снижения коррупционных схем в российской банковской системе [6, 7]. Несомненным недостатком программы по сокращению количества кредитных организаций является то, что отзыв лицензий приводит к потерям денежных средств физических лиц и разорению предприятий малого и среднего бизнеса. Не всем вкладчикам удастся вернуть свои накопления, хранившиеся в ликвидированных банках³. Помимо отзыва лицензий, сокращение коммерческих банков происходит и из-за высокого лимита уставного капитала, установленного Банком России. В настоящее время он составляет 1 млрд руб. для банка с универсальной лицензией и 300 млн руб. для банка с базовой лицензией⁴, что приводит к поглощению крупными банками более мелких. Укрупнение банковского сектора, особенно в отдаленных от столицы регионах, существенно влияет на доступность кредитных ресурсов для малого и среднего бизнеса. Именно региональные банки осуществляли кредитование предприятий

этого сектора, фермерских хозяйств, и их закрытие существенно ухудшило состояние такого бизнеса. Банкам выгоднее кредитовать крупные предприятия, которые в качестве активов имеют недвижимость.

Снижение наличных денег в обращении

Совокупность наличных денег в обращении и безналичных средств образует денежную массу страны (денежный агрегат M2).

При анализе данных, приведенных на *рис. 2*, можно сделать вывод о том, что денежная система современной России характеризуется существенным снижением наличного оборота с 23,7 до 20,1% и увеличением безналичных платежей с 76,3 до 79,9%. Эта тенденция позволяет сократить теневой сектор российской экономики, способствует снижению уровня инфляции и цен на товары и услуги, уменьшает затраты на изготовление и перевозку наличных денежных средств, улучшает собираемость налогов. Сокращение денежных средств, находящихся на текущих счетах и счетах до востребования, связано с небольшими доходами населения, которое предпочитает держать свои накопления на срочных и сберегательных депозитах, имеющих более высокую процентную ставку по сравнению с текущими вкладами и вкладами до востребования. Срочные и сберегательные счета физических лиц составляют две трети от совокупности всех вкладов. Значительную часть переводных депозитов, несмотря на их меньшую ставку по сравнению со срочными депозитами, образуют депозиты юридических лиц. Все дело в том, что переводные депозиты можно снять в любой момент, тогда как срочные депозиты можно снять только по истечении оговоренного в договоре срока [8, 9].

Усиление роли электронных денег

В России в последние годы все большее распространение в денежном обороте получают электронные деньги. Федеральный закон «О национальной платежной системе» (ст. 3) определяет понятие «электронные деньги», которое трактуется как «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом,

³ Коробейникова Т.В. Потери банковской системы от отзыва лицензий // Современные тенденции развития науки и производства. Сборник материалов III Международной научно-практической конференции. Кемерово: Западно-Сибирский научный центр, 2016. С. 251–253.

⁴ Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

предоставившим денежные средства) другому лицу»⁵. Важным условием применения электронных денег является то, что учитывается информация о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, что влияет на прозрачность использования валюты, а также доходов как юридических так и физических лиц. Принципиальное различие между электронными деньгами и обычными состоит в том, что электронные деньги представляют собой платежные средства, выпущенные каким-либо лицом, в том числе и государством, тогда как обычные наличные и безналичные деньги эмитируются только центральным банком государства. Соответственно, электронные деньги могут быть как государственными (фиатные электронные деньги), так и частными негосударственными (нефиатные электронные деньги). Первая группа является разновидностью денежных единиц платежной системы какого-либо государства, которое действующим национальным законодательством обязывает всех своих граждан принимать их к оплате. Выпуск, обращение и погашение таких денег производится согласно установленным законом центральными банками этих государств. Вторая группа представляет собой электронные единицы стоимости частных платежных систем. Соответственно, их эмиссия, обращение и погашение происходят по правилам негосударственных платежных систем. Такие деньги являются разновидностью кредитных денег, которая существует исключительно в электронном виде, то есть представляет собой записи в специализированных электронных системах [10]. Операции с электронными деньгами происходят, как правило, с использованием Интернета, но можно распоряжаться ими и при помощи других средств, например мобильного телефона. Сотовые операторы позволяют осуществлять простой перевод денег с баланса телефона на кошелек в электронной платежной системе. Выпускаются такие деньги правообладателем при получении от других физических и

юридических лиц эквивалентной денежной стоимости. Они принимаются в качестве средства платежа другими организациями, помимо выпускающей их в обращение. В процессе обращения электронные деньги выступают как денежное требование к организации-эмитенту и аналогичны с этой точки зрения с векселями, дорожными чеками, беспроцентными займами. По способу хранения электронные деньги классифицируются как хранимые на базе смарт-карт либо на базе сетей. Обе группы могут быть анонимными и персонифицированными (соотносящимися с конкретными людьми) системами. Анонимные системы позволяют проводить операции без распознавания (идентификации) пользователя. Персонифицированные системы требуют обязательной регистрации реального пользователя в системе. Банковские счета при расчетах электронными деньгами используются только при вводе/выводе денег из системы. При выпуске в обращение электронных денег традиционные деньги зачисляются на банковский счет эмитента. При погашении электронных денег традиционные деньги списываются с банковского счета эмитента⁶. Электронные деньги имеют ряд преимуществ и недостатков (рис. 3).

Возможность доступа к электронному кошельку из любой точки мира является, с одной стороны, неоспоримым достоинством, поскольку для работы с денежными средствами необходимо только наличие ноутбука, смартфона или планшета и возможность выхода в Интернет. С другой стороны, в случае взлома электронного кошелька компьютерным взломщиком (хакером) из другой страны, будет очень сложно найти злоумышленника и доказать, что это не вы перевели все свои деньги на другой счет [11]. Электронные деньги в России быстро приобретают популярность, ведь с их помощью можно существенно сократить затраты времени и сил на осуществление переводов и платежей. Так,

⁵ Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

⁶ Танющева Н.Ю., Дюдикова Е.И. Электронные деньги через призму денежных функций // *Финансы и кредит*. 2016. № 16. С. 40–49.

относительно недавно появилась возможность приобретать за электронные деньги товары в интернет-магазинах, оплачивать счета за ЖКХ, телефон, Интернет. Электронные деньги в России представлены такими системами как WebMoney, Яндекс.Деньги, Qiwi Кошелек и другими. Следующим шагом в развитии электронных денег является появление криптовалют. На сегодняшний день различают более 1 800 видов криптовалют, наиболее популярная из которых — биткоин. Биткоин (от англ. bit — бит и coin — монета) — это платежная система, использующая одноименную цифровую валютную единицу и одноименный протокол передачи данных. Цифровая валюта, благодаря применению технологии блокчейн (переводится как «цепочка блоков»), не нуждается во внутреннем и внешнем администрировании и надзоре. В отличие от традиционных электронных денег, которые необходимо перевести в электронный вид через банковский счет, криптовалюта эмитируется непосредственно в сети самими пользователями, ничем не обеспечена и не связана ни с какой валютой, в том числе государственной. Для учета операций в системе и цифровых подписей применяются различные криптографические методы защиты, что в принципе обеспечивает ее высокую надежность. Электронный платеж между двумя сторонами происходит без всяких посредников, мгновенно и невозвратно. То есть в системе отсутствует механизм отмены операций, и, если платеж подтвержден, остановить или отменить его перевод невозможно. Система не имеет единого процессингового центра, средства никто не может заблокировать, вся информация о совершенных транзакциях находится в открытом доступе. К негативным можно отнести такие факторы, как отсутствие какого-либо контроля со стороны банков и налоговых органов, использование в нелегальной экономике. Высокая анонимность позволяет применять криптовалюту в криминальных целях: торговля оружием, распространение наркотиков, финансирование экстремистских организаций⁷ [12].

⁷ Калинин В.Н. Криптовалюта: опыт, состояние и перспективы // *Инновационный и научный потенциал XXI*

Криптовалюта во многих странах мира имеет неопределенный правовой статус. В РФ не сложилась основательная точка зрения по поводу использования криптовалюты.

Перспективы становления российского рубля как международной валюты

Одной из основных проблем в развитии денежной системы России можно назвать конвертируемость рубля, то есть признание российского рубля в разных странах как надежного средства для расчетов и накопления. Что же мешает рублю стать общепризнанной валютой? Почему рубль не относят к числу основных мировых валют, таких как доллар, евро, йена, фунт? Все дело в инфляции, а точнее — в большой разнице между уровнем инфляции в России и других странах.

Анализируя данные *табл. 1*, мы видим, что разница между зарубежными странами и Россией по уровню инфляции в 2014—2016 гг. колоссальна. Инфляция за 2017 г. оказалась равной 2,5% — это минимум в истории современной России. Основная заслуга в рекордном снижении уровня инфляции принадлежит Банку России и его жесткой денежно-кредитной политике. Свою роль сыграли также падение реальных доходов населения, что привело к уменьшению спроса на потребительском рынке, и высокий урожай 2017 г., который позволил увеличить долю экспорта. Экономика России в огромной степени зависит от экспорта природных ресурсов, прежде всего нефти и газа. Поэтому любые колебания цен на нефть оказывают на экономику страны значительное влияние. Чем выше цена на нефть, тем больше по отношению к американскому доллару стоит рубль, и наоборот, если цены на нефть падают, то рубль обесценивается. Таким образом, пока нефть и газ будут продаваться за американскую валюту российский рубль будет зависеть от доллара. Однако угроза санкций со стороны США со всей очевидностью показала, что необходимо избавляться от доллара как внутри страны, так и в расчетах

века. Материалы V международной научно-практической конференции. Саратов: Центр профессионального менеджмента «Академия Бизнеса», 2017. С. 35—44.

между государствами. Иначе и банковская система России, и ее экономика будут находиться в прямой зависимости от США. В качестве основного средства дедолларизации необходимо перейти на рублевые операции, в том числе и при международных расчетах, тем самым укрепить рубль как мировую валюту. Если экспортером товаров является страна с высокоразвитой экономикой и общепризнанной валютой, то внешнеторговые сделки осуществляются в валюте этой страны. Главной преградой перехода на рубли при расчетах за российские нефть и газ является не доллар и многолетняя практика его применения, а перманентная слабость рубля. Если бы насильственно были введены расчеты в рублях за российские нефть и газ или зарубежные импортеры добровольно захотели бы это делать, то им бы пришлось покупать рубли у российских банков. При этом спрос на рубли вряд ли серьезно вырос бы. Если сейчас потребность в рублях формируется в основном за счет продажи валютной выручки российскими экспортерами, то при переходе на расчеты в рублях этот спрос будет определяться за счет закупки рублей зарубежными импортерами, но ориентировочно в тех же объемах, так как доля отечественных конкурентоспособных продуктов в целом не изменится. Пока экономика страны базируется на сырьевом экспорте, рубль не может претендовать на статус конвертируемой валюты. Превратить рубль в действительно общепризнанную валюту можно лишь в конкурентоспособной экономике с развитым экспортом [13, 14]. Главными инструментами этого являются стабилизированный валютный курс рубля и кардинальное снижение инфляции рублевых цен. Главная отличительная особенность российской экономики — это недостаток конкурентоспособных продуктов, товаров, услуг. Санкции со стороны США и стран ЕС и ответные санкции нашей страны в отношении ряда зарубежных продовольственных продуктов дали нам уникальный шанс изменить структуру экономики, основанную на сырьевом экспорте, и сделать рубль независимым напрямую от цены на нефть. Основные силы должны быть направлены на

развитие промышленного производства и сельского хозяйства, предприятий оборонно-промышленного комплекса, энергетики, космоса, IT индустрии. Только изменив структуру экономики, Россия сможет структурно преобразовать и увеличить экспорт. Это касается в первую очередь сельскохозяйственной продукции, вооружения, космических и информационных технологий, другой современной конкурентоспособной продукции. По таким торговым операциям Россия вправе будет требовать у зарубежных партнеров расчетов за рубли. Важно только не упустить момент и воспользоваться этой благоприятнейшей ситуацией в полном объеме. Окончательное вытеснение доллара из отечественной экономики ускорило бы получение рублем статуса резервной валюты в рамках Евразийского экономического союза. Это стало бы важнейшим шагом на пути усиления международного статуса российской рубля. Увеличение расчетов между странами в национальных валютах — это один из главных факторов по уменьшению зависимости от доллара. Если страны, входящие в БРИКС (группа из пяти стран: Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика) или в ШОС (Шанхайскую организацию сотрудничества), перейдут на межгосударственные расчеты в других валютах, то глобальная монополия США в мире будет сломлена⁸ [15, 16]. Россия является крупнейшим владельцем государственного долга США. Банк России и Министерство финансов РФ обладают колоссальными пакетами американских государственных ценных бумаг. Россия, несмотря на введенные против нее санкции, до сих пор продолжает вкладывать в экономику США. Так, объем принадлежащих России государственных облигаций США в октябре 2017 г. вырос с 74,6 до 105 млрд долл. США⁹. Считаем, что в связи с обострением американо-российских отношений и введением санкций со стороны

⁸ Деев Е.В., Писаренко Л.Н. Рубль и его становление как конвертируемой валюты // Инструменты и механизмы современного инновационного развития. Сборник статей международной научно-практической конференции. Уфа: ОМЕГА САЙНС, 2017. Ч. 1. С. 39–46.

⁹ Данные Министерства финансов США в докладе от 15.12.2017.

США оказывать поддержку гигантскому государственному долгу США и вместе с тем рисковать в любой момент потерять эти бумаги недопустимо.

Выводы и предложения

Итак, мы рассмотрели основные тенденции развития современной денежной системы Российской Федерации. По итогам исследования можно сделать следующие выводы. Создана и успешно функционирует собственная национальная платежная система. Главное ее преимущество — это финансовая независимость от международных платежных систем и от других государств, в первую очередь от стран Запада: США и ЕС. Банком России проводятся работы по оздоровлению банковской системы и избавлению от банков, которые фальсифицируют отчетность, участвуют в сомнительных финансовых операциях и легализации незаконных доходов. Сокращение коммерческих банков и их укрупнение происходит также из-за высокого лимита уставного капитала, установленного регулятором, что позволяет более качественно контролировать банки. Укрупнение банковского сектора не должно приводить к потере денежных средств юридическими и физическими лицами и к недоступности кредитных ресурсов для малого и среднего бизнеса. Считаем, что кредитовать такие предприятия могли бы в обязательном порядке банки, у которых контрольный пакет акций принадлежит государству, включая различные субъекты РФ и муниципальные образования. Денежная система современной России характеризуется существенным снижением наличного оборота и увеличением безналичных платежей. Эта тенденция позволяет уменьшить теневой сектор в российской экономике, повысить собираемость налогов, способствует снижению уровня инфляции и цен на товары и услуги. Все большее распространение в РФ находят электронные деньги, преимущества

которых заключаются в простоте хранения, удобстве проведения расчетов и высокой скорости обработки операций. Деньги не нужно печатать, что соответственно снижает затраты на материалы и оборудование. Операции с электронными деньгами происходят не только с использованием возможностей Интернета, но и при помощи других средств, таких как мобильный телефон. Доступ к электронному кошельку осуществляется из любой точки мира. Санкции со стороны США, ЕС и других стран и ответные санкции России в отношении ряда зарубежных продовольственных продуктов дали нам уникальный шанс изменить структуру экономики, основанную на экспорте нефти и газа, и превратить рубль в общепризнанную мировую валюту. России необходимо развивать такие конкурентоспособные отрасли, как сельское хозяйство, оборонно-промышленный комплекс, космическая промышленность, информационные технологии, энергетика, производство, что позволит структурно преобразовать и увеличить экспорт продукции, пользующейся серьезным спросом на мировом рынке. Расчеты по подобным торговым операциям следует вести с зарубежными партнерами в рублях, что даст возможность российскому рублю получить международный статус. Банк России и Министерство финансов РФ держат во владении огромные пакеты американских государственных ценных бумаг, кредитуя тем самым экономику США и рискуя в любой момент потерять эти бумаги. Необходимо запретить такую практику, особенно в связи с обострением американо-российских отношений и экономическими санкциями со стороны США. Грамотное и эффективное регулирование экономики и денежной системы должно избавить страну от сырьевой зависимости, наладить финансовую сферу, укрепить курс национальной валюты и ее позиции на международном рынке.

Таблица 1
Уровень инфляции в различных странах

Table 1
Inflation rate in various countries

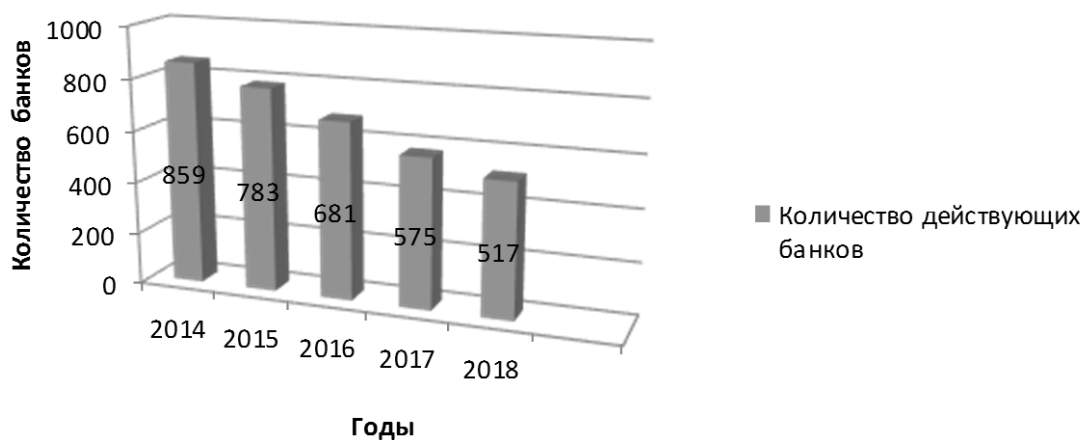
Страна	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Россия	11,36	12,91	5,38	2,5
США	0,76	0,73	2,07	2,1
Евросоюз	-0,31	0,08	0,98	1,7
Великобритания	0,55	0,23	1,6	3
Япония	2,38	0,19	0,19	1
Китай	1,6	1,7	2,1	1,8

Источник: составлено авторами на основании данных Росстата, Бюро трудовой статистики Министерства труда США, Евростата, Службы национальной статистики Великобритании, Бюро по статистике Министерства внутренних дел и коммуникаций Японии, Бюро национальной статистики Китая

Source: Authoring, based on the Rosstat, Bureau of Labor Statistics of the US Department of Labor, Eurostat, UK National Statistics Service, Bureau of Statistics of the Ministry of Internal Affairs and Communications of Japan, and the Bureau of National Statistics of China data

Рисунок 1
Количество действующих банков в России

Figure 1
The number of operating banks in Russia

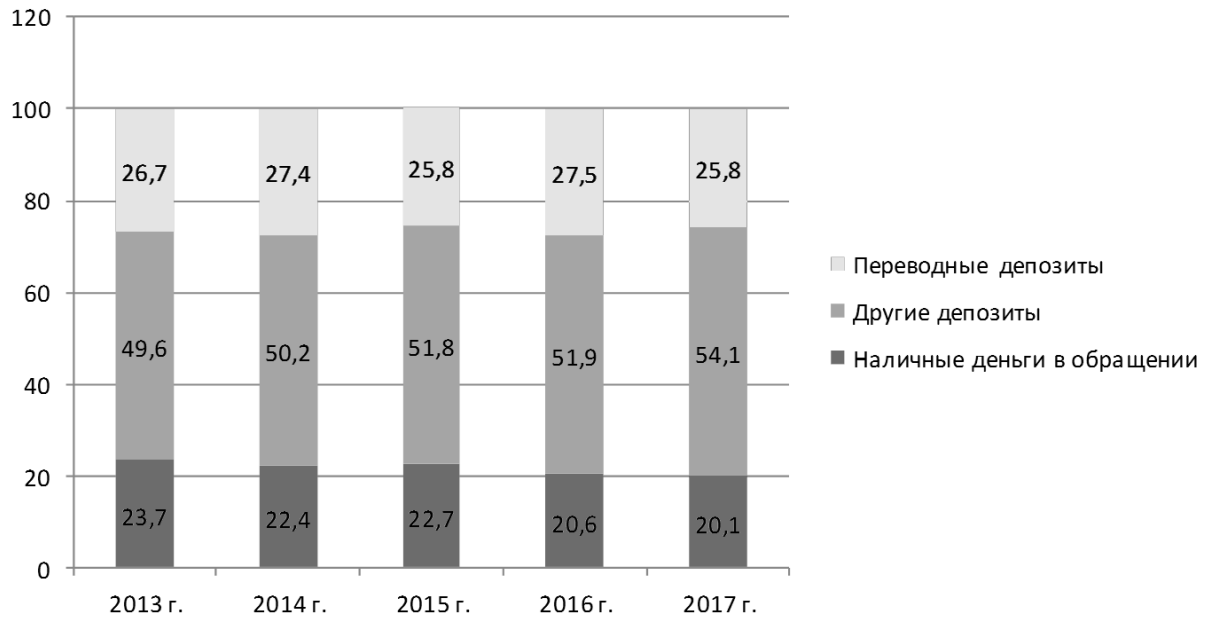


Источник: данные Банка России

Source: The Central Bank of Russia data

Рисунок 2
Структура денежной массы, %

Figure 2
The structure of money supply, percentage



Источник: данные Росстата

Source: The Rosstat data

Рисунок 3
Преимущества и недостатки электронных денег
Figure 3
Advantages and disadvantages of electronic money



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Морозова Е.А., Быстряков А.Я., Ахмедов Ф.Н. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы: монография. М.: Проспект, 2017. 160 с.
2. Кремповая Н.Л., Аблитарова Э.Э. Национальная платежная система России: преимущества и недостатки внедрения // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2015. № 3. С. 77—80. URL: <http://fbi.cfuv.ru/wp-content/uploads/2017/09/013kremпова.pdf>
3. Береснева А.С. Карта «МИР» как инструмент развития национальной платежной системы РФ // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 6. С. 388—391. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/06/68953>
4. Золотова Е.А., Шерстюкова А.В. Развитие национальной платежной системы как комплексный и сбалансированный процесс современного финансового рынка // Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. № 3. С. 89—93.
5. Носова Т.П., Ващинкина В.Д. Карта «МИР», как национальная платежная система Российской Федерации // Экономика и социум. 2016. № 12-2. С. 497—501.
6. Леонов М.В., Заернюк В.М. Финансовое оздоровление как инструмент регулирования банковской деятельности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. Т. 11. № 27. С. 2—11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-ozdorovlenie-kak-instrument-regulirovaniya-bankovskoy-deyatelnosti>
7. Волкова А.В. Практика санации кредитных организаций в РФ и ее эффективность // Молодой ученый. 2016. № 9. С. 516—520. URL: <https://moluch.ru/archive/113/29248/>
8. Панова Г.С., Валетдинова Э.Н. Ограничение наличного денежного обращения в борьбе с теневой экономикой // Вестник МГИМО Университета. 2014. № 1. С. 146—152. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ogranichenie-nalichnogo-denezhnogo-obrascheniya-v-borbe-s-tenevoy-ekonomikoy>
9. Рахматуллина Ю.А., Вильданова Г.М. Денежное обращение в России: проблемы налично-денежной эмиссии и перспективы безналичных расчетов // Инновационная наука. 2016. № 5. С. 164—167. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/denezhnoe-obraschenie-v-rossii-problemy-nalichno-denezhnoy-emissii-i-perspektivy-beznalichnyh-raschetov>
10. Криворучко С.В., Лопатин В.А., Абрамова М.А., Шакер И.Е. Механизм оборота электронных денег: теория и практика. М.: Русайнс, 2015. 116 с.
11. Лазарев Ю.Н., Кубасова И.В. Электронные формы денег и виртуальное мошенничество // Вестник Самарского государственного технического университета. Серия: технические науки. 2006. № 40. С. 82—89.
12. Акназаров Т.Ю., Баретдинов И.А. Криптовалюта как усовершенствованный платеж в современной технологии // Экономика и социум. 2017. № 1-1. С. 50—53. URL: <https://readera.ru/140121670>
13. Красавина Л.Н. Российский рубль как мировая валюта: стратегический вызов инновационного развития России // Деньги и кредит. 2008. № 5. С. 11—18. URL: http://cbr.demo.pointid.ru/Content/Document/File/59091/krasavina_05_08.pdf
14. Красавина Л.Н. Мировой опыт регулирования интернационализации национальных валют и его значение для России // Деньги и кредит. 2012. № 9. С. 10—17.

15. Красавина Л.Н. Контуры стратегии интернационализации российского рубля // Экономические стратегии. 2013. Т. 15. № 2. С. 26—31. URL: http://www.inesnet.ru/wp-content/mag_archive/2013_02/ES2013-02-Lidia_Krasavina.pdf
16. Гаврилов Н.В., Прилепский И.В. Рубль как валюта международных расчетов: проблемы и перспективы // Вопросы экономики. 2017. № 6. С. 94—113.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN MONETARY SYSTEM
IN MODERN CONDITIONS**Valentina V. ZOZULYA^{a,*}, Irina S. GORYUNOVA^b^a Bauman Moscow State Technical University, (Bauman MSTU), Moscow, Russian Federation
zva-inga@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-6189-8649>^b Bauman Moscow State Technical University, (Bauman MSTU), Moscow, Russian Federation
lidrail@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-5862-2214>

* Corresponding author

Article history:

Received 10 April 2018

Received in revised form

20 August 2018

Accepted 4 September 2018

Available online

29 October 2018

JEL classification: E41, E42,
E51, E52, E58**Keywords:** monetary
circulation, national payment
system, banking system,
electronic money,
convertibility, national
currency**Abstract****Subject** This article analyzes the state of the Russian national payment system and considers the prospects of its development and formation of the Russian ruble as a good international currency.**Objectives** The article aims to consider the development of the Russian monetary system in modern conditions, identify external factors influencing its change, and analyze the international position of the Russian ruble.**Methods** For the study, we used a dialectical approach based on systems and institutional approaches, statistical method, comparative analysis, and graphic data visualization.**Results** The article describes the current state of the Russian national payment system and the prospects of the Russian ruble to become a safe currency for international settlements.**Conclusions** Russia has established and successfully operates its own national payment system, which provides financial independence from international payment systems, especially under the conditions of economic sanctions. The reduction of cash turnover allows to reduce the shadow sector of the economy, improve the collection of taxes and reduce the inflation rate. It is possible to transform the ruble into a full-fledged international currency only by changing the structure of the economy based on raw materials export, due to agricultural products, armament, space, energy and information technologies.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

Please cite this article as: Zozulya V.V., Goryunova I.S. Prospects of Development of the Russian Monetary System in Modern Conditions. *Finance and Credit*, 2018, vol. 24, iss. 10, pp. 2225–2238.
<https://doi.org/10.24891/fc.24.10.2225>**References**

1. Morozova E.A., Bystryakov A.Ya., Akhmedov F.N. *Natsional'naya platezhnaya sistema Rossii: problemy i perspektivy: monografiya* [The National payment system of Russia: problems and prospects: a monograph]. Moscow, Prospekt Publ., 2017, 160 p.
2. Kremrovaya N.L., Ablitarova E.E. [Russian national payment system: implementation advantages and disadvantages]. *Nauchnyi vestnik: Finansy, banki, investitsii = Scientific Bulletin: Finance, Banking, Investment*, 2015, no. 3, pp. 77–80.
URL: <http://fbi.cfuv.ru/wp-content/uploads/2017/09/013krempova.pdf> (In Russ.)
3. Beresneva A.S. [Card "Mir" as a tool for the development of the National payment system of Russia]. *Sovremennye nauchnye issledovaniya i innovatsii*, 2016, no. 6, pp. 388–391. (In Russ.)
URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/06/68953>
4. Zolotova E.A., Sherstyukova A.V. [Development of the national payment system as an integrated and balanced process of the modern financial market]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2015, no. 3, pp. 89–93. (In Russ.)

5. Nosova T.P., Vashchinkina V.D. [Map of the world, as the national payment system of the Russian Federation]. *Ekonomika i sotsium*, 2016, no. 12-2, pp. 497–501. (In Russ.)
6. Leonov M.V., Zaernyuk V.M. [Financial resolution as an instrument to regulate banking activities]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2015, vol. 11, iss. 27, pp. 2–11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-ozdorovlenie-kak-instrument-regulirovaniya-bankovskoy-deyatelnosti> (In Russ.)
7. Volkova A.V. [The practice of financial rehabilitation of credit institutions in the Russian Federation and its effectiveness]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2016, no. 9, pp. 516–520. URL: <https://moluch.ru/archive/113/29248/> (In Russ.)
8. Panova G.S., Valetdinova E.N. [Limiting cash circulation as a means to combat shadow economy]. *Vestnik MGIMO-University*, 2014, no. 1, pp. 146–152. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ogranichenie-nalichnogo-denezhnogo-obrascheniya-v-borbe-s-tenevoy-ekonomikoy>
9. Rakhmatullina Yu.A., Vil'danova G.M. [Money circulation in Russia: problems of cash and money issue and prospects for non-cash settlements]. *Innovatsionnaya nauka*, 2016, no. 5, pp. 164–167. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/denezhnoe-obraschenie-v-rossii-problemy-nalichno-denezhnoy-emissii-i-perspektivy-beznalichnyh-raschetov> (In Russ.)
10. Krivoruchko S.V., Lopatin V.A., Abramova M.A., Shaker I.E. *Mekhanizm oborota elektronnykh deneg: teoriya i praktika* [A mechanism of circulation of electronic money: theory and practice]. Moscow, Rusains Publ., 2015, 116 p.
11. Lazarev Yu.N., Kubasova I.V. [Electronic forms of money and the virtual fraud]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta. Seriya: tekhnicheskie nauki = Bulletin of Samara State Technical University. Series: Technical Sciences*, 2006, no. 40, pp. 82–89. (In Russ.)
12. Aknazarov T.Yu., Baretidinov I.A. [Cryptocurrency as advanced payment in modern technology]. *Ekonomika i sotsium*, 2017, no. 1-1, pp. 50–53. (In Russ.) URL: <https://readera.ru/140121670>
13. Krasavina L.N. [The Russian ruble as a world currency: a strategic challenge to Russia's innovative development]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2008, no. 5, pp. 11–18. URL: http://cbr.demo.pointid.ru/Content/Document/File/59091/krasavina_05_08.pdf (In Russ.)
14. Krasavina L.N. [The global experience in regulating the internationalisation of national currencies and its implications for Russia]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 9, pp. 10–17. (In Russ.)
15. Krasavina L.N. [The outlines of the strategy of internationalization of the Russian ruble]. *Ekonomicheskie strategii = Economic Strategy*, 2013, vol. 15, no. 2, pp. 26–31. URL: http://www.inesnet.ru/wp-content/mag_archive/2013_02/ES2013-02-Lidia_Krasavina.pdf (In Russ.)
16. Gavrilov N.V., Prilepskii I.V. [Ruble as the currency of international payments: problems and prospects]. *Voprosy Ekonomiki*, 2017, no. 6, pp. 94–113. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.