

Международный научно-исследовательский журнал

«Прогрессивная экономика»

№ 8 / 2025 [https://progressive-economy.ru/vypusk\\_1/sovershenstvovanie-nauchno-metodicheskogo-podhoda-k-oczenke-vozdeystviya-gosudarstvennogo-regulirovaniya-na-razvitiye-beznalichnogo-denezhnogo-obrashheniya/](https://progressive-economy.ru/vypusk_1/sovershenstvovanie-nauchno-metodicheskogo-podhoda-k-oczenke-vozdeystviya-gosudarstvennogo-regulirovaniya-na-razvitiye-beznalichnogo-denezhnogo-obrashheniya/)

Научная статья / Original article

Шифр научной специальности ВАК: 5.2.4

УДК 336.74

DOI: 10.54861/27131211\_2025\_8\_172



## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ПОДХОДА К ОЦЕНКЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НА РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

*Оболешева Е.Е., старший преподаватель кафедры гражданского и предпринимательского права, ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы», г. Донецк, Россия  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-8954-8931>*

**Аннотация.** В статье представлен комплексный анализ динамики доли безналичных платежей в совокупном денежном обороте Российской Федерации с Целью развития методических подходов к оценке эффективности воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение. Исследована и определено место РФ в динамике безналичных транзакций наиболее значимых регионов мира. Обоснована необходимость государственного регулирования безналичного денежного обращения и оценки его эффективности. Проведена систематизация критериев, оценки качества (эффективности) систем регулирования и целесообразности их использования для целей оценки эффективности и качества государственного регулирования оборота безналичных денежных средств. Результатом исследования выступает предложенный усовершенствованный научно-методический подход к алгоритму оценивания качества эффекта воздействия государственного регулирования безналичного денежного обращения, который позволяет четко идентифицировать тип действия механизма государственного регулирования; также в результате исследования идентифицированы и систематизированы показатели отражающие количественные целевые параметры реализуемого регулирующего воздействия. Практическая значимость полученных результатов заключается в том, что разработанный научно-методический подход дает возможность более точно и объективно проводить анализ динамики развития управляемой системы и снижает необходимость в проведении контрольных проверок и внедрении мероприятий.

**Ключевые слова:** безналичное денежное обращение, безналичные расчеты, денежный оборот, алгоритм оценивания, государственное регулирование.

## IMPROVING THE SCIENTIFIC AND METHODOLOGICAL APPROACH TO ASSESSING THE IMPACT OF STATE REGULATION ON THE DEVELOPMENT OF CASHLESS MONEY CIRCULATION

*Obolesheva E.E., Senior Lecturer at the Department of Civil and Business Law,  
Donetsk Academy of Management and Public Administration, Donetsk, Russia  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-8954-8931>*

**Abstract.** The article presents a comprehensive analysis of the dynamics of the share of non-cash payments in the total monetary turnover of the Russian Federation in order to develop methodological approaches to assessing the effectiveness of government regulation on non-cash money circulation. The place of the Russian Federation in the dynamics of non-cash transactions in the most significant regions of the world has been investigated and determined. The necessity of state regulation of non-cash money circulation and assessment of its effectiveness is substantiated. The systematization of criteria, assessment of the quality (effectiveness) of regulatory systems and the expediency of their use for the purpose of assessing the effectiveness and quality of government regulation of the turnover of non-cash funds has been carried out. The result of the study is the proposed improved scientific and methodological approach to the algorithm for assessing the quality of the effect of government regulation of non-cash money circulation, which allows us to clearly identify the type of action of the mechanism of government regulation.; Also, as a result of the study, indicators reflecting the quantitative target parameters of the implemented regulatory impact were identified and systematized. The practical significance of the results obtained lies in the fact that the developed scientific and methodological approach makes it possible to more accurately and objectively analyze the dynamics of the managed system development and reduces the need for control checks and the implementation of measures.

**Keywords:** non-cash money circulation, non-cash payments, money turnover, evaluation algorithm, state regulation.

*JEL classification: E42, G28, O38.*

**Для цитирования:** Оболевцева Е.Е. Совершенствование научно-методического подхода к оценке воздействия государственного регулирования на развитие безналичного денежного обращения // Прогрессивная экономика. 2025. № 8. С. 172–181. [https://doi.org/10.54861/27131211\\_2025\\_8\\_172](https://doi.org/10.54861/27131211_2025_8_172).

Статья поступила в редакцию: 22.08.2025 г. Одобрена после рецензирования: 28.08.2025 г. Принята к публикации: 29.08.2025 г.

**For citation:** Obolesheva E.E. (2025). Improving the scientific and methodological approach to assessing the impact of state regulation on the development of cashless money circulation. *Progressivnaya ekonomika [Progressive Economy]*, 8, 172–181, [https://doi.org/10.54861/27131211\\_2025\\_8\\_172](https://doi.org/10.54861/27131211_2025_8_172) (In Russ., abstract in Eng.)

The article was submitted to the editorial office: 22/08/2025. Approved after review: 28/08/2025. Accepted for publication: 29/08/2025.

## Введение

Сложившаяся сложная эпидемиологическая обстановка во время и после Covid-19, стала толчком для более быстрого развития безналичного денежного обращения во всем мире. Россия на сегодня является одной из ведущих стран, которые за счет внедрения современных технологий быстрыми темпами увеличивают объемы и разнообразие форм безналичных операций. В то же время, наличие собственной, достаточно развитой и надежно работающей финансовой инфраструктуры, обеспечивающей движение финансовых активов при проведении торговых, платежных, учетных и других операций, является одним из факторов финансового суверенитета страны. Такая инфраструктура обеспечивает обслуживание сделок с финансовыми инструментами, контроль и расчеты по ним, учет и передачу прав на финансовые активы [7]. Это увеличивает возможности качественного регулирования денежной сферы государством, снижает затраты и ускоряет скорость обращения денежных средств, а следовательно, его эффективность.

Безналичное денежное обращение, являясь одной из форм денежного оборота, имеет очевидные приоритеты, перед наличным, представляет собой фактор противодействия перекачиванию денежных ресурсов в теневую экономику, препятствует возможному уклонению субъектов экономики от своевременной уплаты налогов и обязательных платежей, способствует более эффективному контролю законности предпринимательской деятельности и соблюдению интересов государства. Все вышеперечисленное повышает актуальность исследования качества и эффективности государственного регулирования механизма безналичного денежного обращения. *Целью* статьи является развитие методических подходов к оценке эффективности воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение.

## Обзор литературы

Вопросы регулирования безналичных расчетов выступают предметом изучения таких исследователей, как В.Л. Абашкин, Г.И. Абдрахманова, К.О. Вишневецкий, Л.М. Гохберг [10], Г.В. Атаманчук [2], Т.В. Черничко [9] и др. Проблемам изучения сущности безналичных расчётов, их значимости и функционирования в экономике посвящены исследования Д.С. Анферова [1], А.В. Верига [3], Л.М. Волощенко [4], С.В. Зенченко [5], Л.Г. Ефимовой [6], О.В. Ларченко [8], Т.В. Дорофеевой [8], Т.Н. Кондрашовой [7] и др. Учитывая значимость и актуальность работ ученых и практиков, необходимо отметить, что все еще остаются вопросы, требующие дополнительных исследований.

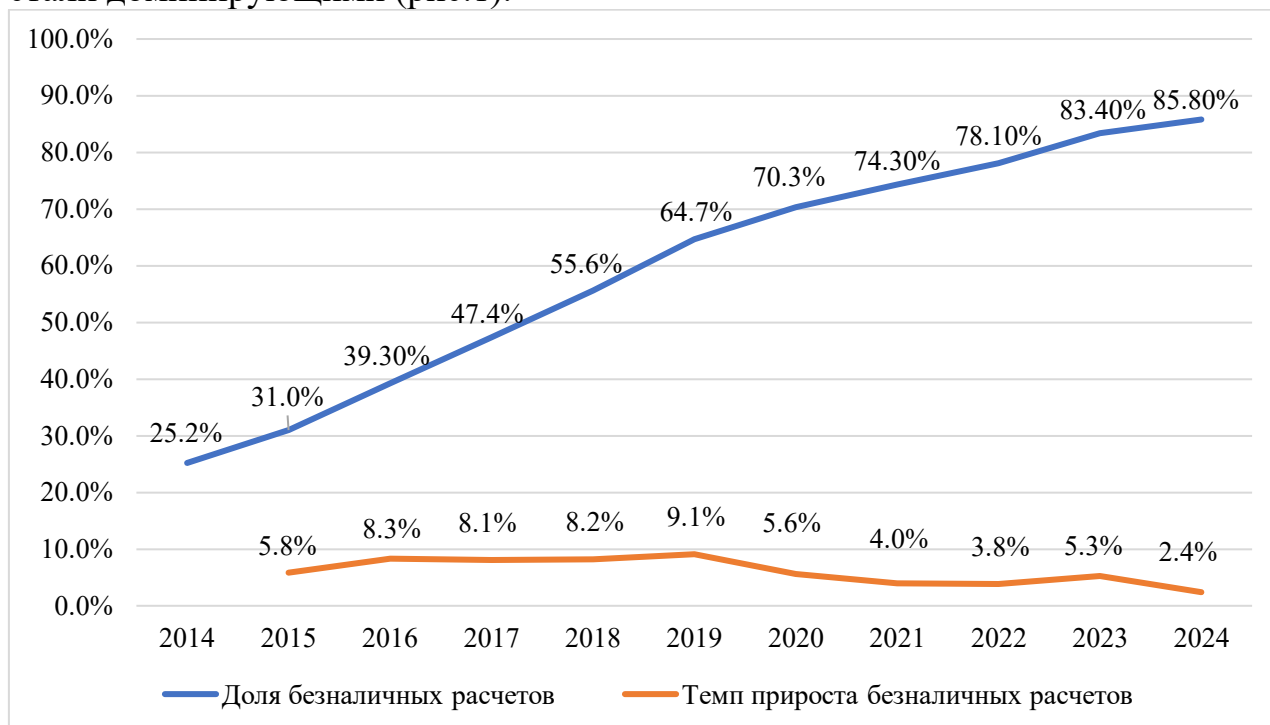
## Материалы и методы

В процессе исследования был применён аналитический метод, который использовался для изучения литературных источников, статистических данных и критериев качества систем регулирования. Сравнительный анализ позволил определить место Российской Федерации в общемировых тенденциях развития безналичных платежей. Методы анализа и синтеза

применялись для разработки научно-методического подхода к построению алгоритма оценки качества эффекта воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение.

### Результаты и обсуждение

Позиция России сегодня является одной из ведущих по темпам увеличения объемов безналичных операций, внедрения инновационных технологий в сфере цифровизации и мобильных платежных технологий. Начиная с 2020-х годов в денежном обращении Российской Федерации безналичные платежи стали доминирующими (рис.1).



**Рис. 1. Темп прироста и динамика доли безналичных платежей в совокупном денежном обороте Российской Федерации, %**

*Источник: составлено автором по данным [10]*

Как видим и диаграммы, наибольший темп прироста безналичных платежей приходился на 2019 год (9,1%), далее этот показатель постепенно снижался и в 2024 году составил 2,4%. При этом, как свидетельствуют отчетные данные Банка России за 2024 год, 85,8% денежного обращения составляли безналичные платежи. Таким образом, российские граждане в 2024 году предпочитали безналичные расчеты наличным платежам. Ими было осуществлено порядка 114 млрд. транзакций, что в денежном выражении составило 1 841,7 трлн. рублей. Эта ситуация находится в тренде и отражает общемировые тенденции (таблица 1).

Несмотря на то, что 40% безналичных операций в РФ в 2024 г. приходилось на онлайн-платежи, которые были осуществлены через интернет или мобильные устройства, самым популярным средством оплаты безналичным способом являлись платежные карты. Их эмиссия выросла за год на 14%. В новой редакции Гражданского Кодекса (ГК) Российской Федерации,

которая была введена Федеральным законом № 142-ФЗ «О внесении изменений в подраздел 3 раздела I части первой ГК РФ» от 02.07.2013 года, безналичные деньги получили признание в качестве самостоятельного объекта гражданских прав. Установление отдельного правового режима безналичной формы денежных средств выделило их в отдельные, особенные объекты регулирования. Все вышеперечисленное актуализировало необходимость оценки эффективности деятельности государства в регулировании данного сегмента экономики для определения направлений корректировки проводимой денежно-кредитной политики в случае ее не достаточной эффективности и формирования концептуального подхода к алгоритму оценки эффективности механизма безналичного денежного обращения.

*Таблица 1*

**Динамика безналичных транзакций в наиболее значимых регионах мира, млрд. долл. США**

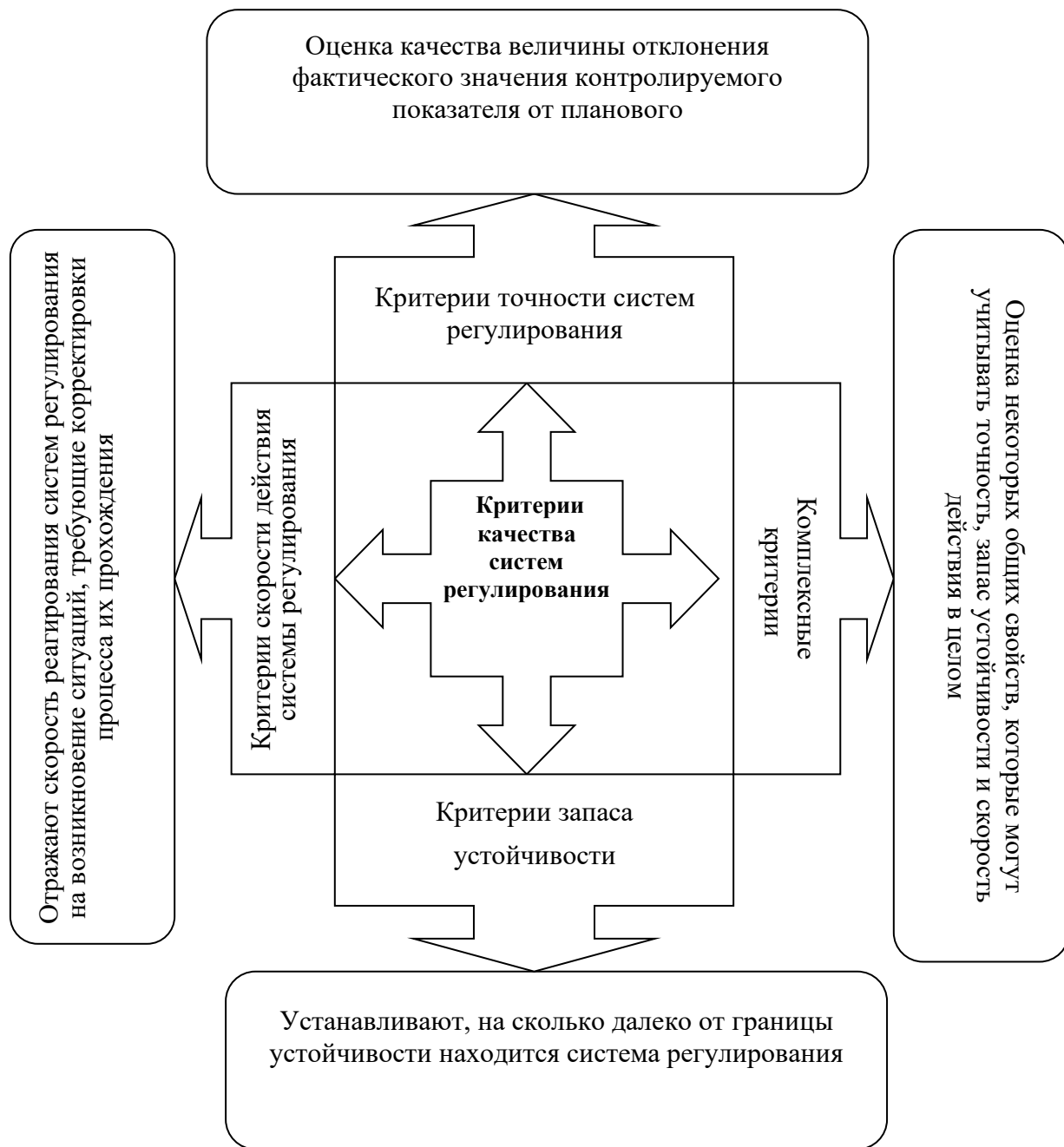
Регион	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Северная Америка	152,9	160,6	168,2	176,3	184,5	192,8	201,8	210,1
Европа	124,4	133,8	144,2	156,3	170,4	185,9	203,6	246,6
Азия	72,6	96,2	123,7	161,1	208,7	269,5	352,8	416,8
Африка	41,3	49,3	61,9	74,4	90,2	111,2	139,3	167,4
Латинская Америка	39,8	43,1	45,5	48,4	51,1	54,3	57,7	61,1

*Источник: составлено автором по данным [3; 4; 5]*

В современной научной литературе представлено большое разнообразие критериев, по которым осуществляется оценка качества (эффективности) систем регулирования. Множественность таких критериев отражает многогранность и сложность данной проблематики. Проведенный комплексный анализ позволил классифицировать их в рамках нескольких системообразующих групп, каждая из которых отражает специфические аспекты функционирования и эффективности систем регулирования (рис. 2).

Представленный на рисунке 2 инструментарий комплексной оценки характеризуется значительной трудоемкостью, что делает затруднительным целесообразность его применения для целей оценки эффективности и качества государственного регулирования оборота безналичных денежных средств. В отличие от этого, интегральный (синтетический) метод, который используется для обобщения коэффициентных показателей, является относительно простым в применении, при этом обеспечивает достаточную достоверность. Кроме того, в научной литературе для процессов, характеризующихся большим количеством сигналов управляющей системы и обратной связи, наличием временного лага реагирования на них, что присуще и динамике развития безналичного денежного обращения, анализ и оценку качества управления ею рекомендуется осуществлять путем использования так называемой «кривой переходного процесса», что предполагает использование интегральных показателей качества. Таким

образом, для целей исследования оптимальным является применение синтетических (интегральных) показателей.



**Рис. 2. Систематизация критериев качества систем регулирования**

*Источник: составлено автором на основе [2; 6; 9]*

Синтетический (интегральный, т.е. обобщающий) показатель развития безналичного денежного обращения может быть рассчитан как среднее геометрическое изменения численности субъектов (выданных карт), участвующих в проведении операций при помощи безналичных платежей, увеличения объемов таких операций и количества проводимых транзакций. Такой подход позволяет синтезировать (обобщать) разнородные данные в единый, более информативный индикатор ( $P_{\text{бно}}$ )

$$P_{\text{бно}} = \sqrt[3]{K_{\text{кс}} * K_{\text{по}} * K_{\text{оо}}} \quad (1)$$

где  $P_{\text{бно}}$  – синтетический (интегральный) показатель, отражающий уровень развития безналичного денежного обращения;  $K_{\text{кс}}$  – коэффициент изменения количества субъектов (выданных карт) безналичных операций, единиц;  $K_{\text{по}}$  – коэффициент изменения количества проводимых безналичных операций, единиц;  $K_{\text{оо}}$  – коэффициент, отражающий изменение объема безналичных операций, единиц.

Составляющие данного показателя являются функциями, зависящими от политики, проводимой государством относительно стимулирования (сдерживания) развития безналичного денежного обращения и выражающейся в разработке и принятии тех или иных законодательных и нормативных актов и контроле за их соблюдением участниками безналичного денежного обращения. В процессе реализации функции контроля, важным является наряду с введением и реализацией принудительных мер относительно исполнения принятых законодательных и нормативных актов, проведение превентивных и разъяснительных мероприятий позволяющих предупредить нарушения действующего законодательства. Такой подход позволит стимулировать исполнение действующего законодательства участниками безналичного денежного обращения, увеличить количество субъектов-участников и объемы проводимых безналичных операций, одновременно максимально снизить дестимулирующее влияние излишне жестких карающих мер.

Оценку эффективности проводимой государственной политики относительно развития безналичного денежного обращения и качества эффекта воздействия государственного регулирования, целесообразно осуществлять с использованием научно-методического подхода к алгоритму оценивания качества эффекта воздействия государственного регулирования.

Такой подход предлагается реализовывать в несколько этапов. Первый этап исследования должен быть направлен на формулирование целевых установок такой оценки. Основная цель – оценка уровня развития безналичного денежного обращения. Показатели, отражающие его состояние в целом, указаны формуле 1. Наряду с вышеуказанными показателями, характеристики уровня развития безналичного денежного обращения могут включать:

1. Определение доли безналичных платежей в общем объеме денежных операций. Предполагает оценку процентного соотношения безналичных платежей и общих денежных транзакций в денежной системе. Такая оценка необходима для понимания степени внедрения безналичных расчетов в экономику.

2. Анализ частоты проведения безналичных платежей населением и предприятиями. Изучение частоты и регулярности применения безналичных

расчётов в различных сегментах населения и бизнес-структур, позволит сделать выводы о популярности и удобстве конкретных видов безналичных расчетов.

3. Оценку наличия инфраструктуры для осуществления безналичных платежей. Представляет собой анализ доступности и удобства использования платёжных терминалов, банкоматов, интернет-банкинга и других инструментов реализации безналичных расчётов.

4. Мониторинг уровня безопасности проведения и защиты данных при безналичных платежах. Оценку мер обеспечения безопасности транзакций, защиты персональных данных пользователей.

5. Изучение эффективности безналичных платежей, скорости их проведения. Предполагает анализ времени обработки транзакций, их влияния на экономическую активность субъектов.

6. Оценку уровня удовлетворённости субъектов-пользователей безналичными платежами. Определение обратной связи от потребителей о качестве и удобстве использования безналичных платёжных систем.

7. Оценку влияния безналичных платежей на снижение объёмов наличных денег в обращении. Анализ последствий для экономики тенденции сокращения использования наличных денег.

8. Мониторинг развития инновационных платёжных технологий, их влияния на уровень развития безналичного денежного обращения. Изучение внедрения новых технологий, таких как мобильные платежи, бесконтактные расчёты, блокчейн и другие.

9. Анализ регуляторной среды для безналичных платежей – оценка законодательных и нормативных актов, регулирующих безналичные расчёты, их влияния на развитие платёжной инфраструктуры, а также количества и эффективности проводимых регуляторами контрольных мероприятий.

Второй этап, расчетно-аналитический, предоставляет возможность на основе статистических данных произвести количественный анализ показателей, отражающих состояние каждой компоненты исследуемого процесса.

Третий этап – это этап оценки, на котором производится определение типа реализуемого регулирующего воздействия, его соответствия современным потребностям. Осуществляется на основе полученных в результате расчетов на предыдущем этапе показателей. Должен быть направлен на разработку стратегии управления развитием безналичного денежного обращения с учетом выявленных количественных показателей, их динамики и соответствия достижению поставленных целей. Основным при этом является результативность. То есть уровень развития безналичного денежного обращения.

На четвертом этапе определяется соответствие достигнутых результатов и поставленных на первом этапе целей. В случае не вхождения достигнутых параметров в установленный диапазон, необходима корректировка деятельности регулирующих органов с точки зрения активности

законотворческой деятельности и эффективности реализации их контрольной функции. Этот результат зависит от разработки, внедрения, коррекции действующих законодательных и нормативных актов, а также от эффективности контроля их исполнения.

### **Заключение**

Таким образом, предложенный научно-методический подход к алгоритму оценивания качества эффекта воздействия государственного регулирования на безналичное денежное обращение позволяет четко идентифицировать тип действия механизма государственного регулирования, определить основные направления корректировки деятельности органов управления и обосновать количественные целевые параметры функционирования, обеспечивающие стимулирование развития. Дает возможность более точно и объективно проводить анализ динамики развития управляемой системы и ее совершенствование. В результате такого совершенствования снизится необходимость в проведении контрольных проверок и внедрении мероприятий по их результатам, что позволит нивелировать негативное влияние в случае не достаточной эффективности государственного регулирования уровня развития безналичного денежного обращения.

### **Литература**

1. Анферов Д.С. Безналичные расчёты и их особенности // Актуальные вопросы современной науки: Сборник трудов по материалам VIII Всероссийского конкурса научно-исследовательских работ. Уфа: ООО «Научно-издательский центр «Вестник науки», 2021. С. 34–43.
2. Атаманчук Г.В. Государственное управление (организационно-функциональные вопросы) : учеб. пособие. Москва : ОАО «НПО Экономика», 2000. 304 с.
3. Верига А.В., Юрченко М.А. Использование в безналичных расчётах традиционных и современных платёжных систем // Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики». Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 2 (6) // ГОУ ВПО «ДонАУиГС». Донецк: ДонАУиГС, 2017. С. 137–145.
4. Оболенева Е.Е., Волощенко Л.М. Развитие безналичного денежного обращения: мировой опыт // Первый экономический журнал. 2023. № 9 (339). С. 159–167.
5. Артеменко Д.А., Зенченко С. В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом // Финансы: теория и практика. 2021. Т. 25. № 3. С. 90–101.
6. Ефимова Л.Г. Отдельные проблемы теории безналичных расчётов // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2016. № 2. С. 27–56.

7. Кондрашова Т.Н. Совершенствование организации бюджетного контроля как элемента системы государственного регулирования // Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкая академия управления и государственной службы». Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 32 / Минобрнауки РФ, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС». Донецк : ДОНАУИГС, 2023. С. 115-133.

8. Ларченко О.В., Дорофеева Т.В. Проблемы наличного денежного обращения в Российской Федерации // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. Т. 39. С. 2856–2860.

9. Черничко Т.В. Оптимизация механизма государственного регулирования экономики // Университетские научные записки. 2006. № 3–4 (19-20). С. 392–396.

10. Цифровая экономика: 2024: краткий статистический сборник / В.Л. Абашкин, Г.И. Абдрахманова, К.О. Вишневский, Л.М. Гохберг и др.; Нац. исслед. ун-т "Высшая школа экономики". Москва: ИСИЭЗ ВШЭ, 2024. 124 с.