

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

НА ТЕМУ

**“Выгоды использования системы безналичного расчета для
экономики страны”**

Ахундова Майя Фуад кызы

БАКУ – 2019

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ

Директор Международного Центра
Магистратуры и Докторантуры
д.ф.э., доц. Ахмедов Фариз Салех оглы

Подпись _____

“ ____ ” _____ 2019 год

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ на тему

**“Выгоды использования системы безналичного расчета для
экономики страны”**

Код и название специальности: 228199 «Управление бизнесом»

Специализация: Организация и управление бизнесом

Группа: 120

Магистрант:
Ахундова Майя Фуад кызы

_____ подпись

Научный руководитель:
д.ф.э., доц. Алескерова Айгюн
Нусрат кызы

_____ подпись

Руководитель программы:
д.ф.э., ст.пр. Шамхалова
Самира Октай кызы

_____ подпись

Заведующий кафедры:
д.э.н.проф., Калбиев Яшар
Атакиши оглы

_____ подпись

БАКУ – 2019

Nağdsız hesablaşma sisteminin tətbiqinin ölkə iqtisadiyyatına faydası

Xülasə

Tədqiqatın aktualığı: Müasir dünyada nağdsız ödəniş sisteminin tətbiqi iqtisadiyyatın şəffaflığının artırır, pul vəsaitlərinin dövriyyəsinə sürətləndirir; kölgə iqtisadiyyatına və korrupsiyaya qarşı mübarizədə kömək edir.

Tədqiqatın məqsəd və vəzifələri: Əsas məqsəd nağd pul ilə hesablaşmaların aparılmasından nağdsız ödənişlərə keçmənin faydalarını öyrənmək və müəyyən etmək, iqtisadiyyata təsirini araşdırmaq və sistemin Azərbaycan Respublikasında nə dərəcədə tətbiq edilməsini aydınlaşdırmaqdır.

İstifadə olunmuş tədqiqat metodları: Dissertasiya işinin yazılmasında müxtəlif tədqiqat metodlarından istifadə edilmişdir. Analiz metodu, müqayisə metodu, analogiya metodu, müşahidə metodu. Sözü gedən metodlar nağdsız hesablaşmalar sisteminin tətbiqinin Azərbaycan Respublikasında və o cümlədən xarici ölkələrdə tətbiqinin öyrənilməsi zamanı istifadə edilmişdir.

Tədqiqatın informasiya bazası: Nağdsız hesablaşmalar və bank işi ilə bağlı olan ədəbiyyat, məqalələr, qanunvericilik aktları, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən təqdim olunan göstəricilər, Azərbaycan Respublikasının Dövlət Statistika Komitəsinin nağdsız hesablaşmalar sahəsində olan statistik göstəriciləri.

Tədqiqatın məhdudiyyətləri: Azərbaycan Respublikasında əhali tərəfindən yeniliklərin tətbiq edilməməsi, az məlumathlı olması və bu mövzu ilə bağlı məlumatların az olması, nağdsız hesablaşma sisteminin tətbiqində lazım olan texnologiyanın yerli firmala, alış-veriş obyektlərində olmaması.

Tədqiqatın nəticələri: Azərbaycan Respublikasında nağdsız hesablaşmaların tətbiqinin artırılması üçün dövlət tərəfindən müxtəlif proqram və layihələr, qanunvericilik aktları həyata keçirilir. Diplom işində qeyd olunan göstəricilərə əsasən görmək olar ki, plastik kartlardan, nağdsız şəkildə reallaşan hesablaşmaların sayı və həcmində artım müşahidə olunur

Nəticələrin elmi-praktiki əhəmiyyəti: Nağdsız hesablaşmaların tətbiqi biznes və iqtisadiyyat üçün böyük əhəmiyyət kəsb edir. Diplom işində bu sistemin tətbiqinin əhəmiyyəti və vacibliyi araşdırılıb və əsaslandırılıb. Eləcədə sistemin tətbiqinin dahada artması və inkişafı üçün təkliflər verilib.

Açar sözlər: nağdsız hesablaşmalar, iqtisadiyyat, kölgə iqtisadiyyatı, bank.

СОКРАЩЕНИЯ:

Млн. — Миллион

Млрд. — Миллиард

НДС — Налог на добавленную стоимость

США — Соединенные Штаты Америки

Тыс. — Тысяч

ЦБА — Центральный банк Азербайджана

AZN — Азербайджанский манат

CAGR — Compound Annual Growth Rate(Совокупный среднегодовой темп роста)

CAMA — Валютное управление Саудовской Аравии

CEMEA — Центральная и Восточная Европа, Ближний Восток и Африка

CZK — Чешская крона денежная единица Чехии.

MNO — Mobile Network Operator

NPCI — National Payments Corporation of India

SWIFT— Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunications.

СОДЕРЖАНИЕ:

ВВЕДЕНИЕ.....	7
I ГЛАВА. БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ПОВЕДЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ К ЭТОЙ СИСТЕМЕ	11
1.1. Безналичные расчеты и его виды.....	11
1.2. Поведение потребителей	20
1.3. Преимущества и недостатки безналичной системы оплаты	22
II ГЛАВА. СИСТЕМА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В СТРАНАХ СЕМЕА, ВОСТОЧНОЙ И ЮЖНОЙ АЗИИ, США, КАНАДЫ, ЕВРОПЫ. А ТАКЖЕ В НАШЕЙ СТРАНЕ.....	26
2.1. Влияние системы безналичных платежей на ВВП стран СЕМЕА, Восточной и Южной Азии, США, Канады (Роль безналичных платежей в экономике стран).....	26
2.2. Масштаб распространения безналичных расчетов в Азербайджане	33
2.3. Будущее системы безналичных платежей	47
III ГЛАВА. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ.....	51
3.1. Синтез результатов исследований	51
3.2. Научно-практическая важность этих предложений и сфера применения	55
3.3. Увеличение эффективности применения системы безналичных расчетов.....	57
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	62
ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	69
Список таблиц.....	72
Список рисунков.....	72
Список графиков.....	72

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность диссертационной работы: на тему безналичных расчетов объясняется тем, что данная система является основной частью денежной системы, используется практически во всех сферах хозяйственных отношений, предприятий, реализации продукции, в банковских и финансовых структурах, выплата и использование фактических доходов, работ в том числе и услуг.

В сегодняшний день применение системы безналичных расчетов популярна как во всем мире, так и в нашей стране. Так как для эффективной экономики важно и нужно применение этой системы. Также система применение системы безналичных расчетов очень удобна.

Стоит отметить, что применение системы безналичных расчетов является показателем высокого уровня развития экономики страны, ибо большой процент наличности в обороте является показателем того, что объемы сектора теневой экономики, а также коррупции внушительны.

При использовании системы безналичных расчетов переводы осуществляются очень быстро, а также уменьшаются издержки на печатание наличных денежных средств. Также безналичные денежные средства, находящиеся на счетах клиентов, между интервалами исполнения различных платежей используются для выдачи кредитов, и таким образом это приводит к прогрессу в экономике.

Для эффективной деятельности разных сфер хозяйства и экономики нужна эффективная система расчетов. В современном мире все больше и больше увеличивается применение системы безналичных расчетов, так как это делает экономику прозрачной.

Можно перечислить ряд факторов, которые обуславливают актуальность темы перехода от наличных средств платежа на безналичные расчеты: ускоряет оборачиваемость средств; снижает издержки обращения; помогает в борьбе с теневой экономикой, а также с коррупцией.

Актуальность данной темы также связана с разветвленной сетью банков, что и, в свою очередь, способствует применению данной системы, в том числе и в провинциях.

Надежность системы безналичных расчетов, непосредственно, имеет важное значение в актуальности этой темы.

Страны, которые являются сторонниками технических инноваций в розничных платежах, однозначно за использование и внедрение системы безналичного расчета.

Данная система достаточно распространена в странах Европы и пользуется большой популярностью, так как она проста и удобна.

Стоит отметить, что использование пластиковых карт, либо электронных кошельков при расчетах намного безопаснее, чем расчет с наличными денежными средствами. Потому что, при безналичном расчете всегда есть возможность отслеживать движения по карте, а это в свою очередь является и доказательством оплаты за услуги или товары. Все это вышеперечисленное в определенной мере снижают риски мошенничества.

Степень разработанности и изученности проблемы:

В исследовании данной диссертационной работы изучены такие актуальные вопросы как:

- Влияние применения безналичных расчетов на экономику страны
- Меры предпринимаемые для эффективного внедрения системы безналичных расчетов.
- Методы рационального распоряжения капиталом, учитывая внедрение информационных технологий.

Изучение этих вопросов очень важна для нынешней экономики, т.к. применение безналичных расчетов уменьшает долю теневой экономики.

Теоретические исследования в этой сфере были изучены в трудах таких ученых, как: Березина.М.П., Ю.С.Крупнов, Варламова.Т.П, В.А. Форфанов, В.В. Лукашевича, Е.Ф. Жуков, А.В. Печникова.

Цели и задачи данной диссертации является: изучение и определение выгод перехода от наличных денег на безналичные расчеты. Целью исследований является направленность на конечный результат, в данной диссертационной работе на выявление выгод использования системы безналичных расчетов. А для этого придется найти ответ на конкретные вопросы, это будет задачей исследования.

Объектом и предметом исследования выступают: Предмет исследования диктуется проблемой, то есть противоречиями, которые следует минимизировать. Например, противоречия между наличной и безналичной системами расчетов или между положительными и отрицательными влияниями системы безналичного расчета на экономику. Иными словами, одни могут быть за применение системы безналичного расчета, а другие за наличного. Одни могут утверждать положительное влияние безналичного расчета на экономику, другие отрицательное. Во время исследования следует минимизировать эти противоречия. Это и является принципом противоречия.

В первую очередь определяется объект исследования, в данной диссертационной работе это влияние денежных систем на экономику.

Методы исследования: В исследовании данной диссертационной работы были применены такие методы как: наблюдения, сравнения, анализа и синтеза, методом экономико-статистического анализа и т.д. Эти методы позволяют определить насколько эффективна применяется система безналичных расчетов в экономике. То есть, благодаря этим методам определены насколько больше стали платить картами, насколько изменилось количество POS- терминалов и т.д.

Информационную базу исследования составляют статистические данные Центрального Банка Азербайджана, а также Государственного комитета статистики Азербайджана охватывающие разные годы, законодательные акты, литература, касающаяся темы безналичных расчетов, научные статьи и т.д.

Ограничения в исследованиях. Низкая осведомленность населения в Азербайджане, недостаток информации по этому вопросу, отсутствие технологий, необходимых для внедрения системы безналичных расчетов в местных компаниях и торговых объектах.

Научно и практическая значимость результатов заключается в том, что может использоваться в повышении эффективности использования безналичных расчетов в разных сферах бизнеса, экономики, а в особенности в банках.

Объем и структура диссертационной работы: Данная диссертационная работа состоит из введение, трех глав, заключение, списка использованной литературы, и состоит в целом из 72 страниц. Диссертация имеет в содержании 3 таблицы, 10 рисунка и 7 графика.

В первой главе диссертационной работы дается информация о безналичных расчетах, о его видах. А также отмечается как положительные, так и отрицательные стороны применения этой системы.

Во второй главе рассматривается применение этой системы в странах Европы, Азии, а также в Америке и Канаде. Отмечаются, какие ограничения существуют при ведении расчетов наличными денежными средствами в этих же странах. Далее дается информация о применение системы безналичных расчетов в Азербайджане, а также рассматриваются предпринимаемые меры для развития этой системы и роль культуры, которая влияет на эффективность применения данной системы.

ГЛАВА I. БЕЗНАЛИЧНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА И ПОВЕДЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ К ЭТОЙ СИСТЕМЕ

1.1. Безналичные расчеты и его виды

Большое количество компаний всех размеров и типов перешли от традиционных денежных платежей к электронным деньгам и к системам онлайн-платежей. Изменения были вызваны необходимостью прозрачности, и удовлетворения ожиданий клиентов. Благодаря развитию цифровых технологий были созданы новые и инновационные платежные платформы, т.е. это привело к развитию мобильного и онлайн банкинга. Данные системы онлайн-платежей помогают компаниям управлять своими транзакциями в цифровом виде. Нужно отметить, что при традиционных банковских услугах клиентам приходится платить за банковские услуги больше чем при использовании онлайн платежных систем. Все это может стать огромным недостатком для малого и среднего бизнеса. Именно поэтому, для того чтобы сократить свои расходы, предприятия стали предпочитать онлайн системы платежей. Иными словами, плюсами таких систем являются, по сравнению, низкие расходы и быстрота проводимых операций. Кроме того, в результате таких систем клиенты легко и самостоятельно, не стоя в очередях в банках, управляют своими транзакциями. Поведение клиентов меняется, и большинство людей ищут лучшие и более удобные способы оплаты.

Безналичная транзакция - это та, в которой оплата производится не физическими, а другими способами. Рост безналичных транзакций обусловлен появлением новых тенденций, обусловленных предпочтениями, удобством и эффективностью совершения покупателем сделок. Концепция системы безналичных транзакций возникла в девятнадцатом веке благодаря публикациям Эдварда Беллами. Он рассказал, что бумажные транзакции вскоре будут заменены системой, основанной на кредитных картах. (Bellamy, 2000) Мобильные кошельки, провайдеры онлайн-платежей и технологии ближней радиосвязи (NFC) постоянно совершенствуют способы

взаимодействия людей, используя в основном платежные решения «Tap and Go». (Ahmed, 2016) Мобильные транзакции продолжают расти в 2017 году, так как Apple-pay, Google Wallet и другие компании постоянно рекламируют этот метод. Биткойн сейчас является трендом и всегда является содержанием заголовков новостей почти каждый день. Биткойн - это децентрализованная цепочка блоков и публичный регистр, который проверяет каждую транзакцию через сеть узлов. (Flatt, 2016)

Возникновение банковских расчетов, можно сказать, приходится к средним векам. Начиная с тех времен, банки кроме того, как проводить операции по размену денег, а также хранению вкладов, стали осуществлять расчеты между своими клиентами.

В 1771 году в Венеции было такое понятие как жиро. На основе этой операции, при согласии обоих клиентов, с одного счета клиента на счет другого клиента переводились деньги, таким образом вели расчеты. Создание единой системы межбанковских расчетов в XVIII в. в Англии привело к эволюция банковских расчетов.

Стоит отметить, что в 1775 г., был учрежден Banker's ClearingHouse, в состав, которого входили нескольких лондонских банков.

В настоящее время в союзе участвует 26 лондонских банков, имеющие текущие счета в Лондонском банке.

Наподобие этого, также были созданы банковские союзы, для ведения взаиморасчетов между банками и в США, и в континентальной Европе, а также в дореволюционной России.

Все выше перечисленное, а именно: создание расчетных палат, иными словами, объединение банков в союзы (расчетные палаты) с целью проведения взаимных расчетов, было первым шагом для заложении основы единой платежной системы, что, в свою очередь, привело к развитию безналичных расчетов и появлению понятия безналичных денег.

Прежде чем перейти к более широкому рассмотрению понятия безналичные расчеты дадим объяснение понятиям, существующим в

экономической литературе: денежная масса в обороте, платежи в обороте, оборот наличных денежных средств и оборот безналичных денежных средств.

Под денежной массой в обороте подразумеваются обороты и безналичных, и наличных денежных средств. Платежи в обороте включает в себя кроме наличных и безналичных денежных средств, также и другие виды оплаты, как чеки, карты и т.д.

Оборот наличных денежных средств и безналичных, как и видно из названия соответственно представляют собой оборот только наличных денег, монет и безналичных денежных средств.

Безналичные расчеты проводятся как физическими лицами, так и юридическими лицами посредством банковских учреждений. При использовании системы безналичных расчетов наличные деньги не участвуют. Иными словами «Безналичные расчеты» можно охарактеризовать следующими операциями:

- Переводы с одного банковского счета на другой, здесь также подразумевается переводы с карточными счетами.
- Расчеты, которые осуществляются через терминалы;
- Переводы наличными на банковский счет продавца,

Формы расчетов:

- Платежные поручения;
- Аккредитив;
- Инкассовые поручения или инкассо;
- Чековые книжки;
- Использование векселей при расчетах. (Безналичный перевод, 12.09.2018)

По подробнее объясним все эти виды.

- Расчеты с помощью платежных поручений

Платежные поручения. В этой форме безналичных расчетов, плательщик предоставляет в свой банк (банк-бенефициар), так называемый документ платежку, где указывает определенную сумму, которую хочет перевести на

счет получателя, чей счет, может быть, как в банке отправителя, так и в другом банке.

На основе платежного поручения, предоставленного отправителем, банк перечисляет указанную в поручении сумму, с текущего счета отправителя на текущий счет получателя.

Платежные требования-поручения. В данном случае отражается требование поставщика к покупателю оплатить за выполненную работу, услугу или за поставленный продукт. Иными словами, он обращается с требованием, чтоб плательщик оплатил сумму, указанную в контракте. В свою очередь плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования-поручения, представляет документ в банк, где имеется его текущий счет, с целью перевода суммы, указанной в поручении на расчетный счет получателя

- Аккредитивная форма расчетов.

Аккредитив это форма расчетов для внешних торговых сделок, представляющую собой обязательство банка, при котором на основе заключенного контракта импортер поручает банку выдать аккредитив в пользу бенефициара (экспортера).

При его открытие покупатель указывает следующие данные: наименование поставщика, дату и номер контракта, срок действия аккредитива, сумму платежа и условия, при выполнении которых банк экспортера вправе перечислить требуемую сумму поставщику.

После заключения этого договора экспортер готовит товары к отгрузке и сообщает об этом импортеру. Далее импортер предъявляет заявление на открытие аккредитива, который направляется банком импортера банку экспортеру. Экспортер отгружает товар в установленные контрактом сроки, в том случае если соглашается условиями аккредитива. На последнем этапе экспортер, для того чтобы получить акцепт на оплату со стороны импортера отправляет транспортные документы банку импортера.

Различают следующие виды аккредитивов: отзывный, безотзывный, трансферабельный (переводный), возобновляемый, с подтверждением или без подтверждения другим банком.

Если банк-эмитент может аннулировать или отозвать аккредитив в любое время до истечения указанного в нем срока действия, то это отзывный аккредитив.

А если аккредитив невозможно отозвать или аннулировать, то это считается безотзывным аккредитивом.

Трансферабельный (переводный, делимый, дробный, переуступаемый) аккредитив, при таком аккредитиве первый получатель аккредитива, за счет полученного аккредитива платит за сделки вторым лицам.

Существует также возобновляемый (револьверный) аккредитив. В этом виде аккредитив по мере использования до минимального размера (квоты) пополняется, основываясь на условиях, определенных в аккредитивном поручении.

В аккредитиве с подтверждением несут ответственность оба банка, т.е. и банк импортера, и банк экспортера.

При аккредитиве с неподтверждением авизирующий банк контролирует валюту, но несет ответственность за его выполнение.

Инкассовая форма расчетов

Инкассовая форма расчетов не так часто используемый вид расчета как аккредитив. В этой форме расчета, в первую очередь, заключается договор между сторонами. В заключенном контракте указываются все условия, в том числе и банки посредством которых будут производиться расчеты. Далее экспортер отгружает товар и получает транспортные документы. На следующем этапе процесса экспортер представляет документы в свой банк, после проверки этих документов банк-ремитент отправляет их банку-импортера. Инкассирующий банк, т.е. банку-импортера предоставляет их своему клиенту и уже после акцепта этих документов, инкассирующий банк перечисляет определенную сумму экспортеру.

- Использование векселей при расчетах.

В этом виде расчета владельцу покупатель обязуется заплатить определенную сумму по истечении срока векселя. Другими словами, вексель это платежное обязательство. Являясь разновидностью кредитных денег, им пользуются при расчетах как юридические, так и физические лица. Векселя, можно продавать и покупать. В указанном виде расчета в первую очередь заключается контракт между импортером и его банком. После того как экспортер представляет товары импортеру, он получает вексель. Далее банк экспортера уведомляет банк импортера, и в том случае, когда на счету у импортера имеются деньги, сумму указанную в векселе, перечисляют на счет экспортера.

Чековая форма расчетов.

Чек — это ценная бумага, где указывается сумма выдающаяся чекодателем чекодержателю (предъявителю). Есть понятие ордерный чек, перевод денег на основе чека, по приказу чекодателя или чекодержателя, другим лицам

Вкратце процесс операции на основе этого вида расчетов можно описать следующим образом: Первым делом импортер открывает в банке счет для депозита и после обращения по поводу выдачи чека, клиенту выдается чековая книжка.

Для оплаты услуги или товаров, отгруженных экспортером, импортер пользуется чеком. После получения чека экспортёр с этим чеком обращается в свой банк, а банк-экспортера отправляет его в банк — импортера. В результате этого осуществляется перевод со счета импортера на счет экспортера.

Основным компонентом безналичных расчетов являются пластиковые карты, история которой начинается с 1914 года в США.

Именно с этого периода начались выпускаться первые виды нынешних пластиковых карт. Эти карты изготавливались из картона и подтверждали способность клиента вести расчеты. В 1928 году материал этих карт поменяли на металл.

Первая система карт, предназначенная для широкого использования, была создана компанией Diners Club в 1949 году. Несмотря на то, что данная система была не банковской, но она работала как системы American Express, Visa и MasterCard.

Платежные карты это один из самых важных составляющих частей безналичного расчета. Картами, впервые из банков начал пользоваться нью-йоркский банк Long Island Bank в 1951 году. На Европу применение пластиковых карт распространилось благодаря компании Finders Services. Как мы знаем, на картах имеются магнитная полоса и чипы, они были созданы соответственно в 1960-е и в 1990-х. (История развития банковских карт, 2019)

Пластиковыми картами транзакции проводятся через POS-терминал. И схема выполнения такого расчета выглядит так:

- Впервую очередь, терминалом проверяется оригинальность карты и то, что имеются ли средства в нем. Все это проверяется при помощи процессингового центра.

- Второй этап представляет собой перевод средств с карты, посредством банка-эквайера, на счет предприятия.

- После, информация о операциях, проведенных посредством карт, передается эквайером в процессинговый центр, а процессинговый центр, передает банку-эмитенту, тем самым создавая взаимосвязь между участниками расчетов.

- Далее расчетный банк базируясь на полученную информацию перечисляет сумму с корреспондентского счета эмитента на корреспондентский счет эквайера.

- Банк-эмитент списывает эту сумму с карточного счета владельца карты, учитывая комиссию.

Рассмотрим также некоторые понятия, связанные с процессом карточных транзакций: Банк-эквайер — кредитная организация, которая обслуживает определенную торговую точку и при помощи которой ведутся расчеты по картам; банк-эмитент — это банк, выпустивший карту, через которую ведутся

операции; процессинговый центр — является подразделением банка играющая важную роль в переработке операций, проведенных через карту и создает взаимосвязь между участниками данных транзакций; транзакция — это ведение расчетов при помощи счета в банке. Корсчет (корреспондентский счет) — это счет банка в Центральном банке или в другом банке.

Хотя и нет конкретных группировок карт по операциям, но можно их классифицировать как:

- По применяемой платежной системе.
- По операциям, проводимыми картами.
- По времени, которое занимает их оформление.

По применяемой платежной системе карты бывают локальные и международные.

Локальные карты — это карты, посредством которых операции ведутся внутри страны. А карты, в систему работы которой включены банки из разных стран, являются международными. И с такими картами можно вести расчеты в других странах. Карты привязываются к счетам, а эти счета, в свою очередь, могут быть в манатах, долларах или евро. Благодаря этому, процесс пользования картами в других странах облегчается. Карты, которые включают оба систем платежа называются кобейджинговыми.

По операциям проводимыми картами существуют:

- Дебетовые карты.
- Карты с овердрафтом.
- Кредитные карты.
- Предоплаченные карты. (Виды платежных карт, 2019)

Рассмотрим каждый из них по отдельности:

Благодаря дебетовым картам клиент начинает использовать, те деньги, которые у него на счету. Клиент, пользующийся такими картами, может вести расчеты на сумму, соответствующему тому, что у него на счету. Этим можно отличать их, от кредитных.

Отметим и карты, которые однозначно для покупок в интернете. Такие карты называются виртуальными. Ими нельзя вести расчеты в маркетах и т.д. Виртуальные карты также считаются безопасными и в определенной мере защищают пользователя от мошенничества. Так как, при ведении расчетов в интернете с этими картами, информация о данных главной карты не попадает.

В основном карты, предназначенные для зарплат — это дебетовые. Однако существуют дебетовые карты с овердрафтом.

Овердрафт (overdraft) — это слово английского происхождения и означает «перерасход, перебор». Овердрафт, можно сказать, разновидность кредита, отличается только оформлением. Банки выдают такие карты только тем клиентам, на счет которых периодически поступают деньги (к примеру, зарплата). Иными словами, овердрафт создает возможность снимать дополнительную сумму, размер которого ограничивается банком, которое потом следует вернуть.

Как и выше указала основную отличительную черту кредитных и дебетовых карт, кредитная карта создает доступ не к денежным средствам клиента, а банка. Стоит отметить, что вести расчеты с кредитными картами выгоднее безналичным методом, т.е. при расплачиваях, не стоит снимать с них наличные денежные средства.

Предоплаченная карта, другими словами «электронный кошелек», в который можно держать определенную сумму. Эти карты выдаются без создания банковских счетов. Они бывают именными, если лимит больше или именованными. Эти карты выдаются мгновенно. А минусом является тот факт, что деньги вложенные в них не подлежат обязательному страхованию, а также невозможно получить кредит на такие карты, там хранятся только деньги клиента.

Предоплаченные карты не стоит путать с подарочными. На сумму имеющемуся в подарочной карте, можно сделать расчеты только в той торговой точке, для которого она предназначена. А предоплаченные карты выдаются только банками. С такими картами можно вести расчеты без ограничения мест.

По времени, которое требуется для оформления карты делятся на те, которые выдаются сразу же, иными словами, экспресс-карты, а также есть и классические.

1.2. Поведение потребителей

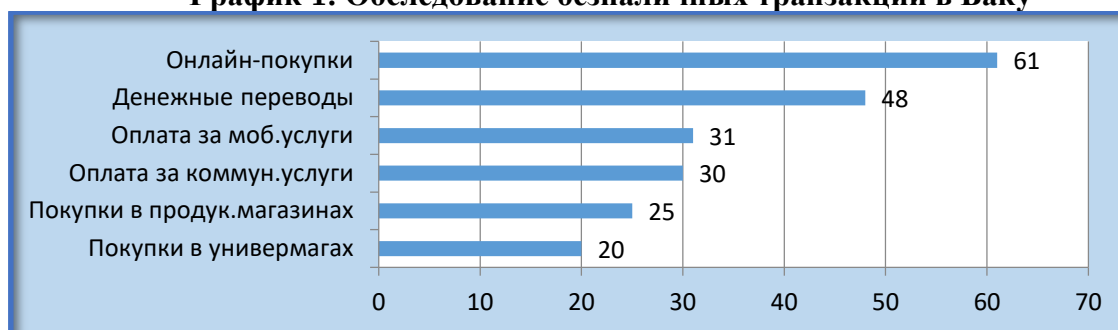
Процесс безналичных расчетов становится тенденцией в современном обществе. Это проложило путь к удобству, которое сделало транзакции каждого потребителя легкими. Недавнее исследование Visa, одной из известных многонациональных финансовых служб, показывает, что более чем 2000 респондентов из азиатских стран 63% населения хорошо осведомлены о бесконтактных платежах или безналичных операциях. (Using of payment orders, 2018)

Исследование, проведенное Financial Times, показал, что большинство населения переходят на использование кредитных и дебетовых карт в качестве способов оплаты. Пользователи дебетовых карт составляют 39%, кредитной карты 34% и 31% это, те которые использовали только наличные деньги. (Payment methods, 2018) Стоит отметить, что применение интернет-банкинга делает услуги для потребителей инновационными. Инструменты онлайн-платежей не только дополняют традиционные инструменты безналичной оплаты, но и все чаще доминируют над ними. (Bundesbank, 2017).

Для того, чтобы анализировать поведения потребителей и то, в какой сфере больше всего предпочитают пользоваться безналичными платежами, иными словами для определения в какой сфере люди больше всего предпочитают вести свои расчеты безналичным методом, мной был проведен опрос.

Рассмотрим результаты, проведенного опроса, на основе ниже показанного графика.

График 1: Обследование безналичных транзакций в Баку



Источник: составлена автором на основе проведенного опроса

Как видно из результатов опроса, проведенного в Баку, где приняли участие 215 человек, на вопрос: «Где в последний раз применяли безналичные расчеты?» первое место занимает онлайн-покупки. Иными словами в Баку больше всего предпочитают безналичным методом оплачивать онлайн-покупки.

В исследовании, проведенном Брага, Изабелла (Mazzon, 2013), было упомянуто, что уровень боли может повлиять на решение потребителя при покупке товаров и услуг. В их исследовании говорится, что «боль платежа» - это концепция, связанная с «эффектом кредитной карты», который говорит нам о мгновенной боли, которую испытал каждый покупатель при покупке. Оплата наличными дает наибольшие страдания человеку по сравнению с другим способом оплаты, потому что наличные - это то, что мы можем физически увидеть, потрогать и сосчитать. Исследователи также утверждают, что кредитная карта имеет меньшую боль при оплате, поэтому кредитная карта отключает платежи от льгот, которые заставляют человека испытывать желание использовать «игровые деньги». Кроме того, кредитные карты своим удобством заставляют пользователей не учитывать стоимость и тратить больше. Исследователи также упомянули, что цифровой кошелек также может создавать идентичные эффекты для поведения человека при расходах, т.е. такие же эффекты как при использовании кредитной карты. Поэтому при ведении расчетов безналичными методами, нужно уметь контролировать свои расходы.

1.3. Преимущества и недостатки безналичной системы оплаты

С самого начала существования денег люди изучали преимущества и недостатки различных форм оплаты. Однако систематическое научное изучение этой темы не проводилось до 1980-х годов. (Godschalk, 2013).

Было бы целесообразно сосредоточить анализ затрат и выгод главным образом на поиске эффективных методов оплаты и на поиске платежных систем, которые обеспечивают эффективность как в микроэкономическом, так и в макроэкономическом плане. Эффективная платежная система является не самоцелью, а необходимой предпосылкой для стимулирования национальной и международной торговли, а также для развития эффективной финансовой системы и, в конечном итоге, для благосостояния экономики в целом.

Наличные платежи затрудняют сбор статистики о стоимости и количестве транзакций. Наличные деньги - это «автономный» способ оплаты, и кассовая операция отдельно не регистрируется. Именно это делает деньги особенно выгодными. Это означает, что степень, в которой кассовые операции используются для платежей, может быть оценена только с помощью косвенных методов или на основе данных, собранных с помощью опросов. В принципе, есть три возможности:

1. Оценка покупок, которые обычно можно оплатить наличными. Поскольку платежные карты, в принципе, также используются для этих транзакций, транзакции по картам вычитаются из общего объема, а остаток представляет собой объем транзакций с наличными.

2. Оценка суммы наличных, снятых с банкоматов. Поскольку наличные по существу снимаются для использования в последующих платежах, эта переменная может использоваться в качестве верхнего предела для объема платежей, осуществляемых наличными.

3. Проведение обследования экономических агентов на предмет их оплаты и привычек к закупкам.

Рассмотрим эти методы поподробнее:

Метод 1: Оценка транзакций покупки наличными.

Предполагается, что компании и правительство осуществляют лишь небольшое количество транзакций между собой наличными деньгами, и подавляющее большинство операций с наличными происходит от домашних хозяйств к компаниям и правительству. Классифицируя внутренние потребительские расходы по домашним хозяйствам, можно вычестить компоненты, которые рассчитываются или финансируются посредством кредитных переводов и прямых дебетов. (Schmiedel, 2012, p. 22)

Они включают:

- жилье, вода, электричество, газ и другие виды топлива,
- телефон и факс услуги, интернет
- покупки автомобиля
- страховые и финансовые услуги.

Метод 2: Общая сумма снятия наличных в банкоматах и на кассах. Для целей расчета общей суммы, снятой с банкоматов, банковская индустрия представляет отчеты, связанные с платежными операциями и статистикой расчетов по ценным бумагам. Они содержат данные обо всех суммах, снятых в банкомате в течение года. Следовательно, цифры также относятся к наличным средствам, снятым для целей, отличных от платежных операций (накопление, перевод за границу). Уровни чистого оттока за границу и накоплений статистически не регистрируются.

Метод 3: Опрос поведения оплаты.

Респонденты начинают вести дневник платежей в течение одной недели, в котором они записывают свои расходы, распределяя их по месту платежа и используемому платежному инструменту. Эти данные могут быть взяты за основу для экстраполяции всех денежных расходов в стране в течение года. Дневник платежей также содержит данные о сбережениях (накоплении). Эти цифры не учитываются при расчете денежных расходов, поскольку накопление приводит к тому, что деньги выводятся из экономического цикла, а это означает, что эта сумма больше не доступна для целей транзакции.

Преимущества безналичных операций:

Есть несколько причин, по которым правительство предпринимает меры для содействия безналичной транзакционной экономике. Помимо удобства, цифровая транзакция дает больше возможностей для записи транзакций и, таким образом, является первым шагом против распространения неучтенных или черных денег. Во-вторых, проблему фальшивых банкнот также можно избежать, если оплата производится в цифровой форме.

Удобство. Легкость проведения финансовых транзакций, вероятно, является самым большим стимулом для перехода на цифровые технологии. Так как больше не нужно носить с собой.

Отслеживание транзакций. Если все транзакции зафиксированы, людям будет очень легко отслеживать свои расходы. Это также поможет при подаче декларации о подоходном налоге, и, в случае тщательного изучения, людям будет легко объяснить свои расходы. Помимо налога, это окажет хорошее влияние на бюджетирование, иными словами создает бюджетную дисциплину.

Бюджетная дисциплина. Контролируемые расходы также могут привести к увеличению инвестиций.

Меньший риск. В случае кражи легко заблокировать кредитную карту или мобильный кошелек удаленно, но невозможно вернуть деньги. В этом смысле цифровой вариант предлагает ограниченную безопасность. Это особенно актуально во время путешествий, особенно за границей, где потеря наличных денег может причинить большие неудобства. Кроме того, если в футуристических картах используются биометрические идентификаторы (отпечатки пальцев, сканирование глаз и т.д.), Копирование может быть крайне затруднено, что делает его очень безопасным вариантом.

«Переходи на цифровую связь, получай кешбэк». Кешбэк (от англ. cashback - возврат денег). При оплате карточками можно получить сумму кешбэк, т.е. безналоговый возврат. Система возврата наличных в настоящее время популярна, для привлечения людей и увеличения доли безналичных расчетов в ими проводимых транзакциях.

Недостатки безналичных операций:

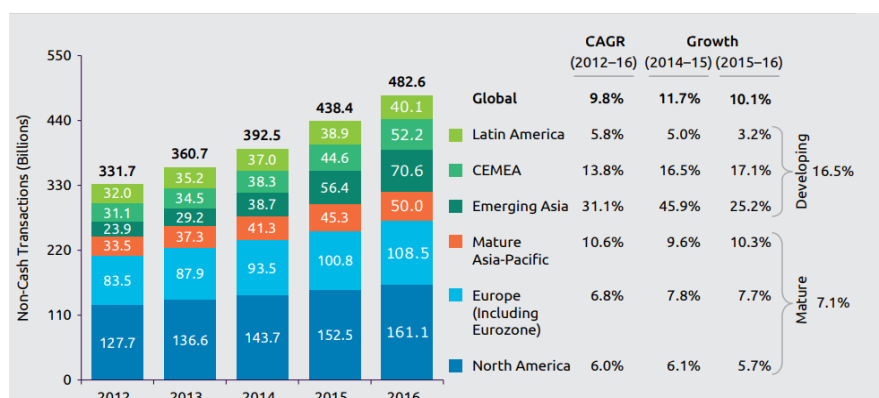
Перерасход. Хотя нельзя отрицать удобство операций с карточками или мобильными кошельками, это может открыть ловушку для ничего не подозревающего населения. Согласно теоретикам поведенческих финансов, боль расставания с деньгами ощущается более остро, если вы используете наличные деньги вместо карты. Следовательно, использование наличных вместо карточек или мобильного кошелька является естественным оплотом для людей, которым трудно контролировать свои расходы. Это причина того, что люди могут в конечном итоге сделать перерасход, тем самым бросая свои бюджеты в беспорядок.

ГЛАВА II. СИСТЕМА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В СТРАНАХ СЕМЕА, ВОСТОЧНОЙ И ЮЖНОЙ АЗИИ, США, КАНАДЫ, ЕВРОПЫ. А ТАКЖЕ В НАШЕЙ СТРАНЕ

2.1. Влияние системы безналичных платежей на ВВП стран СЕМЕА, Восточной и Южной Азии, США, Канады (Роль безналичных платежей в экономике стран)

В течение 2015–2016 гг. Объем безналичных операций в мире вырос на 10,4% и достиг 482,6 млрд. Долл. (График 1).

Рис. 1: Количество безналичных операций в мире (в миллиардах), по регионам, 2012-2016



Источник: (Bank C. C., 2017) (BIS, 2016) (ECB, 2016) (<https://crypto.kg/threads>, n.d.)

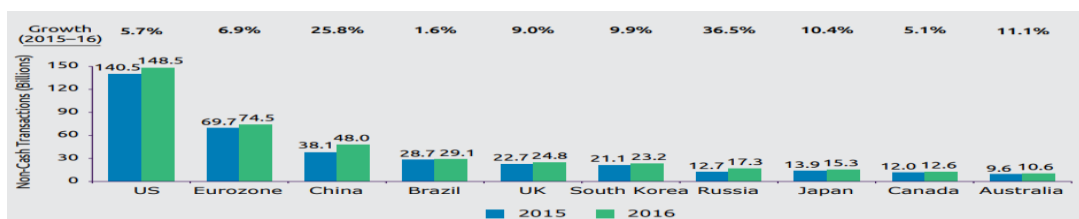
Этому росту способствовали два региона: развивающаяся Азия (с ростом 25,2%) и СЕМЕА (Центральная Европа, Ближний Восток, Африка) (17,1%). В целом, развивающиеся рынки стран с формирующейся рыночной экономикой, СЕМЕА и Латинской Америки в 2016 году продемонстрировали ускоренный рост на 16,5%, что было обусловлено усилиями по обеспечению финансовой доступности и принятием мобильных платежей. Заметные темпы роста были зафиксированы в России (36,5%), Индии (33,2%), Китае (25,8%) и Южной Африке (15,1%). World Payments Reports (WPR).2017 прогнозировал рост на 9,1%, но результаты превзошли ожидания и составили 10,1%. Прогноз предполагал, что темпы роста в Китае стабилизируются в 2016 году и снизятся. СЕМЕА вырос на 17,1%, при этом объемы операций с картами увеличились больше всего. Россия возглавила экономический рост в регионе

(36,5%), в основном из-за того, что российское правительство настаивало на принятии карт.

А теперь рассмотрим количество безналичных операций на десяти ведущих рынках.

В 2016 году темпы роста безналичных операций в США замедлились с 6,1% в 2015 году до 5,7% в 2016 году, возможно, из-за ограниченных инноваций и сохранения существующей платежной инфраструктуры. В Канаде наблюдался рост на 5,1%, так как принятие и применение мобильных платежей увеличилось на 7,7% в 2016 году. В то время как темпы роста на зрелых рынках стабилизировались, более широкое внедрение цифровых инициатив в развивающихся странах приводило к более быстрому росту применения безналичных расчетов.

Рис. 2: Количество безналичных операций на десяти ведущих рынках (в миллиардах) 2015-2016



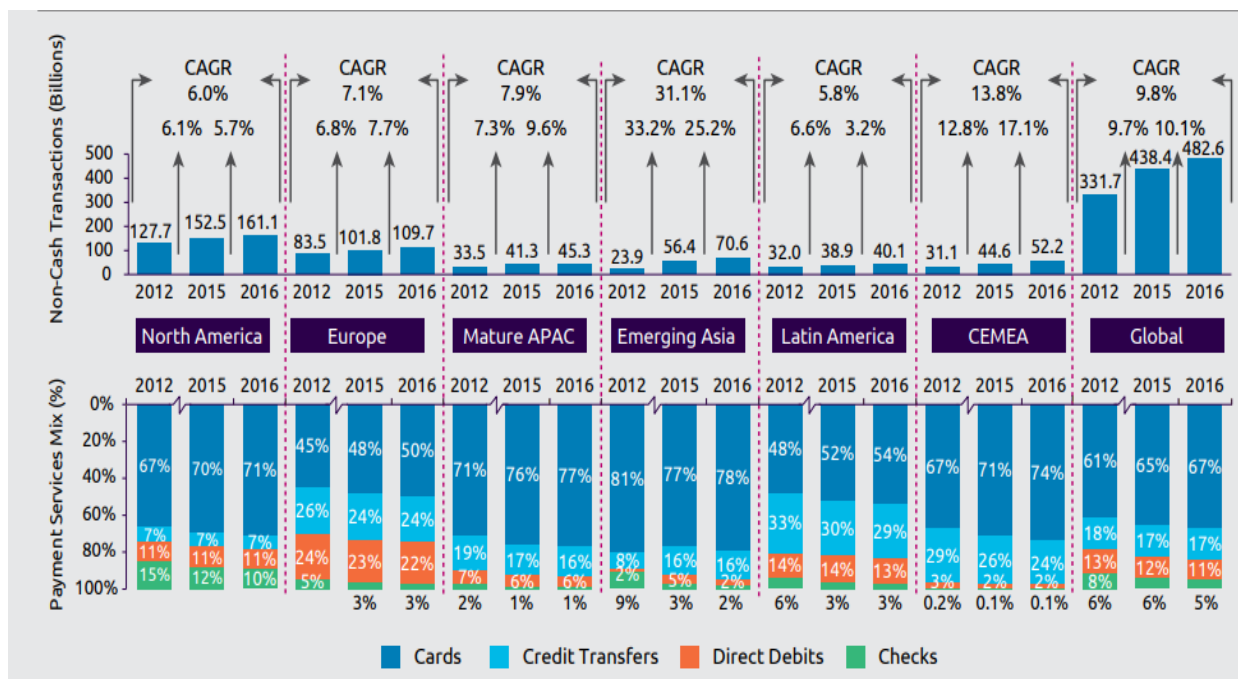
Источник: (Bank C. C., 2017) (BIS, 2016) (<https://crypto.kg/threads>, n.d.)

В течение 2016 года Россия превзошла Японию и стала седьмым по количеству безналичных расчетов рынком. США продолжала доминировать по количеству безналичных транзакций, достигнув 148,5 млрд транзакций в 2016 году, увеличившись на 5,7% по сравнению с 2015 годом (рис. 2). Тем не менее, наиболее быстрый рост произошел в России, где было зафиксировано увеличение количества транзакций на 36,5%, до 17,3 млрд. Данный рост был обусловлен внедрением государственных финансовых программ, национальной системы платежных карт и законами, которые ограничивали операции с наличными платежами. Китай, с ростом 25,8% и 48 миллиардами транзакций, занял второе место по темпам роста.

Карты завоевывают рыночную долю во всем мире: транзакции по

дебетовым картам выросли на 14,7% - самый быстро растущий показатель среди всех безналичных платежных инструментов в течение 2016 года. Рассмотрим сравнение безналичных операций:

Рис. 3: Сравнение безналичных операций (в миллиардах) и изменения в структуре платежей (%), по регионам, 2012, 2015-2016



Источник: (BIS, 2016) (Bank C. C., 2017) (<https://crypto.kg/threads>, n.d.)

Как видно из рис.3 следующие самые высокие темпы роста были зафиксированы по кредитным картам, которые выросли на 10,9%, и по кредитным переводам на 7,2%. Во всем мире карты продолжали увеличивать свою долю в совокупности платежных инструментов в 2016 году, увеличившись на 2,1% по сравнению с 2015 годом. Доля рынка всех других инструментов за тот же период сократилась (рис. 3). Это связано также с внедрением бесконтактных платежей и платежей в режиме реального времени. Ожидается, что объем прямых дебетов в ближайшие годы в глобальном масштабе замедлится, поскольку рынок движется к внедрению кошельков внутри приложений в сочетании с растущим принятием платежей в режиме реального времени. В то же время ожидается, что объемы кредитных переводов будут стабильно увеличиваться в ближайшем будущем, благодаря принятию платежей в режиме реального времени, особенно в Европе и

Северной Америке. Объемы транзакций по кредитным картам выросли в Северной Америке, в странах с развитой экономикой АРАС и в Латинской Америке, а также в Европе, странах с формирующимся рынком и СЕМЕА. На США, Южную Корею и Японию в совокупности приходится 64,9% общего объема кредитных карт в мире - только на США приходится 39,1% мировых объемов.

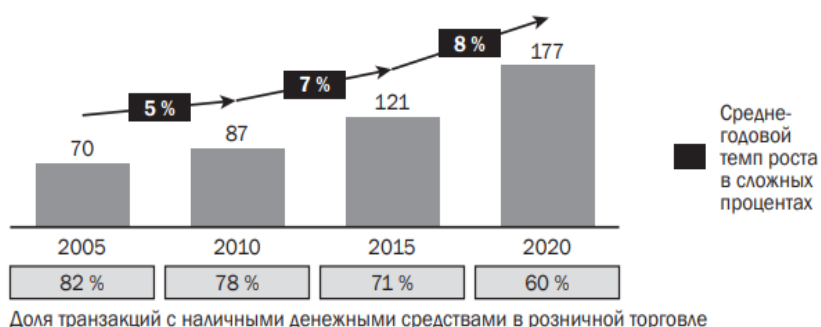
-Применение этой системы в странах Европы.

Использование в расчетах безналичных платежей в мировой экономике динамично растет. Все это является показателем интенсивного перехода из наличной формы расчетов к безналичной.

Стоит отметить, что многие как развитые, так и развивающиеся страны на стимулируют переход от наличной формы расчетов к безналичной. Для стимулирования также пользуются методом ограничения сумм, на расчеты, которые проводятся наличными денежными средствами.

В сфере применения платежей консалтинговой компанией А.Т.Kearney было проведено исследование.

Рис. 4: Безналичные расчеты в Европе, млрд операций



Источник: (Winning the Growth Challenge in Payments. European Payments Strategy Report)

На основе данного исследования было выявлено, что одна треть из приблизительно 280 млрд. платежей ежегодно проводимых безналичным методом приходится на долю Европы.

На основе исследования выявилось следующее: В 27 странах Европейского союза количество безналичных операций с 2005 года по 2011

год увеличилось с 70 млрд в до 91 млрд. К 2020 г. эта цифра будет больше 175 млрд транзакций, а рост увеличится до 8 % в год (рис. 4).

Как указала выше как в развитых, так и в развивающихся странах существуют ограничения на расчеты наличными денежными средствами. Однако стоит отметить, что существуют страны, где внедрение безналичных расчетов может происходить «добровольно».

К примеру, можно привести такие страны: Исландия, Германия, Австрия, Финляндия, Словения, Литва, Мальта, Кипр.

А в других странах существуют определенные ограничения для ускорения эффективного применения безналичных расчетов. Так, в Дании существуют ограничения на наличные денежные расчеты, в том случае если они превышают определенную сумму. Также в этой стране в случае покупки и оплаты наличными каких-либо товаров или услуг, сумма которых превышает 10 000 DKK (включая НДС) — это около 2547 AZN, за неоплату НДС и других налогов от стоимости покупки продавцом, потребитель и продавец будут нести солидарную ответственность

А если потребитель уведомляет налоговые органы о своей покупке и о его невозможности оплаты может посредством электронного платежа, то он освобождается от солидарной ответственности.

В Бельгии внесены ограничения с января 2014 г в размере €3000. Это ограничение относится не только на покупку товаров, но также и на такие услуги, как услуги агента по недвижимости, ИСТ-консультанта и т. д.

А также с даты внесения ограничений, оплата за недвижимость наличными запрещены. До ограничений разрешалось оплатить наличными только 10 % от стоимости недвижимого имущества. За нарушение следует платить штрафы, которые составляют в пределах от €250 до €225 000.

Во Франции также существуют следующие ограничения: для налоговых резидентов страны, а также для нерезидентов, действующих в качестве продавца это сумма составляет €3000, а для нерезидентов, действующих в качестве потребителя-€15000.

В Чешской Республике такие ограничения составляют 350 000 CZK (около 26 611 AZN) в день.

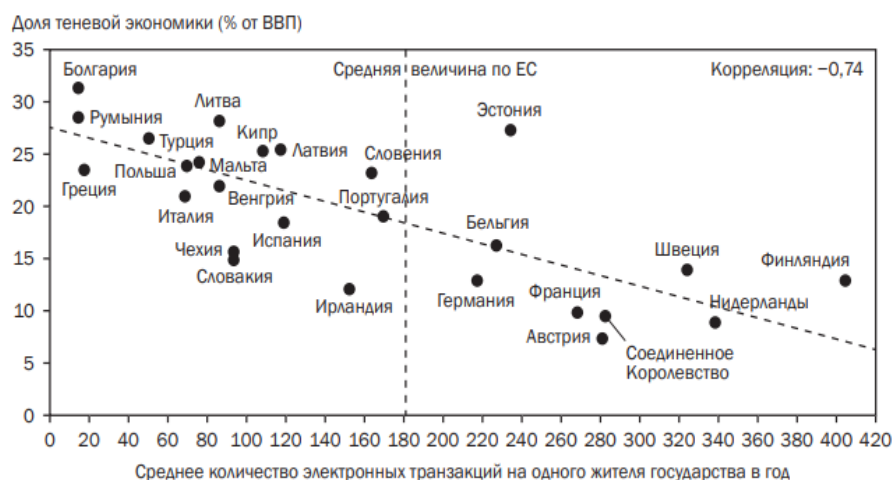
В Венгрии ограничения существуют только для юридических лиц, ассоциаций ПБОЮЛ, а также иных лиц, если оплаты выше 1,5 млн форинтов (около 9504 AZN в месяц)

В Испании также с 19 ноября 2012 г. введены ограничения на расчеты наличными денежными средствами. Эти ограничения составляют €2500 для резидентов страны и €15 000 — для нерезидентов. За нарушение данного ограничения следует платить штраф, который должен составить до 25 % от общей суммы перевода.

В Италии разрешается вести расчеты наличными платежами €999,99 и этот закон действует с 6 декабря 2012 г. За нарушение следует платить штраф от €3000 и до 40 % от оплаченной суммы.

Как отмечено выше, между применением безналичных расчетов и теневой экономикой есть связь. Рассмотрим это на примере:

Рис. 5: Зависимость между теневой экономикой и применением электронных платежей



Источник: (The Shadow Economy in Europe, 2013. / A.T. Kearney. С. 15)

Как видно из рисунка, эта связь обратно-пропорциональна. То есть в тех странах, где безналичными расчетами пользуются больше, доля теневой экономики уменьшается.

В странах, где существуют ограничения на использование наличных средств, Министерства финансов аргументируют эти ограничения тем, что это

приводит к интенсивному росту использования безналичных платежей, а в свою очередь это приводит лучшей собираемости налогов и не дает возможности ухода от них. Для того чтобы проверить выше сказанное, были проведены исследования, на основе которого возможно подтвердить или опровергнуть данные утверждения. были проведены исследования.

Рассмотрим таблицу:

Таблица.1: Доходы бюджетов стран где были введены ограничения на введение операций наличными, €млн

	Дата введения ограничения	Доходы в год введения ограничения	Доходы через год после введения ограничения	Разница	Наличие изменения
Болгария	2011 г., февраль	12 940,50	13 650,50	710,00	+
Италия	2002 г	572 214,00	579 393,60	7 179,60	+
Португалия	2012 г., май	67 574,30	72 121,10	4 546,80	+
Словакия	2012 г., ноябрь	23 974,10	25 542,70	1 568,60	+
Бельгия	2012 г.	191 606,10	195 964,10	4 358,00	+
Франция	2010 г., июль	959 133,00	991 985,30	32 852,30	+
Дания	2010 г., декабрь	130 020,90	130 373,80	352,90	+
Венгрия	2003 г.	31 333,40	32 755,00	1 421,60	+
Мексика	2012 г., октябрь	356 430,30	386 139,60	29 709,30	+

Источник: (Bank C. C., 2017)

В данном исследовании были взяты страны, с введенными ограничениями на расчеты наличными денежными средствами: Болгария, Италия, Португалия, Словакия, Франция, Бельгия, Дания, Венгрия и Мексика и даты введения этих ограничений на расчеты наличными и. Базируясь на эти данные, были рассмотрены доходы бюджета до и после введения данных ограничений. И как видно, эти введенные ограничения положительно повлияли на доходы бюджета указанных стран.

- Роль культуры в системе безналичных платежей.

В наше время культура играет огромную роль во всем. Например, в экономике, поведении клиентов, организационном поведении и т. д. В свою очередь, также культура имеет влияние на применение безналичных расчетов.

Люди думают, что, используя карты, кто-то может украсть их деньги. Или кто-то может взломать их аккаунт и украсть их деньги со счета. Другая причина, почему люди отказываются от применения безналичных методов оплат, это вероятность того, что там, где они должны сделать оплату, их способ оплаты не будет принят. Например, небольшие магазины не принимают безналичные платежи, поэтому покупатель должен иметь при себе наличные. Тем не менее, даже гипермаркеты могут столкнуться с проблемой сети pos-машин, и клиент должен платить наличными, в случае если у клиента нет с ним наличных, то он окажется в плохой ситуации.

В Азербайджане платежная культура сконцентрирована на наличных деньгах. В основном люди предпочитают наличные деньги, а не карты. Разум населения работает таким образом, что, если у него есть деньги в кармане, он чувствует себя счастливее и богаче. Трудно изменить культуру людей. Сначала правительство должно разморозить людей, затем произвести изменения. Под словом разморозить людей подразумевается то, что правительство должно объяснить людям, что наличные - это еще не все, безналичные платежи безопасны и более удобны. Должен объяснить все преимущества безналичных способов оплаты и недостатки способов оплаты наличными. Затем уже менять методы оплаты от наличных на безналичные.

2.2. Масштаб распространения безналичных расчетов в Азербайджане

В Азербайджане переход на безналичный расчет происходит поэтапно. В конце 2016 года парламентом Азербайджана был принят закон «О безналичном расчете». По принятому закону, в Азербайджане с 2017 года расчеты наличными денежными средствами для крупных предпринимателей, которые действуют в таких сферах как торговля и общественное питание, ограничиваются суммой до 30 тысяч AZN в месяц. Следует также отметить данное ограничение относится к предпринимателям, чей ежемесячный оборот

в течение 12 месяцев превышает 200 тысяч AZN. А для оставшейся части налогоплательщиков — это ограничение составляет 15 тысяч AZN в месяц.

В то же время, согласно принятому закону, сотрудники крупных предприятий, чей ежемесячный оборот в течение 12 месяцев превышает 200 тысяч AZN, должны получать зарплату в безналичной форме.

В случае если данный закон нарушается, нарушители должны заплатить определенные санкции, размеры которых таковы: 10 процентов от проводимых операций, если нарушение совершается во второй раз, то этот штраф составит 20 процентов, в третий раз и более – 40 процентов.

С 8 декабря 2016-го года также вступила в силу «Правила ведения операций с иностранной валютой резидентами и нерезидентами Азербайджана» на переводы валюты за границу.

Данные правила рассматривают ограничения на переводы, проводимые физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в иностранной валюте без открытия банковского счета.

Так, основываясь на эти правила, с 8 декабря, физические лица (резиденты и нерезиденты) могут переводить денежные средства в иностранной валюте за границу (без открытия банковского счета) на сумму не более \$1 тыс. (в эквиваленте) в день и не более \$10 тыс. (в эквиваленте) в месяц.

А если нужно отправить сумму свыше 1000 долларов, то в обязательном порядке требуется открытие банковского счета.

До вступления этого закона в силу данный лимит составлял \$30 тыс. Нужно отметить, что при переводе денежных средств физлицами-резидентами близким родственникам лимит составляет не более \$10 тыс. в месяц, однако суточного лимита нет. Под близкими родственниками подразумевается муж/жена, родители, в том числе родители мужа/жены, бабушка, дедушка, внук, ребенок, усыновленный, брат или сестра. Для перевода денежных средств близким родственникам следует предоставить документ, которое подтверждает близкое родство.

Отсутствует лимит на перевод за границу денежных средств в иностранной валюте, в том случае, если данная сумма денежных средств ранее была привезена физическим лицом (резидентом или нерезидентом) в Азербайджан наличными или если эта сумма была переведена на его банковский счет, а также в том случае, если денежные средства поступили на имя физического лица через системы денежных переводов из-за рубежа без открытия счета. Для таких переводов, опять-таки требуются документы, которые подтверждают ранее совершенные операции.

Существуют различные системы для денежных переводов. Ниже рассмотрим часто используемые.

Система денежных переводов-это финансовый посредник, благодаря которому, возможны переводы денежных средств физическим лицам без открытия банковского счета.

Одним из часто используемых систем это Western Union. Данная система одна из самых крупных систем в современном мире, предназначенная для быстрого перевода денежных средств между физическими лицами. Посредством этой системы можно делать в любую точку мира денежные переводы в долларах США и за 5 мин.

Следующей часто используемой системой является «Золотая Корона». Через «Золотая Корона» можно осуществлять денежные транзакции в долларах, авро и манат в Россию, Грузию, Казахстан, Турцию и в другие страны за 5 мин. Рассмотрим преимущества:

Contact, также одна из международных систем, через которую можно делать переводы в манат, рублях, долларах и евро.

Хочу отметить, еще одну систему международных срочных денежных переводов, которая создана Капитал Банком в 2007 году, функционирующая в банках Азербайджана, России, Украины, Грузии и Таджикистана, это Хазри. Система создает возможность получения внутренних денежных переводов до 1000 АЗН через АТМ. (<https://kapitalbank.az>)

Для проведения операций по вступившему в силу с 01 января 2013-года законодательству об «Открытии банковских счетов, ведение операций в банках и закрытие счетов», требуются такие документы, как:

1. удостоверение личности (для граждан Азербайджанской Республики);
2. паспорт или разрешение на временное или постоянное проживание на территории Азербайджанской Республики (для иностранцев);
3. удостоверение личности, выданное лицам без гражданства, постоянно проживающим на территории Азербайджанской Республики, или разрешение, выданное лицам без гражданства на временное или постоянное проживание на территории Азербайджанской Республики;
4. Военный билет (для тех, кто проходит военную службу);
5. Документы, выданные в виде документов, удостоверяющих личность, в зависимости от вида активной военной службы, получаемой военнослужащими, военнослужащими и женщинами (за исключением военнослужащих), добровольно принятыми на военную службу;
6. Военный паспорт, выданный гражданам Азербайджанской Республики, поступившим на реальную военную службу 7-м курсантам;
7. Удостоверение личности беженца (для лиц со статусом беженца).

Следует рассмотреть, одну из самых важных систем денежного перевода SWIFT.

SWIFT начал функционировать еще в 1974 году, и сегодня его используют более 11 000 финансовых учреждений. При помощи этой системы финансовые учреждения посредством банков обмениваются средствами.

Через SWIFT возможны переводы, можно сказать, во всех валютах и по всему миру. Здесь все данные отправляются по защищенным каналам, поэтому это безопасно. Иными словами, главной задачей общества является обмен информацией при переводах между банками, где все происходит по системе шифрования. Все операции осуществляются на международном уровне.

SWIFT начал предоставлять линию , поддерживающую пользователей в Азербайджане с июля 2018 года .

Для того, чтобы получить возможность доступа к сервису поддержки, пользователям следует зарегистрироваться на этом сервисе на сайте SWIFT.

Эта система также предоставляет первую линию поддержки пользователям в России, Грузии, Казахстане, Беларуси, Латвии, Молдове, Туркменистане, Украине и т.д.

Есть такое понятие как SWIFT-код. Данный код дается при вступлении в систему SWIFT и является уникальным. При вступлении в это сообщество банки предоставляют документы, и только после рассмотрения и принятия решения о том, что банк принят в сообщество, для них формируется уникальный SWIFT-код. Этим кодом пользуются при проведении операций через эту систему, благодаря наличию кода ускоряется процесс работы.

Перевод денежных средств на счета, которые открыты в иностранных банках процесс сложный. В этом случае, системы срочных денежных переводов не помогут. Для таких переводов пользуются системой S.W.I.F.T, где переводы проходят максимально точно.

Одной из отличительных черт этой системы от других является то, что при осуществлении переводов нужно указывать реквизиты получателя. Нужно быть предельно внимательным, так как при неправильном указании реквизитов деньги могут не сесть на счет получателя, при таком случае через определенный период деньги обратно возвращаются на счет отправителя.

Чтобы совершить перевод через эту систему нужно указать следующие данные:

- Впервую очередь, одним из главных информаций является SWIFT-код банка-получателя.
- Указать полностью название банка
- Указать реквизиты, т.е. номер счета получателя, т.е. IBAN, который состоит из 28 символов.
- Указать название отделение банка, куда отправляются деньги

- Важно указать также реквизиты банка-посредника, т.е. IBAN.

При указывании этих данных, очень важно следить за их точностью, чтобы деньги дошли до получателя.

Существуют следующие преимущества системы SWIFT:

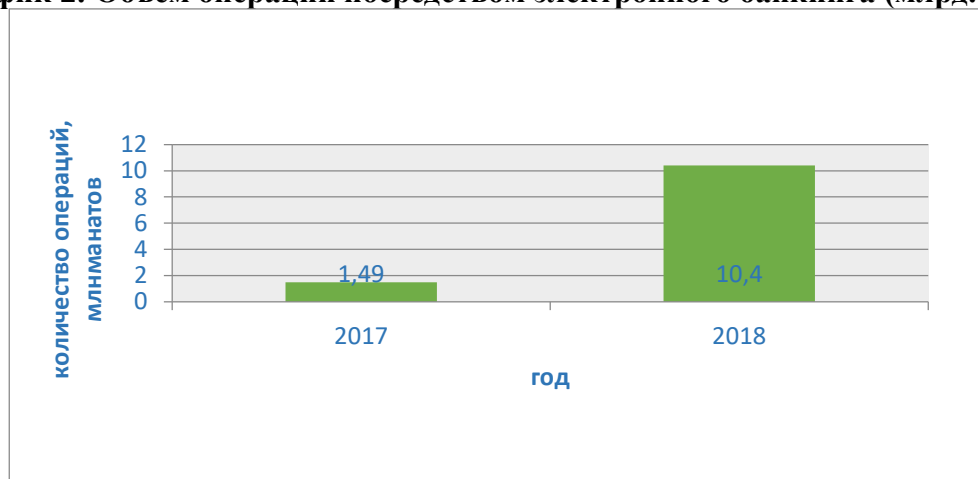
- При возникших проблемах можно связаться с центром поддержки Свифт, который работает круглые сутки.
- При обращении могут помочь как онлайн, так и по телефону.
- Еще одним плюсом является то, что помощь оказывается на основе выбора языка(английский и русский).
- При отправке денег по этой системе сумма переводов ограничивается только в зависимости от страны.
- А также переводы возможны во всех валютах. (Система переводов SWIFT, 2019)

Надо отметить, что в Азербайджане уже существуют онлайн-магазины, что и, в свою очередь, создает возможность оплачивать и покупать товары в онлайн-режиме, а это стимулирует развитие системы безналичных расчетов. Для развития и широкого применения этой системы министерством налогов был реализован один из важных проектов - это проект внедрения мобильной цифровой подписи AsanImza. Данный проект сыграл важную роль в развитии системы безналичного расчета.

Благодаря внедрению проекта AsanImza начали развиваться онлайн и мобильный банкинг, а в свою очередь, развитие онлайн и мобильного банкинга привело к расширению применения системы безналичных расчетов.

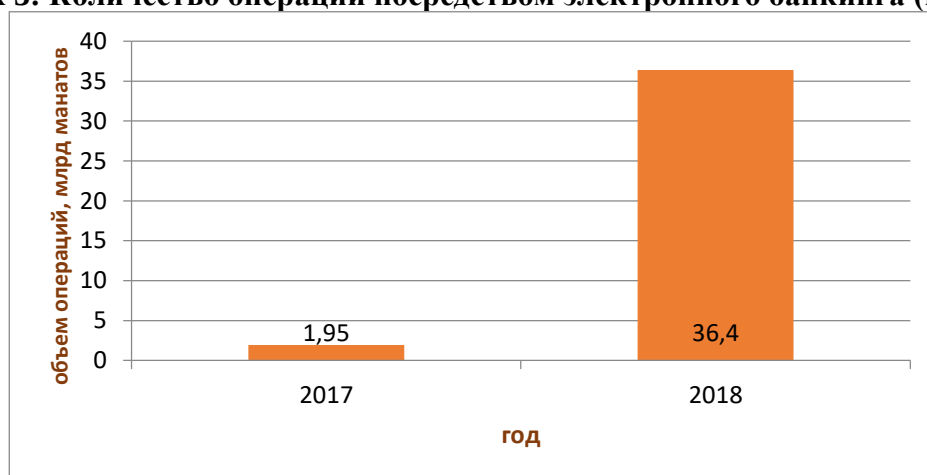
Проект AsanImza стал популярен за короткий срок, а причиной этому послужил удобный механизм AsanImza. Благодаря которому, людям стало намного удобнее вести расчеты безналичным методом. Для ведения расчетов. Оплаты услуг не приходится идти в банк и стоять в очередях. Иными словами пользователи безналичных расчетов растут. Это также можно подтвердить данными указанными ниже.

График 2: Объем операций посредством электронного банкинга (млрд. манатов)



Источник: (Объем операций посредством банковских услуг, 2017)
interfax.az/view/758968

График 3: Количество операций посредством электронного банкинга (млн. манатов)

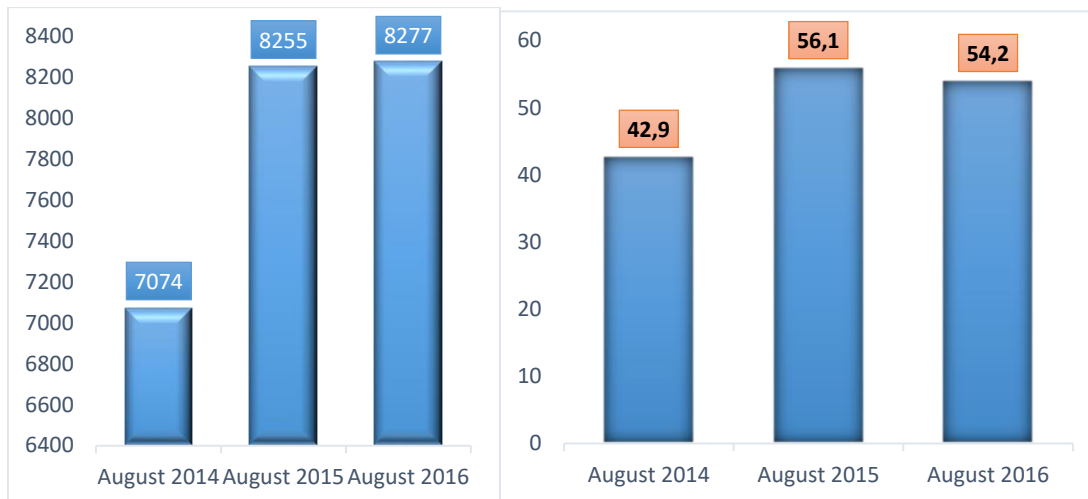


Источник: (Объем операций посредством банковских услуг, 2017)
interfax.az/view/758968

Как и видно из графиков, где дается информация об объеме операций, проводимых через электронный банкинг, а также о количестве операций, иными словами, о пользовании услугами электронного банкинга в Азербайджане наблюдается увеличение с 2018-го года по 2017-ый год. Так, в 2018 году объем операций, проведенных через электронный банкинг составил 36,4 млрд. AZN, данный показатель увеличился в 18,7 раза чем с 2017 года. А количество операций посредством услуг электронного банкинга в 2018-ом году составило 10,4 млн. операций, здесь наблюдается увеличение в 7 раз с 2017 года.

Далее рассмотрим количество и объем операций, проведенных посредством платежных карт.

График 4: Объем и количество операций с платежными картами.

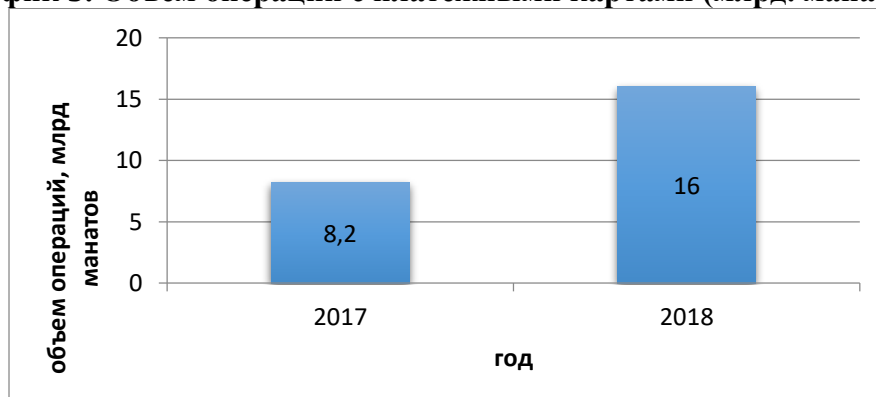


Источник: (Международный Банковский Совет, МБС)

Как видно из графиков, показывающих как объем, так и количество операций платежными картами, в целом, внутри страны за 8 месяцев 2016 года посредством платежных карт, эмитированных банками, было произведено операций в объеме 8277 млн. манатов, а число операций через пластиковые карты достигло 54,2 млн. По сравнению с предыдущим годом, объем операций с картами внутри страны вырос на 0.3%, а число уменьшилось на 3.5%.

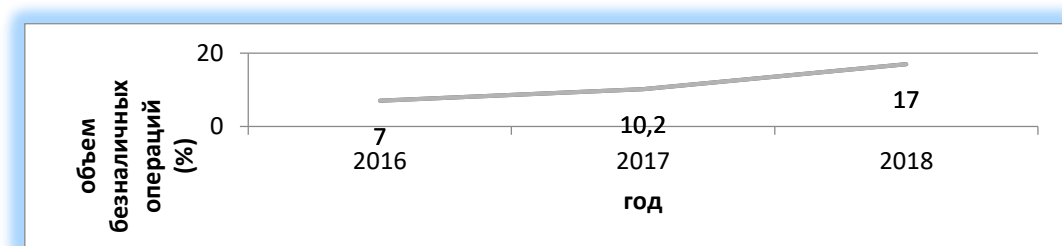
Рассмотрим также объем безналичных операций с платежными картами и по соотношению к общему объему операций с платежными картами.

График 5: Объем операций с платежными картами (млрд. манатов)



Источник: (Объем операций посредством банковских услуг, 2017) interfax.az/view/758968

График 6: Объем безналичных операций по соотношению к общему объему операций с платежными картами (%)



Источник: (Объем операций посредством банковских услуг, 2017)

interfax.az/view/758968

В 2018 году объем операций посредством платежных карт составил 16 млрд манатов, 2,8 млрд манатов из этого объема пришлось на долю расчетов, осуществленных безналичным методом. Это составляет 17% от общего объема операций. В 2017 году этот показатель составил 10,2% от общего объема 8,2 миллиарда AZN.

По числу операций по дебетовым и кредитным картам с 2017-го года по 2018-ый год наблюдается увеличение на 20,9 процента. За 2017-ый год этот показатель составил 53,97 миллиона штук, а за общее число операций с платежными картами за 2018-ый год составило 65,27 миллиона. (Объем операций посредством банковских услуг, 2017)

При этом, основываясь на отчеты ЦБА, наибольшая часть операций с платежными картами приходится именно на обналичивание средств, с целью ведения расчетов наличными денежными средствами.

По данным ЦБА К 2021 году ежегодный объем безналичных расчетов в Азербайджане достигнет примерно 17 миллиардов AZN.

Основываясь на данные предоставленные ЦБА, также наблюдается увеличение на 20,2% в обороте по платежным картам посредством банкоматов и POS-терминалов в Азербайджане с январь-июль 2018-го года по январь-июль 2017-ый года. В январе-июле 2018 года оборот по платежным картам

посредством банкоматов и POS-терминалов составил 9,86 миллиарда AZN. (Security of non-cash payment system, 01.01.2019)

Президентом Азербайджана Ильхамом Алиевым с целью расширения цифровых платежей в 2018-2020 годах была утверждена государственная программа, в которой говорится, что для того чтобы экономика страны была прозрачной, следует полностью обеспечить права собственности и контрактные права предпринимателей, создать рынки, деятельность которых эффективна, совершенствуя налоговую систему, также устранить случаи уклонения от выплаты налогов.

В результате реализации данной программы ожидается увеличение доли безналичных расчетов на 7%, а также программа приведет к снижению доли наличных расчетов в Азербайджане с 74 до 40%.

В программе также уделяется внимание развитию банковского сектора, обеспечения доступности банковских услуг во всех регионах, говорится об усилении конкуренции в данном секторе, о создании активного денежного рынка, а также о мероприятиях, которые приведут к условиям создания и предложения дешевых и качественных банковских услуг предпринимателям и населению.

Следует отметить следующие ожидания программы по повышению доли безналичных расчетов в проводимых транзакциях:

- Меры для эффективности налоговой системы приведут к увеличению безналичного оборота на 3 млрд. AZN в год;
- Снижение неформальной занятости – 0,75 млрд. AZN;
- Меры для эффективной деятельности банковской системы – 3,34 млрд. AZN;
- Формирование активного денежного рынка – 3 млрд. AZN;
- Усовершенствование правовой базы для платежных услуг – 0,6 млрд. AZN;
- Применение новых технологий цифровых платежей – 0,75 млрд. AZN;
- Цифровизация банковской системы – 0,55 млрд. AZN;

- Повышение финансовой грамотности населения – 0,35 млрд. AZN, (Уменьшение доли наличных расчетов, 12.02.2019)

Как и видно по выше перечисленным данным, главная цель государственной программы, это расширение доли безналичных расчетов и укрепление банковского сектора. Для достижения этих целей важными мерами являются улучшение правовой базы безналичных расчетов, а также увеличение качества и эффективности услуг для безналичных расчетов.

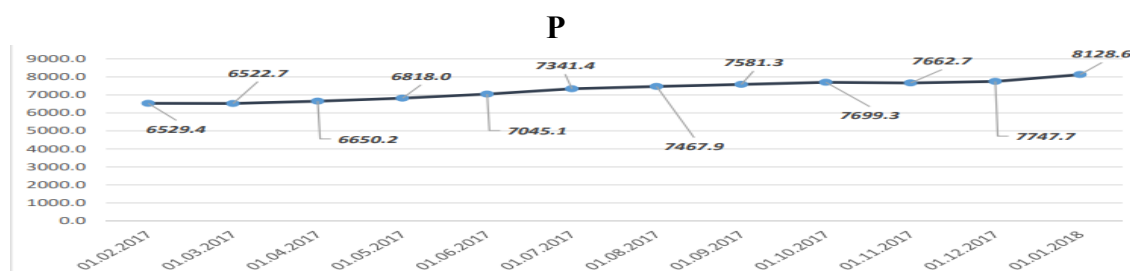
Как говорит менеджер MasterCard по Азербайджану Эрдем Чакар: «В 2018 году в Азербайджане на долю оплаты посредством POS-терминалов пришлось три-четыре процента от ВВП страны (65,2 миллиарда манатов в январе-октябре 2018 года)». По словам менеджера, аналогичный показатель в Турции составил 40 процентов, в Великобритании – 50 процентов, в Швеции – 70 процентов. (https://faktxeber.ru/News_h466868.html, 2018)

В результате проводимых государством реформ в Азербайджане наблюдается увеличение популярности безналичных расчетов, а также увеличения количества банковских счетов.

По всему миру самым распространенным видом безналичных платежей являются карты, с помощью которых очень легко делать онлайн-покупки.

Но, к сожалению, в Азербайджане большинство граждан предпочитают снимать деньги с карты и проводить операции наличными деньгами. Увеличение доли безналичных операций помогает сэкономить на затратах для обеспечения денежного оборота.

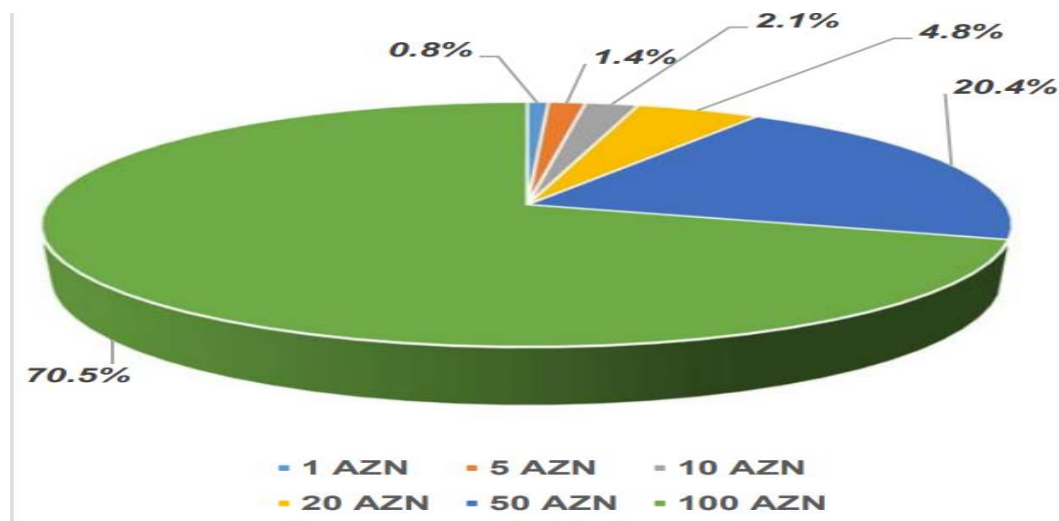
Наличные банкноты могут контролировать уровень инфляции в стране. В то время как наличные деньги имеют высокую долю в экономике, уровень инфляции может быть высоким.



Источник: (cbar.az, 2018)

Из рис. 6 ясно, что с каждым годом оборот наличных денег увеличивается. В то время как в начале 2017 года оборот наличности составлял 6529,4 (в миллионах), в начале 2018 года этот показатель составлял 8128,6 (в миллионах). Денежный оборот увеличился на 25% в течение года.

Рис.7: Диаграмма номинальной структуры бумажных нот 2017 (%)

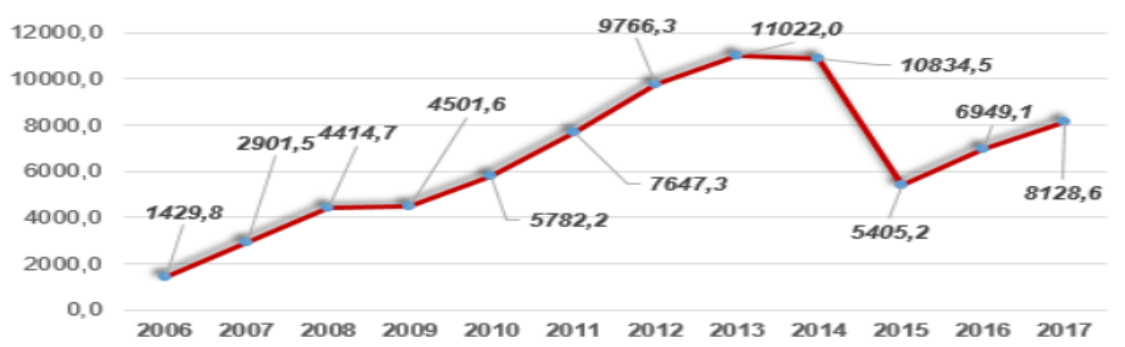


Источник: (cbar.az, 2018)

Однако на рис.7 ясно видно, что основной номинал составляет 100 AZN. Хотя, самая высокая доля денежных купюр в обороте, составляет 100 AZN, что является самым высоким номиналом в 2017 году для азербайджанского маната, это может повлиять на уровень инфляции.

Рассмотрим также денежный оборот за 2006–2017 годы.

Рис. 8: График информации о денежном обороте за 2006-2017 годы (в миллионах манатов)

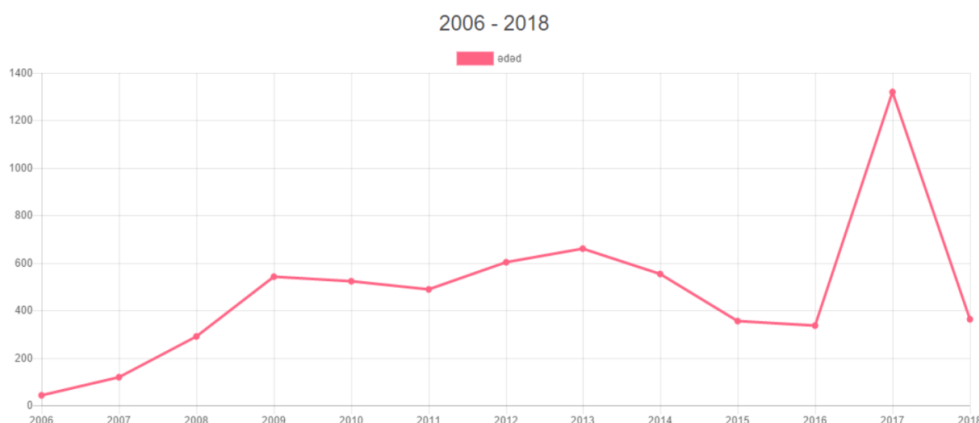


Источник: (cbar.az, 2018)

По данному графику видно, что общий денежный поток увеличивается, за исключением 2015 года. 2015 год является девальвационным. В 2015 году курс маната по отношению к доллару США снизился с 1,28 до 0,64. В то время как 1 доллар США был 0,78 маната, сразу после девальвации 1 доллар США составил 1,56 маната. То, что девальвация повлияла на все, что происходит в стране, также сказалось на денежном обороте в 2015 году.

Как в безналичных операциях, так и в наличных существуют риски. Примером можно привести поддельные банкноты, которые являются популярным мошенничеством.

Рис. 9: Динамика фальшивых банкнот (в миллионах манатов)



Источник: (cbar.az, 2018)

На рис.9 график показывает количество поддельных банкнот в 2006 и 2018 годах. Как видно из графика, самый высокий показатель наблюдается в 2017-ом году.

Главными поддерживающими факторами развития и эффективного ведения безналичных расчетов являются терминалы и банкоматы. Рассмотрим количество банкоматов и POS-терминалов. В конце 2018 года количество банкоматов составляло 2502, а количество POS-терминалов в Азербайджане составляло 64715. В 2017 году количество банкоматов в Азербайджане составляло 2431, из 2431 1308 банкоматов были в Баку, а в регионах количество банкоматов составляло 1123.

Таблица 2: Количество и объем операций через банкоматы

Банкомат ы	Количество транзакций через банкоматы	Объем транзакций через банкоматы (в млн.манат)
2016	55850	10197
2017	61283	11595
2018	67177	13181

Источник: (cbar.az, 2018)

В таблице 2 показано количество и объем транзакций, проведенных через банкоматы в Азербайджане. В 2016 году количество транзакций в банкоматах составило 55850, а объем транзакций - 10197 манатов (в млн.). Кроме того, в 2017 году количество транзакций в банкоматах составляло 61283, а объем транзакций составляла 11595 манатов (в млн. ман.), А в 2018 году количество транзакций в банкоматах составляло 67177, а объем транзакций - 13181 манатов (в млн.). И в объеме, и в количестве операций, проведенных через банкоматы наблюдается увеличение.

Теперь рассмотрим динамику роста транзакций проведенных через терминалы, т.е. количество и объем операций, которые проведены через терминалы.

Таблица 3: Количество и объем операций через пос-терминалы

Терминал ы	Количество операций с пос-терминалами	Объем операций с пос-терминалами (в млн.манат)
2016	9203	1290
2017	11387	1517
2018	14897	1909

Источник: (cbar.az, 2018)

В таблице 3 показано количество и объем транзакций, проведенных через терминалы в Азербайджане. В 2016 году количество транзакций в пос-терминалах составило 9203, а объем транзакций - 1290 AZN (в млн. ман.).

Кроме того, в 2017 году количество операций с пост-терминалами составило 11387, а объем транзакций - 1517 манатов (в млн. ман.), А в 2018 году - количество транзакций пост-терминалов составило 14897, а объем транзакций составила 1909 манатов (в млн.)

2.3. Будущее системы безналичных платежей

Меры, предпринимаемые для расширения применения системы безналичных расчетов.

Одним из важных шагов для развития безналичных расчетов это создание мобильной е-подписи "ASAN imza". Для использования данной е-подписи нужен абонентский номер мобильного телефона, куда поступают два вида Pin-кодов. Один из Pin-кодов для подтверждения аутентификации, а второй - для подписи и подтверждения самого документа.

Для пользователей, которые являются сотрудниками государственных органов и органов местного самоуправления, услуга бесплатна.

Следует отметить, что Азербайджан вошел в 10 первых стран в мире, где применяется данная услуга.

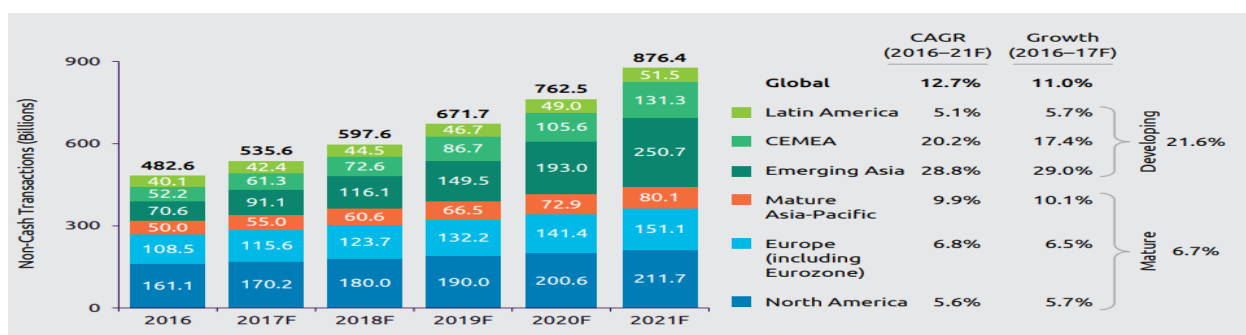
Одним из важных шагов для увеличения эффективности использования безналичных расходов — это будет использование зарплатных карт для проезда в столичном транспорте. Для этого, в первую очередь, банки должны показывать инициативу, а также обеспечивать безопасность использования карт. На столичных автобусах установлены Card-ридеры, иными словами, считывающие устройства, которые создают условия для проведения оплаты бесконтактными платежами PayPass. Именно поэтому для запуска бесконтактных платежей по технологии PayPass или PayWave, необходима договоренность с MasterCard и Visa, а также с банком эквайером. Так как карты с технологией PayWave выпускаются платежной системой Visa, а с технологией PayPass - MasterCard. Но принцип работы у карт одинаковый. Эти карты позволяют производить оплату одним касанием. Нужно только поднести карты к считывателю. (https://ru.baku.ws/hot_news, 2018)

А также удобство создаст возможность онлайн загрузки проездных карт Bakikart.

-Прогноз увеличения применения системы.

В течение пятилетнего периода с 2016 по 2021 год показатель CAGR по всем безналичным операциям в мире составит 12,7%, в течение 2016–2017 годов рост составит 11,0%. Подробнее показателя совокупный среднегодовой темп роста рассмотрим по графику:

Рис.10: Количество безналичных операций в мире (в миллиардах), по регионам, 2016-2021



Источник: (BIS, 2016) (Bank C. C., 2017) (Bank W. , 2016)

Самый высокий темп роста - 21,6 % в течение пятилетнего периода ожидается в развивающихся регионах Латинской Америки, СЕМЕА и развивающейся Азии. Ожидается, что в результате изменения образа мышления пользователей и более глубокого внедрения применения мобильных платежей, Китай продолжит расти высокими темпами до 2021 года. По оценкам, на долю одного Китая приходится 40% мировой розничной электронной торговли. Министерство торговли страны. (Lee, 2017) Однако меры регулирования могут оказать огромное влияние на рост в развивающихся рынках. Например, шаг Китая по регулированию операторов электронных кошельков, таких как WeChat и Alipay, может значительно сократить рост безналичных транзакций в стране. (Wang, 2018). Индия является одним из наиболее перспективных рынков с высоким потенциалом роста безналичных операций. Есть большие возможности для увеличения

этого числа с помощью цифрового толчка. Например, усилия Национальной платежной корпорации Индии (NPCI) по внедрению цифровых платежей в мейнстрим и меры по обеспечению финансовой доступности со стороны правительства подталкивают Индию к увеличению числа цифровых транзакций. Тем временем зрелые рынки, вероятно, вырастут на 6,7% к 2021 году (график 16). Однако на этих рынках медленно внедряются новые технологии, и, возможно, потребуются принять более быстрые меры для ускорения использования таких инновационных решений, как QR-коды, если они будут идти в ногу с ростом развивающихся рынков. Ожидается, что развивающаяся Азия продолжит развиваться по траектории с прогнозируемым среднегодовым темпом роста 28,8% в период с 2016 по 2021 год. Факторы, способствующие этому, включают сдвиг в сторону использования смартфонов, расширение использования электронных кошельков, усилия правительства по обеспечению финансовой доступности и рост электронной торговли в сельских районах. Прогнозируется, что СЕМЕА станет свидетелем здорового роста объема безналичных транзакций до 2021 года. Так как процент молодых людей в населении растет, и цифровые схемы оплаты распространяются. В регионе следует отметить создание системы «Мир» российскими НСКБ. Правительство России поощряет принятие карт «Мир» и предпринимает инициативы по финансовой интеграции. (Bank W. , 2016) Это поможет России продолжить свой высокий путь роста (несмотря на различные торговые санкции и низкие цены на нефть), так как растет осведомленность потребителей о преимуществах дебетовых карт и улучшается банковская инфраструктура. На Ближнем Востоке Валютное управление Саудовской Аравии (САМА) предприняло много инициатив по поощрению цифровых платежей. Например, была создана новая система электронных платежей «Платежи». Африка является пионером в сфере мобильного банкинга и операторов мобильной связи (MNO), таких как M-Pesa, Orange Money и MTN Money, которые являются основными игроками в сфере услуг мобильных денег. Недавно FinTechs вышли на рынок, в то время как ряд банков начинает

агрессивно конкурировать за клиента мобильного банкинга. Глобальная ассоциация мобильной индустрии GSMA прогнозирует, что к 2020 году в странах Африки, к югу от Сахары будет 498 миллионов смартфонов, по сравнению с 300 миллионами в конце 2016 года. (gsmaintelligence.com, 2017) Внедрение новых схем мобильных денег и цифровых платежей может значительно выиграть от этого роста, а также от роста экономической активности и региональной торговли. Однако фрагментация и отсутствие стандартизации в Африке могут препятствовать росту.

Как видно из показателей, ожидается увеличение в применении системы безналичных расчетов.

ГЛАВА III. РЕЗУЛЬТАТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.

3.1. Синтез результатов исследований

В результате исследований можно прийти к выводу, что применение системы безналичных расчетов имеет множество плюсов для экономики страны.

Одной из главных проблем экономики является теневая экономика.

Теневая экономика или по-другому скрытая экономика, неформальная экономика, такая экономика возникает в том случае когда государство не может контролировать экономическую деятельность. При такой деятельности доходы скрываются и это создает возможность избегать оплаты налогов. В борьбе с теневой экономикой помогает эффективное внедрение системы безналичных расчетов.

Расширение этой системы приводит к прозрачности экономики, сокращению теневой экономики, росту налоговых поступлений, рабочих мест и, в конечном счете отражается на росте ВВП.

Но наши граждане, к сожалению, предпочитают иметь при себе наличные деньги.

Все это, в первую очередь, связано с тем, что люди не доверяют банковской системе.

Именно поэтому, для того чтобы эффективно применять систему безналичных расчетов, в первую очередь, нужно создать у населения доверие к этой системе. Нужно и важно учитывать географическую экспансию безналичных платежных средств и систем. Иными словами, в развитых странах, а именно в Западной Европе и Северной Америке, нет существенных препятствий для расширения применения систем безналичных платежей, поскольку компании способны установить необходимое нужное оборудование. Однако в развивающихся странах, где внедрение безналичных платежных средств и систем происходит с задержкой или все еще в

значительной степени задерживается, чрезмерные финансовые расходы могут представлять собой серьезный негативный фактор на пути к осуществлению перехода к системе безналичных платежей. Это обычно наблюдается в Африке, Южной Америке или Восточной Европе. Зачастую в этих регионах у компаний не бывает необходимых ресурсов для обновления всех нужных систем, и поэтому они используют устаревшие версии или внедряют новые технологии со значительной задержкой. Все это приводит к существенному разрыву между финансовыми рынками развивающихся и развитых государств.

Из-за этого необходимо стимулирование со стороны государства для более охотного осуществления безналичных платежей.

Прежде всего, следует понимать, что рынок безналичных платежных систем и методов по своей природе уязвим к риску мошеннической деятельности. Поскольку безналичные платежи осуществляются косвенно, то есть с привлечением сторонних поставщиков услуг и финансовых учреждений, все такие транзакции выполняются в несколько этапов, и информация передается во многих случаях. Эта проблема особенно важна в области электронных платежей. Хотя банки и другие финансовые учреждения могут гарантировать значительный уровень безопасности в сегменте традиционных безналичных способов оплаты, таких как банковские карты или чеки, в случае с электронными платежами ситуация намного хуже, и риски намного выше. Электронные платежи регулируются менее эффективно, и, поскольку информация передается по менее защищенным каналам передачи данных, хакеры имеют больше возможностей для проведения своих атак с целью кражи средств.

Для внедрения системы безналичного расчета государство проводит различные ограничения. Так оплата коммунальных услуг — за электричество, газ, воду и телефон производится или посредством специальных терминалов, или через интернет.

Все выплаты зарплат госслужащих и пенсий пенсионерам производятся на банковские карты. Поэтому и в банках следят за тем, с каким определением снимаются деньги со счетов организаций, для того чтобы не было случаев получения зарплат наличными деньгами.

При обналичивании денег с карты взимается 1,5% комиссии, из них 1% сразу же поступает на счет налоговой, а остальные 0,5% поступают банку. Однако население, не ведёт свои расчеты безналичным методом, предпочитают снимать деньги с карты. Из-за этого стоят в очередях у платежных аппаратов для оплаты разных услуг. По статистике, всего 10% граждан Азербайджана пользуются безналичными расчетами.

Также следует отметить, что существуют мошенничества и с картами. И здесь существуют различные виды: В первую очередь можно указать мошенничество в результате получения личностных данных, которое может произойти различными методами.

Возможно, собрать информацию с помощью интернет-фишинга или фарминга. Это два метода, при которых вебсайты мошенников или фальшивых компаний создаются исключительно с целью получения личностных данных. Эти вебсайты могут фактически предоставлять услугу или предлагать какое-то развлечение, но когда они собирают информацию, они делают это для целей ее продажи преступным организациям или людям, которые являются профессиональными мошенниками. Они открывают карту, отправляют ее на свой адрес.

Также мошенники, имея достаточную информацию, звонят в компанию, выпускающую кредитные карты, притворяясь лицом, о котором идет речь.

Другая форма — это мошенничество с поддельными кредитными картами. Поддельные кредитные карты создаются с помощью процесса скимминга. Это конкретное мошенничество, особенно, связано с организованными мошенническими кольцами. Люди, которые занимаются скиммингом, обычно являются частью организованной преступности, или они

вынуждены использовать электронное скимминговое устройство, которое передает информацию о вашей кредитной карте с помощью фальшивого платежного устройства. Это выглядит как настоящее устройство, но это не так. Это просто сборщик данных. Собранные данные затем передаются эксперту, который использует их для создания фиктивных кредитных карт. Также существуют интернет-мошенничество.

Интернет-мошенничество может быть совершено различными способами: от сложных программ мошенничества, которые генерируют поддельные номера карт для использования людьми в интернете, до номеров, украденных из фарминга. Данные собираются и затем продаются или используются для совершения крупных покупок. Иногда интернет-мошенничество использует стратегию совершения множества мелких покупок, чтобы скрыться от радаров. Многие люди не смотрят на свое заявление, поэтому они могут не заметить небольшую покупку.

Другая проблема, которая ограничивает проведение безналичных расчетов это то, что не во всех магазинах есть POS-терминал. Особенно в мелких торговых точках, которым проще работать наличными.

Для поддержки и внедрения этой системы в стране была создана и сдана в эксплуатацию национальная платежная система. Национальная платежная система базируется на функционировании системы межбанковских расчетов в режиме реального времени AZIPS (позволяет вести мгновенные межбанковские денежные переводы в реальном времени) и расчетно-клиринговой системы по мелким платежам XÖHKS (способствует осуществлению мелких и постоянно повторяющихся платежей посредством электронных носителей и помогает развитию клиринговых операций в банковской системе). Данные системы были созданы с целью, чтобы обезопасить внутренние системы безналичных платежей и денежных переводов от внешнего вмешательства, а проще говоря, от кибератак из-за рубежа, в 2015 году помимо международной платформы SWIFT, AZIPS стал действовать также в рамках локальной телекоммуникационной сети

Азербайджана. И как результат создания главным банком страны национальной платежной системы, обладающей современной технологией и архитектурой, за последние десять лет в стране значительно вырос объем безналичного оборота. (<http://www.1news.az>, n.d.)

3.2. Научно-практическая важность этих предложений и сфера применения

Переход к системе безналичных расчетов имеет множество выгод для экономики страны. Именно поэтому сферы применения системы безналичных расчетов постепенно расширяются.

Со стороны государства также применяются различные меры для стимулирования безналичных расчетов, о которых говорится в диссертационной работе.

Еще одним из важных шагов к привлечению людей для пользования безналичными расчетами будет, если банки снизят банковские комиссии. Расчеты с использованием наличных денег имеют свои минусы и в первую очередь, очень дорого обходятся государственным и коммерческим структурам. Так, например, траты на выпуск наличных денег, их хранение, зарплата персонала, занимающегося этим делом и т.д. плохо влияет на экономику страны.

Одним из основных преимуществ применения системы безналичных расчетов — возможность тщательного мониторинга собственных расходов, прозрачность и безопасность операций.

Переход из наличных платежей к безналичному расчету является важным шагом, который может повлиять не только на привычки жителей, но и на туристическую привлекательность страны.

Переход на систему безналичных расчетов выгоден для банков также. Все больше и больше предприятий переходят на выплату заработной платы через пластиковые карты.

Большим плюсом в развитии безналичного расчета является его применение в общественных транспортах. Пассажиры метро и автобусов могут расплачиваться за поездку с помощью транспортных карт BakiKart. Применение этой системы дает возможность транспортным компаниям получать точные и объективные данные о количестве перевозимых пассажиров.

Применение проекта Asanİmza, число пользователей которых растет, привело к развитию мобильного и онлайн банкинга. А также данный проект создал удобство для пользования безналичными расчетами. Так как банковским клиентам для оплаты услуг обслуживающей стороны посредством банка, не приходится идти в банк и ждать в очереди. Достаточно обладать Asanİmza и сделать свои расчеты онлайн.

А также другой сферой применения системы безналичных расчетов являются онлайн-магазины, другие платформы для онлайн-покупок.

Безналичные платежи очень удобны для поездок. Банковские карты позволяют путешественникам избавиться от проблемы обмена наличных денег на деньги той страны, которую они собираются посетить. Кроме того, путешественники избавляются от необходимости носить с собой большое количество наличных денег во время путешествия. Эти факты делают безналичные деньги еще более подходящими для использования.

Также следует указать стимулирующие программы, проводимые со стороны банков. К примеру, можно привести, программу «Сердец» (“Ürəklər”), которая проводится со стороны Капитал Банка. Данный конкурс проводится для пользователей BirBank. Для участия в конкурсе, пользователям следует проводить свои расчеты безналичным методом, т.е. через карты. Тем самым, при каждой проведенной операции у них накапливается определенное количество «Сердец». Затем пользователи могут обменять свои накопленные бонусы на различные подарки. В этой программе кроме карт Kapital Bank действительны также карты других банков, которые зарегистрированы в BirBank.

Отметим и важность карт, в которые входят несколько валют, благодаря которым не стоит беспокоиться о валютах применяемых в других странах.

Основным сектором бизнеса в Азербайджане в настоящее время является сектор туризма. Используя безналичные способы оплаты, уровень удовлетворенности туристов может быть выше.

3.3. Увеличение эффективности применения системы безналичных расчетов

Криптовалюта

Одним из наиболее противоречивых нововведений денег являются криптовалюты, форма интернет-валюты, которую часто называют цифровыми деньгами или кибер-валютой. Наиболее важной особенностью криптовалюты является то, что она не выпускается центральным банком и не защищена нормативными актами или законами, что делает ее невосприимчивой к вмешательству правительства. Наиболее широко известной и противоречивой криптовалютой является биткойн, который был запущен в 2009 году. Поскольку биткойн является самой широко известной и используемой криптовалютой в мире, предмет этой статьи будет в основном посвящен биткойнам. (Cryptocurrencies, 2015).

Инновации в деньгах позволили совершать транзакции с использованием частной цифровой валюты без какого-либо вмешательства со стороны каких-либо организаций, таких как банк. Эти цифровые валюты используют одноранговые сети и программное обеспечение со свободно доступным исходным кодом для перераспределения и изменения валюты по своему усмотрению.

«Биткойн и подобные цифровые валюты некоторые называют криптовалютами, потому что лежащие в основе алгоритмы и безопасность тесно связаны с цифровыми криптографическими алгоритмами». (Dwyer, 2014).

Цифровые деньги аналогичны электронному хранению наших обычных счетов дебетовых карт, однако реальная разница заключается в том, как валюта может быть переведена без какой-либо возможности вмешательства банков или других посредников. Таким образом, валюта полностью децентрализована, и в отличие от бумажных денег правительство не может влиять на стоимость валюты. (Dwyer, 2014)

Первая криптовалюта создана Биткойн. Биткойн был создан разработчиком или командой разработчиков под названием «Сатоши Накамото». В валюте используется криптографическая система SHA-256, разработанная Агентством национальной безопасности США. (Graydon, C.) Биткойн в настоящее время является наиболее широко используемым и известным типом цифровой валюты, общая стоимость которого составляет 3,069 миллиарда долларов, а общее количество биткойнов в обращении превышает 13 миллионов. Каждый созданный биткойн имеет связь с определенным ключом или адресом, что делает каждый биткойн уникальным. Биткойн-транзакция - это когда один биткойн перемещается с одного адреса на другой. Публичная база данных регистрирует каждую транзакцию или сделку с биткойнами. База данных называется «цепочка блоков». Каждый биткойн существует в базе данных, и, следовательно, монеты не хранятся вне его. Предложение криптовалюты зависит от «майнинга». Каждый отдельный биткойн добавляется в базу данных в процессе майнинга. (Dwyer, 2014).

Майнинг криптовалюты осуществляется с помощью компьютера и масштабируется по хешам в секунду. Каждый раз, когда кто-то успешно решает блок и добывает монету, создается новый хэш. Биткойн полагается исключительно на хэш-функции. Мощные компьютеры для майнинга необходимы для эффективного майнинга криптовалюты, но сложность алгоритма означает, что процессор будет потреблять много ресурсов. (Dwyer, 2014) Со временем все меньше и меньше биткойнов будет поступать от майнинга, а алгоритм усложняется. Сложность процесса майнинга будет увеличиваться, и по мере того, как фрагменты данных будут увеличиваться, а

их обработка усложняется, используемые ресурсы и стоимость будут увеличиваться, а вознаграждение уменьшаться. Награда за майнинг составляла 50 биткойнов за блок, в то время как сегодня она была снижена до 25 за блок. Поставка биткойнов является фиксированной, а вознаграждение было запрограммировано на половину каждые четыре года. Таким образом, процесс майнинга становится менее прибыльным с течением времени, а предложение биткойнов замедляется. (European Parliamentary Research Service, 2014) Если у человека нет специально разработанного майнингового компьютера, стоимость майнинга хеша больше, чем цена Биткойна. По сути, майнинг это конкурс. Несколько майнеров все работают одновременно, чтобы найти хеш. Вычислительные проблемы, которые были решены майнерами, являются неким «доказательством», подтверждающим, что определенный майнер успешно добыл блок. Возможный лимит был установлен на общую сумму биткойнов. Объявленный лимит составляет 21 миллион биткойнов. В процессе майнинга Биткойн добавляется в цепочку блоков. Таким образом, любое доказательство того, что человек владеет биткойнами, хранится полностью в цепочке блоков, в базе данных биткойнов, находящихся в обращении. Владельцы биткойнов используют цифровые «кошельки» для отслеживания своего баланса и в целях транзакций. (Dwyer, 2014).

- Блокчейн.

Блокчейн – эта система создана Сатоши Накомото и представляет собой цепочку блоков, где находятся неизменяемые записи с отмеченным временем, регулируемые только компьютером и представляют собой самостоятельную систему. При использовании блокчейна информация не копируется при передаче.

Эти блоки с записями взаимосвязаны друг с другом на криптографической основе

Находящиеся здесь информация открыта для всех и каждого своего участника, именно поэтому здесь действует принцип прозрачности, а также все участники в ответе за действия.

При проведении транзакций через Блокчейн не бывает затрат. Благодаря данной системе очень легко и безопасно передавать данные. При проведении транзакции, создается блок. Далее этот же блок присоединяется к цепочке. Но прежде чем присоединиться к цепочке, созданный блок проверяется миллионами компьютерами, которые находятся в сети. После подключения блока к цепи невозможно мошенничество, так как это приведет к фальсификации всей цепочки.

На основе этой модели действует биткойн .

Данной системой можно пользоваться почти при всех транзакциях проводимых между двумя сторонами. Иными словами применение этой системы может заменить многие процессы в разных сферах бизнеса.

Даже новичкам, таким как Uber и AirBnB, угрожает технология блокчейна. Все, что вам нужно сделать, это зашифровать транзакционную информацию для поездки на автомобиле или ночлега, и снова у вас есть совершенно безопасный способ, который нарушает бизнес-модель компаний, которые только начали бросать вызов традиционной экономике. При проведении транзакций через данную систему не нужны посредники. А следовательно уменьшаются и издержки на его проведение.

Поскольку операции с блокчейном бесплатны, мы можем взимать незначительные суммы, скажем 1/100 процента за просмотр видео или чтение статьи. Опять же, нужно помнить, что транзакции блокчейна не несут стоимости транзакции. Вы можете взимать плату за что угодно в любой сумме, не беспокоясь о том, что третьи стороны будут сокращать вашу прибыль.

Блокчейном даже можно пользоваться при продаже музыки. Тогда даже артистам не нужны будут дистрибьюторы. Достаточно только музыку зашифровать в самом блоке и таким образом она станет облачным архивом для любой купленной песни.

Также можно применять блокчейн при продаже электронных книг. Следует прикрепить к электронным книгам код блокчейна. И автору не нужны будут посредники для продажи своей книги через Amazon и т.д. Для того

чтобы книга открывалась читателю, он будет делать переводы автору, а затем получать доступ к книге.

Применение системы блокчейн даже повлияет на работу финансовых структур. В таком случае услуги, оказываемые банками для осуществления транзакций ликвидируются. Другие финансовым структурам также придется работать по другой схеме, так как система блокчейн осуществляет данные транзакции без комиссий.(<https://blockgeeks.com/guides/what-is-blockchain-technology/>).

Применение и использование таких систем создаст новый этап в использовании безналичных расчетов. Так как не будет посредников при проведении транзакций, увеличится эффективность применения безналичных расчетов.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Подведем обобщающий итог работе. Как уже говорили, разветвленная сеть банков приводит к широкому применению безналичных расчетов. А также эффективному внедрению этой системы помогает также заинтересованность государства в их развитии. Так как при проведении расчетов безналичным методом налогоплательщики не могут отклоняться от выплат налогов, тем самым и увеличивается доход бюджета государства.

Безналичные расчеты за товары и услуги имеет свои специфические формы и свойства, иными словами безналичные расчеты осуществляются в различных формах, то есть применяются разные способы платежа и документооборот.

В соответствии с действующим законодательством разрешается использование такие формы безналичных расчетов как: платежные поручения; платежные требования-поручения; чеки; аккредитивы. У нас больше всего применяются платежки, с которыми юридические лица обращаются в банк с указанной суммой. Однако недостаток этой формы заключается в его длительности. Поэтому и со стороны банков предлагаются онлайн-обслуживания. Так как их проведение происходит моментально и это уменьшает документооборот, а также и очереди.

Основываясь на данные, предоставленные мной в диссертационной работе, можно прийти к выводу, что доля применение безналичных расчетов растет.

Со стороны государства проводятся разные программы с целью увеличения эффективности применения безналичных расчетов, а также внедряются различные законы для ограничения введения расчетов наличными.

Как уже было указано в диссертационной работе, увеличение доли применения безналичных расходов уменьшает долю теневой экономики. После внедрения закона о том, что перечисление зарплаты возможно только безналичным методом, можно наблюдать увеличение в доли применения пластиковых карт.

Но основываясь на эти показатели невозможно говорить, что система безналичных расчетов применяется эффективно. В этом случае нужно учитывать следующий фактор. К сожалению, после начисления зарплаты на карты граждан, большинство из них предпочитает ввести свои расчеты наличными. Иными словами, как только зарплата перечисляется на карту, люди стоят в очереди у банкоматов для обналичивания своих денег. То есть избегают ввести свои расчеты с пластиковыми картами. В данный момент при ведении операций с пластиковыми картами применяются такие карты как дебетовые карты, карты с овердрафтом, кредитные карты, предоплаченные карты.

Стоит отметить, что со стороны банков проводятся различные программы, стимулирующие применения безналичных расчетов.

Одним из важных понятий, который применяется банками это кэшбэк. Другими словами, клиенты это понимают, как скидка. Этим методом ведение расчетов безналичным методом становится привлекательнее для клиентов.

С психологической точки зрения, люди когда знают что получают скидки, а в этом случае свои деньги обратно, им хочется пользоваться при расчетах картами, т.е. вести расчеты безналичным методом.

Иными словами кэшбэк можно описать возврат части потраченных денег.

Рассмотрим этот процесс подробнее.

Как уже ясно, банки пользуются этим для привлечения новых клиентов. А также это стимулирует клиентов вести свои операции безналичным методом а следовательно держать деньги в карте. В свою очередь, это создает условия для банка при оборачивании денег.

Кроме этого, банки берут с магазинов процент за оплату товаров их картой и этот процент либо полностью покрывает заложенный в карте кэшбек, либо по большей части его компенсирует.

Однако разные банки по-разному предлагают эти условия:

1. Процент возврата денег в кэшбэк в зависимости от банков отличается.
2. Деньги могут возвращаться назад при покупках в определенных магазинах, т.е. не везде. Опять-таки это все зависит от банка, выпустивший карту.
3. Также следует отметить, что проценты возврата денег также могут меняться. Это может произойти при проведении акций банком.

Одним из важных шагов для увеличения доли применения безналичных расходов это внедрение системы Asanİmza.

Для того чтобы делать оплаты за различные услуги и т.д. пользователям приходилось стоять в больших очередях и ждать. Однако после применения Asanİmza, началось бурное развитие интернет-банкинга. Все стало намного легче. Это создало возможность делать денежные переводы онлайн, без всяких документооборота. Но все же некоторые пользователи банковских услуг предпочитают проводить свои расчеты с платежками, где указываются реквизиты получателя и его банка, а также реквизиты отправителя и его банка, сумма которую отправляют. А затем эту же платежку отправитель должен дать на подпись своему директору. Затем предоставить в банк в двух экземплярах. То есть они готовы для проведения оплаты согласиться на такой долгий процесс, но отказываются пользоваться онлайн-банкингом. Это еще раз является показателем того, что люди избегают всяких новшеств, несмотря на то, что эти новшества облегчают им работу, они предпочитают старые методы. Обосновывают это тем, что старые методы более надежны и что они не доверяют новым системам. Некоторые клиенты, иногда, даже отказываются от подключения к системе онлайн-банкинга. Проблема одна и тоже недоверие. Опять возвращаемся к выше указанной проблеме: большинство людей не проводят операции безналичным методом через пластиковые карты, они обналичивают свои деньги для введения расчетов. Опять-таки это показатель недоверия к этой системе. Они предпочитают иметь при себе наличные деньги, так чувствуют себя надежнее. Так для решения этих проблем, для устранения проблем недоверия нужно стараться.

Например, недоверие ведения операций с пластиковыми картами создается в результате случаев, когда клиент подходит оплачивать какую-то услугу через свою платежную карту, магазин предъявляет ему, о том, что пос-терминал не работает или о его отсутствии. А если в этом случае у клиента при себе нет наличных денег, так как он доверился системе безналичных расчетов, то окажется в сложной ситуации. Не сможет сделать свою покупку. При повторяющихся таких случаях люди начинают предпочитать делать свои операции и расчеты наличными денежными средствами.

Для решения этой проблемы нужно следить за наличием устройств оплат безналичным методом в торговых точках. Также контролировать их функционирование. В развитых странах даже в мелких торговых точках имеются пос-терминалы.

Проблемы отказа от подключения к онлайн-банкингу опять-таки связано с недоверием к этой системе, которая возникает в результате случаев, когда через устройства оплаты проводятся операции, в этом устройстве происходит сбой, деньги не доходят и т.д. Хотя деньги и могут возвращать, но таким образом создаются дополнительные проблемы для клиента. Он должен предоставить в банк заявление о случившемся, далее ждать разрешение проблемы. Поэтому люди начинают избегать применения новшеств, предпочитая старые методы.

Банкам следует следить за работой своих устройств, периодически проверяя их функционирование.

А также банки должны оказывать большую консультационную услугу пользователям, то есть подробнее объяснять им преимущества разных банковских услуг, помогать в применении этих услуг.

Предпринимая эти меры можно постепенно создать у клиентов доверие к этой системе.

Главное, чего ждут от банка, - это разработка целостной концепции развития расчетов в народном хозяйстве: их принципов, основных направлений, технического и программного обеспечения.

Для того, чтобы все больше была возможность применения системы безналичных расчетов нужно создавать условия, при которых граждане не будут лицом к лицу с проблемами. В первую очередь нужно чтоб в торговых точках имелись устройства и технологии для ведения расчетов безналичным методом. А также следить за их работой, периодически проверяя эти устройства, чтоб клиенты не стояли лицом к лицу с проблемой. Для стимулирования развития применения системы безналичных расчетов, в обязательном порядке рядом с кассами должны находиться устройства через которые можно вести расчеты.

Для того чтобы не стоять лицом к лицу с определенными проблемами, владельцы карт готовы платить 1% дохода, обналичивая деньги все и сразу и расценивая это как меру защиты от возможных банковских "сюрпризов", вероятных неудобств при расчетах в торговых объектах (где не всегда готовы включить POS-терминал) и тем более от хлопот при предоставлении в будущем налоговых отчетов.

Для стимулирования пользования безналичными расчетами можно проводить ряд мер. К примеру, для стимулирования ведения расчетов безналичным методом можно НДС с 18% до 10% для случаев, когда покупки совершаются безналичным методом. Это возможно только в том случае, если основную часть поступлений государственного бюджета составляют не косвенные налоги, а НДС— это косвенный вид налога.

Так же применение банковских карт с технологией PayWave и PayPass в транспортных средствах, увеличит эффективность безналичных расчетов. Будет очень удобно применение таких карт и в торговых центрах, магазинах и т.д.

Карты позволяют производить оплату покупок и услуг в одно касание. Достаточно поднести карту к считывателю, дождаться звукового сигнала, и оплата будет произведена.

Однако при ведении безналичных расчетов могут возникнуть значительные технические проблемы. Системы, предназначенные для

безналичных расходов, предполагают использование специального технического оборудования. В связи с тем, что они основаны на цифровые технологии и онлайн-платежей такие оборудования быстро устареют, и, следовательно, необходимо постоянно обновлять или заменять их, чтобы иметь возможность проводить транзакции с помощью безналичных платежей, которые очень важны для рынка. Нужно учитывать, что при проведении операций с автоматизированными платежными системами могут возникнуть технические проблемы, что и, в свою очередь, может привести к значительным проблемам у клиентов. Поэтому, чтобы не вызвать недовольство, нужно следить за работой данных оборудования, а также проводить их осмотр.

Как указано выше существуют различные мошенничества с картами. Стоит отметить, что сейчас защита карт происходит с помощью чипов, т.е. защитных кодов и умных микросхем. Но все же, могут происходить атаки на платежные терминалы и банкоматы, куда технически подкованным злоумышленниками вполне по силам добавить в сценарий диалога с покупателем дополнительный экран, посредством которого можно получить дополнительные карточные данные. Для избегания подобных атак никогда нельзя вводить PIN-код повторно. Если уж нужно, то следует отменить процесс, вынуть карту и заново вставить. Также, для защиты от интернет-мошенничества при онлайн покупках безопаснее использовать отдельную карту, куда нужно вносить лишь ту сумму, на которую будет сделана покупка, а также установить лимит по количеству операций в сутки.

В результате мошенничества, для избегания этого люди предпочитают использовать традиционные платежные технологии, не следуя технологическому прогрессу. Поэтому очень важно наблюдение за безопасностью применения безналичных расчетов, благодаря которому можно завоевать доверие людей этой системе.

Следует отметить, что ведение расчетов с использованием безналичных денег намного выгоднее, чем ведение денежных расчетов наличными

деньгами. Так как применение безналичных расходов приводит к определенной экономии на издержках обращения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

На азербайджанском языке:

1. "Azərbaycan Respublikasında nağdsız hesablaşmalar və pul köçürmələri haqqında Təlimat"
2. "Azərbaycan Respublikasının rezident və qeyri-rezidentlətinin xarici valyuta əməliyyatlarının aparılması Qaydaları"
3. Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının "Banklarda hesabların açılması, aparılması və bağlanması Qaydaları"
4. "Nağdsız hesablaşmalar haqqında" Azərbaycan Respublikası qanunu barədə "Nağdsız hesablaşmaların məhdudlaşdırılması"

На русском языке:

1. Березина, М.П. Проблемы организации безналичных расчётов / М.П. Березина
2. Ю.С. Крупнов / Финансы. 2006. № 1.
3. Варламова, Т.П. Безналичный расчет: организация и учет: Учебное пособие / Т.П. Варламова, В.А. Форфанов.
4. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика» / Книга Долана Э. Дж Под ред. В.В. Лукашевича. -М.: Профико.
5. В. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, ДЗ4 Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2001. - 622 с.

На английском языке:

1. "Non-cash system" Ahmed. (2016).
2. Countries' Central Bank annual report, Bank, C. C. (2017).
3. Bank, W. (July 2016 г.). documents.worldbank.org, August 2018 г.
4. Report about non-cash system Bellamy, E. (2000).
5. "Non-cash payment" report Bundesbank. (2017).
6. "Payment system", Cherry. (2018).
7. ECB. (2016). ECB Statistical Data Warehouse.
8. "Type of non-cash payment system. Bitcoin" Flatt. (2016).
9. "Advantages and disadvantages of payment systems" Godschalk. (2013). Computergeld 6th edition. Frankfurt: Ruckriegel, K. & F. Seitz.
10. "The concept of cashless transaction system" Mangleburg, D. B. (2004).
11. "Consumer behavior" Mazzon. (2013).
12. "How non-cash payment system affects the tourism" Pappas. (2017).
13. Culture and Society (изд. 2). Porter. (1990).
15. The Social and private Costs, Schmiedel. (2012).
16. Consumer Behavior. p21-23, Seibert, C. a. (2006).
17. Journal of Consumer Psychology. Shaw. C. (2012).
18. Cryptocurrency, Dwyer, 2014

19. Bank for International Settlements Red Book, BIS. (2016)

Интернет ресурсы:

1. Азиз Халилов, Пути развития безналичного расчета, <http://vergiler.az/art-view/4906/>, дата 30. 09. 2018
2. Статья: «Центробанк Азербайджана готовит программу по развитию безналичных расчетов», <https://news.day.az/economy/930894.html>, дата 30. 09. 2018
3. Статья Алена Салаева «О безналичных расчетах» <http://www.1news.az/news/banki-v-azerbaydzhane-budut-monitorit-scheta-biznesmenov>, дата 30. 09. 2018
4. Статья «Преимущества и недостатки электронных платежных систем» https://unichange.me/ru/articles/advantages_of_electronic_payment_systems дата 30.09.2018
5. Статья «Объем операций в Азербайджане посредством электронных банковских услуг», interfax.az/view/758968
6. Статья «Снижение доли наличных расчетов в экономике Азербайджана» <http://interfax.az/view/744782>
7. Статья «Свифт» <https://advarpay.eu/ru/13-news/957-swift-napryamuyu-budetosushchestvlyat-podderzhku-polzovatelej-v-rossii>
8. Статья «Государственная программа по расширению цифровых платежей» <http://www.1news.az/news/gosudarstvennaya-programma-po-rasshireniyu-cifrovyyh-platezhey-nacelena-na-uvеличение-prozrachnosti-ekonomiki>
9. Статья «Что такое SWIFT» <http://yacreditos.com/chto-takoe-swift.html>
10. «Системы денежных переводов» <https://kapitalbank.az>
11. «Виды платежных карт», <https://fincult.info/article/vidy-platezhnykh-kart-kakie-oni-byvayut/>
12. «История развития банковских карт», <https://www.kp.ru/guide/plastikovye-karty-bankov.html> 17.02.2019
13. China> payment system, Lee, C. (May 2017 г.). Zdnet.com. August 2018 г., zdnet.com/article/china-accounts-for-40-percent-of-global-ecommerce-transactions/
14. Non-cash payment security, <https://en.trend.az/business/economy/2951121.html>
15. Growth in non-cash payment system Wang, Y. (3 Jan 2018 г.), forbes.com/sites/ywang/2018/01/03/china-tightens-regulation-over-mobile-payment-apps-whats-next-for-tencent-and-ant-financial/
16. Cash circulation, cbar.az. (2018). <https://www.cbar.az/page-33/cash-circulation>
17. "Payment methods" ft.com. (2017)
18. Data about online banking, smartphonesgsmaintelligence.com. (2017). gsmaintelligence.com. July
19. "Blockchain" blockgeeks.com. (2018). blockgeeks.com.
20. "Using of payment orders", visa.com. (2018).
21. Azərbaycan Dövlət Statistika Komitəsi, <https://www.stat.gov.az>

22. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı, <https://www.cbar.az>
23. «Рынок цифровых платежей», <https://crypto.kg/threads>
24. «Популярность безналичных расчетов»,
https://faktxeber.ru/News_h466868.html

Список таблиц:

Таблица 1: Доходы бюджетов стран где были введены ограничения на введение операций наличными, €млн.....	32
Таблица 2: Количество и объем операций через банкоматы.....	46
Таблица 3: Количество и объем операций через банкомат.....	46

Список рисунков:

Рисунок 1: Количество безналичных операций в мире (в миллиардах), по регионам, 2012-2016.....	26
Рисунок 2: Количество безналичных операций на десяти ведущих рынках (в миллиардах 2015-2016.....	27
Рисунок 3: Сравнение безналичных операций (в миллиардах) и изменения в структуре платежей (%), по регионам, 2012, 2015 2016.....	28
Рисунок 4: Безналичные транзакции в Европе, млрд. операций.....	29
Рисунок 5: Зависимость между теневой экономикой и применением электронных платежей.....	31
Рисунок 6: Оборот денежных средств в Азербайджане 2017 (млн, AZN).....	43
Рисунок 7: Диаграмма номинальной структуры бумажных нот 2017 (%).....	44
Рисунок 8: График информации о денежном обороте за 2006-2017 годы (в миллионах AZN).....	44
Рисунок 9: Динамика фальшивых банкнот (в миллионах манатов).....	45
Рисунок 10: Количество безналичных операций в мире (в миллиардах), по регионам, 2016-2021.....	48

Список графиков:

График 1: Обследование безналичных транзакций в Баку.....	21
График 2: Объем операций посредством электронного банкинга(млрд манатов).....	39
График 3: Количество операций посредством электронного банкинга (млн. манатов).....	39
График 4: Объем и количество операций с платежными картами.....	40
График 5: Объем операций с платежными картами (млрд.манатов).....	40
График 6: Объем безналичных операций по соотношению к общему объему операций с платежными картами (%).....	41