



Финансовая экосистема безналичных платежей в АПК Донецкой Народной Республики: особенности формирования

Е.В. Лавренова

Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, ул. 50-летия СССР, 157, Донецк, 283015, Донецкая Народная Республика

*E-mail: yevgeniya.samokhina.00@bk.ru

Аннотация. В статье определено, что в Донецкой Народной Республике сервисы для безналичной оплаты недостаточно развиты, а в городах сосредоточения агропромышленного сектора преимущественно недостаточное количество технологий для осуществления безналичных расчетов. Рассмотрены преимущества безналичных расчетов для участников денежных. Рассмотрены теоретические основы безналичных расчетов и представлена последовательность формирования финансовой экосистемы безналичных расчетов в агропромышленном секторе на основе применения электронных денег. Обосновано, что в целях поддержания высокого уровня безналичных расчетов банк может предоставлять льготы на расчеты картой для пользователей банковского продукта. Выявлено, что для изменения привычек в сфере использования безналичных платежей необходимо развитие финансовой грамотности. Обосновано, что целью образования в сфере финансовой грамотности является повышение доверия к банковской системе (популяризация национальной валюты; разъяснение стратегии банков; новое позиционирование и коммуникация нового), создание культуры управления финансами и повышение финансовой грамотности (отдельная дисциплина в школах; обучение управлению собственными финансами). Предложено формирование финансовой экосистемы безналичных платежей в агропромышленном секторе на примере применения электронных денег фермерским хозяйством при оплате за сданную продукцию.

Ключевые слова: агропромышленный сектор, безналичные платежи, платежная инфраструктура, финансовая экосистема.

The financial ecosystem of non-cash payments in the agro-industrial complex of the Donetsk People's Republic: features of formation

E.V. Lavrenova

Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky, 157, 50 years of the USSR str., Donetsk, 283015, Donetsk People's Republic

*E-mail: yevgeniya.samokhina.00@bk.ru

Abstract. The article determines that in the Donetsk People's Republic, non-cash payment services are insufficiently developed, and in the cities of concentration of the agro-industrial sector, there is mainly an insufficient number of technologies for making non-cash payments. Considered the advantages of non-cash payments for the participants of the monetary. Considered the theoretical foundations of cashless payments and presented the sequence of formation of the financial ecosystem of cashless payments in the agro-industrial sector based on the use of electronic money. Proved that in order to maintain a high level of non-cash payments, the bank can provide benefits for card payments for users of the banking product. Revealed that in order to change habits in the use of non-cash payments, it is necessary to develop financial literacy. Proved that the purpose of education in the field of financial literacy is to increase confidence in the banking system (popularization of the national currency; explanation of the strategy of banks; new positioning and communication of the new), creating a culture of financial management and improving financial literacy (a separate discipline in schools; training in managing your own finances). Proposed the formation of a financial ecosystem of non-cash payments in the agro-industrial sector on the example of the use of electronic money by a farm when paying for delivered products.

Keywords: agro-industrial sector, non-cash payments, payment infrastructure, financial ecosystem.

1. Введение

Экономика Донецкой Народной Республики находится в условиях финансово-экономической нестабильности, что приводит к значительным потрясениям в банковской системе и существенно притормаживает развитие финансовой экосистемы безналичных платежей в агропромышленном секторе. В первую очередь, это связано с нестабильностью экономики, финансовой неосведомленностью, нестабильностью законодательной базы, снижением доверия населения к банковской системе и многими другими проблемами.

Исследованию теоретико-методологических основ организации безналичных расчетов, анализу их эффективности посвящено значительное количество работ таких ученых-экономистов, как: Е.М. Карпицкая, И.В. Попова, И.Е. Лазарева, М.Г. Семашко, Е.В. Третьякова, Е.А. Чуянова, В.В. Шарейко и др.

Однако, несмотря на большое количество исследований, безналичная экономика должна постоянно совершенствоваться в современных условиях развития республики и в разрезе отдельных отраслей, в первую очередь, агропромышленного сектора. Современный анализ денежного обращения необходим для управления качеством банковской деятельности, поскольку деньги являются основной частью денежной системы государства и требуют постоянного контроля для поддержания его финансовой независимости [4].

Цель исследования: разработать теоретико-методические основы и практические рекомендации по формированию финансовой экосистемы безналичных платежей в агропромышленном секторе.

2. Материалы и методы

Безналичные расчеты применяются между предприятиями и организациями для расчетов за приобретенное сырье, материалы, полуфабрикаты, отгруженную продукцию, выполненные работы и т.д. Они также используются населением для внесения вкладов, расчетов за квартиру и коммунальные услуги, оплату товаров и др.

На республиканском рынке сегодня наблюдается стабильный положительный тренд роста доли безналичных операций и платежной инфраструктуры. Активно развиваются безналичные технологии и платежные инструменты для надлежащего

функционирования государственных финансов и обеспечения фискальной дисциплины. Для содействия гражданам и бизнесу в осуществлении расчетов, уплате налогов, обеспечения их сбора и улучшения их администрирования Донецкая Народная Республика заинтересована ускорить внедрение электронных технологий и безналичных платежей.

Безналичная экономика представляет собой планомерный отказ от наличных средств в пользу безналичных расчетов [1]. В республике сервисы для безналичной оплаты все еще недостаточно развиты, есть проблемы с дефицитом терминалов в торговых точках, а в городах сосредоточения агропромышленного сектора достаточно низкий уровень развития технологий для осуществления безналичных расчетов.

Что нужно для того, чтобы отказаться от массового распространения наличных, и как заинтересовать в этом не только предприятия агропромышленности, но и население – значительный вопрос, требующий более глубоких изменений в сферах законодательства, безопасности и повышения финансовой грамотности населения.

Изменение привычек потребителей и мотивация оплат в безналичной форме оказывает основное влияние на результаты проекта. Влияние на привычки потребителей осуществляется через образование и мотивацию [3].

3. Результаты и обсуждение

Целью образования в сфере финансовой грамотности является повышение доверия к банковской системе (популяризация национальной валюты; разъяснение стратегии банков; новое позиционирование и коммуникация нового), создание культуры управления финансами и повышение финансовой грамотности (отдельная дисциплина в школах; обучение управлению собственными финансами) [2]. В качестве мотивации могут применяться следующие элементы:

- финансовая мотивация: программы финансового поощрения; налоговые льготы; cashback; проведение акций, лотерей;
- удобство: современные и доступные методы оплаты; открытие счетов-единый стандарт платежа;
- штрафы: комиссия за снятие средств; штрафы за отказ в использовании POS-терминалов [3].

Развитие безналичных расчетов выгодно для всех участников денежных отношений (рисунок 1).

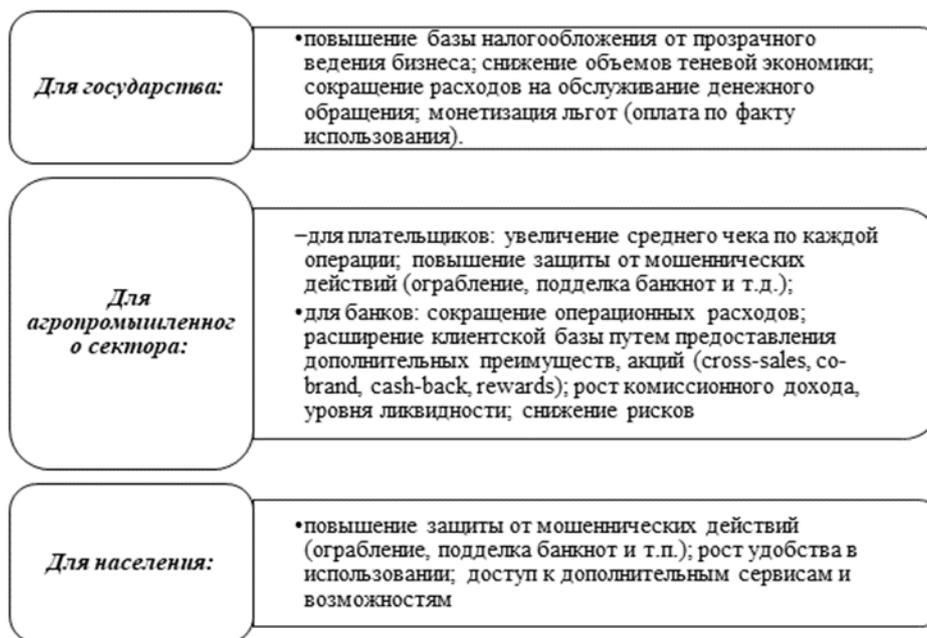


Рисунок 1. Преимущества безналичных расчетов для участников денежных отношений [1-4].

Формирование финансовой экосистемы безналичных платежей в агропромышленном секторе предлагаем на примере применения электронных денег фермерским хозяйством при оплате за сданную продукцию:

1. На основании запроса фермеру, банк предлагает варианты безналичного расчета в виде использования: электронных кошельков; электронных денег; банковских платежных карточек; сервиса по гарантированным платежам.
2. После обсуждения, фермер получает банковскую карту от банка партнера. При сдаче продукции фермер использует карту и его идентифицируют.
3. После приема продукции система фиксирует сумму оплаты фермеру и сообщает ее. Сумма к оплате «фиксируется» в биллинге (автоматизированная система расчетов) компании и банка-партнера и списывается со счета компании онлайн при запросе фермера: расчет картой в POS-терминале или снятие наличных.

В целях поддержания высокого уровня безналичных расчетов банк может

предоставлять льготы на расчеты картой для пользователей банковского продукта [2].

4. Заключение

Таким образом, осуществление безналичных расчетов за реализованные товары (работы, услуги) с использованием специальных платежных средств ускорит реформирование наличного обращения, уменьшит уровень монетизации ВВП и позволит сформировать эффективную финансовую экосистему безналичных платежей в агропромышленном секторе.

Список литературы

1. Карпицкая М.Е. Методологические основы развития системы поддержки банками агропромышленного комплекса Республики Беларусь / М.Е. Карпицкая, Е.А. Чуянова, В.В. Шарейко, М.Г. Семашко // Вестник Гродненского государственного университета имени Янки Купалы. Серия 5. Экономика. Социология. Биология. – 2022. – Т.12. – №1. – С. 6-15.
2. Попова И.В. Обеспечение финансовой безопасности банковских учреждений / И.В. Попова, И.Е. Лазарева // Финансово-экономическое и информационное обеспечение инновационного развития региона: сб. матер. III Всерос. науч.-практ. конф., 18-20 марта 2020 г., г. Ялта. – Симферополь: АРИАЛ, 2020. – С. 185-188.
3. Попова И.В. Повышение финансовой грамотности предпринимателей как основа стабильного функционирования банков / И.В. Попова, И.Е. Лазарева // Северный регион: наука, образование, культура. – 2019. – № 3-4 (43-44). – С. 66-70.
4. Третьякова Е.В. Информационные технологии в сельском хозяйстве / Е.В. Третьякова // Пища. Экология. Качество: тр. XVII Междунар. науч.-практ. конф., 18–19 нояб. 2020 г., г. Новосибирск. – Екатеринбург, 2020. – С. 650-653.