

УДК 336.055  
DOI 10.17513/fr.43692

## ВЛИЯНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ НА ФИНАНСОВУЮ ИНКЛЮЗИВНОСТЬ: НА ПРИМЕРЕ КНР

<sup>1</sup>Шауя Цзигээр, <sup>1,2</sup>Чжу Хункунь

<sup>1</sup>ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого»,  
Санкт-Петербург, e-mail: shauya.ts@edu.spbstu.ru;

<sup>2</sup>Ланьчжоуский университет финансов и экономики, Ланьчжоу,  
e-mail: zhuhongkun86@gmail.com

Целью исследования является определить влияние внедрения и развития электронных платежей на финансовую инклюзивность с целью обеспечения социально-экономического развития на примере Китая. Методологическую основу исследования составляют качественные и количественные методы. Общенаучные методы исследования, такие как анализ, индукция и синтез, применяются для изучения текущего состояния развития электронных платежей в Китае и предоставления практических результатов оценки их влияния на развитие финансовой инклюзивности. В рамках исследования анализируются статистические данные, собранные в отрасли электронных платежей, с целью определения их влияния на развитие финансовой инклюзивности, классифицируемой по трем основным сегментам: население страны, малые и средние предприятия, сельские и отдаленные регионы. Результаты исследования подтверждают, что электронные платежи способствуют финансовой инклюзивности, повышая доступность финансовых услуг для населения, малых и средних предприятий, сельских и отдаленных регионов посредством предоставления эффективных финансовых услуг. Полученные результаты по оценке текущей ситуации в сфере электронных платежей и выявленные тенденции их влияния на расширение доступа к финансовым услугам целесообразно использовать при разработке мер по развитию финансовой инклюзивности в регионах для обеспечения сбалансированного развития региональной экономики и повышения благосостояния населения страны.

**Ключевые слова:** электронные платежи, финансовая инклюзивность, региональная экономика, малые и средние предприятия, КНР

## IMPACT OF ELECTRONIC PAYMENT ON FINANCIAL INCLUSION: EVIDENCE FROM CHINA

<sup>1</sup>Shawuya Jigeer, <sup>1,2</sup>Zhu Hongkun

<sup>1</sup>Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg,  
e-mail: shauya.ts@edu.spbstu.ru;

<sup>2</sup>Lanzhou University of Finance and Economics, Lanzhou,  
e-mail: zhuhongkun86@gmail.com

The research objective of this work is to determine the impact of the implementation and development of electronic payments on financial inclusion to promote socio-economic development by considering the case of China. The methodological basis of the study consists of qualitative and quantitative methods. General scientific research methods such as analysis, induction, and synthesis are implemented to comprehensively reviewed the current status of the development of electronic payments in China, and provide practical evidence of its impact on promoting financial inclusion. Within the framework of research, statistical data derived from the electronic payment industry is analyzed to investigate its impact on inclusive finance, which is classified into three main segments: population of the nation, small and medium-sized enterprises, rural and remote regions. Research results show that electronic payment promotes financial inclusion by increasing the accessibility of financial services to the population, small and medium-sized enterprises, rural and remote regions by providing efficient financial service. The results of the assessment of the current situation in electronic payment sector and identified trends of its impact on financial inclusion can be used in developing measures to promote financial inclusion in regions for ensuring the balanced development of regional economies and for improving the well-being of the country's population.

**Keywords:** electronic payment, financial inclusion, small and medium-sized enterprises, regional economy, China

### Введение

В условиях стремительно развивающейся цифровой экономики системы электронных платежей меняют способы проведения финансовых операций. Электронные платежи обеспечивают внедрение финтех (fintech) в сфере платежей, что позволяет потребителям переходить от наличных к безналичным формам платежей [1, 2], особенно во время пандемии, когда многие страны ввели гло-

бальные локауты, которые не только перенесли потребительское поведение людей, но и изменили способы платежей. В период локаута граждане перешли от покупок в магазинах к покупкам в онлайн-магазинах, и методы оплаты трансформировались с наличных на электронные платежи [3]. Статистика центрального банка Китая показывает, что масштаб электронных платежных операций составит 296,163 млрд единиц

с объемом 339,527 трлн юаней в 2023 году, ежегодный рост составит 6,17% и 9,17% соответственно [4]. По данным, опубликованным Китайским информационным центром интернет-сети, общее количество интернет-пользователей на июнь 2023 года достигло 1,079 млрд, при этом уровень доступа к Интернету составил 76,4%, а количество пользователей онлайн-платежами в Китае достигло 943 млн, составив 87,5% от общего числа интернет-пользователей [5].

Активное развитие финтех в 2000-х годах позволило внедрить массу инноваций в сектор платежей, в результате которых сформировались два ведущих провайдера электронных платежей: Alipay (2004) и WeChat Pay (2013). За более чем 20-летнее развитие электронная платежная система Китая сформировала эффективную и стабильную платежную систему, основанную на платежно-клиринговой системе центрального банка Китая при участии коммерческих банков, клиринговых агентств и небанковских платежных учреждений. В настоящее время более 4000 коммерческих банков и 180 платежных учреждений эффективно удовлетворяют платежные потребности 160 млн организаций и потребителей, при этом уровень покрытия индивидуальных банковских счетов составляет более 95%, показатель проникновения мобильных платежей достигает 86%, что обусловило расположение Китая на первом месте в мире [6]. Внедрение электронных платежей не только повысило удобство пользования финансовыми услугами, но и способствовало расширению доступа к финансовым услугам, что позволило Китаю постепенно превратиться в общество практически безналичных платежей. Alipay и WeChat Pay продолжают обновлять и расширять линейку оказываемых услуг, переходя от оказания только платежных услуг к предоставлению разнообразных финансовых продуктов, таких как кредиты и инвестиционные услуги.

Разрыв между сельскими и городскими регионами в Китае велик, и в сельских регионах существует проблема недостаточного обеспечения финансовыми услугами. Инклюзивные финансы в Китае играют значительную роль в реализации национальных стратегий, региональном развитии и развитии сельских районов. Основная цель инклюзивных финансов в Китае включает следующие задачи: в каждом населенном пункте есть финансовые учреждения, в каждой деревне есть доступ к финансовым услугам, и в каждом домохозяйстве есть финансовый счет. За последние десятилетия в Китае значительно расширились масштаб, доступность и удовлетворенность

финансовыми услугами. Повышение доступности электронных платежей способствовало достижению финансовой инклюзивности. В связи с этим актуально изучить положение электронных платежей в Китае с позиции влияния на развитие финансовой доступности в стране.

**Целью исследования** является определить влияние реализации и развития электронных платежей на социально-экономическое развитие в условиях расширения финансовой инклюзивности в целях обеспечения доступности финансовых услуг для населения в сельских и отдаленных регионах и для малого и среднего бизнеса, роста потребительской активности населения, что является значимым при принятии решения о достижении равномерного распределения финансовых ресурсов в регионах.

#### **Материалы и методы исследования**

В качестве материалов исследования используются статистические данные, публикуемые официальными организациями Китая, их обзоры и публикации в области финансов, экономики и технологических достижений, а также работы китайских и зарубежных ученых и профессионалов. Методологическая основа данной работы включает сбор статистических данных по темам исследования с 2018 по 2023 годы, проведение качественных и количественных анализов. Общенаучные методы исследования, такие как анализ, индукция и синтез, применяются для изучения текущего состояния развития электронных платежей в Китае и предоставления практических результатов оценки их влияния на развитие финансовой инклюзивности.

#### **Результаты исследования и их обсуждение**

Эмпирические исследования демонстрируют, что электронные платежи не только изменили способ совершения транзакций, но и способствовали социально-экономическому развитию страны. Появление электронных платежных систем повысило удобство и эффективность платежной деятельности, которая имеет значение в развитии цифровой экономики. Кроме того, электронные платежные системы выполняют функцию реализации социально-экономической цели по обеспечению финансовой инклюзивности, поддержке малых и средних предприятий, а также развитию сельских и отдаленных регионов [7-9].

Электронные платежные системы образуют цифровые платформы, позволяющие совершать финансовые операции без использования физической валюты с отдален-

ными последствиями для потребителей. Центральный банк Китая определяет электронные платежи как финансовое поведение юридических и физических лиц по осуществлению платежей и переводов денежных средств через отправку платежных поручений прямо или уполномочивая других лиц осуществлять платежи с использованием электронных терминалов. По способу инициирования электронных платежных поручений электронные платежи делятся на онлайн-платежи, телеплатежи, мобильные платежи, транзакции через терминалы в точках продаж, транзакции через банкоматы и другие виды электронных платежей [6]. Объем сторонних платежных транзак-

ций в Китае увеличился с 271 трлн юаней в 2018 году до 491 трлн юаней в 2022 году, и темпы роста остаются на уровне более 9% по причине удовлетворения потребностей предприятий и граждан в совершении платежей (рис. 1).

По статистике Информационного центра интернет-сети Китая, количество интернет-пользователей в Китае в 2022 году достигнет 1,067 млрд [11]. Одновременно количество пользователей мобильным Интернетом в Китае стремительно растет: с 829 млн в 2018 году до 1,06 млрд в 2022 году. Доля пользователей мобильным Интернетом в общей численности населения достигла 75,4% (рис. 2).

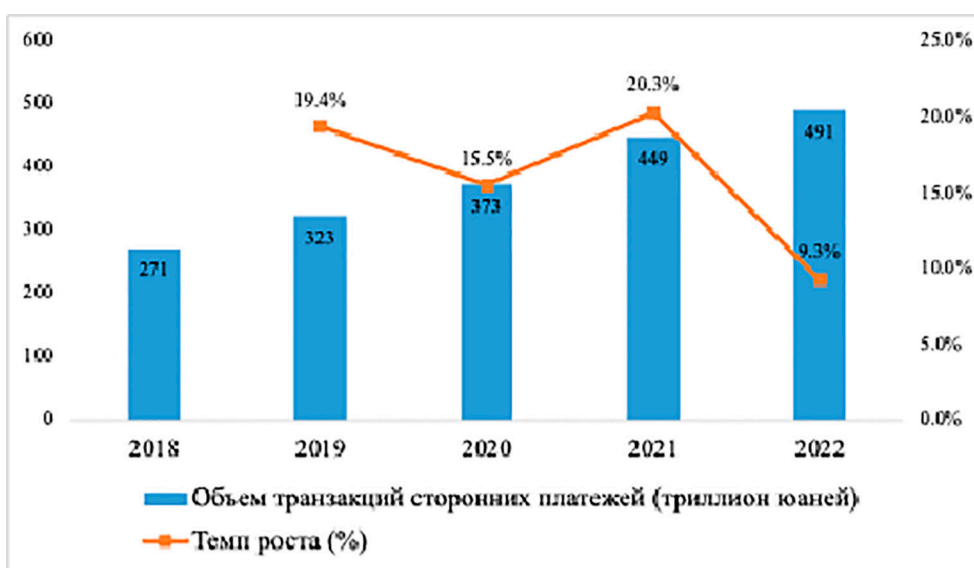


Рис. 1. Объем и темп роста транзакций сторонних платежей [10]

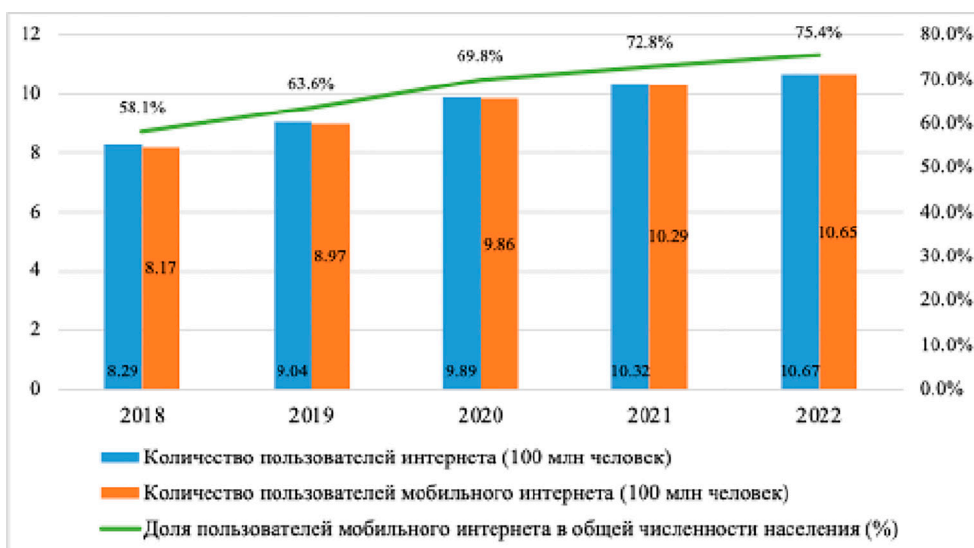


Рис. 2. Количество пользователей Интернетом и мобильным Интернетом в Китае [10]

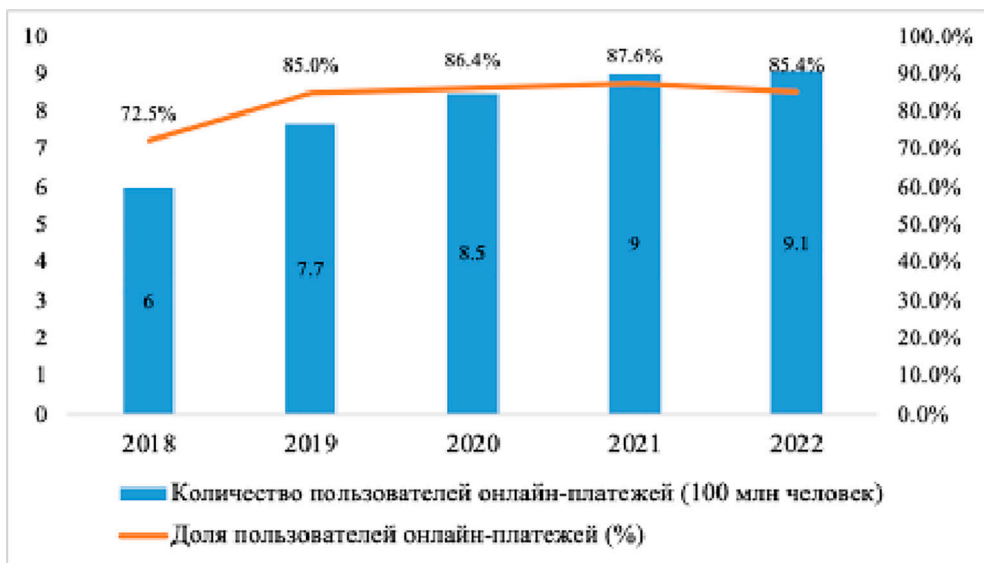


Рис. 3. Количество и доля пользователей онлайн-платежами в Китае [10]

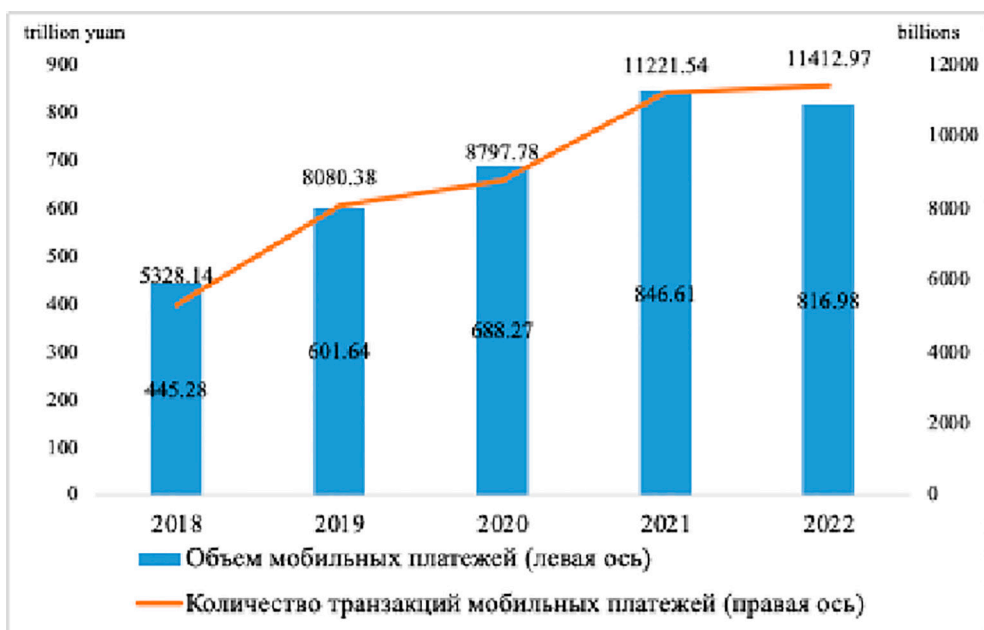


Рис. 4. Объем и количество мобильных платежей [12]

На рисунке 3 указано, что количество пользователей онлайн-платежами в Китае в 2022 году увеличилось до 910 млн и доля пользователей онлайн-платежами выросла до 85,4%. Увеличение числа пользователей Интернетом и мобильным Интернетом способствует развитию электронных платежей и расширению рынка, что ускоряет технологические инновации в финансовом секторе.

Пользователи мобильными устройствами являются основным компонентом китайского рынка электронной коммерции на про-

тяжении последнего десятилетия. В настоящее время потребители более склонны использовать смартфоны, чем компьютеры, для совершения онлайн-операций. По данным на июнь 2013 года, Китай занимал первое место в мире по уровню проникновения мобильной коммерции. WeChat Pay и Alipay, два крупнейших платежных приложения, занимают более 90% китайского рынка мобильных платежей, оказывая платежные услуги, в том числе онлайн-транзакции, переводы денежных средств, погашение задолженности кредитной картой, а также

платежные услуги для различных отраслей, таких как универмаги, кинотеатры, супермаркеты и такси. В 2014 году Alibaba стала крупнейшим в мире провайдером услуг мобильных платежей. Статистические данные на рисунке 4 демонстрируют, что масштабы мобильных платежей китайских потребителей в коммерческих банках и платежных учреждениях растут постоянно.

Электронные платежи позволяют малым и средним предприятиям (МСП) развиваться и конкурировать с крупными компаниями. Электронные платежные системы в основном оказали положительное влияние на малые и средние предприятия, способствуя повышению эффективности, расширению рынка, снижению затрат и увеличению возможностей в сфере торговли, а также предоставили малым и средним предприятиям значительные перспективы для развития и оптимизации [13]. Также сторонние персональные платежные системы обеспечивают более удобное выполнение платежей, позволяя малым и средним предприятиям проводить транзакции быстрее и безопаснее, а также являются более гибкими и простыми в управлении, чем крупные предприятия. На рисунке 5 приведены статистические данные, которые показывают, что количество торговых предприятий, охваченных агрегированными платежами в Китае, выросло с 17,73 млн в 2018 году до 32,66 млн в 2022 году. Следует отметить, что уровень проникновения предприятий, охваченных агрегированными платежами,

составляет всего около 20%, и существует огромное количество малых и средних предприятий, которые должны быть покрыты более удобными и интегрированными платежными услугами [14].

Разрыв между сельскими и городскими регионами в Китае значительный, и в сельских регионах существует проблема неразвитой финансовой инфраструктуры и недостаточного предоставления финансовых услуг. Электронные платежи на основе финансовых технологий, отличающиеся высокой эффективностью, низкой стоимостью и простотой, являются оптимальным решением для удовлетворения потребностей этих районов в финансовых услугах. С широким распространением мобильных устройств и смарт-терминалов электронные платежи становятся все более популярными в сфере сельскохозяйственных финансовых услуг. Сельские регионы приобрели широкую распространенность и активно развиваются [15]. Применение электронных платежей стимулирует развитие сельской экономики за счет создания более эффективной платежной системы. В сельских регионах уровень использования цифровых финансовых услуг среди жителей значительно увеличился, 97,2% жителей пользуются цифровыми финансовыми услугами. В разбивке по видам цифровых финансовых услуг электронные платежи являются самым распространенным цифровым финансовым инструментом, которым пользуются 83,1% жителей (рис. 6).

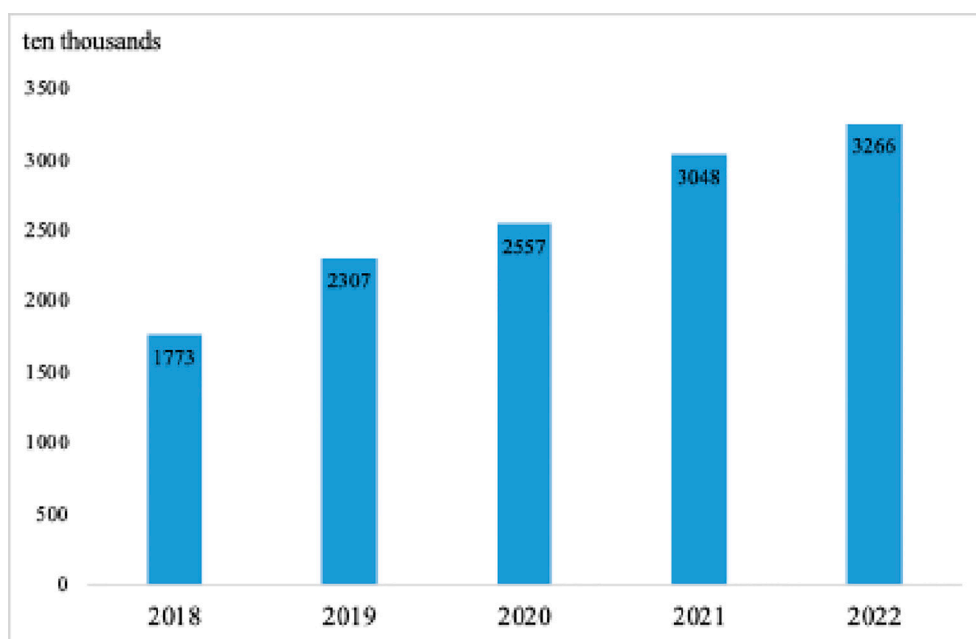


Рис. 5. Количество торговцев, использующих электронные платежи [10]

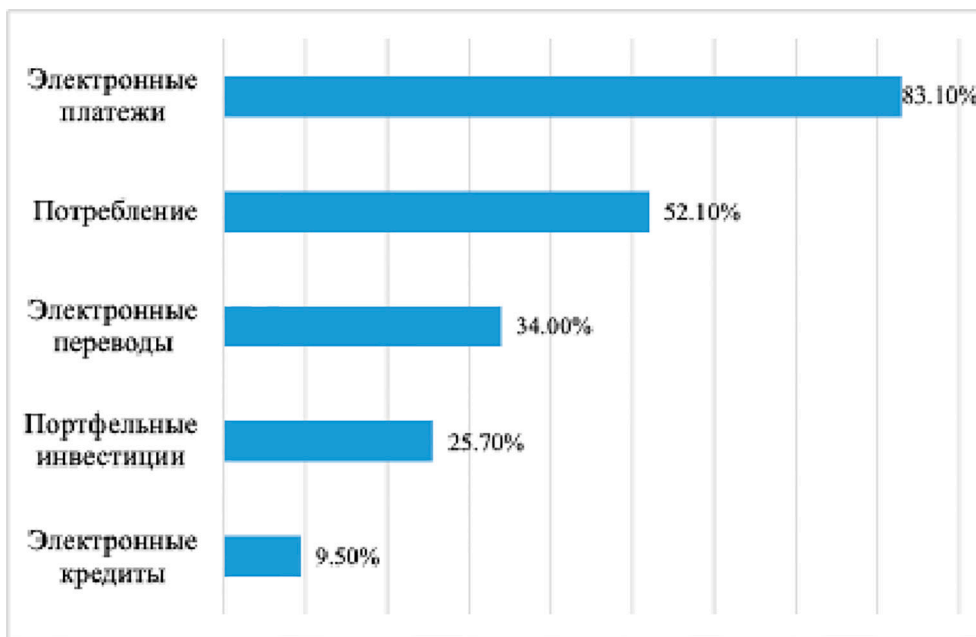


Рис. 6. Использование цифровых финансовых услуг жителями сельских регионов [16]

Центральный банк Китая стремится ускорить цифровую трансформацию платежного сектора. Различные виды цифровых платежей продолжают расширяться, платежи через онлайн-системы стали широко распространенным и признанным способом оплаты, что позволяет удовлетворить разнообразные платежные потребности потребителей. В то же время услуги центрального банка в сегменте цифровых валют были эффективно расширены. До конца 2022 года цифровые юани были опробованы в 17 провинциях. Применение цифрового юаня продолжает расширяться, и многие платформы электронных государственных услуг открывают платежные услуги в цифровых юанях, поддерживая электронные и цифровые платежные возможности для всех видов коммунальных платежей. Платежные услуги в цифровых юанях расширили возможности предоставления финансовых услуг в сельских регионах [17].

### Заключение

Финансовая инклюзивность предполагает стремление обеспечить доступность финансовых продуктов и услуг для всех граждан и предприятий. На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что электронные платежи оказывают положительное влияние на социально-экономическое развитие посредством повышения эффективности для потребителей, что является значительным фактором для достижения цели финансовой инклю-

зивности с гарантией доступности финансовых услуг для малого и среднего бизнеса, населения в сельских и отдаленных регионах. Электронные платежи как инструмент предоставления эффективных финансовых услуг могут способствовать социально-экономическому развитию региона, обеспечивая равномерное распределение финансовых ресурсов в регионах.

### Список литературы

1. Alkhowaiter W. A. Digital payment and banking adoption research in Gulf countries: A systematic literature review // International Journal of Information Management. 2023. Vol. 53. P. 102102. DOI: 10.1016/j.ijinfomgt.2020.102102.
2. Yaokumah W., Kumah P., Okai E.A. Demographic influences on e-payment services // Journal of E-Business Research. 2017. Vol.13, Is.1. P. 44. DOI: 10.4018/IJEBR.2017010103.
3. Daragmeh A., Lentner C., Sagi J. FinTech payments in the era of COVID-19: Factors influencing behavioral intentions of "Generation X" in Hungary to use mobile payment // Journal of Behavioral and Experimental Finance. 2021. Vol. 32. P. 100574. DOI: 10.1016/j.jbef.2021.100574.
4. Общие показатели платежной системы в 2023 году. Народный банк Китая. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhifujiesuansi/128525/128545/128643/5314683/2024032815235914509.pdf> (дата обращения: 10.09.2024).
5. 52-й статистический отчет о развитии Интернета в Китае. Китайский информационный центр Интернет-сети. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.199it.com/archives/1648048.html> (дата обращения: 10.09.2024).
6. Польза и поддержка электронных платежей для предприятий. Народный банк Китая. [Электронный ресурс]. URL: <http://ningbo.pbc.gov.cn/ningbo/127149/5214814/index.html>. (дата обращения: 10.09.2024).
7. Отчет показателей инклюзивных финансов Китая 2019. Народный банк Китая. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4110025/2020101517595795240.pdf> (дата обращения: 10.09.2024).

8. Отчет показателей инклюзивных финансов Китая 2021. Народный банк Китая. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4671788/index.html> (дата обращения: 10.09.2024).
9. Отчет о тенденциях глобального инклюзивного финансирования 2023. Tsinghua PBCSF. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pbcfsf.tsinghua.edu.cn/info/1154/6983.htm> (дата обращения: 10.09.2024).
10. Отчет о цифровом апгрейде малых, средних и микроторговцев в Китае 2023. iResearch [Электронный ресурс]. URL: <https://www.baogaoting.com/info/554393> (дата обращения: 10.09.2024).
11. Отчет о платежной индустрии Китая 2023. Китайская ассоциация платежей и клиринга [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cebnet.com.cn/20230810/102900122.html> (дата обращения: 10.09.2024).
12. 51-й статистический отчет о развитии Интернета в Китае. Китайский информационный центр Интернет-сети. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.100ec.cn/detail--6625554.html> (дата обращения: 10.09.2024).
13. Wang Mengyan. Research on the development of small and medium-sized foreign trade enterprises applying cross-border E-trade // Enterprise Economy. 2014. Vol. 33, Is. 11. P. 81-85. DOI: 10.13529/j.cnki.enterprise.economy.2014.11.018.
14. Как банки должны реагировать на стремительный рост мобильных платежей. Хуawei. [Электронный ресурс]. URL: [https://e.huawei.com/cn/ict-insights/cn/ict\\_insights/ict29-intelligent-finance/special-report/banks-mobile-payment](https://e.huawei.com/cn/ict-insights/cn/ict_insights/ict29-intelligent-finance/special-report/banks-mobile-payment) (дата обращения: 10.09.2024).
15. Zeng Yiqiang. Research on the strategy of promoting rural economic development under the mode of internet plus // Shanxi Agricultural Economy. 2021. Vol. 11. P. 114-116. DOI: 10.16675/j.cnki.cn14-1065/f.2021.11.048.
16. Отчет о развитии потребления мобильного интернета в сельских регионах за 2022 год. Trendinsight. [Электронный ресурс]. URL: <https://trendinsight.oceanengine.com/arithmetic-report/detail/801> (дата обращения: 10.09.2024).
17. Отчет показателей инклюзивных финансов Китая 2022. Народный банк Китая. [Электронный ресурс]. URL: [https://jrj.wuhan.gov.cn/ynzx\\_57/xwzx/202312/t20231206\\_2313952.shtml](https://jrj.wuhan.gov.cn/ynzx_57/xwzx/202312/t20231206_2313952.shtml) (дата обращения: 10.09.2024).