

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»

Экономический факультет

РЕФЕРАТ

«Факторы развития национальной платежной системы России»

Группа научных специальностей:

5.2. Экономика

Научная специальность:

5.2.4. Финансы

специализация: -

Кафедра

Финансов и кредита

Автор:

Сергеев Владислав Александрович

Москва 2025 г.

Введение

Национальные платежные системы представляют собой основополагающий элемент современной экономической инфраструктуры, обеспечивающий бесперебойное проведение финансовых операций и способствующий развитию торговли, инвестиций и экономического роста в целом. В условиях глобальной цифровой трансформации платежные системы эволюционируют от простых инструментов расчетов к комплексным технологическим платформам, определяющим уровень финансовой доступности и инклюзивности в обществе.

Актуальность исследования национальной платежной системы России обусловлена несколькими ключевыми факторами, определяющими стратегическое значение данной сферы для экономического развития страны. В первую очередь, это достижение технологического суверенитета и обеспечение стабильности финансового сектора в условиях геополитических вызовов. За последнее десятилетие российская платежная система продемонстрировала значительный прогресс, начиная с создания платежной карты МИР и завершая внедрением Системы Быстрых Платежей (СБП), которая стала ключевым драйвером перехода к безналичной экономике.

Статистические данные свидетельствуют о динамичном развитии безналичных расчетов в России: в 2024 году доля безналичных транзакций в розничной торговле превысила 85.8%. Однако российский рынок продолжает демонстрировать неоднородность в плане цифрового принятия технологий, с различной динамикой по регионам, что подчеркивает необходимость комплексного подхода к дальнейшему развитию национальной платежной системы. Регуляторная политика Банка России, включающая пилотирование введения цифрового рубля и поддержку инноваций в сфере финансовых технологий, направлена на преодоление существующих дисбалансов в платежном пространстве.

Трансформация платежного ландшафта в России происходит в контексте глобальных тенденций развития финансовых технологий, включая распространение мобильных платежей, развитие биометрических систем идентификации, внедрение технологий искусственного интеллекта и блокчейн в платежной инфраструктуре (цифровой рубль). Эти процессы требуют переосмыслиния традиционных подходов к организации платежных систем и разработки новых методологических основ для их анализа и регулирования.

Степень разработанности проблемы. Вопросы функционирования и развития национальных платежных систем активно исследуются как в российской, так и в

международной научной литературе. В последние годы наблюдается рост числа публикаций, посвященных влиянию цифровизации, инновационных технологий и регуляторных инициатив на структуру и эффективность платежных систем.

В российской научной среде значительный вклад в изучение национальной платежной системы внес А.В. Ларионов, который в своих работах подробно анализирует особенности государственного регулирования, управление рисками и операционное функционирование платежных систем. В частности, в диссертационном исследовании Ларионова рассматриваются вопросы модернизации механизмов государственного регулирования и операционной среды национальной платежной системы России. Автор выделяет необходимость разработки комплексных механизмов управления рисками и повышения устойчивости платежной инфраструктуры к внешним шокам, что особенно актуально в современных условиях глобальной экономической неопределенности и санкционного давления.

В своих статьях Ларионов также обращает внимание на использование страхования как инструмента снижения рисков деятельности платежных систем, что является важным направлением в обеспечении безопасности и стабильности национальной платежной инфраструктуры. Его исследования базируются на системном подходе, включающем экономико-статистический анализ, функционально-структурный анализ и методы моделирования, что позволяет всесторонне оценить состояние и перспективы развития национальной платежной системы.

Другой важный вклад в теорию и практику национальных платежных систем внесла Н.В. Байдукова, чьи исследования посвящены методологии формирования и функционирования платежных систем в условиях цифровой трансформации экономики. В своей докторской диссертации Байдукова разработала авторскую классификацию элементов платежной системы и механизм комплексной оценки её составляющих, что позволило глубже понять институциональную природу национальной платежной системы и особенности её операционного функционирования. В частности, она акцентирует внимание на взаимосвязи эволюции видов денег и операционно-технологических транзакционных каналов, обеспечивающих передачу стоимости, а также выделяет классификацию рисков в сфере платежных систем с учетом их диверсификации и развития.

Кроме того, Байдукова обосновывает необходимость структурной модернизации операционной среды национальной платежной системы, включая создание трансграничных платежных систем на базе инфраструктуры Евразийского экономического

союза, что способствует повышению устойчивости платежной инфраструктуры к внешним шокам и расширению международного сотрудничества. Её исследования базируются на системном подходе и применении экономико-статистического анализа, функционально-структурного анализа и методов моделирования, что обеспечивает комплексный взгляд на проблемы развития национальной платежной системы.

Целью исследования является комплексный анализ факторов развития национальной платежной системы России и оценка трансформации платежного пространства в условиях цифровизации экономики.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- Провести системный анализ текущего состояния национальной платежной системы России с учётом институциональных, технологических и регуляторных факторов;
- Исследовать ключевые драйверы развития безналичных расчетов и их влияние на структуру и динамику платежного пространства;
- Разработать эконометрическую модель, позволяющую количественно оценивать взаимосвязь факторов развития национальной платежной системы и её показателей эффективности;
- Построить интегральный индекс развития национальной платежной системы на региональном уровне, учитывающий специфику территориального распределения платежной активности и инфраструктуры;
- Разработать рекомендации по совершенствованию национальной платежной системы с учетом выявленных факторов и региональных особенностей.

Объектом исследования выступает национальная платежная система Российской Федерации. **Предметом исследования** являются факторы, определяющие эффективность развития Национальной Платежной Системы Российской Федерации и динамику трансформации платежного пространства.

В исследовании будет применен комплекс **методов исследования**, обеспечивающих всесторонний анализ факторов развития национальной платежной системы России и трансформации платежного пространства в условиях цифровизации экономики:

- *Системный анализ* будет использован для изучения структуры национальной платежной системы, выявления взаимосвязей между ее элементами и оценки влияния институциональных и технологических факторов на ее развитие;

- *Количественные методы исследования*, включая статистический и экономико-математический анализ, позволяют выявлять тенденции и закономерности в динамике безналичных расчетов, а также количественно оценивать влияние различных факторов на объемы и качество платежных операций;
- *Качественные методы исследования*, включая опросы и анкетирование, будут применены для изучения предпочтений населения и бизнеса в выборе средств платежа, выявления барьеров и факторов, влияющих на распространение безналичных расчетов. Результаты опросов помогут дополнить количественный анализ качественными данными о поведении пользователей платежных сервисов;
- *Сравнительный анализ* будет использован для сопоставления развития национальной платежной системы России с международными практиками и выявления лучших мировых практик, которые могут быть адаптированы с учетом российских реалий;
- *Функционально-структурный анализ и моделирование* будут применены для построения организационно-функциональной модели национальной платежной системы, выявления узких мест и разработки рекомендаций по ее совершенствованию.

Научная новизна исследования заключается в разработке и внедрении двух ключевых инструментов, которые ранее не применялись в комплексном анализе национальной платежной системы России:

1. *Индекс развития национальной платежной системы* на региональном уровне, который представляет собой интегральный показатель, учитывающий количественные и качественные характеристики платежной инфраструктуры, уровень цифровизации, распространённость безналичных расчетов и доступность платежных сервисов в различных регионах страны. Такой индекс позволяет выявлять территориальные диспропорции, оценивать эффективность региональных стратегий развития и формировать целенаправленные рекомендации для повышения уровня платежной активности и технологической оснащенности регионов;
2. *Эконометрическая модель*, анализирующая факторы, влияющие на выбор средства платежа, которая интегрирует как индивидуальные данные, полученные посредством социологических опросов (предпочтения пользователей,

демографические и поведенческие характеристики), так и макроэкономические показатели регионов (уровень доходов, степень цифровизации экономики, инфраструктурное и институциональное обеспечение). Эта модель позволяет выявить комплекс взаимосвязанных факторов, формирующих платежное поведение населения и бизнеса, а также оценить влияние экономических и социальных условий на распространение различных платежных инструментов.

Результаты данного исследования обладают высокой практической значимостью и могут быть использованы в следующих направлениях:

- *Разработка и совершенствование региональной политики развития национальной платежной системы.* Интегральный индекс развития НПС на региональном уровне позволит органам государственной власти и регулятору более точно выявлять диспропорции и проблемные зоны в развитии платежной инфраструктуры, что способствует целенаправленному распределению ресурсов и формированию региональных программ поддержки безналичных расчетов;
- *Оптимизация регуляторных мер и стратегий цифровизации платежной сферы.* Эконометрическая модель, учитывая как индивидуальные предпочтения пользователей, так и макроэкономические факторы, позволит Банку России и другим заинтересованным органам более эффективно прогнозировать последствия тех или иных регуляторных инициатив, а также адаптировать меры по стимулированию внедрения инновационных платежных инструментов;
- *Повышение финансовой инклюзивности и доступности платежных услуг.* Результаты исследования могут быть использованы для разработки программ, направленных на расширение доступа к современным платежным инструментам в отдаленных и социально уязвимых регионах, что соответствует приоритетам Основных направлений развития национальной платежной системы России на 2025–2027 годы;
- Укрепление устойчивости и безопасности национальной платежной системы. Инструменты оценки и мониторинга, разработанные в рамках исследования, могут применяться для своевременного выявления рисков и уязвимостей в бесперебойной работе платежной инфраструктуры, что позволит повысить её устойчивость к внешним и внутренним вызовам.

1. Проблемная зона: трансформация платежного пространства России

Современное платежное пространство России переживает глубокую трансформацию, обусловленную цифровизацией экономики, изменениями в потребительском поведении, внедрением новых финансовых технологий и стратегическими задачами государства. Несмотря на впечатляющий рост доли безналичных расчетов (в 2024 г. — более 85,8% в розничном обороте), сохраняется значительная неоднородность развития платежной инфраструктуры между регионами, социальными группами и секторами экономики. Эта неоднородность препятствует формированию единого, устойчивого и инклюзивного платежного пространства, что влечет за собой риски снижения эффективности финансовой системы, усиления региональных и социальных дисбалансов, а также замедления экономического роста.

Проблемная зона заключается в необходимости обеспечить дальнейшее развитие и устойчивость национальной платежной системы в условиях:

1. неравномерного проникновения цифровых технологий;
2. различий в уровне финансовой грамотности и доступности услуг;
3. вызовов технологического и геополитического характера;
4. необходимостью соответствия стратегическим целям пространственного развития страны.

Одной из ключевых проблем является высокая степень региональной и социальной дифференциации в доступе к современным платежным инструментам. Согласно данным Сбербанка в мегаполисах и экономически развитых регионах (Москва, Санкт-Петербург, Татарстан) уровень цифровизации платежей и проникновение банковских сервисов значительно выше, чем в сельских районах, регионах Дальнего Востока и Северного Кавказа. Например, доля наличных расчетов в ряде регионов превышает 45%, тогда как в столице не достигает и 20%. Это обусловлено не только демографическими факторами (возраст, миграция), но и инфраструктурными ограничениями, низкой конкуренцией среди банков, слабой развитостью телекоммуникаций и финансовых сервисов.

Важным ограничением выступают технологические разрывы: неравномерное развитие сетей передачи данных, отсутствие единых стандартов взаимодействия между участниками рынка, недостаточная защищенность данных и кибер риски. Институциональные барьеры включают в себя фрагментарность регулирования,

недостаточную координацию между федеральными и региональными властями, а также ограниченность инструментов поддержки инноваций в финансовой сфере.

Несмотря на рост цифровой грамотности, сохраняются группы населения, предлагающие наличные расчеты (старшее поколение, жители малых городов и сельской местности). Среди социальных барьеров можно выделить недоверие к электронным сервисам, опасения по поводу безопасности данных, недостаточную информированность о преимуществах безналичных расчетов. В условиях цифрового неравенства эти барьеры становятся особенно значимыми и требуют комплексного подхода к их преодолению. Это замедляет темпы внедрения новых платежных технологий и снижает отдачу от инвестиций в цифровую инфраструктуру.

2. Характеристика Национальной Платежной Системы России

Национальная платежная система России - это совокупность институтов, технологий и процессов, обеспечивающих проведение безналичных расчетов и обработку платежей внутри страны. Согласно 161-ФЗ «О национальной платежной системе» ключевыми компонентами Национальной Платежной Системы являются:

1. Платежные системы: национальные, международные, локальные и отраслевые решения.
2. Участники: банки, небанковские кредитные организации, финтех-компании, государственные институты, операторы инфраструктуры.
3. Инфраструктура: процессинговые центры, платежные шлюзы, мобильные и интернет-банкинг, системы идентификации и защиты данных.
4. Регулирование: Федеральный закон №161-ФЗ, нормативные акты Банка России, стандарты безопасности и защиты прав потребителей.

Банк России выполняет двойственную функцию: оператора (через собственные расчетные центры) и мегарегулятора, отвечающего за устойчивость, безопасность и развитие платежной системы. В свою очередь платежная система — это совокупность организаций, которые взаимодействуют по установленным правилам для перевода денежных средств, включая операторов, участников и инфраструктурных провайдеров. В России правовые основы работы НПС определяются Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе», который регламентирует деятельность всех

участников, устанавливает требования к безопасности, прозрачности и надежности расчетов.

За последние годы российская платежная система прошла путь от доминирования наличных расчетов к уверенной цифровизации. На конец 2024 года доля безналичных операций в розничном обороте превышает 85%¹. Это стало возможным благодаря сочетанию технологических, регуляторных и социальных факторов:

1. Рост цифровых платежей и мобильных сервисов: мобильные приложения банков, электронные кошельки, сервисы оплаты по QR-коду и NFC-технологии становятся стандартом повседневной жизни. Появление и развитие СБП позволило россиянам мгновенно переводить деньги между банками, оплачивать товары и услуги без комиссии, что существенно ускорило отказ от наличных;
2. Внедрение национальных решений: после ограничения работы международных платежных систем акцент сместился на развитие отечественных инструментов. Карта «Мир» стала обязательной для получения социальных выплат и пенсий, а СБП - универсальным инструментом для бизнеса и населения;
3. Пилотирование и внедрение цифрового рубля²: в последние годы Банк России активно тестирует цифровой рубль - новую форму национальной валюты в виде цифрового актива, выпускаемого центральным банком. Цифровой рубль должен стать дополнительным платежным инструментом, повысить прозрачность расчетов, снизить транзакционные издержки, а также обеспечить независимость российской финансовой системы от внешних шоков и санкций;
4. Развитие финтех и экосистем: банки и ИТ-компании создают экосистемы, объединяющие финансовые, бытовые и сервисные продукты в едином цифровом пространстве. Это повышает удобство для пользователей и стимулирует переход на безналичные формы расчетов.
5. Рост финансовой грамотности и доверия к цифровым сервисам: масштабные образовательные программы³, повышение прозрачности и защищенности операций способствуют росту доверия населения к электронным платежам.

¹ <https://www.cbr.ru/PSystem/>

² <https://www.cbr.ru/press/event/?id=24612>

³ https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/

3. Характеристика факторов развития Национальной Платежной Системы

Развитие безналичных расчетов в России определяется целым рядом факторов, которые отражены в стратегических документах Банка России, в частности в «Основных направлениях развития национальной платежной системы на 2025–2027 годы»⁴:

1. Технологические инновации и инфраструктура:
 - a. Увеличение проникновения интернета и мобильной связи, особенно в регионах;
 - b. Развитие облачных сервисов, API, искусственного интеллекта для повышения скорости и безопасности платежей;
 - c. Массовое внедрение POS-терминалов, QR-кодов, бесконтактных способов оплаты;
2. Регуляторная поддержка и государственная политика.
 - a. Поддержка отечественных платежных инструментов;
 - b. Введение стандартов безопасности, ужесточение требований к защите персональных данных;
 - c. Программы по расширению финансовой доступности для населения малых городов и сельской местности;
3. Социально-экономические и поведенческие изменения:
 - a. Рост финансовой грамотности, изменение потребительских привычек (переход к онлайн-покупкам, сервисам доставки);
 - b. Ускорение урбанизации, миграция в крупные города, где цифровые сервисы более доступны;
 - c. Поколенческие различия: молодежь быстрее осваивает новые технологии, старшее поколение постепенно вовлекается в цифровую экономику
4. Геополитические вызовы и технологический суверенитет:
 - a. Необходимость независимости от международных платежных систем в условиях санкций;
 - b. Развитие собственных стандартов и платформ, поддержка отечественных ИТ-компаний.

⁴ https://www.cbr.ru/Content/Document/File/170680/onrnps_2025-27.pdf

4. Стратегия пространственного развития платежного пространства

В условиях разнородности российского пространства и значительных различий между регионами стратегия развития НПС должна учитывать специфику территорий, уровень их экономического развития, демографическую структуру и инфраструктурные возможности. Пространственный подход предполагает дифференцированные меры поддержки, а также интеграцию с программами пространственного развития. Глубокий анализ показывает, что ключевая проблема развития НПС в России — это не только технологические или регуляторные ограничения, но и сложное переплетение демографических, региональных и социальных факторов. С одной стороны, цифровизация и внедрение новых сервисов открывают огромные возможности для повышения эффективности и инклюзивности финансовой системы. С другой — региональные различия, демографические сдвиги и социальное неравенство создают риски фрагментации платежного пространства и снижения отдачи от инвестиций в инновации.

Решение этой проблемы требует перехода от универсальных, «сверху вниз» внедряемых решений к комплексной, научно обоснованной и пространственно-ориентированной политике развития НПС. Такой подход должен опираться на системный мониторинг состояния платежной системы, учет региональных и демографических особенностей, а также на гибкое регулирование, стимулирующее инновации и конкуренцию.

В рамках диссертации предлагается создать интегральный индекс развития национальной платежной системы России, который будет рассчитываться на региональном уровне. Этот индекс должен учитывать комплекс факторов: уровень проникновения безналичных расчетов, доступность банковских и финтех-сервисов, качество инфраструктуры, уровень цифровой и финансовой грамотности, а также демографические и региональные характеристики. Использование индекса позволит не только объективно оценивать текущее состояние НПС по регионам и социальным группам, но и выявлять факторы, оказывающие наибольшее влияние на развитие платежного пространства. Наиболее подходящей методикой для расчета этого индекса является методика Всемирной Организации Здоровья “Urban Health Index”⁵.

На основе эконометрических моделей можно прогнозировать динамику безналичных расчетов, оценивать эффективность внедрения новых сервисов (например, цифрового рубля), а также разрабатывать адресные меры поддержки для регионов с

⁵ https://iris.who.int/bitstream/handle/10665/136839/9789241507806_eng.pdf

низким уровнем цифровизации. Так, в качестве объясняющей переменной (и одним из индикаторов развития НПС) в модели можно использовать долю безналичных платежей в розничном обороте. Так как Банк России собирает статистику по регионам и публикует ее каждый квартал⁶, то в основе модели будут лежать “фиксированные эффекты”, которые выявят не только основные факторы, влияющие на развитие НПС, но и покажут различия между регионами. Помимо факторов, публикуемых Банком России, можно использовать интегральный подход⁷ с социологическими опросами⁸, в котором респонденты будут отражать свое предпочтение конкретному виду платежа.

Следующим шагом является интеграция разработанных инструментов и моделей в документы по стратегическому развитию НПС. Это позволит сделать процесс принятия решений более прозрачным, научно обоснованным и ориентированным на достижение конкретных результатов. В частности, предлагается:

1. Включить интегральный индекс развития НПС в систему мониторинга и оценки эффективности реализации стратегических программ Банка России и региональных властей.
2. Использовать результаты моделирования для формирования региональных дорожных карт по развитию платежной инфраструктуры, с учетом демографических и социальных особенностей.
3. Внедрять гибкие регуляторные механизмы, стимулирующие внедрение инноваций и снижение барьеров для новых участников рынка.
4. Расширять образовательные программы по цифровой и финансовой грамотности, особенно в регионах с низким уровнем проникновения современных сервисов.
5. Развивать партнерские модели между государством, бизнесом и финтех-компаниями для совместного внедрения новых решений.

⁶ <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

⁷ https://www.cbr.ru/content/document/file/108131/analytic_note_20200525_dip.pdf

⁸ Stavins, J. (2016). The effect of demographics on payment behavior: panel data with sample selection (No. 16-5). Working Papers.

Заключение

Исследование факторов развития национальной платежной системы России позволит комплексно рассмотреть ключевые тенденции, вызовы и перспективы трансформации отечественного платежного пространства в условиях ускоряющейся цифровизации экономики. На основе анализа институциональных, технологических и регуляторных аспектов будут выявлены основные драйверы развития НПС, а также определяются существующие ограничения, препятствующие формированию единого и инклюзивного платежного ландшафта в стране.

Новизна работы заключается, прежде всего, в интеграции количественных и качественных методов анализа, что позволяет не только зафиксировать текущие диспропорции в развитии платежной инфраструктуры, но и выявлять комплекс взаимосвязанных факторов, формирующих платежное поведение различных групп населения и бизнеса. В перспективе, интегральный индекс развития НПС на региональном уровне станет инструментом, позволяющим объективно оценить территориальные различия в уровне цифровизации, доступности и эффективности платежных сервисов. А эконометрическая модель, учитывающая как макроэкономические показатели, так и индивидуальные предпочтения пользователей, позволит выявить влияние таких параметров, как демографические факторы, уровень дохода, степень цифровой грамотности, инфраструктурное обеспечение и институциональная поддержка на выбор средств платежа.

Важным вкладом в научную литературу будет являться систематизация факторов, влияющих на развитие НПС, с акцентом на региональные и социальные различия, а также на институциональные и технологические барьеры, препятствующие дальнейшей цифровой трансформации платежного пространства. Полученные результаты помогут совершенствованию государственной политики в сфере развития НПС и в оптимизации стратегий коммерческих участников рынка.

Результаты исследования будут обладать высокой практической значимостью для органов государственной власти, Банка России, региональных администраций и участников платежного рынка. Разработанные инструменты мониторинга и оценки эффективности развития НПС позволят:

- более точно выявлять проблемные зоны и территориальные диспропорции в доступе к современным платежным сервисам;

- Формировать адресные меры поддержки для регионов с низким уровнем цифровизации и финансовой инклузивности;
- оптимизировать регуляторные инициативы с учетом поведенческих особенностей пользователей и специфики региональных рынков;
- повышать устойчивость и безопасность платежной инфраструктуры за счет своевременного выявления рисков и уязвимостей.

Особое значения имеют выводы о необходимости комплексного подхода к развитию НПС, включающего не только технологическую модернизацию, но и меры по повышению финансовой грамотности населения, преодолению цифрового неравенства, расширению доступа к инновационным платежным инструментам для социально уязвимых групп и отдаленных территорий.

Несмотря на достигнутые результаты, остаётся ряд направлений, требующих более глубокого и детального изучения:

1. Анализ влияния внедрения цифрового рубля на структуру и динамику платежного рынка, оценка потенциальных рисков и выгод для различных участников, а также интеграция цифрового рубля в существующую инфраструктуру;
2. Исследование трансграничных платежей и перспектив создания единого платежного пространства на базе Евразийского экономического союза, что особенно актуально в условиях санкционного давления и необходимости укрепления экономического суверенитета;
3. Оценка влияния новых финансовых технологий (искусственный интеллект, блокчейн, биометрические системы идентификации) на безопасность, прозрачность и эффективность платежных операций;
4. Разработка методик повышения финансовой инклузивности с учётом демографических, социальных и культурных особенностей различных регионов России;
5. Мониторинг кибер рисков и совершенствование механизмов защиты данных в условиях расширения цифровых каналов платежей и роста числа киберугроз.

В целом, развитие национальной платежной системы России находится на этапе глубокой трансформации, обусловленной как внутренними, так и внешними вызовами. Для достижения стратегических целей — повышения устойчивости, инклузивности и технологической независимости — необходима координация усилий государства,

бизнеса и общества, а также постоянное совершенствование инструментов анализа и управления развитием НПС. Перспективные направления исследований, обозначенные в данной работе, могут стать основой для дальнейших научных и прикладных разработок, способствующих формированию современной, конкурентоспособной и безопасной платежной инфраструктуры в России.

Список литературы

1. Байдукова Н. В. Актуальные вопросы регулирования рынка платежных услуг / Н. В. Байдукова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3, Экономика. – 2007. – № 3. – С. 45–52.
2. Байдукова Н. В. Методология формирования и функционирования платежной системы: дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 / Н. В. Байдукова; Волгоградский государственный университет. – Волгоград, 2006
3. Криворучко С. В., Лопатин В. А., Шамраев А. В., Достов В. Л., Шуст П. М., Пименов П. В., Колесова Ю. И., Ризванова И. А., Ларионов А. В., Ларионова Е. С. **НОВАЦИИ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ** / Науч. ред.: С. В. Криворучко. М.: КноРус, 2023.
4. Ларионов А. В., Ларионова Е. С. **Завершение расчетов в деньгах центрального банка как инструмент обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы** // Банковское дело. 2021. № 11. С. 55–61.
5. Ларионов А. В., Салина Е. С. **Обеспечение непрерывности денежных потоков в платёжной системе Канады** // США и Канада: экономика, политика, культура. 2020. № 9. С. 58–70.
6. Масино М. Н., Ларионов А. В., Масино Н. Н. **Бесперебойность функционирования платежной системы: рекомендации по управлению непрерывностью функционирования платежной системы** // Банковское дело. 2020. № 9. С. 44–51.
7. Тишин, А. (2020). Влияние демографии на развитие финансового сектора Российской Федерации. *Аналитическая записка Департамента исследований и прогнозирования, Банк России.*
8. Хоменко, Е.Г. Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации / Е.Г. Хоменко // Актуальные проблемы российского права – 2016.– № 8. – С.76-83.
9. Rothenberg, Richard, Christine Stauber, Scott Weaver, Dajun Dai, Amit Prasad, and Megumi Kano. "Urban health indicators and indices—current status." *BMC public health* 15 (2015): 1-14.
10. Stavins, J. (2016). The effect of demographics on payment behavior: panel data with sample selection (No. 16-5). Working Papers.