

## КАТЕГОРИАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СЕГМЕНТНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Перекрёстова Л.В.<sup>1</sup>, Коробейникова О.М.<sup>2</sup>, Коробейников Д.А.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Волгоградский государственный университет, Волгоград, Россия (400062 Россия, г. Волгоград, просп. Университетский, д. 100), e-mail: perekrest.lv@gmail.com

<sup>2</sup> Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Россия (400002 Россия, г. Волгоград, просп. Университетский, д. 26), e-mail: korobeinikov77@yandex.ru

---

В статье исследуются платежные системы с целью уточнения категориально-терминологического аппарата, обоснования их специфических качественных характеристик и оценки влияния платежных систем на рационализацию денежного оборота. На основе предметного анализа сформулировано авторское определение платежной системы (характеризуемой ростом скорости проведения платежей, сокращением издержек, высокой степенью удобства платежей для субъектов сделок, безопасностью проведения платежей и приемлемым уровнем рисков, социальной эффективностью), а также введено в научный оборот понятие сегментной платежной системы (характеризуемой ростом экономической и социальной эффективности субъектов систем, оптимизацией денежного оборота участников на основе экономии транзакционных издержек и ускорения движения денег при их перемещении внутри локальных платежных систем). Установлено, что проявление эффекта рационализации денежного оборота на микроуровне выражается в ускорении оборачиваемости денежных средств и средств в расчетах и, как следствие, совокупных оборотных средств юридических лиц и снижении финансовых издержек, сокращении потребности в кредите и росте инвестиционного (сберегательного) потенциала физических лиц). На мезоуровне эффект характеризуется положительным воздействием на состояние финансов мезоуровней и их денежного оборота (платежной системы, отрасли, территории и других аналогичных мезообъектов). Третье проявление эффекта заключается в закономерном следствии процессов микро- и мезоуровней – ускорении движения денег в государстве (макроуровень), что дает эффект относительного сокращения потребности в эмиссии денег и торможения инфляции и ввиду этого может быть использовано в качестве дополнительного к основным механизмам денежно-кредитной политики.

---

Ключевые слова: платежные системы; сегментные платежные системы; национальная платежная система; электронные платежные системы; платежные инструменты.

## CATEGORICAL ANALYSIS OF THE SEGMENTED PAYMENT SYSTEMS

Perekrestova L.V.<sup>1</sup>, Korobeynikova O.M.<sup>2</sup>, Korobeynikov D.A.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Volgograd State University, Volgograd, Russia (400062, Russia, Volgograd, prospect University, 100), e-mail: perekrest.lv@gmail.com

<sup>2</sup> Volgograd State Agrarian University, Volgograd, Russia (400002, Russia, Volgograd, prospect University Avenue, 26), e-mail: korobeinikov77@yandex.ru

---

The article examines the payment system to clarify the categorical terminology, rationale their specific quality characteristics and evaluate the impact of payment systems to streamline cash flow. Based on substantive analysis of formulated a definition of the payment system (characterized by the growth rate of payments, reduction of costs, a high degree of convenience fees for the subjects of transactions, security of payments and acceptable level of risk, social performance), and also introduced to the scientific concept of the segmented payment system (characterized by the growth of economic and social efficiency of the subjects of systems, optimization of cash flow of participants on the basis of economizing on transaction costs and accelerate the movement of money as they move within local payment systems). It is established that the effect of streamlining cash flow at the micro level is expressed in speeding up the turnover of funds and funds in the calculations and, as a result, total current assets of legal entities and reduce their financial costs, reduced need for credit and the growth of investment potential individuals). At the meso-level effect is characterized by a positive effect on the state of finances of meso-levels and cash flow (payment systems, industry, territory, and other similar metaobjects). The third demonstration effect is a natural consequence of the processes of micro – and meso-levels to accelerate the movement of money in the state (macro level) that gives the relative effect of reductions in the emission of money and deceleration of inflation and therefore can be used as additional to the basic mechanisms of monetary policy.

---

Keywords: payment system; segment payment system; national payment system; electronic payment systems; payment instruments.

Со времени своего зарождения платежная система рассматривалась через призму проведения безналичных и наличных денежных операций, а также межбанковских расчетов.

Квинтэссенцией практического опыта и теоретических наработок стало определение национальной платежной системы в федеральном законе: «совокупность системных элементов: операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры» [5]. Но официальное определение, таким образом, дает структурную характеристику, но не раскрывает функциональную сторону категории и ее системообразующих свойств и признаков.

Наиболее раннее теоретическое определение дано О.И. Лаврушиным, который характеризует платежную систему как «совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности» [2].

Расширенная структурно-функциональная точка зрения представлена В.М. Усоскиным: «...совокупность институтов, предоставляющих услуги ... денежных трансфертов и погашение долговых обязательств; финансовых инструментов и коммуникационных систем, обеспечивающих перевод денег ...; контрактных соглашений ... о порядке и способах погашения обязательств между плательщиком, получателем денег, ... финансовыми посредниками» [6].

Институциональный подход прослеживается в исследовании Н.В. Байдуковой, которая защищает определение платежной системы как «институционального образования, в основе которого лежит совокупность обычаев, норм и правил, договорных отношений, технологий, технических средств, методик и организации расчетов, с помощью которых все участники могут производить финансовые операции и расчеты друг с другом» [1, с. 6]. Общность взглядов представленных ученых состоит в акцентировании внимания на операционной стороне взаимоотношений участников и собственно технологии расчетов и платежей. Однако по нашему мнению, в основу терминологии платежной системы должны закладываться структурные характеристики элементов в их системной целостности [4].

Элементами национальной платежной системы выступают платежные системы мезо- и микроуровня, в отношении категориального анализа которых также не существует единства точек зрения. Так, С.В. Криворучко оперирует термином «специализированная платежная система», которым обозначает институты, инструменты и процедуры, используемые для перевода денежных средств между пользователями системы с целью погашения их платежных обязательств [3, с. 10]. Однако этот термин мы считаем достаточно

узким, характеризующим лишь платежные обязательства и денежные переводы, и поэтому актуальным для ограниченного круга платежных систем, в частности, розничных и оптовых систем денежных переводов. В нем не отражена специфика сегментных социальноориентированных платежных систем, которая состоит в «сращивании» финансовых и нефинансовых услуг. Кроме того, платежные системы имеют свойство саморазвития, что в условиях формирования национальной платежной системы выражается в предпочтительности, по нашему мнению, полиспециализации по сравнению с монопрофильностью.

Обобщая теоретические подходы и основываясь на современной практике и динамичном характере рассматриваемых экономических явлений, дадим авторские определения платежной системы как специфичной категории, имеющей выраженные страновые и национальные особенности.

Платежная система – это совокупность финансовых институтов, осуществляющих системную деятельность в сфере проведения платежей и расчетов в экономике и (или) ее отдельных секторах на основе установленных норм и правил в целях обеспечения устойчивого макроэкономического развития и социально-экономической эффективности субъектов [4].

Современные платежные системы, имеющие значительный потенциал для качественного видоизменения и количественного расширения, по мнению автора, обладают особыми характеристиками. Качественные свойства этих характеристик обусловлены системным синергетизмом и состоят в обеспечении:

1) роста скорости проведения платежей, который достигается как за счет технической составляющей, так и за счет эффективного финансового механизма платежной системы;

2) экономии издержек (в том числе транзакционных) как на платеж собственно, так и на организацию операций трансформации и перемещения денег, которая достигается за счет наращивания количества операций и сокращения этапов перемещения денег;

3) высокой степени эргономики платежей для субъектов сделок, которая состоит в приближении платежной инфраструктуры к субъектам платежа, упрощении за счет стандартизации платежно-расчетных операций, использовании специфичных приемов банковского маркетинга;

4) безопасности проведения платежей и приемлемого уровня рисков, которые обеспечиваются достижением прозрачности и понятности схем перемещения денег за счет использования общих банковских и специфических механизмов минимизации рисков;

5) социальной эффективности (в широком смысле) платежных систем, что выражается в общем улучшении социального климата, в росте доступности финансовых

услуг по категориям пользователей и территориям, в приросте эффективности смежных (пограничных) сфер экономической и социальной деятельности.

При отсутствии развитой национальной платежной системы, в условиях экспансии зарубежных платежных систем российские платежные системы имеют сегментный характер, охватывая отдельные виды экономической деятельности либо отдельные территории, отличаясь дезинтеграцией. Данные обстоятельства позволяют ввести в научный оборот термин «сегментные платежные системы», обозначая им разновидность платежных систем, обслуживающих отдельную локальную территорию или экономический сегмент и решающих комплексные задачи повышения социальной и экономической эффективности и оптимизации денежного оборота участников на основе экономии транзакционных издержек и ускорения движения денег при их перемещении внутри системы.

Раскрывая сущность авторского определения сегментных платежных систем, отметим, что функционально они характеризуются как платежные системы, но вместе с тем круг их участников включает не только исключительно финансовые структуры, но и субъектов нефинансового сектора (поставщиков муниципальных и государственных услуг, обслуживающие организации реального сектора, производителей оборудования и программного обеспечения и проч.). Последние являются не только клиентами системы, внешними получателями проводимых средств, но и прямыми системными участниками, для обслуживания хозяйственного оборота которого система и создана.

Ключевым аспектом авторского определения является широта достижения целей и решения задач, поставленных перед сегментной платежной системой. Сегментная платежная система функционирует не столько для проведения массовых однотипных финансовых операций, сколько для решения целевой комплексной проблемы местного, регионального или общегосударственного уровня (в частности, повышение эффективности оказания государственных и муниципальных услуг, развитие общественного пассажирского транспорта на основе современных технологий оплаты проезда, оптимизация деятельности муниципальных служб и т.п.). В этом качестве платежная система, привлекая разнокачественных финансовых и нефинансовых участников, субъектов других экономических секторов, взаимодействует с широким кругом пользователей различных категорий, что обеспечивает высокий потенциал распространения сегментных платежных систем.

Поясним основные слагаемые определения «сегментные платежные системы»:

1) повышение эффективности субъектов платежных систем рассматривается не только в экономическом аспекте, но и в социальном аспекте (обеспечивается за счет эффекта совокупного взаимодействия субъектов, стремящихся к индивидуальному росту

экономической эффективности и опосредованному приросту общественного блага и социальной эффективности);

2) рационализация денежного оборота участников на основе экономии транзакционных издержек и ускорения движения денег при их перемещении внутри платежных систем, затрагивает все уровни финансовой системы государства, включая бюджетную систему.

Рационализация денежного оборота имеет мультипликативный эффект. Первое проявление эффекта рационализации денежного оборота субъектов выражается в ускорении оборачиваемости денежных средств и средств в расчетах и, как следствие, совокупных оборотных средств юридических лиц и снижении финансовых издержек, сокращении потребности в кредите и росте инвестиционного (сберегательного) потенциала физических лиц) (микроуровень) определяет второе проявление эффекта – положительное воздействие на состояние финансов мезоуровней и их денежного оборота (платежной системы, отрасли, территории и других аналогичных мезообъектов). Третье проявление эффекта заключается в закономерном следствии процессов микро- и мезоуровней – ускорении движения денег в государстве (макроуровень), что дает эффект относительного сокращения потребности в эмиссии денег и торможения инфляции и ввиду этого может быть использовано в качестве дополнительного к основным механизмам денежно-кредитной политики.

Таким образом, платежные системы, образуя инфраструктуру безналичного денежного оборота, должны соответствовать задачам денежно-кредитной политики страны по таргетированию инфляции, ускорению денежного обращения, поддержанию ликвидности, суверенизации национального платежного оборота. Вводимое в научный оборот определение сегментной платежной системы характеризует разновидность платежных систем, обслуживающих отдельную локальную территорию или экономический сегмент и решающих комплексные задачи повышения социальной и экономической эффективности и оптимизации денежного оборота участников на основе экономии транзакционных издержек и ускорения движения денег при их перемещении внутри системы.

### **Список литературы**

1. Байдукова Н.В. Методология формирования и функционирования платежной системы: автореф. ... дис. д-ра эконом. наук. – Санкт-Петербург, 2007. – 46 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 458 с.
3. Криворучко С.В. Модернизация национальной платежной системы на основе

институционального и инфраструктурного взаимодействия: автореф. ... дис. д-ра эконом. наук. – М., 2009. – 46 с.

4. Коробейникова О.М. Теоретико-методологический анализ сущности локальных платежных систем // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. – 2013. – № 9. – С. 94-109.

5. О национальной платежной системе: Федеральный Закон от 27.06.2011 №161-ФЗ : (в ред. Федерального Закона от 22.10.2014 № 319-ФЗ) – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12187279>.

6. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. – М.: Вазар-Ферра, 1995. – 142 с.

**Рецензенты:**

Попова Л.В., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, г. Волгоград;

Козенко Ю.А., д.э.н., профессор кафедры теории финансов, кредита и налогообложения, Волгоградский государственный университет, г. Волгоград.