

МОДЕРНИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

Коробов Ю.И.¹, Горбачева А.С.²

¹ Саратовский социально-экономический институт РЭУ им. Г.В. Плеханова, Саратов, Россия (410003 Россия, г. Саратов, ул. Радищева, д.89), e-mail: kafedra_bankdelo@ssea.runnet.ru;

² Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Россия (400002 Россия, г. Волгоград, просп. Университетский, д. 26), e-mail: annasemenovna26@mail.ru

В статье рассмотрены процессы эволюции платежного инструментария, используемого в глобальных и национальных платежных системах, выявлены две тенденции эволюции платежных инструментов – рост доли платежных карточек и развитие электронных денег. Выявлены особенности функционирования карточных и электронных платежных систем, установлены причины, препятствующие их более широкому распространению. Динамический анализ развития платежных инструментов в России (расчетных (дебетовых), кредитных и предоплаченных карт, а также электронных денежных средств) показал, что их распространение формирует устойчивый растущий тренд. Сделан вывод о том, что повышение эффективности национальной экономики, успех в глобальной конкуренции с использованием национальных естественных или накопленных преимуществ во многом зависит от организации платежных систем, надежности и удобства платежных инструментов для всех участников рынка.

Ключевые слова: модернизация, платежные системы, национальная платежная система, платежные инструменты, пластиковые карты, электронные деньги.

MODERNIZATION OF PAYMENT INSTRUMENTS IN THE PAYMENT SYSTEMS

Korobov Y.I.¹, Gorbacheva A.S.²

¹ Saratovskiy socio-economic Institute REU them. G.V. Plekhanov, Saratov, Russia (Russia, 410003, Saratov, street Radishcheva, d. 89), e-mail: kafedra_bankdelo@ssea.runnet.ru;

² Volgograd State Agrarian University, Volgograd, Russia (400002, Russia, Volgograd, prospect University Avenue, 26), e-mail: annasemenovna26@mail.ru

The article discusses the evolution of payment instruments used in global and national payment systems, revealed two trends in the evolution of payment instruments, – increase the share of payment cards and the development of electronic money. It is found that the operation of card and electronic payment systems, the causes that prevent their wider dissemination. Dynamic analysis of development of payment instruments in Russia (settlement (debit), credit and prepaid cards, and electronic money) showed that their distribution forms a continuous increasing trend. It is concluded that improving the efficiency of the national economy, success in the global competition using national or natural of accumulated benefits is largely dependent on the organization of payment systems, reliability and convenience of payment instruments for all market participants.

Keywords: modernization, payment system, national payment system, payment instruments, plastic cards, electronic money.

Формирование национальной платежной системы актуализировало вопросы унификации и стандартизации платежного инструментария платежных систем-участников. В мировой и отечественной практике используются различные формы и виды платежных инструментов, выбор конкретного инструмента и способа его использования определяется эволюционным вектором развития платежных систем и их финансовых механизмов. При этом перечень платежных инструментов является открытым в силу динамизма платежных систем и формирующей их информационной среды, несогласованности мнений ученых-теоретиков относительно видовой сущности современных денег и платежных инструментов. В современном мире развитие и видоизменение инструментария связывается главным

образом с возможностями технологической поддержки, вектором научно-технического прогресса, а также историческими и национальными предпочтениями [2, С. 58].

Современные розничные платежные системы, ориентированные на частных клиентов, в качестве платежных инструментов используют как традиционные предоплаченные (дебетовые) и кредитные пластиковые карты на основе контактных и бесконтактных технологий, так и относительно новые бесконтактные инструменты, встроенные в электронные передающие устройства.

С начала 90-х годов XX века в эволюции платежных инструментов в мире доминируют две тенденции – рост доли платежных карточек и развитие электронных денег [1]. Первое направление расширило возможности оплаты товаров непосредственно с текущих счетов и явилось прямой заменой наличным средствам и чекам по многим видам транзакций. В большей мере это относится к средним по размеру покупкам, массовым расходам населения среднего класса. Конкуренция между глобальными, национальными и частными платежными системами, а также возможности научно-технического прогресса привели к значительному технологическому прорыву, выражаемому в снижении издержек обращения, повышении скорости, надежности проведения платежей, оперативности всех расчетов, усилении защиты от мошенничества, расширении мультифункциональности карт. О степени развития операций с платежными картами в современных платежных системах свидетельствуют данные таблицы 1, которые показывают, что в перспективе платежные карты могут стать преференциальным средством платежей в среде частных пользователей.

Таблица 1

Показатели эмиссии и использования платежных карт на территории Российской Федерации (на конец периода) [5]

Показатели	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	1 квартал 2015 года
Количество платежных карт всего, млн единиц	137,8	162,9	191,5	217,5	227,7	229,9
в том числе: расчетные карты	127,8	147,9	169,0	188,3	195,9	199,4
кредитные карты	10,0	15,0	22,5	29,2	31,8	30,5
Количество операций, совершенных на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, млн единиц	3 107,3	4 126,1	5 776,5	7 487,6	9 770,7	2 704,0
Объем операций, совершенных на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, млрд рублей	12 633,5	17 207,4	23 082,0	28 621,8	35 020,5	8 403,7

Согласно статистике Банка России, распространение платежных карт формирует устойчивый растущий тренд. Российский рынок платежных карт представлен расчетными (дебетовыми), кредитными и предоплаченными картами, количество которых к середине 2015 года составило 229,9 млн карт. Рост количества карт связан с увеличением количества (на 214,44 % за 2010–2014 годы) и объема (на 177,20 % за 2010–2014 годы) операций по оплате товаров и услуг.

Текущее состояние развития платежных карт в России указывает на положительную динамику, но вместе с тем развитие сдерживается следующими причинами:

- доминирование на рынке ведущих мировых карточных систем, создающих угрозу экономической безопасности России;
- недостаточное использование по разным причинам российских технологических разработок платежных инструментов;
- слабая развитость кобрендинга и мультифункциональных платежных карт с различными приложениями;
- затруднения в реализации собственных отечественных научно-технических разработок в технологиях проведения операций и защиты информации;
- недостаточная эффективность схем взаимодействия инвесторов, носителей научного потенциала и организаторов процесса внедрения идей и другие причины.

Наряду с собственно платежными картами большое развитие в развитых странах получили транспортные карты, которые в настоящее время являются одними из наиболее функционально и технологически проработанных карточных систем. История развития платежных систем на транспорте показывает возможность параллельного развития различных форм организации платежных систем. Реализованы пилотные проекты оплаты проезда с использованием мобильных телефонов, когда в мобильный телефон встраивается специальный чип, позволяющий обмениваться информацией с валидатором в транспортном средстве по радиочастотному каналу. Более совершенным с технической точки зрения является вариант пересылки телефонного сигнала об оплате проезда в расчетный центр при посадке в транспортное средство. В Европе большое развитие получили системы смарт-карт, используемых не только для оплаты проезда на общественном транспорте, но и для безналичной оплаты парковки, в почтовых отделениях, для покупки мелких штучных товаров в вендинговых автоматах и проч. [3]. Развитие информационных технологий привели к тому, что для потребителей стали доступны банковские карты со встроенным микропроцессором (чипом), который участвует в проведении транзакции.

Второе направление развития платежных инструментов – электронные деньги. Их расширение связывается в большей степени использованием в розничной торговле через

средства электронных коммуникаций и интернет-банкинга [4]. По данным Банка России (табл. 2), количество электронных средств платежа за 2014 году увеличилось на 30 млн единиц, причем интенсивность их использования за этот период возрастает: количество операций с использованием электронных платежных средств за 2014 год выросло уже на 85,07 % с сохранением положительной динамики в 2015 году. Также растут и объемы операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств – на 67,71 % за тот же период. Приведенные подтверждают рост популярности электронных средств платежа и их перспективность.

Таблица 2

Данные по операциям с использованием электронных денежных средств на территории Российской Федерации (на конец периода) [5]

Показатели	2013 год	2014 год	1 квартал 2015 года
Количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, с использованием которых совершались операции с начала года, млн единиц (на конец периода)	320,5	350,0	95,4
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млн единиц	594,7	1 100,6	255,0
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, млрд рублей	661,5	1 109,4	214,3

Доля населения, способная использовать электронную торговлю и обладающая достаточными свободными средствами, в мире неуклонно растет, а привлекательность электронных кошельков определяется упрощением покупок в тех случаях, когда характер и потребительские свойства покупаемого товара или услуги поддаются адекватному или числовому описанию. За рубежом розничные электронные платежи посредством банковских карт стали преференциальным средством платежа, позволяющим значительно сократить трудности обмена бумажных денег, платежных документов и доступа к товарам и услугам. Развитие отраслей глобальной экономики, ориентированных на частных потребителей, в значительной степени стимулирует спрос на электронные деньги. Причем развитие банковской системы и состояние безналичных расчетов взаимосвязаны и взаимообусловлены: в странах с развивающимися рынками возможность совершенствования безналичных расчетов зависит от состояния банковской системы, равно как и банковская система должна развиваться вслед за нуждами электронных платежей [6]. В условиях слаборазвитой экономики появление электронных платежных инструментов повышает доступность значительной части населения с невысокими доходами к современным финансовым инструментам и технологиям, стимулирует рост финансовой грамотности населения. Развитие электронных систем платежа как средства расчетов потребителей и

выплаты доходов повышает прозрачность финансовых потоков в странах с теневым сектором, способствует оптимизации администрирования и фактической собираемости налогов.

В целом развитие безналичных платежных средств и инструментов является естественным направлением эволюции, которая оказывает существенное положительное влияние на экономический рост, модернизацию финансовой системы, глобальную интеграцию и сокращение теневой экономики, включая борьбу с коррупцией и отмыванием доходов, полученных нелегальным путем. Безналичная система платежей при создании адекватной законодательной базы и инфраструктуры содействует ускорению интеграции стран в глобальную экономику.

Перекрестова Л.В., Коробейникова О.М. и Коробейников Д.А. отмечают двухсторонний характер зависимости: развитые экономики имеют более современные электронные системы платежей и кредита, а последние положительно воздействуют на экономический рост. Тем не менее достаточно очевидна корреляция между развитием экономики и процентом населения, охваченным банковскими счетами, и, следовательно, доступом к современным платежным инструментам [6, С. 129].

Таким образом, повышение эффективности национальной экономики, успех в глобальной конкуренции с использованием национальных естественных или накопленных преимуществ во многом зависит от организации платежных систем, надежности и удобства платежных инструментов для всех участников рынка [7]. Государства, заинтересованные в транспарентности финансовых потоков (в частности, розничной торговли, общественного питания, транспорта), снижении издержек платежной системы, росте потребительского кредита и развитии розничной банковской сети, должны стремиться к адекватному развитию системы расчетов современными платежными инструментами.

Список литературы

1. Валинурова А.А. Понятие и функции сетевых денег // Финансы и кредит. – 2010. – № 15 (399). – С. 34-38.
2. Коробейникова О.М. Трансформация локальных платежных инструментов для использования в национальной платежной системе // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2013. – № 2. – С. 58-64.
3. Коробейникова О.М. Финансовые технологии платежных систем в сфере услуг связи // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар:

КубГАУ, 2012. – № 03(77). С. 982–991. – Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2012/03/pdf/83.pdf>

4. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Развитие современных платежных услуг в сфере связи и электронных коммуникациях// Финансовый бизнес. – 2013. – № 3 (164). – С. 24-30.

5. Официальный сайт Банка России. Статистика. Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа:http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psrf&sid=ITM_30245 (дата обращения: 21.09.15).

6. Перекрестова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Эволюция платежных инструментов в мировой экономике // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 11. – С. 126-129.

7. Рубинштейн Т.Б., Мирошкина О.В. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты (пластиковые карты). – М.: ГелиосАРВ, 2002. – 192 с.

Рецензенты:

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

Скитер Н.Н., д.э.н., доцент, кафедра страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, г. Волгоград.