

**Кривцова Ольга Ивановна**

соискатель кафедры экономического анализа  
и финансов  
Волгоградского государственного  
аграрного университета  
dom-hors@mail.ru

**ОБЩИЕ И ЧАСТНЫЕ  
ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОЙ  
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

**Аннотация:**

*В работе выделены общие (постоянные в краткосрочном периоде) и частные (индивидуальные для платежных систем различных типов, зависящие от макро- и микроэкономической конъюнктуры) предпосылки к развитию национальной платежной системы за счет совершенствования деятельности входящих в нее платежных систем и их объединения. Обосновано, что реализация предпосылок будет содействовать институциональному становлению национальной платежной системы и развитию финансового рынка.*

**Ключевые слова:**

*национальная платежная система, платежные системы, финансовые услуги, платежная инфраструктура, платежи, расчеты, денежные переводы.*

**Krivtsova Olga Ivanovna**

PhD applicant of the Economic Analysis  
and Finances Department,  
Volgograd State Agrarian University  
dom-hors@mail.ru

**GENERAL AND PARTICULAR  
PRECONDITIONS OF  
THE NATIONAL PAYMENT  
SYSTEM DEVELOPMENT**

**The summary:**

*The article distinguishes general (constant in the short-term period) and particular (individual for payment systems of different types and depending on macro- and microeconomic conjuncture) preconditions for the national payment system development by improving activities of the constituent payment subsystems and their combination. The author substantiates that implementation of the preconditions will promote institutional formation of the national payment system and financial market development.*

**Keywords:**

*national payment system, payment systems, financial services, payment infrastructure, payments, accounts, money transfers.*

Российская платежная система в нынешнем ее виде сочетает в себе как элементы методик советского банковского дела, так и собственные и позаимствованные из зарубежной практики современные организационные, технологические и технические достижения. Но при этом, по мнению большинства исследователей, пока еще не достигнуты системные целостность и пропорциональность развития национальной платежной системы. Ядро платежной системы государства составляет платежно-расчетная структура Центрального банка РФ, характеризующаяся масштабностью, стандартизованностью и унифицированностью [1, с. 52].

Для России характерны объективные и специфичные предпосылки к созданию эффективной, рационально организованной и максимально интегрированной в финансовую структуру экономики единой платежной системы, которая в масштабе государства могла бы позволить оптимизировать денежный оборот, сократить временные и финансовые издержки всех участников платежного оборота и тем самым создать благоприятные условия для экономического развития государства и общества. Обратим внимание, что развитию системных платежных отношений способствовало наличие общих и частных предпосылок как стабильных во времени, так и конъюнктурных по отношению к динамичной внутренней среде текущего периода.

Общие предпосылки к развитию локальных и национальной платежных систем сложились и вызрели исторически в ходе экономических преобразований последних десятилетий и явились следствием экономических, политических и социальных действий государства. Существование указанных предпосылок относительно постоянно в текущем

времени, факторы краткосрочного характера оказывают на них незначительное корректирующее действие:

– Наличие рынков потенциальных услуг и клиентской базы и неохваченность отдельных сегментов зарубежными платежными системами. Рынками, неохваченными (либо частично охваченными), но привлекательными для платежных систем, в настоящее время являются социальная сфера, общественный транспорт, связь и массовые коммуникации, государственные и коммерческие услуги населению и хозяйствующим субъектам. В качестве основных клиентов платежных систем, работающих в финансовой сфере, выступают преимущественно предприятия и организации, но в последние годы акценты смещаются на сегмент обслуживания физических лиц по микроплатежам, совокупный объем которых сопоставим с оборотами юридических лиц. Протекционизм государства в отношении российских платежных систем на указанных рынках позволит ускорить процесс создания национальной платежной системы и позитивно скажется на качественных характеристиках финансовой инфраструктуры экономики.

– Положительная динамика роста отечественной экономики и стратегия на интеграцию в мировую экономику и мировое банковское пространство. Несмотря на перманентную глобальную нестабильность, российская экономика демонстрирует незначительный, но стабильный рост, что обуславливает потребность в высокотехнологичных современных расчетно-платежных услугах. Вхождение России во Всемирную торговую организацию и усиление мировой интеграции в других формах подтверждает необходимость в становлении отечественных платежных институтов.

– Умеренные темпы инфляции и прогнозируемые изменения курса российского рубля, определяющие доверие к национальной валюте как к резервному платежному средству и минимизирующие операционные риски платежных систем.

– Повышение платежеспособного спроса на высокотехнологичные расчетные и платежные услуги, основанного на росте реальных и номинальных доходов населения, введении в действие высокопроизводительных каналов связи и электронных коммуникаций, что в свою очередь выступает предпосылкой развития не только платежных систем, но и их клиентов – поставщиков услуг связи и Интернета [2].

– Высокая миграция трудовых ресурсов внутри страны и за рубеж создает потребности в денежных переводах заработанных доходов. Сервис денежных переводов для платежных систем является одним из основных точек роста и получения прибыли, кроме того, происходит стимуляция развития смежных услуг платежных систем.

– Увеличившийся поток иностранной рабочей силы как легальной, так и нелегальной, которая активно использует возможности систем безналичных денежных переводов. Одной из крупных систем денежных переводов является российская платежная система «Золотая Корона». Доля рынка денежных переводов, занимаемая системой «Золотая Корона», выросла с 4 % в I квартале 2009 г. до 10 % в III квартале 2009 г. Количество переводов, совершенных в системе в 2009 г. превысило показатель в 2 млн операций, что в 4,4 раза больше, чем в 2008 г. В 2009 г. завершена технологическая интеграция системы «Золотая Корона – Денежные переводы» с системой MoneyGram International, одного из лидеров на рынке международных денежных переводов, что позволяет отправлять переводы более чем в 190 стран мира «из одного окна», т. е. в одном интерфейсе. За 2010 г. к системе переводов были подключены 65 российских банков и 30 банков из СНГ. Совокупное количество точек денежных переводов «Золотая Корона» в России и СНГ достигло в I полугодии 2010 г. 21 тыс. Количество эмитированных «Карт отправителя» выросло в 7 раз и превысило 2 млн единиц. Оборот денежных средств, отправленных по системе «Золотая Корона – Денежные переводы» за первые шесть месяцев 2010 г., превысил

1,2 млрд долларов. Рост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 330 %, и доля системы на рынке денежных переводов Россия – СНГ достигла 20 %. Количество пунктов обслуживания на 31 марта 2011 г. составило 24 500 пунктов, из них в России – 14 000 пунктов, в СНГ – 10 500 пунктов. Оборот денежных средств, отправленных по системе «Золотая Корона – Денежные переводы» за январь – март 2011 г., достиг 1,2 млрд долларов, в 2,7 раза превысив показатель аналогичного периода 2010 г. Количество транзакций в системе по итогам работы в I квартале 2011 г. превзошло 2,7 млн, что в 3 раза больше, чем в январе – марте 2010 г. Доля системы в коридоре Россия – СНГ составила более 30 % [3, с. 94–95].

– Наличие практического опыта зарубежных стран, уже прошедших эволюционный период становления и развития банковских продуктов, технологий и национальных платежных систем. Зарубежный опыт показывает, что попытки централизованного создания платежных систем и единого платежного инструментария не достигают успеха в силу нерыночного характера вмешательства в расчетно-платежные отношения. Под сомнение ставится и возможность внедрения единой универсальной электронной карты в российской платежной системе. Поэтому считаем, что целесообразно эволюционное, поэтапное формирование национальной платежной системы за счет вступления в нее отдельных частных (локальных) платежных систем.

– Назревшая необходимость качественного совершенствования банковской и небанковской платежной инфраструктуры на основе современных инновационных технологий и достижений научно-технического прогресса. На основе формирования современной институциональной структуры платежной системы могут быть решены задачи повышения эффективности расчетов в банковской и небанковской сферах.

– Динамичное развитие технико-технологической составляющей проведения платежей и расчетов, позволяющее создавать системы расчетов в режимах реального времени или приближенного к реальному времени.

– Расширение границ применения кредита на уровне домохозяйств населения и сопряженный с данным процессом рост потребительского и ипотечного карточного кредитования. Системы обслуживания банковских и небанковских кредитных и многофункциональных карт имеют большой потенциал расширения, за счет чего происходит совершенствование обслуживающих платежных систем. По данным Центробанка РФ количество банковских карт, выпущенных в России банками-резидентами и банками-нерезидентами, ко II кварталу 2012 г. составило более 190 тыс. единиц. По состоянию на 01.04.2012 г. основную долю эмитированных банковских карт составляют расчетные карты, из которых доля расчетных карт без овердрафта – 81,56 %, а расчетных карт с овердрафтом – 18,44 %. Доли предоплаченных карт и кредитных карт в общем объеме банковских карт невелики – 10,63 % и 8,70 % соответственно [4].

Частными предпосылками к развитию национальной платежной системы считаем совокупность факторов исключительно текущего периода, как положительно, так и отрицательно влияющих на состояние макроэкономической среды и экономическое поведение хозяйствующих субъектов – участников платежного рынка. Предпосылки носят кратковременный характер, но одновременно имеют и значительную силу влияния на текущую ситуацию и перспективы ее развития. Соответственно отрицательные факторы текущего периода целесообразно в полной мере принять во внимание и оперативно минимизировать, а преимуществами – успеть воспользоваться. Частными предпосылками текущего периода к развитию национальной платежной системы в экономическом пространстве России можно считать:

- политические послы к активизации формирования эффективной, общедоступной и конкурентной в мировом масштабе национальной платежной системы;
- законодательную и нормотворческую поддержку формирования национальной платежной системы на основе организационно-технологического совершенствования платежной системы Банка России и институционального становления частных платежных систем;
- затянувшиеся глобальные финансовые неопределенность и нестабильность, замедлившие экспансию зарубежных банков-эмитентов и поддерживаемых ими платежных систем на российский рынок;
- отток иностранного капитала с российского рынка в связи с мировым финансовым кризисом;
- угрозы кризиса ликвидности и рецидивы неплатежей в российской банковской системе в период острой фазы мирового финансового кризиса;
- подрыв доверия к зарубежным финансовым институтам после серии банкротств иностранных финансовых организаций и банков.

Глобальная финансовая неопределенность создает дополнительные предпосылки не столько к количественному росту национальной платежной системы и ее участников, сколько к качественному развитию за счет увеличения доли рынка, охваченного отечественными карточными и микропроцессорными системами, для которых с течением мирового кризиса улучшилась конкурентная среда. Сказанное подтверждает мнение В.М. Усоскина и В.Ю. Белоусовой о том, что стремительность и интенсивность формирования платежных систем и их эволюции выражается как количественными параметрами (объем платежей, количество транзакций и др.), так и качественными изменениями в организационной структуре институтов, ассортименте платежных инструментов и методик регулирования расчетов, в способах и методах минимизации рисков и др. [5, с. 39].

Реализация указанных предпосылок в современных условиях будет содействовать институциональному становлению национальной платежной системы, совершенствованию деятельности частных платежных систем на локальных рынках и развитию финансового рынка в целом.

#### **Ссылки:**

1. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н.А. Савинская [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г.Н. Белоглазовой. СПб., 2011. 131 с.
2. 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]. 2012. № 03 (77). С. 982–991. <http://ej.kubagro.ru/2012/03/pdf/83.pdf> (дата обращения: 07.11.2012).
3. Коробейникова О.М., Серенко О.М. Локальные платежные системы на общественном транспорте : монография. Волгоград, 2011. 212 с.
4. Сведения об операциях, свершенных на территории России и за ее пределами держателями банковских карт, эмитированных кредитными организациями (их филиалами), зарегистрированными на территории региона (за 2008–2011 гг.) [Электронный ресурс]. URL: [www.cbr.ru/statistic/PrintYG.aspx?Year=2012&pid=psRF&sid=ITM\\_28382](http://www.cbr.ru/statistic/PrintYG.aspx?Year=2012&pid=psRF&sid=ITM_28382) (дата обращения: 07.11.2012).
5. Усоскин В.М., Белоусова В.Ю. Мировые тенденции развития платежных систем // Деньги и кредит. 2010. № 11. С. 39–48.

#### **References (transliterated):**

1. Natsional'naya platezhnaya sistema Rossii: problemy i perspektivy razvitiya / N.A. Savinskaya [et al.]; ed. by D.Phil. in Economics, prof. N.A. Savinskaya, D.Phil. in Economics, prof. G.N. Beloglazova. SPb., 2011. 131 p.
2. Korobeynikova O.M. Finansovye tekhnologii platezhnykh sistem v sfere uslug svyazi // Politematicheskii setevoy elektronnyy nauchnyy zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta (Nauchnyy zhurnal KubGAU). [Electronic resource]. 2012. № 03 (77). P. 982–991. <http://ej.kubagro.ru/2012/03/pdf/83.pdf> (date of access: 07.11.2012).

3. Korobeynikova O.M., Serenko O.M. Lokal'nie platezhnie sistemy na obshchestvennom transporte : monograph. Volgograd, 2011. 212 p.
4. Svedeniya ob operatsiyakh, svershennykh na territorii Rossii i za ee predelami derzhatel'nyimi bankovskikh kart, emitirovannykh kreditnymi organizatsiyami (ikh filialami), zaregistrovannymi na territorii regiona (za 2008–2011 gg.) [Electronic resource]. URL: [www.cbr.ru/statistic/PrintYG.aspx?Ear=2012&pid=psRF&sid=ITM\\_28382](http://www.cbr.ru/statistic/PrintYG.aspx?Ear=2012&pid=psRF&sid=ITM_28382) (date of access: 07.11.2012).
5. Usoskin V.M., Belousova V.Y. Mirovie tendentsii razvitiya platezhnykh sistem // Den'gi i kredit. 2010. № 11. P. 39–48.