

УДК 336.77

## ***СОВРЕМЕННЫЙ РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ В РОССИИ***

***Зиниша О.С.***

*к.э.н., доцент,*

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т.Трубилина*

*Россия, г. Краснодар*

***Серопол А.И.***

*студентка*

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т.Трубилина*

*Россия, г. Краснодар*

**Аннотация:** статья посвящена определению роли платежных услуг и их видов на территории РФ. Рассматривается структура использования электронных платежных систем. Проанализированы платежные услуги кредитных организаций. Определены перспективы развития рынка платежных услуг в РФ.

**Ключевые слова:** рынок платежных услуг, безналичный расчет, онлайн-сервисы, кредитные организации, клиенты.

## ***THE MODERN MARKET OF PAYMENT SERVICES IN RUSSIA***

***Zinisha O.S.***

*PhD, Associate Professor,*

*Kuban State Agrarian University named after I.T.Trubilin,*

*Krasnodar, Russia*

***Seropol A.I.***

*Student,*

*Kuban State Agrarian University named after I.T.Trubilin,*

*Krasnodar, Russia*

**Annotation:** this article is devoted to the definition of the role of payment services and their types in Russia. The structure of electronic payment systems usage is considered. The payment services of credit institutions are analyzed. Future development of the payment service market in Russia are defined.

**Keywords:** payment service market, payment service, payment instruments, clearing settlement, online payment services, payment services of credit institutions, clients.

Понятие платежной услуги вошло в экономическую науку не так давно. Ранее платёжные услуги не являлись предметом самостоятельного исследования с правовой и научной точек зрения. Но с развитием банковской инфраструктуры этот термин приобрел большое значение и твердо укрепился в сознании людей. Говоря о платежных услугах, мы чаще всего подразумеваем банковские услуги по переводу денежных средств со счетов клиентов, а также по получению платежей в пользу клиентов, которые сопровождаются передачей товарораспорядительных документов и предоставлением платежных гарантий. Но, кроме банков, платежные услуги могут оказывать также небанковские организации, которые достаточно широко распространены на территории РФ. В соответствии с п. 1 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» к небанковским организациям относятся банковские платежные агенты, платежные агенты, а также организации федеральной почтовой связи [3]. Субъекты первого типа могут принимать переводы от пользователей на основании договора с операторами по переводу денежных средств. Например, к банковским платежным агентам можно отнести «Евросеть» и «Связной», через которые можно пополнять счета в электронных платежных сервисах. Второй тип – это платежные онлайн-сервисы, которые позволяют переводить деньги между пользователями и совершать платежи без от-

крытия банковского счета. Примечательно то, что после вступления в силу ФЗ о «О НПС» такие организации, не являющиеся банком, должны получать лицензию ЦБ РФ на осуществление деятельности в сфере электронных платежей. Многие из них получили статус небанковской кредитной организации. В отличие от банка, НКО не может выдавать кредит и открывать дебетовый счет, но операции, связанные с безналичными переводами, во многом схожи. На данный момент времени к таким организациям относятся "Яндекс.Деньги", "Mail.ru.Деньги", Webmoney, PayPal, Perfectmoney, CyberPlat, Moneymail, Qiwi, Alipay, Rapida и другие [4].

Третьим участником рынка небанковских платежных услуг являются организации федеральной почтовой связи, то есть «Почта России». Денежные переводы она стала осуществлять достаточно давно, намного раньше, чем первые два агента, упомянутые нами ранее.

Действительно, в России данные платежные услуги очень популярны в настоящее время, причем, как показывают исследования, ими почти в равном соотношении пользуются и молодежь в возрасте до 25 лет, и более старшее поколение в возрасте до 55 лет, но необходимо отметить, что треть пользователей принадлежит достаточно молодому возрасту – 12-17 лет [2].

На наш взгляд, это обусловлено современной популяризацией платных онлайн-игр, в которые активно вовлекаются школьники. В таблице 1 представлены данные интернет-опроса пользователей электронных платежных сервисов [4].

Данный опрос проводился среди россиян от 18 до 55 лет, которые минимум раз в год платят указанным способом и минимум в неделю заходят в интернет, а также проживают в городах с численностью населения более 800 тысяч человек.

Таблица 1 – Структура использования платежных онлайн-сервисов по брендам в России за 2016 год, % [4]

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Бренд	Год появления в России	Количество пользователей
Яндекс. Деньги	2002	22
Раурал	2011	21
Qiwi	2007	20
Webmoney	1998	12
CyberPlat	1998	2
Rapida	2014	1
Другое	-	22
Итого	-	100

Как правило, в таких регионах пользователи уже достаточно хорошо освоили данный способ оплаты и могут обоснованно выразить свою точку зрения. По итогам опроса самым востребованным сервисом является «Яндекс. Деньги» благодаря тому, что он предоставляет возможность ведения предпринимательской деятельности. Раурал 5 лет назад уступал Qiwi и Webmoney, но в связи с появлением в России в 2012 году интернет-аукциона Ebay и ростом его популярности, Раурал вышел на вторую позицию. Он принимает деньги только через эту платежную систему, поэтому покупатели и продавцы должны иметь кошелек в ней.

Если рассматривать сферы использования электронных платежных систем, то больше всего интернет-транзакций приходится на сегмент развлечений (33.94% от общего числа, средний чек — 3045 рублей), за ним идет оплата сервисов, коммунальных услуг налогов и прочего (23% транзакций, средний чек 7038 рублей), далее следуют покупка товаров (17,35%, 4339 рублей), оплата гостиниц и платежи операторам мобильной связи [2].

Но все же в настоящее время на территории всех субъектов РФ наиболее популярными являются платежные услуги кредитных организаций, а именно банков. Это обусловлено многими факторами. Во-первых, банки обладают большим доверием со стороны населения, нежели мелкие некредитные организации, тем более почтовые отделения. Во-вторых, многие имеют банковские счета и карты, с помощью которых можно самостоятельно осуществлять платежи и переводы. В-третьих, банки предлагают специальные мобильные при-

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

ложения, которые ко всему прочему экономят время клиента банка, что очень ценно в наши дни.

Банковские платежные услуги основываются на безналичных расчетах. В РФ могут быть использованы такие формы безналичных расчетов, как платежные поручения, аккредитивы, чеки, инкассо и др. В таблице 2 нами показана динамика использования платежных инструментов кредитных организаций России за последние 10 лет на основе данных ЦБ РФ [5].

Таблица 2 – Количество платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) в РФ с 2008 по 2018 год, тыс.ед. [5]

Год	Всего	в том числе с использованием:					
		платежных поручений	платежных требований, инкассовых поручений	аккредитивов	чеков	банковских ордеров	поручений на перевод без открытия банковского счета
2008	2 914 239,2	1 087 597,2	105 133,3	35,0	32,6	907 989,9	813 451,2
2009	2836372,3	1016803,6	136071,0	10,4	9,8	855816,2	827661,3
2010	3 561 079,5	1 116 307,8	136 668,2	45,7	7,1	971 570,0	1 336 480,7
2011	3 695 928,5	1 222 258,6	117 981,4	47,6	3,2	1 076 092,1	1 279 545,5
2012	4 039 540,2	1 262 989,6	82 071,0	71,8	0,9	1 458 510,2	1 235 896,7
2013	4 436 217,5	1 338 781,0	84 809,7	96,2	0,4	1 711 516,9	1 301 013,3
2014	4 627 376,3	1 389 367,1	84 625,9	120,4	0,02 6	1 895 384,4	1 257 878,5
2015	4 498 917,3	1 423 777,0	77 368,4	118,5	0,0	1 855 808,5	1 141 844,8
2016	4 368 961,5	1 494 601,5	92 383,2	199,4	0,0	1 746 953,7	1 034 823,7
2017	4 044 336,9	1 563 141,3	104 940,1	269,6	0,0	1 475 284,1	900 701,9
2018 (9мес.)	3 123 919,3	1 277 018,3	98 986,9	283,0	0,0	1 174 315,9	573 315,2

По данным таблицы 2 мы можем сделать вывод о том, что количество платежей, осуществляемых посредством платежных инструментов кредитных организаций за 10 лет значительно возросло. Общее количество платежей увеличилось на 39%. Если рассматривать формы платежей, то наиболее распространено использование платежных поручений, банковских ордеров, а также

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

поручений на перевод без открытия банковского счета. Они являются самыми популярными благодаря простой технике расчетов, возможности предварительной проверки качества товара и оплате счета после выполнения продавцом (получателем денег) условий договора поставки. В соответствии с информацией, представленной ЦБ РФ, платежные поручения имеют тенденцию к их активному распространению на протяжении всего рассматриваемого периода, чего нельзя сказать о платежных требованиях и инкассовых поручениях: их использование сократилось на 5,8 %, так как в современных условиях схема осуществления платежа достаточно сложная и невыгодна для заказчика.

Также мы можем отметить, что платежи по чекам играли несущественную роль вплоть до 2015 года, а последние три года чеки практически не используются.

В то же время аккредитивы, напротив, набирают все большую популярность. С 2008 года их использование увеличилось с 35 тыс.ед. до 283 тыс. ед. в 2017 году, то есть в 8 раз. Самый большой скачок роста пришелся на 2016-2017 годы, тогда количество аккредитивов, проведенных через кредитные организации увеличилось вдвое. Возможно, это связано с нестабильным положением России на внешнем рынке в условиях экономических санкций, а аккредитивы ориентированы на экспортно-импортные сделки. Данный платежный инструмент обеспечивает максимальную юридическую безопасность совершения операций в соответствии с условиями международного законодательства. Многие российские компании, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, таким образом стараются себя обезопасить.

Приведенные виды платежных услуг кредитных организаций в большей степени актуальны для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а услуги интернет-сервисов больше ориентированы на физических лиц, то есть граждан, которые не ведут предпринимательскую деятельность, и мелких организаций, ведущих онлайн-бизнес.

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Таким образом, рынок платежных услуг РФ не стоит на месте. В нем активно развивается применение новейших компьютерно-информационных технологий и Интернет-сервисов. Такие коммуникационные каналы, как мобильная связь и Интернет, стали неотъемлемой частью осуществления платежных услуг. Использование в платежных системах современных стандартов и сервисов обмена информацией привело к появлению различных мобильных приложений, упрощающих процесс совершения платежей. Исходя из этого мы можем предположить, что развитие рынка платежных услуг будет и далее совершенствоваться в технологическом плане. В ближайшее время банковские платежные услуги сохранят преимущество над небанковскими, в силу сформировавшегося на протяжении многих лет доверия клиентов. А интернет-сервисы относительно недавно вошли в обиход, и пользователи не особо им доверяют. Сложно точно сказать, какой вид платежных услуг будет занимать лидирующие позиции в будущем. Но, определенно, наиболее востребованы будут те услуги, которыми будет проще всего пользоваться, то есть те, которые обеспечат клиента специальными мобильными приложениями или иными каналами мгновенного доступа.

**Библиографический список:**

1. Дубова, С.Е. Платежные системы: учебное пособие / Дубова С.Е., Обалева А.С. — М.: МЦНИП, 2015. — 510 с.
2. Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://kuban.rbc.ru> (дата обращения: 08.01.2018).
3. О национальной платежной системе: федеральный закон Российской Федерации № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. (последняя редакция) [принят Гос. Думой 14 июня 2011 г.; одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года] // КонсультантПлюс: Версия Проф. – Справ.-прав. система.

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

4. Рейтинги и обзоры digital-рынка [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://tagline.ru> (дата обращения: 18.01.2018).

5. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Пресс-служба [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 18.01.2018).

6. Яндекс.Деньги [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://money.yandex.ru> (дата обращения: 18.01.2018).

7. PayPal [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://www.paypal.com/ru> (дата обращения: 18.01.2018).

*Оригинальность 92%*