

УДК 336.71

**АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА СКОРОСТЬ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЭКВАЙРИНГА В ПРИДНЕСТРОВЬЕ.**

Жукова Е.С.

к. э. н, доцент,

*Приднестровский Государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Тирасполь, Приднестровье,*

Коваль Д.С.

обучающийся,

*Приднестровский Государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Тирасполь, Приднестровье.*

Аннотация. На сегодняшний день, в условиях активно увеличивающегося объема платежей наблюдается стабильный рост количества безналичных розничных операций. При этом увеличение идет за счет использования как общепринятых, так и инновационных платежных инструментов. Анализ факторов, влияющих на скорость распространения эквайринга, позволит точнее предвидеть динамику развития розничной платежной системы.

Ключевые слова: платежная система; безналичные платежи; наличные платежи; электронные деньги; платежные инструменты; инновации; распространение эквайринга.

**ANALYSIS OF FACTORS INFLUENCING THE SPEED OF THE
ACQUIRING IN PRIDNESTRIVIE.**

Zhukova E.S.

cond. n, associate professor,

*Transnistrian State University. T.G. Shevchenko,
Tiraspol, Pridnestrovie,*

Koval D.S.

student,

*Transnistrian State University. T.G. Shevchenko,
Tiraspol, Pridnestrovie,*

Annotation. Today, in the conditions of actively increasing volume of payments, a steady increase in the number of non-cash retail operations is observed. At the same time, the increase is due to the use of both conventional and innovative payment instruments. An analysis of the factors affecting the rate of acquiring distribution will make it possible to more accurately predict the development dynamics of the retail payment system.

Keywords: payment system; non-cash payments; cash payments; electronic money; payment instruments; innovation; distribution of acquiring.

Прежде чем говорить о факторах, влияющих на распространение эквайринга в Приднестровье, необходимо отметить, что время возникновения технологии банковских карт и скорость ее распространения не зависят друг от друга, по данным статистики. То есть, если эквайринг появился в стране позднее, чем в других странах, это не означает, что значение распространения в 20% будет достигнуто быстрее. Это крайне важное наблюдение, поскольку может показаться, что в странах первооткрывателях скорость распространения должна быть ниже, чем там, где начали использовать технологию намного позже. Так происходит с большинством инноваций, например, с распространением мобильной связи¹, но в данном случае ситуация иная и скорость распространения скорее всего должна быть связана с размером страны, уровнем её экономического развития, а также обеспеченностью технологиями, необходимыми для осуществления приема банковских карт.

Для более детального анализа скорости распространения необходимо использовать ряд контролирующих параметров, учитывающих уровень экономического состояния и технологического развития Приднестровья.

¹ А.А. Рачинский "Распространение мобильной связи в России"

(таблица 1)

Таблица 1 - Параметры контролирующие технико-экономическое состояние и развитие региона в области эквайринга.

	Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
1	Количество банковских карт	105289	189347	167082	182896	224600
2	Оборот розничной торговли, млн рублей	7373	5381	5375	6690	8863
3	Количество POS	200	500	886	1139	1414
4	Объем операций по картам	5758196	6313861	7769538	3536695	12237700
5	Учреждений банковской системы ПМР	274	314	303	225	236

Источник: составлено авторами на основе официальных данных

Матрица коэффициентов корреляции описанных выше, представлена в (таблице 2), по ним можно сделать ряд предварительных выводов. [2,3]

Таблица 2 - Анализ взаимосвязи характеристик эквайринга (матрица корреляций)

	<i>кол-во банковских карт</i>	<i>оборот розничной торговли</i>	<i>Количество POS</i>	<i>Объем операций по картам</i>
<i>оборот розничной торговли</i>	0,51694797	1		

Количество POS	0,90494462	0,58748504	1	
Объем операций по картам	0,8364832	0,62085233	0,755069735	1
Учреждений банковской системы	-0,641723	-0,6111159	-0,72455373	- 0,54245682

Скорость распространения в некоторой степени связана с количеством POS терминалов, объемом операций по картам и в меньшей степени зависит от оборота розничной торговли и количества банковских учреждений.

Таблица 3 - Анализ факторов, влияющих на уровень проникновения эквайринга

<i>Переменные</i>	<i>Коэффициенты</i>	<i>Стандартная ошибка</i>	<i>Коэффициент детерминации</i>	<i>Критерий Фишера</i>
Оборот розничной торговли, млн рублей	25,46782	14,91016	0,267235	F _{факт} = 2,91 F _{табл} = 4,96
Количество POS	125,8997	20,96245	0,818477	F _{факт} = 36,07 F _{табл} = 4,96
Объем операций по картам	0,016064	0,003721	0,699704	F _{факт} = 18,64 F _{табл} = 4,96
Объем операций по снятию наличных	0,027136	0,005606	0,824131	F _{факт} = 23,43 F _{табл} = 5,59
Учреждений банковской системы	-313,167	613,9008	0,079819	F _{факт} = 0,26 F _{табл} = 10,13

Количество пользователей банковскими картами	1,279015	0,384978	0,78629	$F_{\text{факт}} = 11,04$ $F_{\text{табл}} = 10,13$
---	----------	----------	---------	--

В качестве основных выводов можно сказать, что на скорость распространения эквайринга существенного влияния не оказывает общее экономическое развитие Приднестровья, оборот розничной торговли, а также финансовый результат организаций, находящихся на ее территории. На уровень проникновения карт влияет количество POS-терминалов и количество пользователей банковскими картами, кроме того важным фактором является количество операций по снятию наличных денежных средств, который естественно уменьшает уровень проникновения использования банковских карт. В данном случае, чем больше денежных средств снимают с банковской карты, тем меньше данной картой расплачиваются. Уровень проникновения эквайринга зависит только от потребности потребителей использовать банковские карты и не зависит от наличия возможности их использования (наличия POS терминалов и т.д.). Скорее POS терминалы появляются, когда у потребителя возникает спрос на возможность оплаты картой. Также можно предположить, что уровень проникновения эквайринга напрямую зависит от продвижения данной технологии. Если бы имелись данные по маркетинговым расходам на продвижение технологии, можно было бы учитывать вложения в распространение инноваций. Также для более глубокого анализа в будущем необходимо изучить спрос на эквайринг и строить модели с учетом функции спроса.

В соответствии с проведенным анализом становится очевидно, что рынок безналичных платежей самодостаточная и изолированная от внешних факторов система.

Полученные результаты также помогают оценить в каком направлении необходимо двигаться исследованиям. Для построения модели, отражающей ситуацию на рынке и позволяющей строить достоверные прогнозы необходимо изучить функции спроса и предложения на услуги безналичных платежей и включить их в модель, также необходимо учитывать функции потребления населения, поскольку пользователи банковских карт это физические лица. Также важным действием, с точки зрения понимания рынка, является сегментирование рынка по сферам деятельности компаний, которые осуществляют прием банковских карт. Проведение анализа для каждого сегмента с учетом функций спроса, предложения, потребления позволит получить достоверные результаты. Сложность данного анализа очевидна. В первую очередь она выражена в отсутствии необходимых данных, но в последнее время платежные системы публикуют большое количество отчетов о своей деятельности и рано или поздно необходимая информация будет получена.

Библиографический список

1. Официальный сайт Банка Бриднестровья <https://www.cbpmr.net/>
2. Магнус Я.Р., Катышев П.К., Пересецкий А.А. Эконометрика. Начальный курс: Учеб. – 5-е изд., испр. – М.: Дело, 2001.
3. Айвазян С.А., Методы эконометрики: учебник– М.: Магистр: ИНФРА-М, 2010.

Оригинальность 87%

