

УДК 336.74

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Аджиева А. Ю.

кандидат экономических наук,

доцент кафедры денежного обращения и кредита

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,

Краснодар, Россия

Вакуленко А. А.

студентка факультета финансы и кредит

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,

Краснодар, Россия

Аннотация. На сегодняшний день невозможно представить развитие экономики любой страны без эффективной и устойчивой платежной системы. Безналичные средства постепенно вытесняют наличные деньги из оборота, поэтому государству так важно обеспечить надежность и безопасность платежей и расчетов, повысить скорость и качество обслуживания платежной системы. В данной статье раскрыто понятие платежной системы, рассмотрены ее участники, выделены основные типы. Составлено соотношение наличных и безналичных средств в составе денежной массы. Даны характеристики национальной платежной системы Российской Федерации, аргументирована ее значимость для экономики страны. Изучены институциональная инфраструктура национальной платежной системы, показатели платежной системы Банка России, динамика и структура использования платежных карт, а также применение электронных денежных средств за последние годы.

Ключевые слова: платежная система, безналичные средства, Центральный Банк, национальная система платежных карт, платежная система «Мир».

***PAYMENT SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION AT THE
PRESENT STAGE***

Adzhieva A. Yu.

candidate of economic Sciences, associate

Professor of the Department of monetary circulation and credit

Kuban state agrarian University named after I. T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Vakulenko A. A.

student of the faculty of finance and credit,

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

Krasnodar, Russia

Abstract. It is impossible to imagine the development of any country's economy without an effective and stable payment system today. Non-cash funds are gradually replacing cash from circulation, which is why it is so important for the state to ensure the reliability and security of payments and settlements, and to improve the speed and quality of service of the payment system. In this article, the concept of a payment system is revealed, its participants are considered, and the main types are highlighted. The ratio of cash and non-cash funds in the money supply is compiled. The characteristics of the national payment system of the Russian Federation are given, and its significance for the country's economy is reasoned. The institutional infrastructure of the national payment system, indicators of the Bank of Russia's payment system, dynamics and structure of the use of payment cards, as well as the use of electronic money in recent years were studied.

Keywords: payment system, non-cash funds, Central Bank, national payment card system, Mir payment system.

Обеспечение эффективного и надежного функционирования платежной системы, безусловно, является неотъемлемой частью задач экономического развития страны. С каждым годом все более и более совершенствуются механизмы денежных переводов, которые выступают ключевыми элементами платежной системы. Создаются и развиваются современные технологии, обеспечивающие бесперебойность платежной системы.

Платежная система представляет собой совокупность юридических, организационных, экономических, технологических, технических и информационных средств, обеспечивающих проведение расчетов и платежей между участниками платежной системы [4].

Аджиева А.Ю. и Кочаян Д.Г. считают, что платежные системы постепенно замещают наличные расчеты. «На сегодняшний день, в условиях современной экономики, платежные системы заменили собой расчеты наличными денежными средствами в процессе осуществления внешних и внутренних платежей, при этом являясь одной из базовых сервисов, которые представляют современные банки, а также другие профильные финансовые инструменты» [8].

Действительно, если рассмотреть состав денежной массы Российской Федерации за последние годы, не останется сомнений в том, что большую ее часть составляют именно безналичные средства (таблица 1).

Таблица 1 – Денежная масса (M2) без учета кредитных организаций с отозванной лицензией, млрд.руб. [10].

Показатель	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.
Наличные средства	8446,0	9339,0	9658,4
Безналичные средства	33996,2	37770,3	42001,9

Денежная масса – всего	42442,2	47109,3	51660,3
------------------------	---------	---------	---------

Более того, данные таблицы 1 свидетельствует о ежегодном росте не только денежной массы в целом, но и обеих ее составляющих по отдельности.

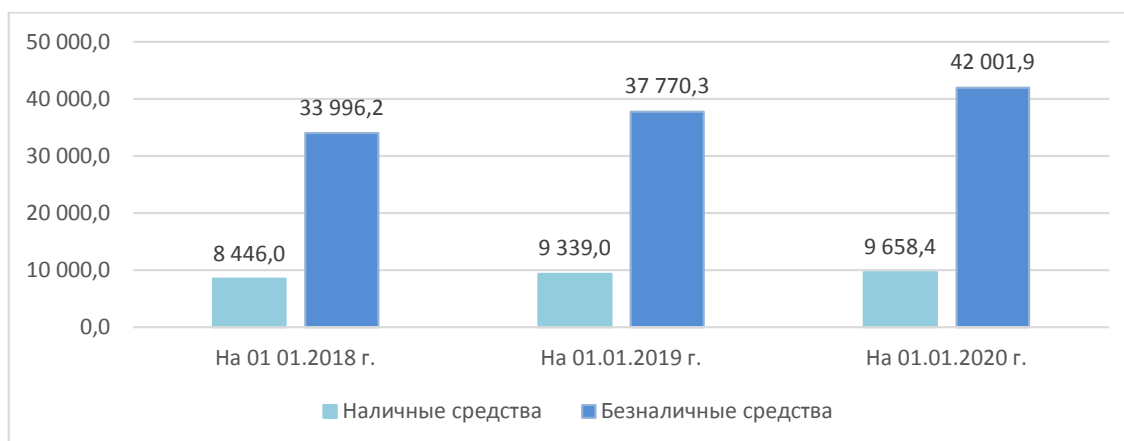


Рисунок 1 – Динамика наличных и безналичных средств, млрд.руб. [10].

По рисунку 1 наглядно видно, что на начало 2018 года безналичные средства составляли 33996,2 млрд. руб., а на начало 2020 года – 42001,9 млрд. руб. Таким образом, в структуре денежной массы РФ за три года произошло увеличение безналичных средств на 8005,7 млрд. руб.

Основными участниками платежной системы являются Центральный банк, коммерческие банки и небанковские учреждения, в том числе клиринговые и расчетные центры. Они выступают в качестве учреждений, предоставляющих услуги по переводу денежных средств и погашению задолженности.

Обеспечение непрерывности платежей возлагается непосредственно на Центральный банк государства. Центральный банк отвечает за управление рисками платежных систем, осуществляет контроль за риском ликвидности, кредитными и системными рисками в платежной системе, регулирует ликвидность ее участников, в том числе исходя из функции кредитора последней инстанции, выступает оператором платежной системы.

Можно выделить несколько типов платежных систем:

- 1) системно значимые, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств на большие суммы;
- 2) социально значимые, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по розничным платежам;
- 3) национально значимые, выделение которых произошло в Федеральном законе от 5 мая 2014 г. №112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [11].

Национальная платежная система представляет собой совокупность финансовых операторов, производящих переводы денежных средств внутри Российской Федерации.

Национальная платежная система России – платежная система «Мир». Ее оператор – Национальная система платежных карт.

По мнению Букаревой Е.О., «национальная система платежных карт – операционный и платежный клиринговый центр для обработки операций по банковским картам внутри РФ. Данная организация является создателем национальной банковской карты «Мир», которая была выпущена в декабре 2015 года» [4].

На развитие отечественного банковского сектора негативно влияет тот факт, что в России рынок карт в значительном объеме состоит из иностранных платежных систем. Внедрение собственной национальной платежной системы способно решить данную проблему [3].

Дело в том, что при использовании иностранных платежных систем взимаемая межбанковская комиссия уходит за рубеж, а применение национальной платежной системы позволяет Российской Федерации сохранять комиссионные средства в стране, пополняя собственный бюджет.

Более того, национальная платежная система обеспечивает финансовый суверенитет Российской Федерации, позволяет держателям карт быть уверенными в непрерывности и надежности операций на территории страны.

Так в 2014 году со стороны США по отношению к России были введены санкции, из-за которых произошла блокировка таких платежных систем, как: MasterCard и Visa. На тот момент наше государство не имело своей собственной национальной платежной системы, поэтому введенные санкции так сильно сказались на финансовые возможности россиян.

Рассмотрим основные показатели развития национальной платежной системы (НПС) Российской Федерации за последние годы.

Таблица 2 – Институциональная инфраструктура НПС, единицы [10].

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г. к 2017 г. в %
Количество операторов по переводу денежных средств	563	485	443	78,69
Количество операторов платежных систем	32	36	32	100,00
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры	85	91	83	97,65
из них: операционные центры	29	32	28	96,55
платежные клиринговые центры	29	31	28	96,55
расчетные центры	27	28	27	100,00
Количество операторов электронных денежных средств	93	93	86	92,47
Количество платежных систем, функционирующих на территории РФ	32	36	32	100,00

По данным таблицы 2 можно сделать вывод о том, что совокупность различных операторов, составляющих институциональную инфраструктуру НПС к 2019 в сравнении с 2017 годом сократилась: количество операторов по переводу денежных средств снизилось на 21,31%, количество операторов услуг платежной инфраструктуры – на 2,35%, количество операторов электронных

денежных средств – на 7,53%. В то же время количество платежных систем, функционирующих на территории РФ, а также количество операторов платежных систем в 2019 году остались без изменений по сравнению с 2017 годом.

Далее рассмотрим динамику показателей платежной системы Банка России (таблица 3).

Таблица 3 – Платежная система Банка России [10].

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г. к 2017 г. в %
Количество обслуживаемых клиентов, единиц	2571	2011	1770	68,84
В том числе: кредитные организации и их филиалы	1338	1121	996	74,44
клиенты, не являющиеся кредитными организациями	1233	890	774	62,77
Количество переводов денежных средств, млн. единиц	1529,2	1591,3	1715,7	112,19
из них: кредитных организаций (филиалов)	1274,5	1316,6	1404,8	110,22
клиентов, не являющихся кредитными организациями	254,2	274,2	310,6	122,17
структурных подразделений Банка России	0,5	0,4	0,4	73,29
Объем переводов денежных средств, млрд. рублей	1440878,1	1715133,0	1566461,4	108,72
из них: кредитных организаций (филиалов)	1170174,7	1334798,6	1250872,3	106,90
клиентов, не являющихся кредитными организациями	160356,9	148609,1	155352,5	96,88
структурных подразделений Банка России	110346,5	231725,3	160236,7	145,21

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что количество обслуживаемых клиентов в 2017 году составляло 2571, а в 2019 году – 1770, то есть произошло их уменьшение на 31,16%. В первую очередь это касается клиентов, не являющихся кредитными организациями. Количество переводов денежных средств с каждым годом росло: 2017 год – 1529,2 млн. единиц, 2019 год – 1715,7 млн. единиц (рост составил 12,19%). Объем переводов денежных средств в 2019 году также возрос (на 8,72%).

Структуру и динамику использования платежных карт можно изучить по таблице 4.

Таблица 4 – Использование платежных карт [10].

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2019 г. к 2017 г. в %
	млн. ед.	%	млн. ед.	%	млн. ед.	%	
Количество платежных карт - всего	271,7	100,0	272,6	100,0	285,8	100,0	105,21
из них: расчетные карты	239,5	88,16	237,5	87,13	248,6	86,99	103,81
кредитные карты	32,2	13,42	35,1	14,77	37,2	14,95	115,64

По данным таблицы 4 видно, что количество платежных карт в 2019 году выросло на 5,21% по сравнению с 2017 годом (на 14,1 млн. ед.). Наибольшую долю в платежных картах занимают расчетные карты: 88,16% в 2017 году, 87,13% в 2018 году и 86,99% в 2019 году. При этом к 2019 число расчетных карт увеличилось на 3,81%, а кредитных карт – на 15,64%.

Более наглядно соотношение расчетных и кредитных карт представлено на рисунке 2.

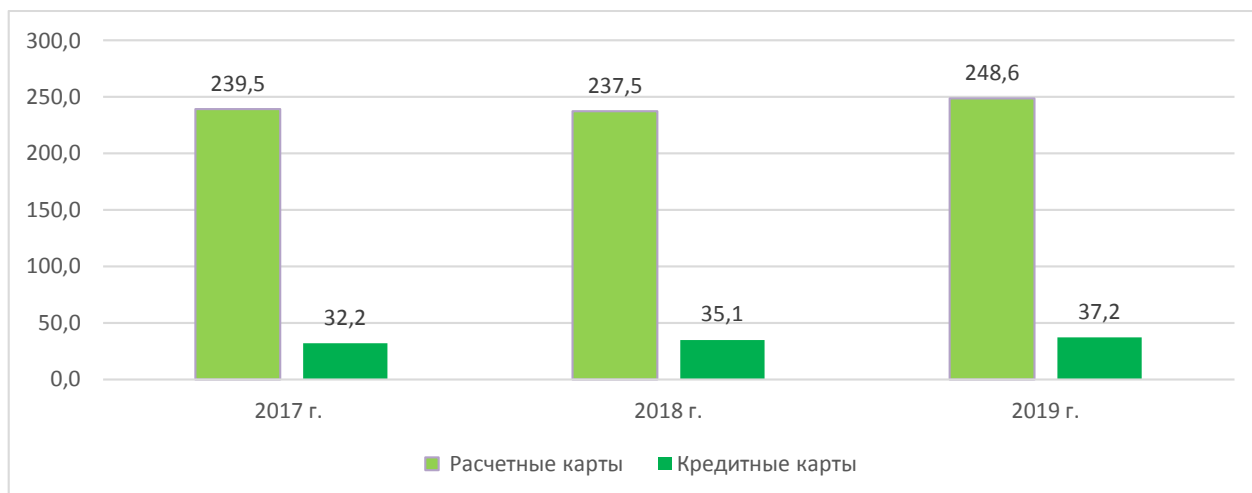


Рисунок 2 – Количество платежных карт, млн. ед. [10].

Использование электронных денежных средств также является важным показателем развития платежной системы.

Так, по рисунку 3 видно, что за последние годы количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств значительно возросло: если в 2017 году их число составляло 2038,7 миллионов, то к 2019 году оно достигло 2789,3 миллиона. Таким образом, увеличение произошло на 36,82%.

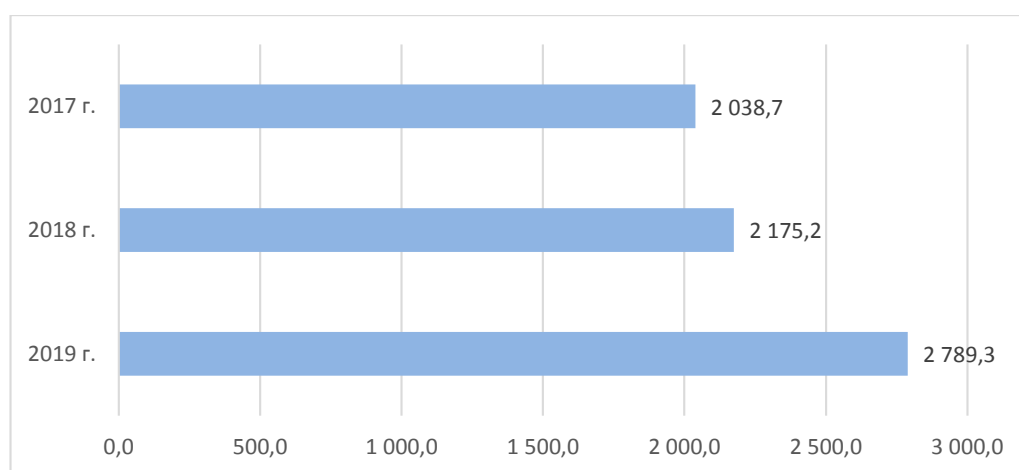


Рисунок 3 – Количество операций с использованием электронных средств платежа, млн ед. [10].

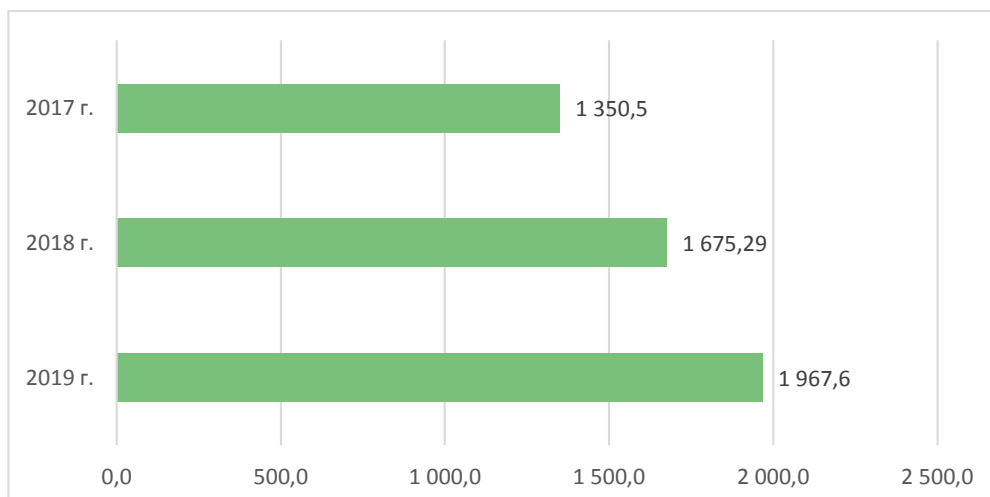


Рисунок 4 – Объем операций с использованием электронных средств платежа, млрд. руб. [10].

Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств за исследуемый период также значительно вырос (на 617,1 млрд. руб.), что видно по рисунку 4.

Таким образом, по изученным данным мы делаем вывод о том, что в Российской Федерации безналичные расчеты занимают наибольшую долю в составе денежной массы. С каждым годом растет количество платежных карт, увеличиваются число и объем операций с использованием электронных средств платежа. Для осуществления надежных и бесперебойных расчетов в стране должна функционировать устойчивая платежная система. Именно национальная платежная система играет важнейшую роль в обеспечении финансово-экономической безопасности нашего государства. Выпуск карты «Мир» – значимый этап в развитии национальной платежной системы Российской Федерации, способствующий развитию безналичных операций по платежным картам.

Библиографический список

1. Аджиева А.Ю. Особенности валютной системы России / А.Ю. Аджиева, А.В. Василюк, Е.И. Луговой //Актуальные вопросы современной науки и Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

образования. – 2020. – с. 122-126.

2. Бондарева С.А. Роль платежной системы «МИР» в обеспечении экономической безопасности страны – С.А. Бондарева, Е.С. Михайлова // Экономика, бизнес, инновации. – 2018. – С. 112-115.

3. Борисов А.В. Банковские пластиковые карты в России: проблемы и перспективы развития / А.В. Борисов, И.В. Рындина // Финансы и кредит. – 2019. – Т. 25. – №. 12. – С. 2786-2803.

4. Букарева Е.О. Национальная платежная система Российской Федерации / Е.О. Букарева, В.А. Ирха // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – Т. 2. – №. 11. – С. 119-121.

5. Булаев М.А. Национальные платежные системы зарубежных стран и России, перспективы развития / М.А. Булаев // Интеллектуальный потенциал общества как драйвер инновационного развития науки. – 2020. – С. 47.

6. Василенко Ю.М. Проблемы и перспективы развития национальной платежной системы России / Ю.М. Василенко, В.Г. Калинина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. – 2018. – С. 16-20.

7. Золотова Е.А. Национальная платежная система РФ / Е.А. Золотова, А.В. Саакян // Символ науки. – 2016. – №. 1-1. – с. 109-113.

8. Кочаян Д.Г. Национальная платежная система «МИР», ее преимущества и недостатки / Д.Г. Кочаян, А.Ю. Аджиева // Валютное регулирование. Валютный контроль. – 2020. – №. 7. – с. 56-59.

9. Криворучко С.В. Повышение доступности платежных услуг за счет развития систем идентификации пользователей: монография / под ред. С.В. Криворучко. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 157 с.

10. Официальный сайт Банка России [Электронный источник] / <http://www.cbr.ru/> // (дата обращения 05.11.2020).

11. Ситник А.А. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации: учебное пособие для магистратуры / А. Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская, А.А. Ситник. – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2018. – 176 с.

12. Федорова В.А. Развитие национальной платежной системы как фактор финансовой независимости России / В.А. Федотова //Вестник Чувашской государственной сельскохозяйственной академии. – 2017. – №. 1. – С. 91-97.

13. Халевинская А. Б. Национальная платежная система «МИР»: предпосылки возникновения, современное состояние и перспективы развития / А.Б. Халевинская // Вестник Уральского финансово-юридического института. – 2017. – №. 4. – С. 86-91.

14. Чернигова М.С. Современные тенденции в развитии национальной платежной системы Российской Федерации / М.С. Чернигова, Е.А. Кондратьева, Н.Г. Савинова //Проблемы развития предприятий: теория и практика. – 2019. – №. 1-1. – С. 95-99.

Оригинальность 80%