

УДК 336.717.1

Швецова Анжелика Васильевна,

студент,
кафедра международной экономики и менеджмента,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Моисеева Наталья Николаевна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация:

Современные тенденции развития денежного обращения постоянно модернизируются, расчеты в безналичной форме стремительно растут, что требует от всех участников четких отлаженных действий для защиты информации владельцев счетов и формированию собственных конкурентных преимуществ.

Ключевые слова:

безналичные расчеты, платежные системы, кэшбэк.

Достаточно длительный период в России считалось, что наличные деньги приоритетный вариант для совершения расчетов. Безналичные расчеты были дорогими и долгими. Однако развитие платежных систем и активное совершенствование системы безналичных расчетов в корне изменили сложившиеся устои в организации денежного обращения.

Для начала, определимся с понятием безналичных расчетов в рамках функционирования платежной системы. Безналичные расчеты проводятся без наличных денег, путем зачисления и списания денежных средств на счета, банки как активные посредники в расчетах выполняют инструкции клиента в рамках отдельных форм и инструментов расчетов, а платежная система выступает синтезом разных правил и процедур, включая техническую инфраструктуру, которые позволяют осуществить перевод денежных средств от одного субъекта экономики другому.

Развитие безналичных платежей можно разделить на 3 этапа.

Первый этап: 1921-1987 гг. Расчеты производились с помощью чеков, векселей и других инструментов.

Второй этап: 1988-1996 гг. Наряду с чеком активизируется использование платежных поручений, вексель зачастую выполняет роль денежного суррогата.

Третий этап: с 1997 г. по настоящее время. Кроме классических форм безналичных расчетов развиваются национальные и международные платежные системы, которые будут подробнее рассмотрены далее.

Современная схема безналичного расчета включает в себя активное использование оплаты с помощью карты, QR-кода, криптовалюты, приложений в смартфонах (Apple Pay, Samsung Pay) и др.

Появление пластиковых карт дало толчок к формированию и развитию международных платежных систем и созданию национальных. Крупнейшими в мире платежными системами являются MasterCard, Visa, долю в онлайн платежах по картам можно увидеть на рисунке 1.

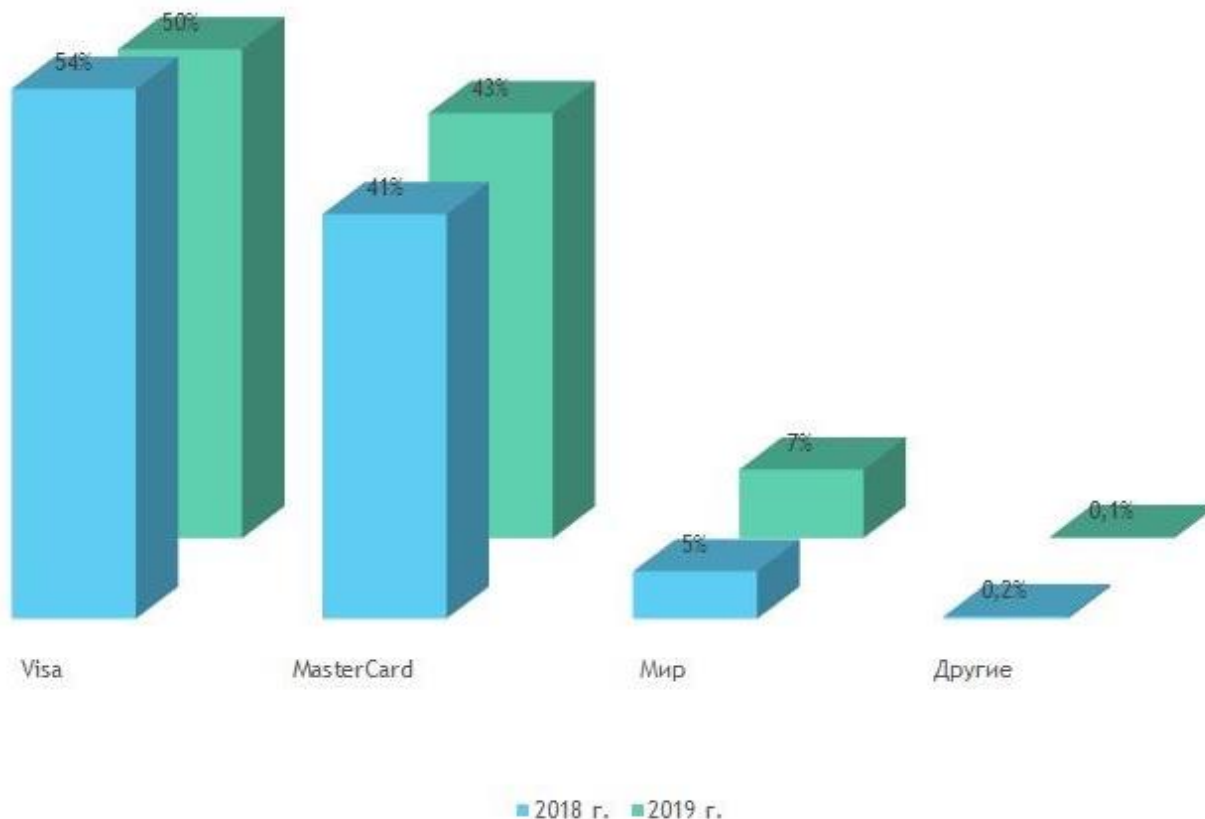


Рисунок – 1 Доля онлайн платежей по картам платежных систем, %

Организация безналичных расчетов в РФ со временем потребовало создания Банком России национальной платежной системы. В национальную платежную систему на современном этапе входят 31 платежная система, 486 операторов по переводу денежных средств, более 500 платежных агентов и банковских платежных агентов. Серьезные изменения в системе пришлось на период увеличения странового риска и вводимых санкций.

В 2014 году в России появилась система передачи финансовых сообщений (СПФС), главной целью которой является оказание услуг по передаче финансовых сообщений. В 2019 году количество сообщений, переданных через технологию, созданную Банком России, увеличилось в 2,4 раза. В 2019 году участники системы направили около 12,9 млн сообщений, из которых почти 90% пришлось на сообщения в формате «Однократный клиентский перевод». К 1 января 2020 года у СПФС насчитывался 391 пользователь. А в данное время уже насчитывает более 400 пользователей данной системы.

В 2015 года была введена национальная платежная система Мир, соответствующая высоким международным стандартам безопасности и со временем расширяющая границы использования.

У данной системы множество разных преимуществ:

- платить за товары и услуги и при этом получать кэшбэк;
- оплачивать проезд в транспорте в одно касание со скидкой;
- получить заработную плату, пенсию или стипендию и увеличить ее благодаря начислению процента за остаток на карте;

- использовать ее на сайтах государственных органов для идентификации.

Так же в России с 2019 г. была запущена система быстрых платежей (СБП). Это один из важнейших проектов национального значения, который направлен на повышение конкуренции, качества и скорости платежных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения и бизнеса.

Преимущества СБП, следующие:

- возможность мгновенно (в режиме 24/7) совершать межбанковские переводы себе или другим лицам, включая выходные и праздники;
- достаточно ввести номер телефона получателя в мобильном приложении вашего банка;
- не важно через какой банк вы бы хотели осуществить перевод, главное, чтобы он был подключен к СБП;
- безопасность. Вам не нужно никому сообщать номер своей карты, а все данные о переводе остаются в банке.

Уже через год после запуска СБП в ней было проведено 113 млн. операций на 815 млрд. рублей, а на 01.04.2021 уже 223 млн. операций на 1,5 трн. Рублей. В данную статистику включаются безналичные расчеты на разные цели, в том числе переводы на благотворительность.

Данные рисунка 2 позволяют проследить тенденцию увеличения доли безналичных операций в расходных операциях по картам в России. Данный показатель с 2008 года увеличился в 10,3 % до 69,4 %, что превышает рост более чем в шесть раз.

График 2. Динамика доли безналичных операций в России.



Рисунок – 2 График безналичных операций граждан в России, %

Несмотря на то, что прошло уже достаточно времени, чтобы привыкнуть к новым реалиям цифровизации, не все люди пожилого возраста еще научились доверять разным формам и инструментам безналичных расчетов. Население в возрасте от 25 до 34 лет предпочитают пользоваться и доверяют такому сервису, как интернет-банкинг на 93,9%. Так же сильно, тем же сервисом предпочитают пользоваться люди в возрасте от 18-24 лет, что составляет 91%. А население уже старшего возраста предпочитают пользоваться банковскими картами. Например, население в возрасте от 35 до 44 лет на 94,4% предпочитают карты. А население, в возрасте от 45 до 55 лет, предпочитают банковские карты больше всего и данный показатель составил 90,4% (таблица 1).

Рассмотрим плюсы и минусы безналичных расчетов в рамках платежных систем.

К плюсам можно отнести определенный процент некоторых банков. Он возвращается с помощью кэшбека деньгами или бонусами за покупки, которые в свою очередь, можно потратить на товары или услуги. Так же, можно отнести удобство – нет зависимости от разменных денег или крупных сумм, с которыми зачастую страшно ходить по улицам.

Возможность удаленных оплат за коммунальные платежи, онлайн переводов и другое.

Таблица 1 – «Как предпочитают платить онлайн люди разных возрастов»

| Сервис/Возраст пользователей | 12-55 лет | 12-17 лет | 18-24 года | 25-34 года | 35-44 года | 45-55 лет |
|------------------------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|-----------|
| Электронные деньги | 77,6 | 65,7 | 79,4 | 82,2 | 77,8 | 74,4 |
| Интернет - банкинг | 89,7 | 66,3 | 90 | 93,9 | 91,3 | 90,2 |
| Банковские карты | 90,5 | 66,6 | 91 | 93,4 | 94,4 | 90,4 |
| Бесконтактные платежи | 44,8 | 32 | 53,2 | 57,3 | 41,1 | 31,8 |

Указан % россиян, которые минимум раз в год платят за различные товары и/или услуги с компьютера и/или смартфона.

Из минусов – за безопасность средств отвечаете не вы, а люди, которые работают в банках. Ну, и, конечно, известное всеми, мошенничество в сети Интернет. Как можно заметить, плюсов больше.

По мнению автора, уровню безналичных систем в России есть куда расти. Чтобы увеличить уровень безналичных расчетов в нашей стране можно предпринять дополнительно к существующим следующие меры. Проводить рекламную политику отечественных платежных систем, вводить новые виды кэшбеков, которые привлекут обладателей карт. Многие жители нашей страны пользуются международными платежными системами (например, VISA), так как они являются международными и ими можно оплачивать дистанционные покупки с разных иностранных сайтов сети Интернет. Такую же политику можно применить и к отечественным банковским картам.

ВЫВОД:

Подводя итоги, можно отметить тот факт, что проведение платежей по безналичным расчетам несет большое количество преимуществ, как для бизнеса, так и для простого покупателя. Большинство недостатков для бизнеса можно устранить, работая честно – не только по отношению к своим партнерам и государству, но, в первую очередь, и к покупателю.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Деньги и денежно-кредитная система [Текст]: Учеб. Пособие / Под ред. Н.Н. Мокеевой, А.Е. Заборовской, В.Э. Фрайс: Издательство Уральского университета 2019. – 24 с.)
2. Официальный сайт Банка России - <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 10.03.2021)
3. Официальный сайт Системы быстрый платежей - <https://sbp.nspk.ru/> (дата обращения 10.03.2021)

Shvetsova Angelika Vasilievna,
 Student,
 Department of International Economics and Management,
 Graduate School of Economics and Management,
 Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin
 Yekaterinburg, Russian Federation

Mokeyeva Natalia Nikolaevna,
 Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
 Department of Finance, Monetary Circulation and Credit
 Graduate School of Economics and Management,
 Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin
 Yekaterinburg, Russian Federation

CURRENT ISSUES OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM DEVELOPMENT

Abstract:

Modern trends in the development of monetary circulation are constantly being modernized, settlements in non-cash form are growing rapidly, which requires all participants to take clear and well-functioning actions to protect the information of account holders and form their own competitive advantages.

Keywords:

cashless payments, payment systems, cashback