

**Чеклаукова Елена Леонидовна,**

к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,  
e-mail: cheklaukova@mail.ru

**Ермолина Владислава Сергеевна,**

обучающаяся, Ангарский государственный технический университет,  
e-mail: vladislava.ermolina@bk.ru

## **АНАЛИЗ ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ**

**Cheklaukova E.L., Ermolina V.S.**

### **ANALYSIS OF THE PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF PAYMENT SYSTEMS IN RUSSIA**

**Аннотация.** Актуальность выбранной темы заключается в исследовании платёжных систем, в выявлении преимуществ безналичной формы обращения перед наличными деньгами, а также в формулировании основных проблем, замедляющих их развитие. В статье дано толкование понятия платежная система, выделена ее подсистема – электронная платежная система, приведены основные виды платежных систем, используемых российскими плательщиками. На основании аналитической информации об историческом формировании платежных систем в России, их текущем уровне развития, сформулированы основные их перспективы.

**Ключевые слова:** платежные системы, электронные платежные системы, системы электронных платежей, национальная платежная система, электронный кошелек, национальная система платежных карт.

**Abstract.** The relevance of the chosen topic lies in the study of payment systems, in identifying the advantages of a non-cash form of circulation over cash, and in also formulating the main problems that slow down their development. The article gives an interpretation of the concept of a payment system, highlights its subsystem—an electronic payment system, and presents the main types of payment systems used by Russian payers. Based on the analytical information about the historical formation of payment systems in Russia, their current level of development, their main prospects are formulated.

**Keywords:** payment systems, electronic payment systems, national payment system, electronic wallet, national payment card system.

На сегодняшний день развитие экономики любой страны невозможно без высокоэффективных платёжных систем, а также без использования современных платёжных механизмов. Помимо этого, в век информационных технологий огромную популярность получил такой формат денег, как электронные.

В последнее время мир столкнулся с очень сложной ситуацией – пандемией коронавируса. Данная проблема очень сильно повлияла не только на здоровье, но и на экономику. Будучи лишены возможности общения при личном контакте, физические и юридические лица стали чаще пользоваться интернетом, не только для общения, а также для совершения сделок и онлайн покупок.

Изменилось отношение населения и к наличным деньгам. В 2020 году в России впервые предпочтение отдавалось безналичным способам оплаты. Объяснить это можно стремлением населения сократить контакт с продавцом и сохранить режим самоизоляции. Некоторые торговые компании во время пандемии отказались от приема наличных денег, чтобы обезопасить клиентов и персонал в

условиях распространения новой коронавирусной инфекции. Пандемия коронавируса потребовала быстрого развития и совершенствования электронных платёжных систем. Однако, нельзя связывать развитие безналичных форм расчетов только с пандемией. Согласно официальной статистики доля безналичного оборота в России ежегодно растет. По данным международной консалтинговой компании The Boston Consulting Group это позволило России закрепиться на первом месте в Европе по динамике роста платежей по банковским картам. По информации Сбербанка в конце 2019 года объем безналичных расчетов впервые превысил 50% от всех расходов россиян, а в 2020 году показатель увеличится до 54,1%.

Для беспрепятственного движения денег в безналичной форме как внутри государства, так и за его пределами необходима грамотно выстроенная платежная система. Поэтому проблема исследования перспектив развития платежных систем России на ближайшую перспективу представляется нам крайне актуальной.

По определению, платёжная система – это совокупность технологий, правил, процедур, методов и договорённостей, позволяющая производить расчёты между контрагентами по сетям передачи данных. Разновидностью платежной системы является электронная платёжная система (система электронных платежей) – это система, позволяющая вести все транзакции через сеть Интернет.

Безусловно, электронные платёжные системы, в сравнении с традиционным банковским сервисом, имеют целый ряд преимуществ:

- минимальное время для проведения операции;
- возможность планирования платежей путем установления автоматических перечислений на определенную дату и/или определенную сумму;
- более низкий процент комиссионных вознаграждений за перевод;
- возможность контроля личных доходов и расходов с помощью различного рода программных продуктов;
- простота использования и возможность совершать платежи без личного визита в торговую организацию или банк;
- снижение рисков утери и воровства денежных средств посредством разработки современных способов защиты информации и др.

Платежные системы делятся на международные и национальные. Международные платежные системы позволяют совершать платежи по всему миру (VISA, MasterCard), а национальные – в рамках отдельного государства (в России это система Мир). Электронные платежные системы, как правило, имеют обращение на мировом уровне, используя для перевода денежных средств электронные кошельки (Webmoney, PayPal, ЮMoney, Qiwi, Western Union).

Правовое регулирование платёжных систем в Российской Федерации осуществляется с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации», в соответствии с которым Банк России является органом, осущест-

вляющим деятельность, принимающим решения и лицензирующим организацию платежных, клиринговых и расчетных систем в Российской Федерации. Банк России осуществляет мониторинг деятельности частных платежных систем с использованием статистической отчетности, осуществляет платежи через свои учреждения, утверждает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов [7].

Проследим процесс формирования платежных систем в России. Свое начало платежная система России берет в 80-х годах XX века. В те времена существовала платежная система Государственного банка, являющаяся частью платежной системы Советского Союза. При этом все безналичные расчеты осуществлялись только через Государственный банк СССР и его учреждения. С выстраиванием двухуровневой банковской структуры и ростом системы коммерческих банков появилась острая необходимость в реформировании и модернизации национальной платежной системы. Реформирование платежной системы началось в России путем внедрения новых форм расчетов и совершенствования банковских технологий.

После кризиса 1998 года объективных предпосылок для массового распространения банковских платежных карт не было: в стране отсутствовала развитая инфраструктура по приему и обслуживанию карт, население выражало недоверие новому способу расчетов, отсутствовала культура безналичного оборота. В это время для развития платежной системы России были организованы зарплатные проекты, подразумевающие перечисление заработной платы наемным работникам всех отраслей на банковские пластиковые карты. Однако в первое десятилетие до 90% операций по картам составляли лишь операции снятия наличных денег сразу после зачисления на них заработной платы.

В XXI веке ситуация с развитием платежных систем резко изменилась:

1. Развивается инфраструктура безналичных расчетов посредством расширения сети предприятий розничной торговли, общественного питания и прочих розничных организаций, совершающих расчеты с потребителями используя банковские карты.

2. Совершенствуются способы защиты денежных средств при совершении безналичных расчетов и электронных платежей.

3. Повышается заинтересованность банков в привлечении физических лиц на безналичное обслуживание (расширяется доступность банкоматов, снижаются затраты на обслуживание карт, возрастает скорость оформления и переоформления карт, формируются льготные условия кредитования для держателей зарплатных карт и т.д.).

4. Расширяются возможности использования банковских карт и получения по ним дополнительных бонусов (скидки на билеты при путешествиях по стране, конвертация денежных средств на карте при путешествиях за границу,

возможность получать скидки при безналичных расчетах с предприятиями-партнерами банка и т.д.).

5. Увеличивается скорость перевода денежных средств, снижается комиссия за совершение операций.

После введенных США санкций против России и приостановления обслуживания карт некоторых российских банков в торговых точках и банкоматах международной сети, для целостного регулирования платежной системы на территории России появилась необходимость создания в июле 2014 года Национальной системы платежных карт (НСПК). Результатом этих преобразований стало подписание в 2015 году новых соглашений о совместном выпуске карт с международными платёжными системами Maestro, JCB, American Express и создание российской платежной системы Мир.

В настоящее время ситуация с развитием национальной платежной системы России выглядит следующим образом (таблица 1):

1. В течение нескольких лет наблюдается снижение числа операторов, действующих на рынке банковских переводов. Эту ситуацию можно объяснить увеличением требований контролирующих органов к организации безналичного обращения и к обеспечению их безопасности.

2. Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации с 2012 до 2018 года, планомерно растет, увеличиваясь в 1,5 раза за 6 лет, затем снижается на 20% за два последних года. Причина снижения – экономические санкции против России.

3. Все показатели, характеризующие количество банковских карт и операции по ним, планомерно растут. За 10 лет более чем в 2 раза увеличивается общее количество карт, причем, если рост расчетных карт за период чуть более 200%, то рост кредитных карт около 400%. За этот же период по количеству и объему операций, совершенных на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, также наблюдается положительная динамика. Причем количество операций возрастает с 3 107,3 млн. единиц в 2010 году до 49 938,4 млн. единиц в 2020 году (рост в 16 раз). Положительным фактором здесь служит нахождение количества операций по снятию наличных денег с банковских карт на уровне 2-3 млн. единиц при одновременном росте безналичных операций в 45 раз на протяжении всего 10-летнего периода. Это может свидетельствовать о повышении уровня доверия к безналичным формам оплаты. Аналогичная ситуация наблюдается и по объему совершенных операций по банковским картам: общее увеличение объема операций (в 8 раз) и резкого роста объема безналичных операций за 10-летний период (более чем 46 раз).

Таблица 1

## Основные показатели развития национальной платежной системы России в 2010-2020 гг. [4]

	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	407	443	485	563	625	735	833	922	954	958	980
Количество операторов платежных систем, единиц	28	32	36	32	35	35	33	30	20	-	-
Количество операторов электронных денежных средств	80	86	93	93	99	104	96	82	38	-	-
Количество платежных систем, функционирующих на территории РФ, единиц	28	32	36	32	35	35	33	31	20	-	-
Количество платежных карт, млн. единиц, из них:	305,6	285,8	272,6	271,7	254,8	243,9	227,7	217,5	191,5	162,9	137,8
- расчетные карты	266,5	248,6	237,5	239,5	224,6	214,5	195,9	188,3	169,0	147,9	127,8
- кредитные карты	39,1	37,2	35,1	32,2	30,1	29,5	31,8	29,2	22,5	15,0	10,0
Количество операций*, млн. единиц, из них:	49 938,4	41 677,7	31 733,2	23 451,6	17 484,4	12 823,9	9 763,0	7 487,6	5 776,5	4 126,1	3 107,3
- операции по снятию наличных денег	2 521,1	3 067,0	3 176,4	3 309,9	3 443,5	3 298,7	3 275,4	3 132,5	2 845,8	2 448,6	2 068,3
- безналичные операции	47 417,3	38 610,7	28 556,8	20 141,7	14 040,9	9 525,2	6 487,6	4 355,1	2 930,7	1 677,5	1 039,0
Объем операций*, млрд. рублей, из них:	105 524,9	90 932,6	76 247,0	61 984,9	50 128,7	40 514,11	34 999,6	28 621,8	23 082,0	17 207,4	12 633,5
- операции по снятию наличных денег	28 188,3	28 574,5	27 859,2	27 044,6	27 167,3	24 917,2	23 826,1	21 241,0	18 033,8	14 029,8	10 958,8
- безналичные операции	77 336,6	62 358,0	48 387,8	34 940,3	22 961,5	15 596,9	11 173,4	7 380,8	5 048,2	3 177,6	1 674,7

\* совершенные на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями

Американская консалтинговая компания Boston consulting group (BCG) в своем отчете об использовании электронных платежных систем в России констатирует, что в настоящее время Россия стала мировым лидером по количеству защищенных токенизированных транзакций [5].

Исследования рынка электронных платежей в России, проведенные аналитической компанией Mediascore в 2020 году, показывают, что безналичные бесконтактные платежи (посредством сервисов Google Pay, Samsung Pay, Apple Pay без использования банковских карт) выросли на 8,6 %, и их доля составила 53,4 %. Лидерами российского рынка электронных платёжных систем являются: «Сбербанк онлайн» (им пользуются 82,8% россиян), «Яндекс.Деньги» (54,7%), Qiwi (39,8%). Если анализировать направления перевода электронных платежей, то оплата мобильной сети составляет 81,6 % от суммы всех платежей, за коммунальные услуги – 73,3 %, за онлайн-покупки – 82 %, оплата доставки еды – 61,1 % [3].

Если говорить о проблемах платёжных систем в России, то на сегодняшний день можно выделить следующие из них:

1. Большое количество подзаконных нормативных актов Центрального Банка РФ, которые во многом достаточно несовершенны и нуждаются в серьёзном реформировании.
2. Отсутствие у банков надежных объектов для инвестирования с высоким уровнем дохода, что сокращает доходность по банковским вкладам.
3. У старшего поколения сохраняется недоверие к банкам и их продуктам.
4. Недоступность банковских услуг, невозможность их предоставления, нестабильный доступ в интернет в отдаленных регионах России.
5. Отсутствие страхования рисков для плательщиков.
6. Большое количество мошенничества с использованием банковских платежных карт, появление все новых способов обмана и др.

Основные перспективы развития платежных систем России обозначены в стратегии развития национальной платежной системы России на период 2021-2023 гг., сформулированной ЦБРФ [6]. В качестве направлений в ней выделяются (рис. 1):



Рисунок 1 – Направления развития платежных систем РФ на период 2021-2023 гг.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что развитие национальной платежной системы способствует созданию условий для предоставления удобных и доступных платежных услуг населению, бизнесу и государству, что, в свою очередь, укрепляет позиции государства, как на национальном, так и на мировом уровне.

Несмотря на то, что электронные деньги были изобретены в США, и именно оттуда пошло развитие платежных систем в современном смысле этого слова, сегодня они имеют распространение на все мировое пространство. Российский рынок платежных систем (и в первую очередь электронных), на сегодняшний день достаточно сильно развился и модернизировался. А в возрастающей конкуренции между банками этот процесс будет продолжаться.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Безналичные платежи в России // Государство. Бизнес. IT [Электронный ресурс] [сайт]. [2005]. URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Безналичные\\_платежи\\_в\\_России](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Безналичные_платежи_в_России) (дата обращения 10.05.2021).
2. Денежные средства и денежные эквиваленты // Современный предприниматель [Электронный ресурс] [сайт]. [2006]. URL: <https://spmag.ru/articles/denezhnye-sredstva-i-denezhnye-ekvivalenty> (дата обращения 10.05.2021).
3. Как и за что россияне платят онлайн в 2020 году: исследование Mediascope // Все об электронной коммерции и ритейле [Электронный ресурс]. [сайт]. [2008]. URL: <https://www.shopolog.ru/metodichka/payments/kak-i-za-cto-rossiyane-platyat-onlayn-v-2020-godu-issledovanie-mediascope/> (дата обращения 10.05.2021)
4. Основные показатели развития национальной платежной системы // Банк России. Статистика [Электронный ресурс]. [сайт]. [2000]. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 10.05.2021).
5. Состояние и направления развития платёжной системы в России [Электронный ресурс] – URL: <http://refleader.ru/rnajgejgepol.html> (дата обращения 10.05.2021 г.)
6. Стратегия развития национальной платежной системы России на период 2021-2023 гг. [Электронный ресурс]. [сайт]. [1990]. URL: <https://rspp.ru/upload/iblock/674/strategiya2021-2023.pdf> (дата обращения 10.05.2021 г.)
7. О банках и банковской деятельности: федерал. закон № 395-1 от 02.12.1990 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. [сайт]. [1997]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842) (дата обращения: 10.05.2021).