

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студента курса экономического факультета

Акмырадова Арслана

Тема работы: «**Платежные системы РФ и их развитие**»

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А.А.Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

Эффективные платежные системы, являясь одной из основных составляющих финансовой системы любого государства, играют решающую роль в его экономическом развитии. Платежная система страны обеспечивает своевременный и эффективный перевод денег между потребителем и поставщиком товаров и услуг, что способствует своевременному завершению выполнения обязательств, принятых в результате экономической и финансовой деятельности. В связи с этим эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы.

Платежная система – совокупность банковских и финансовых институтов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами. Устойчивая и быстродействующая платежная система, обеспечивающая потребности банков, экономических институтов, субъектов хозяйствования в проведении расчетов, является предпосылкой эффективного функционирования экономики страны.

Платежные системы разных стран существенно отличаются друг от друга, поскольку государства находятся на различных уровнях экономического развития, имеют особенности в банковском законодательстве и платежных обычаях. Та или иная платежная система имеет свои особенности, которые непосредственным образом оказывают влияние на конкурентоспособность международных расчетно-платежных банковских услуг. Платежные системы являются заменителем расчетов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами. В настоящее время эффективность платежной системы и ее функционирование привлекает особое внимание ввиду возросшей активности безналичных платежей.

Платежные системы повышают стабильность финансовой системы государства в целом, снижают стоимость операций в экономике, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов, улучшают ликвидность финансовых рынков и способствуют проведению монетарной политики. Поэтому в последние годы значимость исследований, затрагивающих проблемы повышения экономической эффективности платежных систем, неуклонно возрастает, что и определяет актуальность выбранной темы.

Следует также отметить, что безналичные расчеты все шире вторгаются и в сферу денежных отношений физических лиц. Зачисление доходов на банковские счета, использование чеков, пластиковых карт для расчетов расширяет зависимость физических лиц от того, насколько надежно и эффективно функционируют все участники платежной системы страны, включая банки, НКО, клиринговые центры и др.

Всё вышеперечисленное обуславливает интерес широкого круга ученых и практиков к проблемам функционирования и развития платежной системы в современных условиях, что нашло отражение в научных и периодических изданиях. Исследованию теоретических основ платежной системы, ее развитию, месту и роли в финансовой системе посвящены труды таких ученых, как: С.А. Андрюшин, Н.М. Кочеткова, В.В. Милоянина, С.А. Полищук, А.Н. Казанцев, А.В. Федорусенко, Н.Н. Боярова, Л.Н. Красавина, В.А. Кузнецов, В.С. Пашковский, С.В. Криворучко, А.В. Печникова и других.

Цель данной работы — дать общее представление о платежной системе Российской Федерации, предложить способы ее совершенствования, ускорения роста объемов электронных платежей, а также найти пути наиболее полного удовлетворения потребностей России в этой сфере.

В соответствии с поставленной целью можно выделить следующие задачи работы:

– рассмотреть понятие и структуру платежной системы, охарактеризовать ее элементы, рассмотреть классификации платежных систем и их эффективность;

– исследовать состояние платежной системы, а также динамику показателей данной системы, проанализировать основные проблемы платежной системы;

– рассмотреть перспективы развития платежной системы.

Объектом исследования является платежная система Российской Федерации.

Предмет исследования - совокупность экономических отношений, возникающих в процессе функционирования платежной системы, а также принципы, лежащие в основе развития эффективной платежной системы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений.

Первая глава является теоретической и определяет сущность платежной системы, ее элементы, порядок её нормативно-правового регулирования в России; рассматривает динамику и структуру платежей, проведенных платежной системой России.

Вторая глава дипломной работы посвящена изучению развития платежных систем в России, их преимуществ и недостатков, а также определению перспективы развития платежных систем.

В первой главе работы «Платежная система РФ: теоретические аспекты» дано определение платежной системы и её структуры, рассмотрены особенности функционирования платежной системы Банка России, определены правовые основы функционирования платежных систем РФ. Рассмотрены принципы функционирования и элементы платежной системы.

Во второй главе работы «Современное состояние, проблемы и перспективы развития платежной системы РФ» приведена классификация электронных платежных систем (ЭПС), дана оценка современного состояния платежной системы России, возможностей и рисков, связанных с

функционированием частных платежных систем. Особое внимание уделено направлениям развития и совершенствования платежной системы РФ в рамках реализации Стратегии развития национальной платежной системы на 2015-2020 гг. и на 2021-2023 гг.

Основным инструментом совершения безналичных расчетов на территории России является система расчетов Центрального Банка. Каждое кредитное учреждение в обязательном порядке должно иметь открытый корреспондентский счет в одном из расчетно-кассовых центров (РКЦ) территориальных управлений Банка России, организованных в местах расположения банков и обеспечивающих платежные операции на подведомственной территории. В зависимости от условий связи и наличия учреждений банков могут организовываться межрайонные РКЦ.

Таким образом, все кредитные организации и филиалы являются клиентами Центрального Банка, отношения между сторонами регулируются договорами корреспондентского счета. В некоторых случаях клиентами сети расчетов Банка России могут становиться и юридические лица небанковского сектора. Это может быть связано с неразвитостью банковской инфраструктуры в местах территориального расположения таких организаций или их стратегической значимостью для национальной экономики.

Все платежи в системе осуществляются в пределах остатка на счете участника системы на момент проведения операции и являются безотзывными и окончательными. Каждый платеж реализуется индивидуально, время его проведения не зависит от местоположения участников системы. Платежи в системе РКЦ подразделяются на банковские срочные электронные платежи, внутрорегиональные, межрегиональные и платежи с применением авизо. Такое разделение обуславливается неодинаковой затратой ресурсов на осуществление платежа, различными процедурами их обработки и, соответственно, определяет размер взимаемых

сумм комиссии. Между собой расчетно-кассовые центры производят расчеты через систему межфилиальных оборотов.

Важное место в системе межбанковских расчетов занимают клиринговые операции, преимущественно осуществляемые Банком России между банками, расположенными в пределах одного города. Клиринг - это система регулярных расчетов, основанная на взаимном зачете требований и обязательств клиентов банков. Клиринговые расчеты, при их значительной концентрации, серьезно уменьшают размер обращающихся средств, упрощают управление ими, упрощают, ускоряют и удешевляют расчеты. Аналогичные функции, в том числе и в пределах одного региона, могут выполняться и специальными небанковскими структурами - расчетными палатами и клиринговыми центрами.

Осуществление клиринговых платежей возможно лишь среди банков и расчетных организаций - участников клиринговой системы. Каждому из участников открывается транзитный счет-позиция, записи которого имеют счетный характер. В конце операционного дня составляется оборотно-сальдовая ведомость, передаваемая клиринговой организацией в местное подразделение Банка России, которое, в свою очередь списывает дебетовые сальдо со счетов банков-участников и зачисляет их на корреспондентский счет клиринговой организации. Та, в свою очередь, осуществляет платежи банкам, имеющим положительный результат зачета (кредитовое сальдо) - такова модель чистого клиринга. При валовом клиринге, проведение и зачет платежей производятся по каждой из операций по мере поступления.

Система прямых расчетов между банками, минуя систему РКЦ, посредством взаимного открытия корреспондентских счетов, также представляет весьма распространенный способ осуществления платежей. В этом случае платежи реализуются напрямую, преимущественно, с помощью автоматизированных систем, разработанных самими банками или через сеть S.W.I.F.T., которая до недавнего времени использовалась для расчетов с иностранными банковскими организациями.

Часто встречается и комбинированная система расчетов, например, между банком и его филиалами. Филиалы одновременно имеют открытые корреспондентские счета в РКЦ и головном банке и, осуществляя платежи, выбирают тот или иной путь их проведения, руководствуясь критериями целесообразности и удобства.

Крупные банки, такие, как Сбербанк, имеют собственную разветвленную сеть осуществления платежей, и многие кредитные организации устанавливают с ними корреспондентские взаимоотношения, проводя некоторую часть своих платежей через эти системы.

Создание условий для эффективного и надежного функционирования ПС является одной из приоритетных задач центральных банков, поскольку эти условия способствуют поддержанию работы банковского и финансового рынков и проведению денежно-кредитной политики. Организация подобной ПС предполагает со стороны центрального банка контроль, защиту, обеспечение бесперебойного функционирования ПС с учетом всех ее элементов и взаимосвязей между ними.

Эффективность ПС обеспечивается в том случае, когда перевод денежных средств осуществляется способом, наиболее удобным для всех ее пользователей. Критериями оценки эффективности функционирования ПС могут выступать экономические издержки, время исполнения окончательного платежа, наличие гибкости в использовании инфраструктуры, а также существование оптимальных методов разрешения споров и др.

Надежность ПС выражается в ее способности осуществлять перевод денежных средств таким образом, чтобы были соблюдены безопасность, прослеживаемость и обеспеченность законной силой совершаемых в ПС операций. Такой надежностью обладают, например, платежи, проведенные по счетам в Центральном банке. Дело в том, что только центральный банк способен гарантировать окончательность расчетов в законных средствах платежа. Ни один коммерческий банк не имеет в своем распоряжении

сравнимого уровня ликвидных средств для осуществления перевода денежных средств.

Банк России является оператором собственной платежной системы, координирует и регулирует расчетные отношения в России, осуществляет мониторинг деятельности частных платежных систем, определяя основные критерии их функционирования, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов, а также организует наличное денежное обращение. Более того, в целях повышения прозрачности платежной системы Банк России разрабатывает порядок составления и представления статистической отчетности, характеризующей платежную систему России.

Современные международные экономические отношения имеют в значительной степени взаимозависимый характер. Соответственно, возрастает роль систем трансграничных платежей (например, с использованием СВИФТ (SWIFT)) усиливается взаимосвязь между SIPS и критически важной технической инфраструктурой, провайдеры которой вовлечены в процесс глобализации. Все это требует организации совместного наблюдения центральных банков за ПС, которое должно основываться на следующих принципах:

- полной прозрачности во взаимоотношениях между различными органами;
- ясности ролей;
- активном сотрудничестве;
- должном внимании к вопросам денежно-кредитной политики.

В настоящее время сдерживающими факторами развития электронных платежных средств являются:

- отсутствие единого подхода к решению первостепенных вопросов их функционирования, в частности, отсутствие организованной системы правового регулирования данной сферы делает её практически неподконтрольной государству;

- информационная неосведомленность граждан о возможностях использования средств электронных платежных систем ЭПС - операторам продаж по переводу виртуальных денежных чисел единиц рекомендуется информировать клиентов о возможной приостановке получения услуг, о неудачных попытках получения доступа к ним, о возможности управления лимитами на совершение платежей и переводов через Интернет (данные рекомендации направлены на повышение уровня доверия населения к безналичным формам денежных средств и мотивации к их активному использованию, в частности, один из инструментов популяризации безналичных денежных операций среди населения — это возможность страхования рисков плательщика);

- низкий уровень безопасности некоторых ЭПС - примечательно, что адепты платежных систем с цифровой наличностью делают большой акцент на безопасность своих интернет-кошельков и платежей, поскольку когда-то именно этот аспект (в свете мошенничества с карточными платежами в интернете) оказался основополагающим для появления такого типа систем.

Динамичное развитие российского платежного рынка, в том числе за счет активного внедрения инноваций, вывело Россию на первое место в мире по темпам роста безналичных платежей и позволило с 2018 года войти в пятерку мировых лидеров по их количеству.

В то же время сформировались новые вызовы, существенно осложняющие развитие российского платежного рынка. Платежная индустрия, как и общество в целом, проходит цифровую трансформацию. Потребители становятся более требовательны к скорости, стоимости и доступности платежных услуг. Для создания инновационных платежных продуктов и сервисов поставщики платежных услуг широко внедряют новые информационные технологии. Интернациональные бигтех-компании активно внедряются в новые сферы, в том числе на российский платежный рынок. Регуляторы ведущих стран изучают возможности запуска национальных цифровых валют, Банк России выпустил консультативный доклад о

цифровом рубле. Компании и банки с расширенной клиентской базой начали построение собственных экосистем, предоставляя широкий перечень различных, в том числе нефинансовых, сервисов. При этом в отдельных сегментах НПС сформировался высокий уровень концентрации, где 1-2 ведущих игрока занимают доминирующее положение.

Кроме того, многократно повышаются требования к обеспечению информационной безопасности и формированию доверительной среды в платежной отрасли.

Стратегия развития НПС на 2021 - 2023 годы направлена на создание благоприятных условий для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка, совершенствование платежной инфраструктуры.

Для этого в ближайшие три года планируется реализовать ряд принципиально новых инициатив. Одна из них — создание института небанковских поставщиков платежных услуг. С развитием технологий на финансовый рынок все чаще выходят финтех-компании, которые готовы предлагать клиентам современные платежные услуги и сервисы. При этом при текущем регулировании такие услуги могут оказывать только кредитные организации. Введение института небанковских поставщиков платежных услуг предоставит равные возможности финансовым посредникам.

Еще одно направление работы — внедрение открытых программных интерфейсов (открытых API). Эта технология обеспечит бесшовный обмен данными между участниками финансового рынка, а также равный доступ провайдеров услуг к информации о клиенте (с его согласия).

Банк России также планирует создать механизм, позволяющий компаниям быстро менять обслуживающий банк при продолжении зачисления средств на свои счета при изменении реквизитов. Отдельное внимание уделено внедрению электронных платежных счетов (e-invoicing). Это даст возможность бесшовно преобразовывать выставленные счета в

платежное поручение, что значительно повысит скорость передачи документов на оплату.

Стратегия также предполагает дальнейшее развитие национальной платежной инфраструктуры, включая Систему быстрых платежей, Систему передачи финансовых сообщений и платежную систему «Мир».

Реализация Стратегии развития НПС на 2021-2023 годы будет осуществляться Банком России во взаимодействии с участниками рынка платежных услуг и профессиональными объединениями, а также с заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации.

Реализация разработанной Стратегии будет способствовать устранению возникающих угроз безопасности национальной платежной системы, характерных для эпохи информационных технологий. В то же время кооперация усилий присутствующих на российском рынке платежных систем будет служить эффективным средством в разрешении возникающих на этом пути проблем.

В заключении сформулированы выводы по итогам проведенного исследования.