



УДК 336.717.1(470+571)(571.15)

Ю.В. Герауф, О.А. Чернета
Yu.V. Gerauf, O.A. Cherneta

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ И АЛТАЙСКОМ КРАЕ

PROBLEMS AND PROSPECTS OF NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN RUSSIA AND IN THE ALTAI REGION

Ключевые слова: Национальная платежная система, Международная платежная система, банковский сектор, кредитные организации, Центральный банк, банковские карты, санкции, безналичные расчеты, финансовый центр, Алтайский край.

Поступательный рост экономики Российской Федерации и повышение степени ее вовлеченности в мировую экономическую систему обуславливают высокий уровень требований, выдвигаемых к отечественной финансовой инфраструктуре, в том числе к национальной платежной системе. Национальная платежная система Российской Федерации является одним из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики России, посредством которого формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивается реализация денежно-кредитной политики. Исходя из этого основной целью работы является выявление проблем создания и определения перспектив внедрения Национальной платежной системы в России и Алтайском крае. В ходе исследования изучены предпосылки и выявлены проблемы создания Национальной платежной системы, а также определены перспективы ее внедрения на территории Российской Федерации и в регионах. По результатам исследования обобщены направления развития Национальной платежной системы, обеспечивающие удовлетворение потребностей соци-

ально-экономического развития Российской Федерации, а также потребности развития банковского сектора и финансового рынка России.

Keywords: national payment system, international payment system, banking sector, lending institutions, Central Bank, bank cards, sanctions, non-cash transaction, financial center, Altai Region.

The progressive growth of the Russian economy and its increased involvement in the global economic system determine the high-level requirements to the domestic financial infrastructure including the national payment system. The National Payment System of the Russian Federation is a key component of the financial infrastructure of the Russian economy which forms the general money demand in the economy, supports the public confidence in the national currency as a means of payment, and ensures the implementation of monetary policy. Proceeding from that, the research goal is to reveal the problems and determine the prospects of the implementation of the National Payment System in Russia and the Altai Region. The rationale and the problems of creating the National Payment System are studied, and the prospects of its implementation in the Russian Federation and its regions are defined. The development directions of the National Payment System to ensure the needs of social and economic development of the Russian Federation and the needs of the banking sector and the financial market are summarized.

Герауф Юлия Викторовна, к.э.н., доцент, Алтайский государственный аграрный университет. Тел. (3852) 62-94-47. E-mail: Julia_gerauf@mail.ru.

Чернета Ольга Андреевна, студент, Алтайский государственный аграрный университет. Тел. (3852) 62-94-47. E-mail: olga-cherneta@mail.ru.

Gerauf Yuliya Viktorovna, Cand. Econ. Sci., Assoc. Prof., Altai State Agricultural University. Ph.: (3852) 62-94-47. E-mail: Julia_gerauf@mail.ru.

Cherneta Olga Andreyevna, student, Altai State Agricultural University. Ph.: (3852) 62-94-47. E-mail: olga-cherneta@mail.ru.

Введение

В современном обществе жизнь не стоит на месте. Заданный темп жизни подталкивает к движению вперед. Это происходит и в бан-

ковской среде: появляются новые и исчезают старые банковские продукты.

Первые попытки создания в России Национальной платежной системы (НПС) были

предприняты еще в начале 90-х годов [1]. Но все попытки оказались безрезультатны. Кроме того, на протяжении 2000-2010 гг. позиции российских платежных систем продолжали ослабевать, и вскоре Visa и MasterCard полностью поделили рынок [2]. В середине марта 2014 г. данные платежные системы прекратили обслуживание карт нескольких российских банков из-за санкций, введенных США в связи с событиями на Украине. В связи с этим идея создания национальной платежной системы была возрождена, причем на этот раз события стали развиваться ускоренными темпами [3].

Владимир Путин 5 мая подписал закон о Национальной платежной системе, в который внесены поправки, призванные нивелировать риски блокировки карточных операций российских банков со стороны международных платежных систем в рамках санкций, вводимых в отношении России зарубежными властями. Закон вступает в силу уже 1 июля.

Таким образом, актуальность выбранной темы заключается в том, что создание Национальной платежной системы приведет к серьезным изменениям деятельности банковского сектора и экономики страны и ее регионов, что впоследствии повысит надежность финансовой системы страны, защитит ее от неблагоприятных финансово-экономических факторов.

Цель работы – выявить проблемы создания и наметить перспективы внедрения Национальной платежной системы в России и Алтайском крае.

Для достижения цели поставлены следующие **задачи**: изучить историю и предпосылки создания Национальной платежной системы; выявить проблемы и последствия ее внедрения; наметить перспективы ее внедрения.

Объект исследования – Национальная платежная система Российской Федерации. В процессе работы использованы экономико-статистические **методы исследования**.

Результаты исследования

Для выявления предпосылок внедрения НПС был проведен анализ распределения платежных систем по количеству карт в Российской Федерации, а также других показателей, характеризующих операции с использованием банковских карт.

По экспертной оценке выявлены самые популярные платежные системы в России, которые чаще всего принимают оплату картами. Было проведено исследование организаций в 220 городах страны и выявлено, что абсолютными лидерами, охватывающими практически все торговые точки России, являются Visa и MasterCard. Небольшое преимущество остается на стороне Visa – ее принимают 99,6% фирм и MasterCard –

98,5%. Карты «Золотой короны» принимают только 14% организаций, работающих с безналом. Это значительно меньше, чем у международных систем Visa и MasterCard, но в 2 раза больше, чем у российской UnionCard (NCC), и в 140 раз больше, чем у российской «Универсальной электронной карты» [4].

В Алтайском крае также было проведено подобное исследование. Наибольший удельный вес в 2013 году распределился между VISA International, доля которой занимает 47% и MasterCard – 45%. На долю «Золотой Короны» приходится около 8% (табл. 1) [5]. В динамике удельный вес платежных систем VISA International, MasterCard Int. увеличился, а Золотой Короны – снизился.

Анализируя данные таблицы 2, можно заметить, что в Российской Федерации отмечается увеличение объема операций с использованием банковских карт на 24,2%, а в Алтайском крае – обратная тенденция (снижение на 1,8%). В общей структуре платежей по банковским картам наибольший удельный вес занимают операции по получению наличных денег (в РФ – 72,5%, Алтайском крае – 84,5%), а наименьший удельный вес занимают операции по оплате товаров, работ и услуг (в РФ – 18,9%, Алтайском крае – 15,5%), причем в динамике наблюдается их увеличение.

Нами отмечено, что создание НПС будет проводиться на базе Универсальной Электронной Карты (УЭК), которой до полной готовности предстоит решить серьезные задачи: построить второй (резервный) и третий (катастрофоустойчивый) центры обработки данных.

В качестве организационной формы для национальной платежной системы выбрано открытое акционерное общество, в котором 100% акций будет принадлежать Центробанку [7, 8].

ФЗ «О национальной платежной системе» оговаривает понятия «национально значимая платежная система» и «иностранная платежная система». Для тех платежных систем, которые не относятся к национально значимым, предусмотрена уплата Банку России обеспечительного взноса. Он будет распространен на международные платежные системы, клиринг и процессинг которых расположены за пределами России. Подобная мера должна затронуть и Visa, и MasterCard [9, 10].

Однако внедрение НПС осложняется рядом проблем как на федеральном, так и региональных уровнях. Проблемы в регионах не будут значительно отличаться от общероссийских. Они представляют тот же набор проблем, что и на общероссийском пространстве, но в уменьшенном масштабе, в частности и на территории Алтайского края.

Таблица 1

Распределение платежных систем по количеству карт, эмитированных кредитными организациями Алтайского края, филиалами инорегиональных банков, внутренними структурными подразделениями инорегиональных банков, не имеющих филиалов на территории края

Показатели	2012 г.		2013 г.		Изменение	
	ед.	%	ед.	%	абс. (+,-)	темп прироста, %
Количество карт, всего, из них:	2786377	100	2866849	100	80472	3
VIZA International	1234669	44,3	1347419	47,0	112750	9
MasterCard Int.	1195131	42,9	1288540	44,9	93409	8
Золотая Корона	320578	11,5	217880	7,6	-102698	-32
Прочие	35999	1,3	14334	0,5	-21665	-40

Таблица 2

Основные показатели, характеризующие операции с использованием банковских карт в Российской Федерации и Алтайском крае [5, 6]

Год	Количество эмитированных банковских карт, тыс. ед.	Общий объем операций с использованием банковских карт, млн руб.	В том числе					
			по получению наличных денег		по оплате товаров (работ, услуг)		прочие операции	
			млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%
Физические лица, РФ								
2012	236043	23240455	17834393	76,7	3659875	15,7	1746187	7,5
2013	217226	28616070	20902757	73,0	5176035	18,1	2537278	8,9
Юридические лица, РФ								
2012	505	601161	388154	64,6	212590	35,4	417	0,07
2013	593	990441	568705	57,4	421313	42,5	263	0,03
Всего, РФ								
2012	236548	23841616	18222547	76,4	3872465	16,2	1746604	7,3
2013	217819	29606511	21471462	72,5	5597348	18,9	2537541	8,6
Всего, Алтайский край								
2012	-	205770	178424	86,7	27347	13,3	-	-
2013	-	202113	170845	84,5	31268	15,5	-	-

1. Внедрение НПС – это очень затратное мероприятие. Самые большие затраты потребуются именно на этот компонент создания новой системы. Значительно менее затратная часть – организация единого расчетного центра. Банк России предлагает сделать оператором НПС некоммерческую организацию, которую он сам учредит вместе с банками и платежными системами, в том числе иностранными.

По мнению экспертов с точки зрения бизнеса, для проекта УЭК и НПС было бы правильнее купить существующую платежную систему или ее стартап, имеющий хороший интеллектуальный потенциал, чем создавать на пустом месте гиганта [11].

1. По подсчетам Центрального банка, на создание инфраструктуры для запуска национальной платежной карты может потребоваться до полугода, вместе с тем распространение этих карт тиражом не менее 100 млн шт. может занять период до двух лет. Условно говоря, на пластике нужно будет поставить новый логотип, а банкоматы построить на прием этих карт.

2. Мы считаем, что невозможно отказаться от международных платежных систем Visa и MasterCard, так как более 90% пользователей платежных систем работают с ними.

Правительство выражает уверенность в том, что платежные системы Visa и MasterCard будут работать в России и дальше. Но они должны будут соблюдать свои обязательства не по отношению к России, а по отношению к конкретным клиентам, которые пользуются их карточками.

3. По нашему мнению, создание НПС потребует разработки и производства высокотехнологичного оборудования и программного обеспечения для аккумулирования и обработки огромного объема информации по движению и учету денежных средств.

Решение вышеназванных проблем приведет к положительным тенденциям развития банковской системы Российской Федерации, ее регионов и экономики в целом.

Нами выделены положительные моменты от внедрения НПС:

1. Запуск национальной платежной системы является еще и очень важной составляющей общей задачи по созданию в России международного финансового центра.

2. Создание Национальной платежной системы позволит внедрить универсальную электронную карту, выполняющую функции удостоверения личности для фонда медицинского обязательного страхования, пенсионного удостоверения, платежной карты по оплате

услуг ЖКХ и прочих покупок. Такая система позволит централизованно осуществлять учет и контроль всех взаимоотношений государства, гражданина и бизнеса, а, следовательно, сократит объем наличных расчетов и возможные злоупотребления и коррупцию. Помимо этого решение задач такого уровня в области ИТ-технологий ускорит переход нашей экономики на инновационный путь развития.

3. НПС должна развиваться параллельно расчетам с использованием Visa и MasterCard и быть интегрирована с национальными и международными платежными системами, в первую очередь стран Таможенного союза, СНГ, стран Дальнего востока. Это создаст дополнительные возможности для перехода в экспортно-импортных операциях на расчеты в национальных валютах, без использования долларов и евро.

4. Несмотря на всю сложность и затратность реализации внедрения НПС, это выгодное вложение для экономики страны в целом и ее регионов.

Заключение

Национальная платежная система – это реализуемые на базе современного аппаратного и программного обеспечения правила проведения всех расчетов в стране по всем вопросам, в том числе в банковской и вне банковской сферах, включая платежные терминалы и телефоны, через которые совершаются коммунальные и прочие платежи. В результате этого российская экономика получит дополнительные возможности для развития.

В настоящее время Национальная платежная система России проходит сложный этап формирования. На ее развитие оказали влияние как глубокие социально-экономические преобразования, завершившиеся созданием в стране развивающейся рыночной экономики, так и новые технологические возможности, существенно изменившие механизмы проведения платежей.

Все эти новые явления и процессы нашли отражение в Федеральном законе от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», который закрепил правовой статус ее участников, определил платежные инструменты, установил правила и процедуры, регулирующие механизм перевода платежей и рынки платежных услуг [12].

Реализация данных положений закона позволит нормализовать конкуренцию на рынке платежных услуг, в том числе в области тарифов, обеспечит необходимый государственный контроль бизнеса, связанного с предоставлением платежных услуг, оборот которого с каждым годом стремительно нарастает.

Несомненно, что на современном этапе абсолютными лидерами платежных систем в Российской Федерации чаще являются иностранные платежные системы Visa и MasterCard, с которыми работают практически все торговые точки России, поддерживающие оплату картами. Но внедрение Национальной платежной системы позволит повысить независимость от иностранных платежных систем и создать в России международный финансовый центр.

Библиографический список

1. Серебренников О. Развод по-русски: универсальная электронная карта и национальная платежная система [Электронный ресурс] // liberty.ru [сайт] URL: <http://liberty.ru/Themes/Razvod-po-russki-universal-naya-elektronnaya-karta-i-nacional-naya-platezhnaya-sistema>.
2. СФ РФ одобрил закон о создании национальной системы платежных карт, апрель 2014 [Электронный ресурс] // ria.ru [сайт] URL: <http://ria.ru/economy/20140429/1005920298.html#ixzz32Pm1Ui9S>.
3. Через полгода россияне массово пойдут менять свои банковские карты, апрель 2014 [Электронный ресурс] // nsn.fm [сайт] URL: <http://nsn.fm/2014/04/03/cherz-polgoda-rossiyane-massovo-pojdut-menyat-svoi-bankovskie-karty/>.
4. 2ГИС проанализировал популярность платежных систем в России, апрель 2014 [Электронный ресурс] // info.2gis.ru [сайт] URL: <http://info.2gis.ru/novosibirsk/news/2gis-proanaliziroval-populyarnost-platezhnyh-sistem-v-rossii/>.
5. Бюллетень Банковской статистики № 12 (260).
6. Бюллетень Банковской статистики № 4 (251).
7. Пасько И. Национальная платежная система: история создания, май 2014 [Электронный ресурс] // therunet.com [сайт] URL: <http://therunet.com/articles/2878-istoriya-sozdaniya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-v-rossii>.
8. КПМГ: «Золотая корона» готова стать основой для национальной платежной системы на 80%, май 2014 [Электронный ресурс] // news.mail.ru [сайт] URL: <http://news.mail.ru/economics/18073951/>.
9. Российские банки смогут выпускать карты Visa, даже если платежная система уйдет из РФ – ЦБ май 2014 [Электронный ресурс] // news.mail.ru [сайт] URL: <http://news.mail.ru/economics/18278020/>.
10. Руденский: Национальная платежная система – объективная необходимость апрель 2014 [Электронный ресурс] // er.ru [сайт] URL: <http://er.ru/news/116133>.

11. Пластиковая гибкость, май 2014 [Электронный ресурс] // news.mail.ru [сайт] URL: <http://news.mail.ru/economics/18264206/>.

12. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 16.05.2014).

13. Brigham E.F. Fundamentals of Financial Management. – The Dryden Press, 1992. – 904 p.

14. Merrett A., Sykes A. The Finance and Analysis of Capital Project. – Longmans, 1963. – 263 p.

References

1. Serebrennikov O. Razvod po-russki: universal'naya elektron'naya karta i natsional'naya platezhnaya sistema [Elektronnyi resurs] // liberty.ru [sait] URL: <http://liberty.ru/Themes/Razvod-po-russki-universal-naya-elektron'naya-karta-i-nacional-naya-platezhnaya-sistema>.

2. SF RF odobril zakon o sozdanii natsional'noi sistemy platezhnykh kart, aprel' 2014 [Elektronnyi resurs] // ria.ru [sait] URL: <http://ria.ru/economy/20140429/1005920298.html#ixzz32Pm1Ui9S>.

3. Cherez polgoda rossiiane massovo poidut menyat' svoi bankovskie karty, aprel' 2014 [Elektronnyi resurs] // nsn.fm [sait] URL: <http://nsn.fm/2014/04/03/cherez-polgoda-rossiiane-massovo-poidut-menyat-svoi-bankovskie-karty>.

4. 2GIS proanaliziroval populyarnost' platezhnykh sistem v Rossii, aprel' 2014 [Elektronnyi resurs] // info.2gis.ru [sait] URL: [http://info.2gis.ru/novosibirsk/news/2gis-](http://info.2gis.ru/novosibirsk/news/2gis-proanaliziroval-populyarnost-platezhnykh-sistem-v-rossii)

proanaliziroval-populyarnost-platezhnykh-sistem-v-rossii.

5. Byulleten' Bankovskoi statistiki № 12 (260).

6. Byulleten' Bankovskoi statistiki № 4 (251).

7. Pas'ko I. Natsional'naya platezhnaya sistema: istoriya sozdaniya, mai 2014 [Elektronnyi resurs] // therunet.com [sait] URL: <http://therunet.com/articles/2878-istoriya-sozdaniya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-v-rossii>.

8. KPMG: «Zolotaya korona» gotova stat' osnovoi dlya natsional'noi platezhnoi sistemy na 80%, mai 2014 [Elektronnyi resurs] // news.mail.ru [sait] URL: <http://news.mail.ru/economics/18073951>.

9. Rossiiskie banki smogut vypuskat' karty Visa, dazhe esli platezhnaya sistema uidet iz RF; TsB mai 2014 [Elektronnyi resurs] // news.mail.ru [sait] URL: <http://news.mail.ru/economics/18278020>.

10. Rudenskii: Natsional'naya platezhnaya sistema – ob"ektivnaya neobkhodimost'; aprel' 2014 [Elektronnyi resurs] // er.ru [sait] URL: <http://er.ru/news/116133>.

11. Plastikovaya gibkost', mai 2014 [Elektronnyi resurs] // news.mail.ru [sait] URL: <http://news.mail.ru/economics/18264206>.

12. Federal'nyi zakon ot 27.06.2011 g. № 161-FZ (red. ot 05.05.2014) «O natsional'noi platezhnoi sisteme» (s izm. i dop., vstup. v silu s 16.05.2014).

13. Brigham E.F. Fundamentals of Financial Management. – The Dryden Press, 1992. – 904 p.

14. Merrett A., Sykes A. The Finance and Analysis of Capital Project. – Longmans, 1963. – 263 p.



УДК 316.344.2

Н.П. Гончарова, С.Г. Максимова, О.Е. Ноянзина,
Д.А. Омельченко, Г.С. Авдеева
N.P. Goncharova, S.B. Maksimova, O.Ye. Noyanzina,
D.A. Omelchenko, G.S. Avdeyeva

МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ВЫБОРОК В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЯХ СОЦИАЛЬНЫХ РИСКОВ И БЕЗОПАСНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПРИГРАНИЧНЫХ ТЕРРИТОРИЙ

METHODOLOGY OF REGIONAL SAMPLING FORMATION IN SOCIAL-ECONOMIC STUDIES OF SOCIAL RISKS AND POPULATION SECURITY IN BORDER REGIONS

Ключевые слова: социально-экономические исследования, методика выборочного исследования, региональная выборка, социальные риски, социальная безопасность, региональный социум, типология регионов, приграничный регион.

Keywords: social-economic studies, sampling study method, regional sampling, social risks, social security, regional social medium, region type assignment, border region.