**Журавлева Е.А.**

# Проблемы становления и тенденции развития платежной системы России

*Статья посвящена анализу современного состояния национальной платежной системы России и выявлению основных «узких мест», препятствующих ее развитию. В статье рассматриваются две основные проблемы: отставание платежной системы России по доле безналичных платежей; слабое присутствие национальных платежных систем на российском рынке. В результате предлагаются основные направления решения указанных проблем.*

Сформировавшаяся в России двухуровневая платежная система имеет свои существенные особенности, обусловленные унитарным характером государственного устройства и централизованной системой управления экономикой страны. Так, в настоящее время в России основная масса платежей проводится с использованием расчетной системы Банка России, хотя для зарубежной практики характерно обратное соотношение. За 2008 год (по данным на 01.01.2009) Платежной системой России всего было проведено 2 781 565 тысяч платежей на общую сумму 882 044,6 млрд. рублей, что на 13% больше по количеству проведенных платежей и на 18% по объему, чем в 2007 году. Из них платежной системой Банка России было проведено 940 115,3 тыс. платежей на сумму 516 274 млрд. рублей, а частными платежными системами 1 841 449,7 тыс. платежей на сумму 365 770,6 млрд. рублей.

Из статистического анализа структуры платежного оборота видно, что удельный вес количества платежей, проведенных платежной системы Банка России в общем количестве платежей из года в год снижается, в то время как удельный вес количества платежей, проведенных через частные платежные систем – растет. При этом удельный вес объемов платежей, проведенных через платежную систему ЦБ, и объемов платежей, проведенных через частные системы, остается неизменным. Из этих же данных следует, что одновременно с ростом количества платежей через частные платежные системы уменьшается средний объем платежа. На основании этих данных можно сделать предположение, что данная динамика обусловлена ростом в частных платежных системах доли розничных платежей.

Особенностью развития рынка розничных платежей в России является существенный перекос в сторону платежей с использованием наличных средств (86 % наличных платежей).

Российская специфика перекоса в сторону наличных платежей находит отражение в статистической информации об операциях, осуществляемых главным инструментом розничных безналичных платежных систем, а именно, платежной картой. В структуре операций, совершенных за 2008 год по платежным картам, только 9 % приходилось на оплату товаров и услуг, а ос-

тальные операции сводились к снятию наличных денег с карточных счетов: через банкоматы и операционные кассы банков.

Приблизительно 90%-95% от общего количества пластиковых карт в России приходится на «зарплатные» карты. Данные карты выдаются сотрудникам организаций в рамках зарплатных проектов для зачисления заработной платы на карточные счета. А при отсутствии понимания у “неосознанных” держателей карт всех возможностей использования данного платежного средства, им ничего не остается, как перевести свою зарплату в привычную осязаемую форму.

Для анализа сложившейся ситуации и путей ее дальнейшего развития, необходимо в первую очередь четко понимать все преимущества и недостатки наличных и безналичных платежей для всех хозяйствующих субъектов экономики, вовлеченных в платежный оборот. Эти оценки представлены в таблицах 1 и 2.

Таблица 1

Преимущества и недостатки безналичных платежей

| Преимущества | Недостатки |
|---|---|
| Для держателей карт | |
| **1.** Удобство глобального доступа к рынкам, широкая вариация способов платежа и финансовых инструментов. | **1.** Опасность блокировки средств или “съедание” карты банкоматом. |
| **2.** Быстрый и удобный учет располагаемых средств. | **2.** Платное обслуживание карты с расширенными возможностями. |
| **3.** Снижение угрозы краж за счет возможности моментального блокирования средств. | **3.** Отсутствие процентных начислений по карточным счетам в России. |
| **4.** Простота в получении кредита, сохранение кредитной истории. | |
| **5.** Участие в бонусных программах и программах лояльности, например, карта Аэрофлот-Бонус и пр. | |
| Для торгово-сервисных предприятий | |
| **1.** Защита от возможных подделок карт (ответственность переносится на банки платежных систем). | **1.** Дополнительные первичные затраты предприятий на покупку терминального оборудования. Стоимость одного терминала составляет не менее 400$. |
| **2.** Снижение расходов на проведение транзакций. Безналичная транзакция дешевле примерно в 5 раз. | **2.** Малая обеспеченность населения картами. 0,4 карты на одного человека. (в Англии 1, в Испании 3). |
| **3.** Снижение риска воровства по причине сокращения наличности у продавца. | |
| **4.** Возможные конкурентные преимущества при привлечении клиентов по программе лояльности. | |
| Для банков | |
| **1.** Привлечение денежных средств населения в банковскую систему в виде остатков на счетах, которые в свою очередь создают базу для по- | **1.** Опасность потерь при мошенничестве с подделками карт и “взломами” банкоматов. |

| | |
|---|---|
| следующего размещения этих денежных ресурсов в займы населению и бизнесу. | |
| **2.** Доходы от обслуживания операций | **2.** Затраты на покупку и обслуживание терминальной техники (терминалы приема платежей, банкоматы). |
| **3.** Процентные доходы по потребительскому кредиту. | |
| **4.** Реклама банка на карточке. | |
| **5.** Средство конкуренции за счет дополнительных возможностей, предлагаемых в связи с использованием карточки. | |
| Для национальной экономики | |
| **1.** Снижение расходов национальной экономики за счет целого ряда факторов: 1) системы безналичных платежей существенно превосходят по эффективности системы наличных расчетов из-за большой доли фиксированных расходов в общей структуре затрат, что позволяет достичь эффекта масштаба; 2) в отличие от обработки наличных платежей, процессинг карточных транзакций может быть дешевле благодаря возможности более широкой автоматизации связанных с ним процедур; 3) применение системы безналичных платежей может способствовать получению коммерческими и государственными организациями существенной экономии денежных средств за счет снижения операционных издержек. | **1.** Потенциальная угроза экономической, в частности, финансовой безопасности страны из-за высокой доли платежей, осуществляемых через международные платежные системы: угроза дестабилизации финансовой системы страны при сбое в функционировании какой-либо из действующих международных платежных систем, перераспределение финансовых потоков не в пользу внутреннего рынка и др. |
| **2.** Достижение прозрачности финансовых потоков. Развитие безналичных систем платежа, как средства расчетов по покупкам и выплаты доходов повышает прозрачность финансовых потоков в странах с традиционно большой долей «серой» экономики, а также повышает возможность сбора налогов. Вместе с этим снижается уровень коррупции и взяточничества. | |
| **3.** Высокая скорость обработки в безналичных платежных системах – более эффективное перемещение денежных потоков между хозяйствующими субъектами национальной экономики и повышение уровня ликвидности. | |
| **4.** Стимулирование роста малых предприятий. Применение системы безналичных платежей способствует росту малого бизнеса в долгосрочной перспективе посредством снижения операционных расходов, роста выручки от продаж и упрощения процедуры получения коммерческими организациями необходимого финансирования. | |

| | |
|---|---|
| **5.** Повышение интеграции с мировым рынком. | |

*Примечание*: составлено автором.

Таблица 2

Преимущества и недостатки наличных платежей

| Преимущества | Недостатки |
|---|---|
| Для плательщика | |
| **1.** Всеобщая применяемость. | **1.** Опасность кражи или утери |
| **2.** Удобство и многократность использования. | **2.** Угроза получения фальшивых денег. |
| 3. Анонимность использования. | |
| 4. Моментальное осуществление расчетов. | |
| 5. Легкость применения. | |
| **6.** Возможность уклонения от уплаты налогов. | |
| Для торгово-сервисных предприятий | |
| **1.** Моментальное осуществление расчетов. | **1.** Затраты на инкассацию и размен. |
| **2.** Возможность уклонения от налогов. | **2.** Большая стоимость одной транзакции по сравнению с безналичными платежами. |
| | **2**. Опасность краж. |
| Для банков | |
| | **1.** Затраты на перевозку и инкассацию денежной наличности. |
| Для национальной экономики | |
| **1.** Общенациональный охват. | **1.** Наличные деньги способствуют развитию “теневой экономики”. Наркобизнес, торговля оружием, коррупция и пр. осуществляются с использованием наличных денежных инструментов. Наконец, расчеты наличными деньгами служат главным средством уклонения от уплаты налогов. |
| **2.** Возможность расчета между физическими лицами. | **2.** Затраты государства на выпуск и замен и уничтожение устарелых наличных денежных знаков: банкнот и монет |
| **3.** Отсутствие необходимости в использовании специальных технических средств, например, для плательщиков ЕНВД. | **3**. Угроза фальшивомонетчества. |
| | **4.** Затраты ЦБ на инкассацию и перевоз денежной наличности. |

*Примечание:* составлено автором.

Из приведенных выше сравнительных таблиц видно, что достоинства безналичных платежей перевешивают достоинства наличных платежей. Осо-

бое значение для экономики России имеет такое свойство безнала, как «прозрачность финансовых потоков». В своей статье «Россия вперед» президент РФ Д.А.Медведев назвал основной проблемой России «вековую коррупцию». Именно увеличение доли безналичных платежей в розничной сфере платежной системы России может коренным образом сократить материальную базу коррупции и взяточничества.

Одной из важнейших проблем рынка розничных безналичных платежей в России является высокая доля платежей, осуществляемых через международные платежные системы. Это несет потенциальную угрозу экономической, в частности, финансовой безопасности страны. Основными угрозами являются: опасность дестабилизации финансовой системы страны при сбое функционирования какой-либо из действующих международных платежных систем; перераспределение финансовых потоков не в пользу внутреннего рынка; опасность использования финансовой информации и персональных данных в ущерб национальным интересам России.

Так, отставание по количеству эмитированных карт в разрезе конкретных платежных систем представлено на рисунке 1.

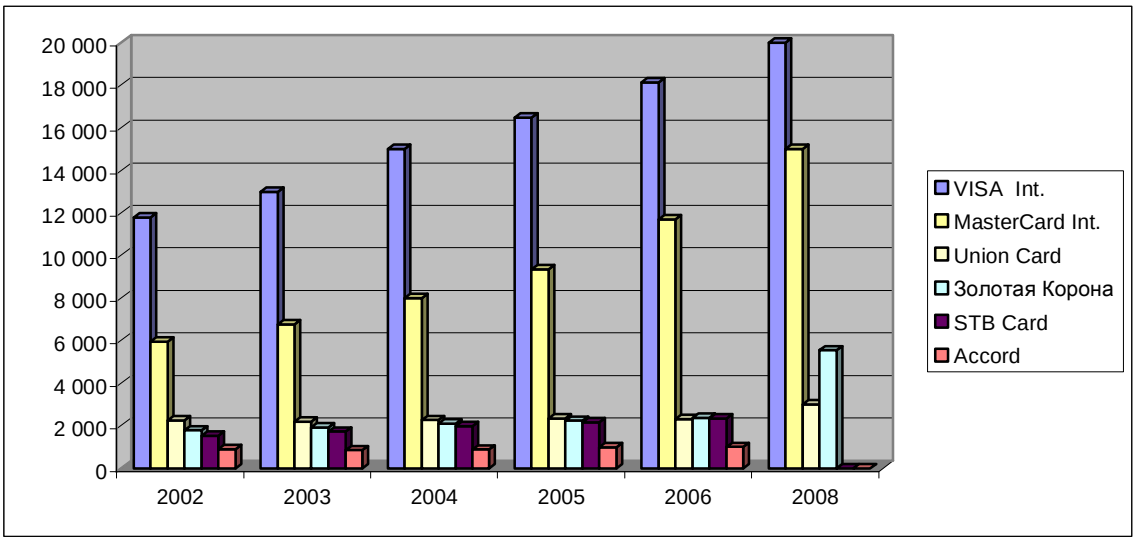


Рисунок 1 Распределение платежных систем по количеству эмитированных банковских карт в России (тыс. ед.)

*Примечание:* составлено автором по различным статистическим данным.

Данные приведенной диаграммы наглядно демонстрируют отставание российских систем от иностранных. Наблюдается постоянный прирост карт Visa и MasterCard в одинаковых процентных соотношениях. Среди российских систем позиции теряют Аккорд и STB Card. Доля Union Card стагнирует, а количество карт системы Золотая Корона увеличилось почти вдвое.

Существенной чертой российского рынка безналичных платежей является то, что отечественные организации, поддерживающие разработанные ими платежные карточные системы, в основном регионально ориентированы: их присутствие особенно ощутимо вне Москвы и Санкт-Петербурга. К примеру, карты «Золотая Корона» имеют хождение главным образом в Западной и Центральной Сибири, карты СБЕРКАРТ – в основном на Урале и в Центральной Сибири, карты «Юнион Кард» – большей частью на Урале, а эмиссия карт STB сконцентрирована преимущественно на Урале и в южных регионах России. В отличие от региональной направленности российских платежных систем международные платежные системы Visa и MasterCard представлены в основном в крупных городах, а наибольшее их распространение наблюдается в Москве и Санкт-Петербурге.

Имея раскрученные брэнды, иностранные платежные системы привлекают к участию ведущие федеральные и московские банки, а также российские филиалы иностранных банков.

Пластиковые карты в рамках всех платежных систем в России выпускаются целым рядом банков. Крупнейшими эмитентами карт являются самые крупные российские банки: Банк Москвы, Сбербанк России, Газпромбанк, Внешторгбанк, Альфа-банк и др.

Согласно данным ежегодного обзора европейских карточных систем (European Payment Cards Yearbook), в 2008 году самым крупным эмитентом карт в России был Сбербанк, обладавший 35-процентоной долей данного рынка. В целом, большинство банков выпускают пластиковые карты двух и более наименований, а почти все из 150 ведущих отечественных банков выпускают как российские, так и международные карты.

Проведенный краткий анализ текущего состояния национальной платежной системы в России позволяет сделать вывод о необходимости ее совершенствования по двум направлениям: расширение безналичных платежей; создание национальной розничной платежной системы.

**Список использованных источников:**


1. Официальный сайт Центрального банка (Банка России) www.cbr.ru
2. Березина М.П. Платежная система России и принципы ее организации.//Финансы. – 1998.- №3. – с.22.
3. Павлов И.П. Формирование расчетно-платежной системы в переходной экономике: вопросы теории, методологии и практики совершенствования. Автореф. дис. на соиск. учен. степ. доктора. эконом. наук. М. – 2001. – 26с.
4. Юров А.В. «О наличном денежном обращении в 2008 году и перспективах его развития», // Деньги и кредит, 2009 г, № 5.