

ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)



ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

ФИНАНСЫ[®] & КРЕДИТ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

2017 ТОМ 23
выпуск 24

FINANCE[®] & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal
Volume 23, Issue 24
2017, June



Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1994 году
Выходит 4 раза в месяц
До января 2007 выходил 36 раз в год*
Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций по следующим отраслям:
– экономические науки (08.00.00)
– юридические науки (12.00.00)
– политология (23.00.00)
Реферируется в ВИНТИ РАН
Включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77-60938 от 02 марта 2015 г. выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Предыдущее Свидетельство о регистрации № 013007 от 03 ноября 1994 г. выдано Комитетом Российской Федерации по печати

Цель журнала – предоставить возможность научному сообществу и практикам публиковать результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала – публикация теоретических и научно-практических статей, освещающих взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования различных звеньев финансовой системы, финансовые потоки и кругооборот капитала, структурные элементы денежно-кредитной системы, объективные закономерности формирования системы денежно-кредитных отношений на микро- и макроуровне

Учредитель и издатель

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111411, г. Москва, Зеленый проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Генеральный директор **В.А. Горохова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Зам. ген. директора по производству **А.А. Клюкин**

Главный редактор **В.А. Цветков**, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора
Ю.В. Горбачева, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет

А.М. Батьковский, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
А.З. Дадашев, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
В.Н. Едрнова, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация
Г.Б. Клейнер, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация
О.П. Овчинникова, доктор экономических наук, профессор, Белгород, Российская Федерация
С.В. Ратнер, доктор экономических наук, доцент, Москва, Российская Федерация
А.Н. Сухарев, доктор экономических наук, доцент, Тверь, Российская Федерация
Е.Ф. Сысоева, доктор экономических наук, доцент, Воронеж, Российская Федерация
Е.А. Федорова, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
С.Н. Яшин, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация

Ответственный секретарь **И.Л. Селина**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Комарова**
Перевод **Н.А. Шагалова**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджеры **Е.И. Попова, В.И. Романова**
Менеджмент качества **А.В. Бажанов, Е.И. Попова**
Корректоры **О.А. Ковалева, В.А. Нерушев**
Подписка и реализация **Т.Н. Дорохина**

Подписано в печать 22.06.2017
Выход в свет 28.06.2017
Валовый (сквозной) номер 744
Формат 60x90 1/8. Объем 7,75 п.л. Тираж 1 200 экз.
Отпечатано в ООО «КТК»
Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1
Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»
Агентство «Роспечать» – индекс 71222
Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 45029
Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases
Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Попова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А., Шемет Е.С. Эволюция платежных систем в России 1396

БЮДЖЕТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Чулков А.С. Перспективы повышения открытости (прозрачности) государственных и муниципальных финансов в субъектах Российской Федерации 1410

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Балтина А.М., Кирилленко Л.С. Моделирование смешанного финансирования строительства социального жилья в Российской Федерации 1422

СТОИМОСТЬ БИЗНЕСА

Щурина С.В., Бушеев А.Е. Исследование денежных потоков транспортной компании 1439

* Подробнее об изменении периодичности выхода журнала см. информацию на сайте: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/about.php>

FINANCE[®] & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 1994

4 issues per month

Until January 2007, the journal publication frequency was 36 issues per year*

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees in Economic Sciences, Legal Sciences, Political Science
Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS
Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)
Registration Certificate ПИ № ФС 77-60938 of March 02, 2015 by the Federal Service for Supervision of Communications, Information Technology, and Mass Media
Previous Registration Certificate № 013007 of November 3, 1994 by the Committee of the Russian Federation on Press

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad

The journal's main task is to publish theoretical and practical articles highlighting the interrelationship and interdependencies arising in the operation of various links in the financial system, financial flows and the circulation of capital, structural elements of the monetary system, objective regularities of formation of the monetary system at the micro- and macrolevels

Founder and Publisher

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397 (zip), Zelenyi prospekt 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401 (zip), P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397 (zip), Zelenyi prospekt 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401 (zip), P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Production Officer **Anton A. Klyukhin**

Editor-in-Chief **Valerii A. Tsvetkov**, Market Economy Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Deputy Editor

Yuliya V. Gorbacheva, Moscow, Russian Federation

Editorial Council

Aleksandr M. Bat'kovskii, Central Research Institute of Economics, Control, Systems and Information, Moscow, Russian Federation

Alikhan Z. Dadashev, Academy of Public Administration, Moscow, Russian Federation

Valentina N. Edronova, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Georgii B. Kleiner, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Oksana P. Ovchinnikova, Belgorod National Research University, Belgorod, Russian Federation

Svetlana V. Ratner, Trapeznikov Institute of Control Science, RAS, Moscow, Russian Federation

Aleksandr N. Sukharev, Tver State University, Tver, Russian Federation

Elena F. Sysoeva, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation

Elena A. Fedorova, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation

Sergei N. Yashin, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Executive Editor **Inna L. Selina**

Translation and Editing **Olga V. Yakovleva**, **Irina M. Komarova**

Translation **Natalia A. Shagalova**

Design **Sergey V. Golosovskiy**

Content Managers **Elena I. Popova**, **Valentina I. Romanova**

Quality Management **Andrey V. Bazhanov**, **Elena I. Popova**

Proofreaders **Oksana A. Kovaleva**, **Viktor A. Nerushev**

Sales and Subscription **Tatiana N. Dorokhina**

Printed by KTK, Ltd., 141290 (zip), ul. Sverdlova, 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866

Published June 28, 2017. Circulation 1 200

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency
Press of Russia Union Catalogue

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

CONTENTS

BANKING

Popova L.V., Korobeinikova O.M., Korobeinikov D.A., Shemet E.S. The evolution of payment systems in Russia 1396

BUDGET REGULATION

Chulkov A.S. Prospects for increasing the transparency of State and municipal finance in subjects of the Russian Federation 1410

INVESTING

Baltina A.M., Kirilenko L.S. Modeling the mixed funding of social housing construction in the Russian Federation 1422

BUSINESS VALUE

Shchurina S.V., Bushev A.E. Exploring the cash flows of a transportation company 1439

ЭВОЛЮЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ*

Лариса Витальевна ПОПОВА^{a*}, Ольга Михайловна КОРОБЕЙНИКОВА^b,
Дмитрий Александрович КОРОБЕЙНИКОВ^c, Екатерина Сергеевна ШЕТЕТ^d^a доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Российская Федерация
lvpopova@bk.ru^b кандидат экономических наук, доцент кафедры страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Российская Федерация
omkor1977@gmail.com^c кандидат экономических наук, доцент кафедры страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Российская Федерация
korobeinikov77@yandex.ru^d кандидат экономических наук, доцент кафедры страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, Волгоград, Российская Федерация
shemete@mail.ru

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 03.02.2017

Получена в доработанном виде 23.03.2017

Получена в доработанном виде 11.04.2017

Одобрена 26.05.2017

Доступна онлайн 28.06.2017

УДК 336.741.225 (470)

JEL: E42, E51, E52, G21

<https://doi.org/10.24891/fc.23.24.1396>**Ключевые слова:** деньги, денежное обращение, платежные системы, банки, банковская система**Аннотация****Предмет.** Значимость платежных систем для обеспечения организации денежного обращения обуславливает необходимость исследования эволюции платежных систем начиная с периода трансформации платежной системы СССР до текущего периода ускоренного инновационного совершенствования финансового механизма национальной платежной системы.**Цели.** Обобщение особенностей эволюционного развития платежных систем во взаимосвязи с практикой построения национальной платежной системы в России.**Методология.** Используются формальная логика и системный подход.**Результаты.** Выделено четыре временных этапа. Логика выделения этапов состоит в относительной схожести характеристик по макроусловиям функционирования платежного оборота и однородности внутренних факторов развития элементов платежных систем. В рамках каждого этапа выявлены закономерности, обосновывающие прогностические стороны эволюционного процесса. Установлено, что теоретическое осмысление вопросов институционального становления платежных систем на разных этапах осуществлялось в соответствии со сложившимся уровнем технического и технологического обеспечения денежного обращения.**Выводы.** Даны определения платежной системы как универсальной финансовой категории и национальной платежной системы как специфичной категории, обладающей выраженными страновыми и национальными особенностями. Авторский подход состоит в выделении качественных свойств платежных систем, проявляющихся в повышении экономической и социальной эффективности субъектов; в оптимизации денежного оборота участников за счет сокращения издержек и роста оборачиваемости денежных средств при их перемещении внутри платежных систем.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Платежные системы являются неперенным атрибутом рыночных экономик, органично встроенным в финансовый механизм и

развивающимся в соответствии с потребностями хозяйственного механизма современного общества. Практика показывает, что платежным системам свойственны оперативная реакция на изменение запросов в обслуживании экономических отношений, быстрота диффузии достижений научно-

* Статья подготовлена при финансовой поддержке РФФИ и администрации Волгоградской области по проекту «Модернизация платежной инфраструктуры и развитие инновационных платежных сервисов в регионе (на примере Волгоградской области)» № 17-12-34037.

технического прогресса, высокая степень адаптивности к рисковому среде, проявляющиеся в ускорении проникновения финансовых инноваций и их распространения между элементами системы; открытость и имманентно присущее стремление к расширению территориальных и операционных границ, характеризующее наличие значительного потенциала саморазвития. Динамизм платежных систем, проявляющийся на практике, заставляет заново обращаться к теоретическим аспектам характеристики их сущности с дополнением, пересмотром и уточнением отдельных положений теории денег и денежного обращения.

Немалое значение в исследовании российских платежных систем имеют исторические и национальные особенности страны. Существуют две диаметрально противоположных точки зрения на полезность преемственности советского банковского опыта: первая состоит в утверждении, что исторические традиции являются отягчающим «шлейфом» для проникновения инноваций, вторая заключается в полезности накопленного опыта для избежания уже известных ситуаций риска [1].

Уникальность российских платежных систем определяется комбинацией как отдельных наработок советского банковского опыта элементов, так и собственных и заимствованных из международной практики современных организационных, технологических и технических достижений. Но при этом, по мнению ряда исследователей (с которыми можно согласиться), например О.Г. Семенюты, И.В. Донченко [2], Ю.И. Коробова, Н.В. Шапошниковой [3], М.П. Березиной [4], пока еще не достигнуты системная целостность, территориальное равенство и пропорциональность развития элементов национальной платежной системы. Основу отечественной платежной системы составляет платежно-расчетная структура Банка России, являющаяся преемником платежной системы Госбанка СССР и характеризующаяся масштабностью, стандартизованностью и унифицированностью. Обособленными, конкурирующими друг с другом и несовместимыми элементами в платежной

системе выступают так называемые частные платежные системы, которые носят локальный или сегментный характер.

Наличие особых индивидуальных характеристик и многовариантность их сочетаний в перманентно меняющейся внешней и внутренней среде функционирования российских платежных систем, образующих национальную платежную систему, обуславливает необходимость изучения эволюции платежных систем начиная с периода трансформации платежной системы Советского Союза до текущего времени ускоренного инновационного совершенствования финансового механизма национальной платежной системы и ее участников (*табл. 1*).

Логика выделения этапов в представленных временных границах состоит в относительной схожести характеристик функционирования платежного оборота и однородности внутренних факторов развития элементов платежных систем. В качестве начальных этапов изучения платежных систем приняты периоды до 1917 г. и существования СССР, поскольку истоками централизованной платежной системы, по нашему мнению, следует считать создание общегосударственной единой расчетно-платежной сети плановой экономики на основе трансформации рыночных институтов дореволюционной России. Детализация первых этапов возможна, но не является необходимой в целях настоящего исследования, ориентированного в данном аспекте на обоснование прогностических сторон эволюционного процесса в развитии платежных систем (вопросы денежного обращения и функционирования платежных систем до принятия закона о национальной платежной системе в России подробно рассматривались в трудах М.П. Березиной [4], Н.В. Байдуковой [5], Г.Н. Белоглазовой и Н.А. Савинской [6], С.В. Криворучко¹, О.Г. Семенюты [7, 8], В.М. Усоскина [9], в профильной учебной литературе и других источниках).

Начало зарождению платежных систем было положено еще в дореволюционной России

¹ Криворучко С.В. Платежные системы. М.: Маркет ДС, 2008. 176 с.

(первый этап), когда укреплял свой статус государственный банк, появлялись первые коммерческие банки и налаживались платежно-расчетные связи между ними. Процесс формирования рыночной банковской инфраструктуры проходил достаточно динамично в соответствии с уровнем научно-технического прогресса того времени, но был прерван событиями 1917 г., приведшими к коренной трансформации экономического уклада страны. Рыночные институты дореволюционной России в банковской сфере были ликвидированы, но накопленная практика послужила основой организации банковского дела в советском государстве.

Второй этап, характеризуемый централизацией платежной системы в государственном банке СССР на основе стандартизации и унификации расчетных и платежных операций, заложил основы организации и техники банковской деятельности в начале постсоветского периода. Не останавливаясь в рамках данной работы на его описании, отметим лишь высокую преемственность как основной принцип трансформационных преобразований на втором этапе.

Характеризуя третий этап формирования национальной платежной системы в России, обратим внимание на его ключевую особенность: поскольку частные платежные системы и альтернативные платежные технологии в тот период отсутствовали, базисом построения системы стала платежная система Банка России, основанная на историческом отечественном опыте, который на тот момент признавался достаточно прогрессивным и адекватным текущим реалиям.

Постсоветская институциональная трансформация экономических отношений потребовала коренной перестройки банковской системы. В ходе реформирования сохранен положительный опыт советского периода, поэтому в основу обновленной банковской системы была положена сеть расчетно-кассовых центров Банка России, через которые осуществлялся основной объем межбанковских расчетов; также развитие получали прямые корреспондентские связи ведущих

коммерческих банков. Основными элементами платежной системы страны на втором этапе являлись: а) платежная инфраструктура проведения расчетов и переводов денежных средств; б) финансовые институты, включая операционные счета для проведения платежей, платежные инструменты и платежные услуги, операторы сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг; в) законы, стандарты, правила и процедуры, определяющие механизмы денежного обращения [10]. Таким образом, в основу платежной системы страны на данном этапе были положены институциональные и инфраструктурные механизмы и принципы организации перевода денежных средств.

При наличии значительного организационного, технического, научно-методического потенциала платежная система Банка России имела явные конкурентные преимущества в адаптации инноваций в банковской деятельности перед только появляющимися частными банковскими и небанковскими платежными системами, использующими как отдельные зарубежные разработки, так и отечественные.

Одновременно с совершенствованием платежной системы Банка России развивались и альтернативные негосударственные платежные системы. Выделился новый сегмент микроплатежей частных лиц, для обслуживания которых сформировалась новая процессинговая инфраструктура (по оценке участников XIV Международного банковского форума «Банки России – XXI век», в Российской Федерации за период до создания национальной платежной системы накопился избыточный объем процессинговых мощностей, используемых в силу их разрозненности неполно и неэффективно²). С начала 2000-х гг. все четче прорисовывается важная характеристика (которая вскоре перерастает в угрозу национальному финансовому суверенитету) платежного рынка России – доминирование глобальных, иностранных по происхождению, платежных систем. В дальнейшем проблемы чрезмерной зависимости от глобальных платежных систем

² Интернет-трансляция XIV Международного банковского форума «Банки России – XXI век». URL: <http://www.finversia.ru/tv/translation/MBF-Sochi-2016>

и угрозы национальному финансовому суверенитету с введением экономических санкций обнажились остро, как никогда ранее.

Последствия глобального финансового кризиса 2008 г. стали новым катализатором комплекса государственных мер по формированию суверенной платежной системы страны и на четвертом этапе с 2011 г. вступил в действие Закон «О национальной платежной системе»³. Однако банковская система и участники финансовых рынков не были институционально готовы и достаточно экономически заинтересованы в модернизации денежного обращения и денежного оборота на основе правил, определяемых данным законом. В результате национальная платежная система формировалась путем поэтапного усложнения норм, правил и элементов [3]. Основная черта национальной платежной системы заключалась в том, что она не была суверенной альтернативой глобальным конкурентам, а лишь дополняла их, проигрывая в конкуренции.

В рамках третьего этапа прослеживается преемственность комплексного решения текущих задач развития национальной платежной системы, что продолжилось на третьем этапе в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года (заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011) и Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года (протокол Совета директоров Банка России от 16.07.2010 № 16), а также в принятии Федерального закона «О национальной платежной системе».

В частности, Концепция развития определила ключевые принципы функционирования и базовые стратегические подходы к формированию и совершенствованию платежной системы Банка России. В ней поэтапно обозначены направления развития платежной системы как фундамента создания национальной платежной системы. В подтверждение приведем мнение Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой и

соавторов, которые отмечают произошедшее в тот период окончательное утверждение платежной системы Банка России как ядра национальной платежной системы, определяющей стандарты проведения платежей внутри страны и роли остальных банковских и небанковских участников [6].

Одной из черт формирующейся на третьем этапе национальной платежной системы являлась высокая степень участия элементов в системе. В качестве участников платежной системы Банка России выступают его структурные элементы, кредитные организации и их филиалы, структуры казначейства, Почта России, клиенты, как обслуживаемые подразделениями расчетной сети Банка России, так и являющиеся участниками разных платежных систем. В результате в этот период отмечается качественное совершенствование субъектной структуры банковской системы России (табл. 2).

Если до 2013 г. включительно происходит количественный экстенсивный рост институтов банковской системы, то в 2014 г. наблюдается их уменьшение, объясняемое качественным оздоровлением, а также внутрибанковской структурной оптимизацией и внедрением инноваций, дающих высвобождение нефинансовых ресурсов банков. В силу этого число банковских учреждений на 1 млн пользователей (физических лиц) за период 2008–2013 гг. выросло с 289 до 325 единиц или на 12,46%. С 2014 г. происходит интенсификация институциональной обеспеченности банковскими услугами до 245 учреждений на 1 млн пользователей.

Существенно оптимизируется и платежная система Банка России, количество учреждений которого за 2011–2014 гг. (условные границы четвертого этапа) сокращено в 1,67 раза. При этом сформирована общефедеральная многосервисная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП), характеризующаяся универсальностью и срочностью платежей, и сервисы региональных компонент, отличающиеся несколькими прикладными решениями и проведением несрочных платежей. По данным

³ Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банка России на 01.06.2014, в системе БЭСП было зарегистрировано ассоциированных участников расчетов (АУР) 2 196 ед., прямых участников расчетов (ПУР) 391 ед., особых участников расчетов (ОУР) 86 ед. За 2011–2014 гг. количество проведенных в системе БЭСП платежей выросло с 0,6 млн ед. до 2,9 млн ед., а их суммарный объем за тот же период увеличился соответственно с 222 844,1 млрд руб. до 475 550,9 млрд руб.⁴

Параллельно расширению сегмента платежей Банка России на четвертом этапе отмечается упорядоченный качественный и количественный рост частных платежных систем, формирование системной иерархии с выделением и обособлением национально, системно и социально значимых платежных систем, а также их инфраструктурных участников, обозначенных в законе о национальной платежной системе [11]. По данным Банка России, в 2012 г.⁵ было зарегистрировано 20 платежных систем, в том числе две системно значимые (национально и социально значимые системы выделены не были). Количество платежных систем на конец 2014 г. составило уже 33 единицы, из которых 10 было признано национально значимыми⁶. Число системно значимых платежных систем остается стабильным – это две платежные системы Банка России и НКО ЗАО «НРД». Социально значимые платежные системы на конец 2014 г. были представлены пятью системами, в числе которых три российских, а также международные Виза, МастерКард. Количество операторов по переводу денежных средств за анализируемый период сократилось на 121 организацию, или на 27,4%. Численность операторов услуг платежной инфраструктуры имеет положительную динамику, темпы их роста за период составляют соответственно 152%, 171% и 145%. Наиболее стремительный рост наблюдается в сегменте операторов электронных денежных средств. К концу 2014 г. их численность составила 97 ед. и по

сравнению с 2012 г. увеличилась в 2,6 раза. Рост социально значимых платежных систем и операторов электронных денежных средств свидетельствует о развитии платежной инфраструктуры в розничном сегменте платежных услуг и создании условий для конкуренции операторов в проведении платежей за товары и услуги [12].

Катализатором суверенизации национальной платежной системы стали внешние экономические санкции, введенные против российской экономики в 2014 г. и критически усилившие риски потери операбельности не только в международных и трансграничных расчетах, но и во внутреннем платежном обороте страны. Ожидаемым ответом на актуализировавшиеся риски стало создание национальной системы платежных карт (НСПК) на российской технологической платформе с собственным платежным инструментом – платежной картой «Мир». Это событие, по нашему мнению, открывает пятый этап развития национальной платежной системы.

В отличие от предыдущих попыток организации подобных проектов (Сберкарт и пр.) НСПК является полноценной операционно-независимой платформой для обработки транзакций внутри страны через собственный операционный платежный и клиринговый центр (ранее внутрироссийские транзакции проходили через процесинговые центры международных платежных систем за пределами страны), что по оценке специалистов существенно снизило риск нарушения бесперебойности перевода денежных средств на территории России⁷. В разных регионах России действуют пилотные проекты НСПК с привлечением региональных банков по развитию инновационных платежных продуктов и сервисов (транспортные, кампусные, медицинские и другие приложения), а также по их продвижению за пределами страны. Таким образом, НСПК способно внести заметный вклад в обеспечение суверенитета денежной системы России во внутреннем

⁴ Статистика национальной платежной системы.
URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/charts.pdf>

⁵ Дата начала ведения статистического учета показателей национальной платежной системы Банком России.

⁶ Статистика национальной платежной системы.
URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/charts.pdf>

⁷ Криворучко С.В., Лонатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КноРус: ЦИПСИП, 2013. 456 с.

обороте, но риски внешнего и трансграничного расчетно-платежного оборота сохраняются.

Динамичные преобразования практики денежного обращения отразились на характере теоретических исследований платежных систем, отличающемся дискуссионностью взглядов и их трансформацией. Термин «национальная платежная система» впервые упоминает Банк международных расчетов в 1980 г., а отдельные аспекты денежного обращения, связанные с организацией функционирования платежных систем, находили отражение в работах С. Beijnen, W. Bolt [13], М. Miller, N. Mylenko, S. Sankaranarayanan [14], J.E. Stiglitz, A. Bhattacharya [15] и др.

Применительно к России научная категория раскрывается только в 1996 г. в проекте Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария) «Платежные, клиринговые и расчетные системы в отдельных странах». С.В. Криворучко и В.А. Лопатин называют включение информации о состоянии платежной системы России в международную Красную Книгу первым серьезным описанием НПС России образца 2003 г.⁸ По определению специалистов Банка международных расчетов НПС – это институциональное и инфраструктурное воздействие в финансовой системе для инициации и перевода денежных требований в форме обязательств центрального банка и коммерческих банков⁹.

Можно выделить технологическую, общеэкономическую, институциональную, структурно-функциональную, инструментальную, воспроизводственную интерпретации термина «платежная система». Существующие трактовки отличаются широтой, равно как и использование категории «платежная услуга» применимо к операциям банков ввиду отсутствия условий и мотивов для их применения в едином и строгом практическом значении [16].

⁸ Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КноРус: ЦИПСИП, 2013. 456 с.

⁹ Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Платежные и расчетные системы: Международный опыт. URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs3.pdf>

Впервые официально платежная система была обозначена Департаментом платежных систем и расчетов Банка России как институциональная и техническая система, которая оказывает воздействие на объемы спроса и предложения денег в экономике, а также является механизмом трансмиссии воздействия расчетно-платежных операций на другие секторы финансового рынка, передавая тем самым его субъектам импульсы денежно-кредитной политики¹⁰.

В наиболее широком смысле национальную платежную систему как взаимосвязанные платежные потоки денег и кредита, образующие национальный платежный оборот, представляет С.В. Криворучко¹¹. Новизна ее подхода заключается в выделении в научную категорию самостоятельных специализированных платежных систем. В более поздних работах С.В. Криворучко и В.А. Лопатин двояко определяют платежную систему: в широком смысле как некую среду, цементирующую в масштабах той или иной страны договоренности и процессы как институционального, так и инфраструктурного плана в целях перевода денежных требований в виде обязательств коммерческих банков и центрального банка¹² (со ссылкой на «Общее руководство для развития платежной системы (консультативный доклад)» Комитета по платежным и расчетным системам, 2005 г.), а затем сужают определение до структурных характеристик: совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами в целях погашения возникающих у них ежедневно платежных обязательств¹³.

Расширенное структурно-функциональное определение платежных систем дает В.М. Усоскин: совокупность институтов, предоставляющих услуги денежных

¹⁰ Отдельные направления развития платежных систем и расчетов // Деньги и кредит. 2003. № 2. С. 48.

¹¹ Криворучко С.В. Платежные системы. М.: Маркет ДС, 2008. 176 с.

¹² Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КноРус: ЦИПСИП, 2013. 456 с.

¹³ Там же.

трансфертов и погашение долговых обязательств, финансовых инструментов и коммуникационных систем, обеспечивающих перевод денег, контрактных соглашений, регулирующих обмен информацией о порядке и способах погашения обязательств между плательщиком, получателем денег, финансовыми посредниками [9].

Платежную систему с позиции институционального подхода защищала Н.В. Байдукова, определяя ее как институциональное образование, в основе которого лежит совокупность обычаев, норм и правил, договорных отношений, технологий, технических средств, методик и организации расчетов, с помощью которых все участники могут производить финансовые операции и расчеты друг с другом [5]. Удачным это определение считают Н.А. Савинская и Г.Н. Белоглазова, которые в контексте исследования обращают внимание на частный случай – карточные платежные системы (инструментальный подход) – это институциональная и технологическая система, построенная на определенных правилах и договорных отношениях участников, используемая для осуществления операций по переводу денежных средств на основе банковских карт, а также для пополнения карточного счета и снятия наличных денежных средств [6].

Эксперты-практики Ассоциации региональных банков России определяют национальную платежную систему как единый общественный институт, совокупность платежных сервисов, предусмотренных системой; участников национальной платежной системы; организационных архитектурных, технических, технологических решений в рамках системы; технических и технологических правил, стандартов, регламентов и протоколов системы; нормативно-правовых актов, на основе которых участники, взаимодействуя друг с другом, оказывают пользователям системы платежные услуги¹⁴.

¹⁴ Перспективная национальная платежная система: материалы Рабочей группы по новым платежным технологиям Ассоциации региональных банков России, 2010 г. URL: http://www.asros.ru/ru/activities/com_grp/_new_pay_technology

Определение, характеризующее финансовый механизм платежных систем, дает В.Ю. Копытин – система, состоящая из ряда инструментов, банковских процедур и межбанковских систем денежных переводов, которые обеспечивают денежное обращение [17].

В официальном определении Федерального закона национальная платежная система представлена посубъектно: операторы по переводу денежных (в том числе электронных) средств, банковские и небанковские платежные агенты (субагенты), организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры. То есть в российском законодательстве определение платежной системы представлено в техническом аспекте.

Требования законодательства о национальной платежной системе установили достаточно строго применяемую терминологию в отношении дефиниций платежных систем. Вместе с тем в процессе стихийного формирования розничных платежных систем локального характера «платежными системами» себя называли специализированные провайдеры платежных сервисов, обеспечивавшие развитие розничного сегмента платежных услуг [18].

Обобщая рассмотренные категории, сформулируем в широком и узком смыслах определения платежной системы и национальной платежной системы, которые следует рассматривать в комплексе.

Платежная система в широком смысле – это универсальная финансовая категория, объединяющая совокупность финансовых институтов, осуществляющих системную деятельность в сфере денежного оборота в экономике и (или) ее отдельных секторах для обеспечения устойчивого макроэкономического развития и социально-экономической эффективности субъектов.

Платежная система в узком смысле – это совокупность финансовых институтов, осуществляющих расчетно-платежное обслуживание экономических субъектов и