

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

УДК 336.717.13

**Г. А. Шавкун, канд. экон. наук, А. В. Малышко, канд. экон. наук,
А. В. Доценко**

ГОУВПО «Донецкий национальный технический университет», г. Донецк

ИНСТРУМЕНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Изучены и систематизированы подходы к выбору инструментов формирования региональной платежной системы. Предложена классификация инструментов создания региональной платежной системы по признаку принадлежности к определенной стадии ее жизненного цикла. Сформулирован список аналитических и оперативных инструментов формирования региональной платежной системы.

Ключевые слова: платежная система, национальная платежная система, региональная платежная система, банк

Постановка проблемы

Когда экономика Донецкой Народной Республики находится в экстремальных условиях, вещи, которые в обычных условиях и так являются главными, становятся вопросом жизни и смерти. Именно таким выступает то, что играет роль сосудов для «крови экономики» – денег, то есть национальная платежная система (НПС) и входящие в нее региональные платежные системы (РПС). От надежной их работы зависит не только благосостояние всех экономических субъектов, коммерческих и некоммерческих, но и буквально каждого человека, независимо от степени его экономической активности. Ведь в соответствии со своим названием НПС обеспечивает осуществление платежей, создавая условия для оборота денежных средств, управления денежной массой, регулирования курса национальной валюты, осуществления инвестиционных программ и т. д., что, в конечном счете, напрямую способствует росту и процветанию национальной экономики.

Анализ последних исследований и публикаций

В исследованиях сложилось множество теоретических подходов к трактовке понятий «платежная система» (ПС) и НПС/РПС. Так, с институциональной точки зрения, Н. В. Байдукова считает, что ПС – это институциональное образование, включающее совокупность правил, договорных отношений, технологий, технических средств, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом [1]. Почти того же мнения придерживается Г. Н. Белоглазова, расценивая ПС как «набор правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют участникам этой системы производить финансовые операции и расчеты друг с другом» [2]. Формированием комплексного определения НПС занималась С. В. Мищенко. По ее мнению, ПС – это совокупность финансово-экономических и финансовых процедур, осуществляемых с помощью компьютерных сетей и используемых для проведения финансовых транзакций с финансовыми инструментами между банками и клиентами [3].

Зарубежные авторы Э. Д. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Д. Кэмпбелл определяют ПС как «набор механизмов, осуществляющих перемещение денежных фондов» [4]. В глоссарии к публикации КППС (Комитет по платежным и расчетным системам) понятие НПС трактуется как институциональные и инфраструктурные механизмы финансовой системы, используе-

мые при инициации и переводе денежных требований в форме обязательств центрального банка и коммерческих банков. Прилагательное «платежная» в названии НПС не случайно: платеж – это перевод денежного требования плательщиком стороне, приемлемой для получателя [5]. В связи с этим НПС можно рассматривать как совокупность механизмов, обеспечивающих осуществление платежей. Комплексную же трактовку понятия НПС отражает Федеральный закон РФ №161-ФЗ, ст. 3 «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 [6].

Региональная платежная система – это система региональных учреждений, функционирующих на определенной территории, управление и наблюдение за которой осуществляется территориальным учреждением Центрального банка, региональными кредитными организациями, филиалами иногородних банков и инструментов [7]. Как видно, основу РПС с институциональной стороны создают региональные банки, которых пока нет в Донецкой Республике.

На основании проведенного анализа понятийного аппарата можно утверждать, что исследование инструментов РПС в рамках НПС является актуальным на современном этапе становления платежной системы ДНР.

Цель статьи: развитие идеи построения эффективной РПС в аспекте инструментов ее формирования в условиях Донецкой Народной Республики.

Изложение основного материала исследования

Платежный инструмент НПС характеризуется:

- 1) формой (бумажные или пластиковые карты, или электронные сообщения);
- 2) средствами защиты и подтверждения аутентичности (подпись, печать, персональные пароли и (или) электронные подписи);
- 3) кредитовым или дебетовым характером.

При кредитовом характере перевода платежное распоряжение перемещается в том же направлении, что и средства от плательщиков к получателю: плательщик дает своему банку распоряжение дебетовать его счет и перечислить средства на счет получателя платежа, после этого средства зачисляются на счет получателя.

При дебетовом переводе платежное распоряжение движется в направлении обратном движению денежных средств: получатель платежа отдает банку плательщика (на основании выбранного типа полномочий, например чека или права на прямое дебетование) распоряжение на списание средств со счета плательщика, их перевода получателю платежа и последующее зачисление на банковский счет.

В отличие от кредитового платежа дебетовый платеж имеет более сложный характер как относительно техники его выполнения, так и с правовой точки зрения: банк плательщика решает, принимать или не принимать дебетовое платежное требование, банк получателя может отклонить платежное требование.

К инструментам безналичных расчетов, основанным на дебетовых переводах, относятся:

- 1) вексель, являющийся долговым денежным обязательством векселедателя, оформляет долг, который векселедатель обязуется вернуть на указанных в векселе условиях (сумма, срок и т. д.);
- 2) чек – распоряжение чекодателя о перечислении принадлежащих ему средств в пользу определенного лица [8];
- 3) банковская тратта – переводной вексель, выписанный коммерческим банком или принятый им [9];
- 4) платежное поручение (почтовый перевод и т. п.) – поручение организации (предприятия) обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя (другой организации) в оплату товаров (выполненных работ, оказанных

услуг), в том числе в порядке предоплаты либо в счет выполнения ее финансовых обязательств [9];

5) расчеты по инкассо – банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа [10].

К инструментам безналичных расчетов, основанным на кредитовых переводах, относятся:

- 1) поручение о кредитовых перечислениях в системе платежей через счета в почтовых отделениях (система «жиро»);
- 2) поручение о кредитовании в автоматических расчетных палатах;
- 3) поручение о переводах в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (S.W.I.F.T.);
- 4) постоянные поручения (standing order).

Особую форму средств платежа составляют пластиковые карточки, которые могут сочетать признаки дебетовых и кредитовых инструментов [11]:

- 1) кредитовые карточки (банковские и небанковские);
- 2) дебетовые карточки;
- 3) электронные кошельки;
- 4) карточки для получения денежной наличности в банкоматах.

Самый популярный платежный инструмент на розничном рынке сегодня – это платежные карты. Безопасность платежей по картам обеспечивается соответствующими процедурами идентификации и аутентификации, а авторизация осуществляется после проверки наличия у держателя карты денежных средств (остатка на счете или неиспользованного кредита).

Платеж с помощью платежной карты обычно занимает минимум времени и осуществляется в режиме онлайн, путем обмена сообщениями между POS-терминалом (при оплате товаров и услуг в торговых точках) или АТМ (при снятии и зачислении наличных средств либо осуществлении платежей), с одной стороны, и процессинговым центром (специализированным ВЦ) платежной системы – с другой.

Электронные деньги определяются как стоимость, хранящаяся электронным способом в устройстве, таком как карта с микропроцессором или жесткий диск персонального компьютера (согласно определению Комитета по платежным и расчетным системам).

Электронные деньги могут храниться в электронном кошельке, электронном бумажнике или иным способом. При этом под электронным кошельком понимается перезагружаемая многоцелевая предоплаченная карта, используемая для небольших розничных и других платежей вместо монет.

Электронный бумажник представляет собой компьютерное устройство, используемое в некоторых системах электронных денег, включающее в себя либо карту с интегральной схемой, либо встроенные карты с интегральной схемой, и которое может выполнять больше функций, чем карта с интегральной схемой.

Хотя электронные деньги имеют больше преимуществ, чем бумажные, на данном этапе все РПС ДНР должны строиться на использовании обоих видов денег, учитывая ментальность населения, невозможность оплаты всех продуктов и услуг электронными деньгами, внешние хакерские атаки и т. п.

Инструмент (лат. *instrumentum* – орудие) – предмет, устройство, механизм, машина или алгоритм, используемые для целевого воздействия на объект: его изменения или измерения в целях достижения полезного эффекта [12]. В данной работе под инструментом будем понимать средство воздействия на РПС для ее изменения с целью повышения эффективности при минимизации затрат [13].

В своем развитии РПС проходит три стадии:

- 1) разработка и внедрение ПС;
- 2) функционирование ПС;
- 3) интеграция в НПС.

Каждая стадия жизненного цикла РПС обуславливает использование определенных инструментов. При разработке РПС происходит выбор ее вида, элементов, платежных инструментов, методов построения, определение характера связей внутри и за пределами системы и т. д. К элементам (рисунок 1), являющимися абсолютно необходимыми в современной ПС, принадлежат [14]:

- нормативно-правовая база;
- совокупность бухгалтерских и технологических (организационных) мероприятий;
- технологическая инфраструктура, которая включает техническое оборудование, системы телекоммуникаций, обслуживающий персонал и т. п.;
- защита информации.

Каждый элемент РПС одновременно является и инструментом ее формирования.



Рисунок 1 – Основные элементы ПС

Законодательные и нормативные акты, регулирующие платежные отношения, должны создавать благоприятные условия для обеспечения потребностей нормальной деятельности ПС. Совокупность бухгалтерских и организационных мероприятий, применяемых в банковско-финансовой сфере, является основным операционным механизмом осуществления платежей.

Эффективная и безопасная технологическая инфраструктура является основой жизнестойкости ПС. Она включает технические средства обработки и передачи данных и может быть довольно сложной. Принимая во внимание конфиденциальность информации, которая задействована в ПС, выдвигаются жесткие требования к ее безопасности и защите. Это требует создания и поддержания специальных процедур и систем независимо от технологии, которая используется.

Базовые элементы ПС тесно связаны между собой и не могут рассматриваться в отрыве друг от друга. Сложность схем платежных структур также требует междисциплинарного подхода. Например, вопросы права должны рассматриваться с позиции экономики и финансов, а также IT и математики. Рассмотрение «производственных» или «технических» вопросов в отрыве от других не даст хороших результатов и даже может негативно повлиять на практику и структуру, которая установилась, особенно если мероприятия реализуются административно, без должной гибкости и сотрудничества.

На стадии проектирования РПС, перед внесением в нее изменений, должен проводиться мониторинг системы. При этом следует обращать внимание на анализ параметров, процедур и мер по управлению рисками. Когда система входит в рабочую фазу, мониторинг должен сосредотачиваться на отслеживании ежедневных операций и изменений, а статистические данные по работе системы и ее участников являются основой для изучения и диагностики возможных недостатков [15].

На третьей стадии жизненного цикла РПС должна происходить последовательная, поэтапная интеграция РПС в НПС, причем как индивидуально, так и с предварительным созданием операционного или территориального объединения (кластера) платежно-расчетного обслуживания.

Общими стимулирующими мерами по созданию кластерных групп, как первым этапом формирования НПС, могут стать [16]:

- обеспечение единства законодательного регулирующего и нормативного поля, проявляющегося в создании преемственной вертикали законов, нормативных актов, инструктивной документации для всех уровней НПС;

- создание прозрачных условий вступления и механизмов функционирования объединений, состоящих: в единообразии правил участия, требований к участникам; в однозначности трактования прав, обязанностей и ответственности участников; формализации отношений между участниками и пр.;

- обеспечение технической привлекательности или как минимум приемлемости технико-технологических аспектов вхождения в группу, означающее конкурентную предпочтительность различных форм сотрудничества в платежном кластере при доступности и простоте приспособления технического обеспечения функционирования субъекта как самостоятельной единицы и как элемента интегрированной локальной ПС;

- наличие общего универсального, многофункционального платежно-расчетного инструмента, который обладает высокой степенью совместимости, широтой потенциального спектра применения и адаптируемости при многообещающей актуальности его технологической основы.

На всех трех стадиях своего жизненного цикла РПС сталкивается с разнообразными рисками, игнорирование которых может привести к снижению эффективности деятельности, а также к финансовой и социальной несостоятельности. Поэтому на первый план выходит необходимость минимизации рисков, как важнейшего инструмента в рамках перспективного развития РПС.

При минимизации риска важно правильно выбрать комплекс мер по компенсации и снижению его уровня, который определяет их эффективность. Практические методы минимизации риска (авансовые платежи, обеспечительные меры, страхование и др.), не могут полностью решить проблемы комплексного управления рисками в ПС в целом, приводя к удорожанию платежных операций, необоснованному перекалыванию ответственности с одного участника платежных отношений на другого, а чаще всего – на конечного и потребителя [17].

Часть рисков (преимущественно внутренних), источником которых является сам носитель, минимизируются непосредственно участником, и риск не распространяется вглубь ПС, на других участников. Общесистемные риски, не имеющие локализованного источника и присущие нескольким носителям, минимизируются организатором (управляющим цен-

тром) системы. В связи с этим можно выделить три основные задачи, требующие решения для минимизации рисков РПС:

- 1) ранжирование рисков по уровням (высокий, средний, низкий) для субъектов ПС в различные периоды ее жизненного цикла;
- 2) установление количественных параметров допустимости единичных и совокупного рисков (ограничений рисков) для каждого участника на разных этапах жизненного цикла;
- 3) определение способов и методов минимизации рисков до приемлемых уровней и оценка их практической применимости для каждого участника на разных этапах жизненного цикла.

Подытоживая, представим в таблице 1 классификацию инструментов создания РПС по признаку принадлежности к определенной стадии ее жизненного цикла [18].

Таблица 1 – Классификация инструментов формирования РПС в зависимости от стадии жизненного цикла системы

Стадии жизненного цикла РПС	Инструмент формирования РПС	Характеристика инструмента
1	2	3
1. Разработка и внедрение ПС		
1.1. Выбор вида РПС	– форма собственности	– правовой статус собственника ПС и оператора, т. е. принадлежность права распоряжения и управления системой
	– технология осуществления расчетов	– соответствует всем современным международным стандартам и способна выявить мошенническую активность уже на раннем этапе
	– правила участия	– порядок и условия участия в ПС, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры, иные условия, определяемые оператором ПС в соответствии с действующим законодательством страны
1.2. Определение элементов РПС	– финансовые институты	– качество предоставления услуг по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств
	– финансовые инструменты и коммуникационные системы	– быстрота и качество перевода денежных средств между экономическими агентами
	– контрактные соглашения	– порядок осуществления безналичных расчетов
1.3. Выбор платежных инструментов РПС	– безопасность	– гарантия поступления средств адресату в конкретных ситуациях
	– стоимость	– дороговизна внедрения и применения данного платежного инструмента
	– оборотоспособность	– широта использования конкретного платежного инструмента
1.4. Определение характера связей в РПС	– внутренние и внешние связи	– наличие положительных и отрицательных взаимодействий элементов системы между собой и с внешней средой
	– системообразующие связи	– обеспечение взаимодействия элементов, жизнедеятельность системы, поддержание обмена системы с окружающей средой

Продолжение таблицы 1

1	2	3
2. Функционирование ПС	– органы власти территории	– лояльность местных органов власти к процессу создания платежной системы
	– технологические возможности реализации платежных проектов	– современные каналы связи, электронные технологии и т. п.
	– конкуренция	– несовместимость с другими локальными или глобальными ПС, практическая невозможность выхода на иные территориальные и отраслевые рынки услуг
	– население региона	– стереотипы недоверия к финансовым структурам и виртуальным финансовым операциям, низкий уровень финансовой грамотности
	– риски	– общие, присутствующие в любом виде экономической деятельности, и специфические, обусловленные спецификой осуществления операций, риски участников РПС
3. Интеграция в НПС	– стандартизация	– введение процедур стандартизации только для ключевых параметров функционирования, обеспечение безопасности обработки, передачи и хранения данных в ПС
	– единый инструмент платежа	– трансформация платежного инструментария РПС и его адаптация к условиям использования в НПС

Также весь комплекс инструментов формирования эффективной РПС можно разделить по функциональной принадлежности на две группы: аналитические и оперативные [19].

Аналитические инструменты ориентированы на разработку стратегии развития РПС, а также на контроль ее исполнения и анализ полученных результатов. Оперативные инструменты нацелены на создание необходимых условий для обеспечения эффективной реализации конкретно избранной стратегии. Перечень инструментов и их характеристика представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Аналитические и оперативные инструменты формирования РПС

№ п/п	Название инструмента	Характеристика инструмента
1	2	3
<i>Аналитические инструменты</i>		
1	Индикаторы развития ПС и ее сегментов	<ul style="list-style-type: none"> – объем сделок; – защищенность ПС; – доступность ПС для клиентов в различных географических точках; – соотношение количества эмитированных платежных инструментов (например пластиковых карт) и точек (терминалов), где возможно использование этих инструментов; – скорость разрешения проблем, возникающих при работе ПС; – устойчивость ПС при выходе из строя некоторых ее элементов

Продолжение таблицы 2

1	2	3
2	Индикаторы развития банковского сектора	– развитие инновационного подхода при проведении розничных платежей; – рост доверия населения к проведению безналичных платежей посредством пластиковых карт; – уровень развития ПС страны; – курс региональной валюты; – количество и объявленный уставный капитал действующих региональных банков; – объем краткосрочных кредитов и депозитов, предоставляемых банковской системой региона; – ставки по кредитам и депозитам в регионе
3	Мониторинг состояния рынка платежных услуг региона	– определение состава субъектов рынка; – расчет объема рынка и долей субъектов рынка; – определение уровня концентрации рынка; – определение барьеров входа на рынок; – оценка состояния конкурентной среды на рынке
4	Мониторинг текущей эффективности ПС в регионе	– сбор и анализ данных о текущей работе ПС; – анализ уровня риска на всех этапах жизненного цикла ПС; – определение дополнительных возможностей ПС
<i>Оперативные инструменты</i>		
1	Совершенствование нормативно-правовой базы	разработка и утверждение законов, стандартов, правил и процедур, определяющих и регулирующих механизм перевода платежей и рынок платежных услуг
2	Регулирование и надзор за деятельностью РПС со стороны государства и региональных органов власти	– оценка ПС на соответствие установленным стандартам; – создание правовой защищенности участников ПС; – улучшение прозрачности платежного оборота для клиентов ПС; – своевременная локализация очагов возможного риска и осуществление взаимодействия с организациями, участвующими в деятельности ПС
3	Программы развития РПС	– разработка программ развития ПС с учетом проблем, рисков, возможностей и перспектив развития региона; – помощь государства в решении проблем развития регионального рынка платежных услуг

Заключение

Для формирования эффективной РПС необходимо как на каждом этапе ее создания, так и в период ее функционирования использовать различные инструменты. Предложенный перечень инструментов далеко не полный и последующие исследования в данной области позволят его дополнить и определить критерии их адекватного отбора.

Список литературы

1. Байдукова, Н. В. Методология формирования и функционирования платежной системы : автореф. дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 / Н. В. Байдукова. – СПб., 2007. – 40 с.
2. Белоглазова, Г. Н. Деньги. Кредит. Банки : учеб. / Г. Н. Белоглазова. – М. : Высшее образование, 2009. – 392 с.
3. Мищенко, С. В. Проблемы формирования и развития национальной платежной системы / С. В. Мищенко // Ученые записки Российского государственного социального университета. – 2010. – № 9. – С. 144–151.
4. Долан, Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл ; пер. с англ. В. В. Лукаевича. – М. : Профико, 1991. – 448 с.
5. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт : сб. науч. тр. Центрального банка Российской Федерации / Департамент регулирования

- расчетов Центрального банка Российской Федерации. – М. : ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ-ТАСС», 2007. – Вып. 1. – 67 с.
6. О национальной платежной системе [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ, ст. 3 : [принят Гос. Думой 14 июня 2011 г. : одобр. Советом Федерации 22 июня 2011 г.] / Правовая навигационная система. – Режим доступа : <http://www.zakonrf.info/zakon-o-plat-sisteme/3/> .
7. Кораблев, Ю. В. Развитие региональной платежной системы [Электронный ресурс] : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Ю. В. Кораблев. – Режим доступа : <http://economy-lib.com/razvitie-regionalnoy-plat-zhnoy-sistemy> .
8. Кузнецов, В. А. Предоплаченные инструменты розничных платежей – от дорожного чека до электронных денег / В. А. Кузнецов, А. В. Шамраев, А. В. Пухов. – М. : Маркет ДС, 2008. – 304 с.
9. Валютный и денежный рынок. Курс для начинающих. Сер. Reuters для финансистов ; пер. с англ. В. И. Ионов. – М. : Альпина Паблишер, 2002. – 340 с.
10. Трошин, А. Н. Финансы и кредит : учеб. / А. Н. Трошин, Т. Ю. Мазурина, В. И. Фомкина. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 408 с.
11. Рыбников, А. М. Платежные системы : учеб. пособие / А. М. Рыбников. – Симферополь : ТНУ, 2011. – 228 с.
12. Инструмент [Электронный ресурс] / Википедия – свободная энциклопедия. – Режим доступа : <https://ru.wikipedia.org/wiki/Инструмент#> .
13. Белянчикова, Т. В. Методологический подход к определению количественных и качественных показателей функционирования платежной системы / Т. В. Белянчикова, В. С. Акопов // Наука и практика. – 2014. – № 4 (16) . – С. 15–24.
14. Платежные системы : конспект лекций [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://5fan.ru/wievjob.php?id=17928> .
15. Криворучко, С. В. Наблюдение и мониторинг как инструменты регулирования платежных систем / С. В. Криворучко // Экономика. Статистика. Информатика. – 2006. – № 4. – С. 21–32.
16. Коробейникова, О. М. Развитие национальной платежной системы на основе интеграции локальных платежных систем / О. М. Коробейникова // Экономика и управление. – 2012. – № 11 (85). – С. 118–124.
17. Коробейникова, О. М. Риски в локальных платежных системах : моногр. / О. М. Коробейникова. – Волгоград : ООО «Феникс», 2012. – 172 с.
18. Сурмин, Ю. П. Теория систем и системный анализ : учеб. пособие / Ю. П. Сурмин. – К. : МАУП, 2003. – 368 с.
19. Аблезгов, В. Б. Принципы и инструменты формирования эффективной платежной системы России : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / В. Б. Аблезгов. – Краснодар, 2006. – 199 с.

Г. А. Шавкун, А. В. Малышко, А. В. Доценко

**ГОУВПО «Донецкий национальный технический университет», г. Донецк
Инструменты формирования эффективной региональной платежной системы**

Экономика Донецкой Народной Республики находится в экстремальных условиях, вещи, которые в обычных условиях и так являются главными, становятся вопросом жизни и смерти. Именно таким выступает национальная платежная система (НПС) и входящие в нее региональные платежные системы (РПС). От надежной их работы зависит не только благосостояние всех экономических субъектов, коммерческих и некоммерческих, но и каждого человека, независимо от степени его экономической активности. НПС создает условия для оборота денежных средств, управления денежной массой, регулирования курса национальной валюты, осуществления инвестиционных программ и т. д., что, в конечном счете, напрямую способствует росту и процветанию национальной экономики.

В статье развита идея построения эффективной РПС в аспекте инструментов ее формирования в условиях Донецкой Народной Республики. РПС – это система региональных учреждений, функционирующих на определенной территории, управление и наблюдение за которой осуществляется территориальным учреждением Центрального банка, региональными кредитными организациями, филиалами иногородних банков. Основу РПС с институциональной стороны должны создавать региональные банки, которых пока нет в республике.

Изучены и систематизированы подходы к выбору инструментов формирования РПС. Предложена классификация инструментов создания РПС по признаку принадлежности к определенной стадии ее жизненного цикла. Сформулирован авторский список аналитических и оперативных инструментов формирования РПС. Аналитические инструменты ориентированы на разработку стратегии развития РПС, а также на контроль ее исполнения и анализ полученных результатов. Оперативные инструменты нацелены на создание необходимых условий для обеспечения эффективной реализации конкретно избранной стратегии.

Для формирования эффективной и минизатратной РПС необходимо использовать определенный набор соответствующих инструментов, состав которых может варьироваться в зависимости от жизненного этапа и изменения внешнего и внутреннего окружения платежной системы региона. Предложенный перечень инструментов далеко не полный и последующие исследования в данной области позволят его дополнить и определить критерии их адекватного отбора.

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА, НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА, РЕГИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА, БАНК

G. A. Shavkun, A. V. Malyshko, A. V. Dotsenko
Donetsk National Technical University, Donetsk
Tools of the Effective Regional Payment System Formation

Economy of the Donetsk People's Republic is in extreme conditions. Things that in ordinary conditions are already main become a matter of life and death. Just such a thing is the national payment system (NPS) and regional payment systems (RPS) included in it. From reliable operation of these payment systems depend not only well-being of all economic commercial and non-commercial entities but also well-being of every person regardless of the degree of his economic activity. NPS makes conditions for cash turnover, money supply control, regulation of the national currency, implementation of investment programs, etc. All of these ultimately contribute directly to the growth and prosperity of the national economy.

The article develops an idea to create an effective RPS in the tools aspect of its formation in conditions of the Donetsk People's Republic. RPS is a system of regional institutions functioning in a certain territory, which is controlled and monitored by the territorial office of the Central Bank, regional credit organizations, and nonresident bank branches. The basis of the regional payment system from the institutional side should be created by regional banks, which are not present in the republic yet.

Approaches to the tools choice of the RPS formation are studied and systematized. The tools classification of the RPS formation is suggested. The author list of analytical and operational tools of the RPS formation is formulated. Analytical tools are oriented towards the designing of the RPS development strategy and control of its implementation and analysis of obtained results. Operational tools are aimed at creation of necessary conditions to secure effective implementation of the specifically chosen strategy.

To create effective and mini expensive RPS it is necessary to use a certain set of relevant tools. Their composition may vary depending on the life stage and change of internal and external environment of the region payment system. The suggested list of tools is far from complete and further studies in this field will allow to add and define criteria of its adequate selection.

PAYMENT SYSTEM, NATIONAL PAYMENT SYSTEM, REGIONAL PAYMENT SYSTEM, BANK

Сведения об авторах:

Г. А. Шавкун

SPIN-код: 2670-5627
ResearcherID: B-4688-2016
ORCID ID: 0000-0002-0401-7163
Телефон: +38 (050) 820-88-24
рабочий +38 (062) 301-03-51
Эл. почта: Galina.Shavkun@mail.ru

А. В. Доценко

SPIN-код: 4700-9391
Телефон: +38 (071) 310-24-87
Эл. почта: andots@mail.ru

А. В. Мальшко

SPIN-код: 4873-0061
Телефон: рабочий +38 (062) 301-03-51
Эл. почта: amalfei108@mail.ru

Статья поступила 19.02.2018

© Г. А. Шавкун, А. В. Мальшко, А. В. Доценко, 2018

Рецензент: Е. Г. Курган, канд. экон. наук, доц. каф. «Менеджмент и хозяйственное право» ДонНТУ