

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

(Донецкий национальный технический университет, Донецк, Украина)

В статье рассматриваются теоретические аспекты формирования платежной системы. С целью наиболее точного определения исследуемого понятия выявлены основные элементы платежной системы, функции и требования, предъявляемые к современным платежным системам. Сформулировано авторское определение понятия «платежная система».

**Ключевые слова:** платежная система, элементы, процедура, инфраструктура.

**Abstract:** The theoretical aspects of forming of the payment system are examined in the article. With the purpose of the most exact determination of the investigated concept the basic elements of the payment system, functions and requirements, produced to the modern payment systems, are deduced. Authorial determination of concept «payment system» is set forth.

**Keywords:** payment system, elements, procedure, infrastructure.

Современные тенденции развития мировой экономики и связанные с ними процессы глобализации и кооперации выдвигают качественно новые требования к принципам формирования, развития и безопасности платежных систем. Несомненно, особенности используемой платежной системы в значительной степени определяются спецификой развития экономики региона, его социально-экономическими связями, глубиной трансформационных сдвигов, уровнем активности торговых отношений и интеграции в мировые финансовые потоки и другими факторами.

Фундаментом процессов исследования, разработки и усовершенствования современных платежных систем являются разработки классиков экономической мысли, направленные на всестороннее изучение вопросов денежного обращения. Наиболее значимыми являются труды А. Смита, Д. Рикардо, К. Маркса, И. Фишера, Дж. Кейнса, М. Фридмана. Их наработки легли в основу трудов современных ученых: С.В. Ануреева, А.И. Гинзбурга, С.П. Горисова, Т.В. Грицюк, Ю.В. Косовой, Л.Н. Красавиной, С.В. Криворучко, А.С. Обаевой, В.М. Усопкина и ряда других авторов, чьи исследования касаются проблем формирования, регулирования и безопасности платежных систем.

Существуют различные подходы к определению понятия «платежная система». Как известно, под «системой» понимают множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которое образует определенную целостность, единство [1]. Таким образом, и платежную систему целесообразно рассматривать как совокупность элементов, находящихся во взаимоотношениях и

привносящих свои характеристики в данную целостность. С целью наиболее точного определения исследуемого понятия необходимо выявить основные элементы платежной системы.

Появление первых платежных систем на постсоветском пространстве происходит в 90-е годы XX века. Основной целью создания и использования платежных систем является уменьшение налично-денежной массы, что, в свою очередь, решает ряд других важных задач:

- минимизация затрат на выпуск наличных средств;
- уменьшение затрат на обслуживание наличного денежного обращения;
- улучшение качества безналичных расчетов;
- предотвращение злоупотреблений в сфере безналичных расчетов;
- укрепление международных связей и др.

Основными функциями платежной системы являются:

- обеспечение бесперебойного хозяйственного оборота внутри страны,
- стабильность банковской системы,
- эффективное взаимодействие с международными платежными системами.

На сегодняшний день конкурентоспособность платежной системы определяется соответствием мировым стандартам, использованием передовых платежных инструментов и технологий, гарантий контроля, своевременности, безопасности и конфиденциальности.

Ядром платежной системы являются: национальный (центральный) банк, финансовые и нефинансовые учреждения.

\* ЗАБАВИНА Екатерина Юрьевна – к.э.н., доцент кафедры международной экономики Донецкого национального технического университета, Украина  
САВЕЛЬЕВА Ольга Александровна – к.э.н., доцент кафедры управления бизнесом и персоналом Донецкого национального технического университета, Украина  
Рецензент – АЖЛУНИ А.М. – д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Мировая экономика» ОрелГАУ

Особое место центрального банка обусловлено обеспечением общего руководства платежной системой: организацией системы перевода средств, ответственности за управление кредитными рисками участников системы на двусторонней основе, оказания услуги по межбанковским расчетам и платежам, лицензирования и контроля деятельности платежных систем, в том числе установлением технологических и экономических критериев доступа коммерческих банков к тем или иным платежным системам [2].

Помимо национального (центрального) банка, субъектами платежной системы являются:

- пользователи платежных услуг: частные лица и предприятия;
- коммерческие банки, кредитные организации, страховые компании, клиринговые компании и другие финансово-кредитные организации и посредники (платежная инфраструктура);
- операционная инфраструктура в лице платежных агентов (мобильных операторов);
- организации, обеспечивающие работу технологической инфраструктуры платежной системы по организации средств эксплуатации и телекоммуникации.

Несомненно, основой жизнеспособности и эффективности платежной системы является надежность платежной (совокупность операционных, клиринговых и расчетных центров) и технологической инфраструктур.

В связи с этим возникает вопрос выработки критериев оценки эффективности платежной системы. Основой формирования требований к платежной системе, на наш взгляд, должен стать анализ текущих и перспективных потребностей участников экономических отношений в соответствии с национальными интересами, историческими, геополитическими и другими особенностями развития региона.

Анализ международного опыта формирования, использования и развития платежных систем указывает на следующие универсальные требования (принципы), предъявляемые к современным платежным системам:

- эффективность и точность потока операций;
- безопасность и надежность (невозможность или предотвращение несанкционированного доступа);
- скорость и бесперебойность (своевременность передачи и учета платежных средств);
- экономичность (снижение стоимости расчетных операций);
- конфиденциальность данных;
- гибкость (возможность адаптации и корректировки).

Помимо рассмотренных элементов платежной системы, важную роль играет выбор ее технологической модели, а именно инструментов и механизмов перевода средств, своевременного учета и отчетности.

Еще одним важным аспектом формирования эффективной, малозатратной платежной системы является разработка нормативно-правового, программно-технического и административно-организационного обеспечения ее работы.

Исходя из вышеизложенного, сформулируем авторское определение понятия «платежная система». Платежная система – это законодательно установленная система субъектов, банковских процедур, правовых механизмов, платежных инструментов, программно-технических и административно-организационных средств, обеспечивающих денежное обращение на данной территории и эффективное взаимодействие с международными платежными системами.

Таким образом, процесс формирования эффективной платежной системы должен включать вопросы выработки понятий, стандартов, принципов, механизмов, инструментов, операционных и технологических параметров ее функционирования в соответствии с национальными интересами и потребностями, с учетом особенностей региона, дальнейших перспектив его развития и интеграции в мировые финансовые потоки, опираясь на результаты передового международного опыта в этой сфере.

#### **Список использованной литературы:**

1. Большой Российский энциклопедический словарь. – М.: БРЭ, 2003. – С. 1437.
2. Тавасиев А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов : Учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А. Москвин; Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 304 с.
3. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России / Ануреев С.В. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
4. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки : Учебник / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт-Издат, 2006. – 620 с.
5. Деньги. Кредит. Банки : Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. акад. РАЕН Е.Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с.
6. Рыбников А.М. Платежные системы : Учебное пособие / А.М. Рыбников. – Симферополь: ТНУ, 2011. – 228 с.