

На правах рукописи

Курьянова Ирина Владимировна

**МЕХАНИЗМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РОЗНИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В УСЛОВИЯХ
ТРАНСФОРМАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Санкт-Петербург – 2020

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент
Буркальцева Диана Дмитриевна

Официальные оппоненты: **Луняков Олег Владимирович**
доктор экономических наук, доцент,
профессор департамента банковского дела и
финансовых рынков, федерального
государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего
образования «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»

Коробейникова Ольга Михайловна
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры экономики и
предпринимательства факультета экономики
и управления федерального
государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего
образования «Волгоградский
государственный технический университет»

Ведущая организация: Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего
образования «Южный федеральный
университет»

Защита диссертации состоится «___» _____ 2020 г. в ___ часов на заседании диссертационного совета Д 212.354.22 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» по адресу: 191023 Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 21, ауд. _____.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте <https://unescon.ru/dis-sovety> федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет».

Автореферат разослан «___» _____ 2020 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

А.Б. Камышова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. Развитие современной экономики невозможно без наличия надежной, эффективной и комплексной платежной системы. Создание адекватных механизмов расчетов между экономическими субъектами становится актуальной задачей для экономической науки, определяющей необходимость рассмотрения специфики перманентного процесса трансформации платежных систем, что является следствием усложнения и расширения финансовой среды рыночной экономики. К тому же произошедшие за последние десятилетия в банковской системе России и других стран существенные изменения (связанные с появлением новых видов услуг и технологий банковского сектора) актуализируют проблему повышения конкурентоспособности и эффективности предоставления банковских услуг, что обусловлено:

- во-первых, значимостью исследования особенностей формирования устойчивой тенденции наполненности рынка классических односложных банковских услуг как специфической ниши межбанковской конкуренции;
- во-вторых, необходимостью обоснования реальной угрозы потери конкурентоспособности российских банков на рынке финансовых услуг;
- в-третьих, важностью изучения принципов массового перехода кредитно-финансовых учреждений на современные формы работы с клиентами и т.д.

Актуализация данных факторов в значительной мере определяет логику исследования механизма безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем. При этом большое значение имеет не только разработка теоретических положений данной проблемы, но и практическое их применение, в том числе в рамках разработки и внедрения эффективной и комплексной платежной системы.

В прикладном аспекте данный вопрос становится весьма актуальным в виду глобальной экономической нестабильности, кризиса в мировой и отечественной банковской системе, а также наличия внешних угроз, возникших в результате введения различных ограничительных и санкционных мер России со стороны иностранных государств (блокировка работы международных платежных систем «Visa» и «MasterCard», и т.д.). Другая сторона данной проблемы связана с тем, что один из регионов России, а именно Республика Крым, в течение 6 лет фактически находится в финансовой изоляции от глобального мира, а также сталкивается со значительными трудностями в проведении безналичных розничных расчетов, что указывает на важность формирования национальной платежной системы, которая являлась бы важнейшей составляющей финансовой независимости государства.

Таким образом, все вышеизложенное подчеркивает актуальность исследования рынка безналичных розничных расчетов в условиях трансформационных изменений платежных систем (технологических и инфраструктурных), его важное теоретическое и практическое значение (в части внедрения и дальнейшего развития безналичных розничных расчетов, совершенствования их механизма и инструментов), в т.ч. для Республики Крым.

Степень разработанности научной проблемы. Большое внимание исследованию теоретических и прикладных аспектов организации безналичных расчетов уделено в работах многих современных отечественных и зарубежных ученых. Так, значительный вклад в развитие вопросов теории денег, денежного обращения, осуществления безналичных расчетов сделали такие отечественные ученые: С. В. Ануреев, В. А. Белов, М. П. Березина, А. Г. Грязнова, О. И. Лаврушин, М. А. Портной, В. М. Усоскин, Б. А. Хейфец, А. А. Хандруев, В. А. Челноков и др.

Рассмотрению концептуальных основ, методологических и институциональных аспектов развития платежных систем и перспектив их внедрения в банковскую практику в России посвятили свои работы отечественные ученые Н. В. Байдукова, Г. Н. Белоглазова, А. С. Воронин, В. В. Давыдов, Ш. П. Егиазарян, О. М. Коробейникова, Ю. И. Коробов, Л. П. Кроливецкая, А. С. Обаева, М. В. Образцов, Н. А. Савинская, Е. Г. Хоменко и др.

Существенный вклад в развитие теории и практики организации безналичных розничных расчетов, функционирования платежных систем внесли такие зарубежные ученые, как М. Ван Ден Берг, М. Вудфорд, О. Иссинг, Ч. К. Квах, Т. Сарджента, Б. Дж. Саммерс, Д. Хамфри, Д. Чаум, М. Фридман и др.

В научных трудах отечественных и зарубежных авторов А. В. Бабкина, Т. Коккола, Д. Б. Коптюбенко, Д. А. Кочергина, С. В. Криворучко, В. А. Лопатина, Н. Маллата, Н. Поппер, Э. Л. Сидоренко и др. исследована проблема функционирования платежных систем в контексте цифровизации денежной сферы, а также практика применения новых технологий, в частности, блокчейн и криптовалют.

Однако, несмотря на значительное количество исследований, посвященных теоретическим, методическим и прикладным проблемам, возникающим в процессе развития безналичных расчетов, теоретико-методологическое обеспечение этого процесса сформировано не в полной мере.

Цель диссертационного исследования состоит в развитии теоретического подхода к определению роли и места безналичных расчетов в современной экономике и формировании методических положений по совершенствованию безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем.

Заявленная в работе цель определяет следующие **задачи**:

- раскрыть содержание понятий «безналичные расчеты» и «безналичные розничные расчеты», уточнить их экономическое содержание и определить механизм их реализации в современных условиях;
- выявить факторы, влияющие на трансформацию платежных систем и уровень развития безналичных розничных расчетов;
- разработать и апробировать методику оценки современного состояния безналичных розничных расчетов;
- определить региональные особенности организации и развития безналичных розничных расчетов на примере Республики Крым;
- сформулировать основы формирования интегрированной розничной платежной системы для разработки направлений развития безналичных розничных расчетов в Республике Крым;

➤ предложить методические подходы к оценке экономической эффективности использования интегрированной розничной платежной системы в Республике Крым.

Объект исследования – безналичные розничные расчеты в условиях трансформации платежных систем.

Предмет исследования – финансово-экономические отношения между экономическими субъектами, возникающие в результате осуществления безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем.

Теоретическую основу исследования составили научные работы, монографии, статьи отечественных и зарубежных ученых в сфере теории денег, финансов, кредита, денежного обращения, платежных систем в контексте цифровизации экономических процессов.

Методологическая основа исследования. Одним из базовых методов, позволяющих решить поставленные в работе задачи, является диалектический метод, направленный на осмысление процессов и явлений в их взаимообусловленности и формировании. В процессе работы были применены общенаучные методы (анализ, синтез, сравнение, аналогия), эмпирические методы (анкетирование, наблюдение, интервьюирование), методы логического анализа, экономико-статистические методы, классификации логических группировок, математическое моделирование, методы экспертного прогнозирования и экспертной оценки, что в совокупности обеспечило получение достоверных результатов исследования, а также обоснование всех выводов.

Информационная база исследования. В ходе исследования организации безналичных розничных расчетов использовались официальные данные Федеральной службы государственной статистики (Росстата), справочные и аналитические материалы Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства финансов РФ, Федерального казначейства, Банка России, материалы научно-практических конференций и семинаров, отчеты Всемирного банка и международных финансовых организаций, законодательные и нормативные документы государственных органов власти РФ по организации и регулированию банковской сферы и платежной системы, периодические издания.

Обоснованность результатов исследования подтверждается критическим анализом научно-исследовательских работ, монографий, статей отечественных и зарубежных ученых, в которых рассматриваются вопросы, связанные с развитием безналичных расчетов в современной экономике, формированием методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем, аргументированным выбором справочных материалов, нормативно-правовых актов, а также исследованием статистических данных и современных практик ведения денежных расчетов и осуществления безналичных платежей.

Достоверность результатов исследования обеспечивается четкостью методологических позиций, применением комплекса современных теоретических методов, используемых в научной работе, адекватных объекту, предмету, целям и задачам диссертации, отражением основных результатов исследования в публикациях автора, в т.ч. в журналах из перечня ВАК Минобрнауки России,

репрезентативностью базы исследования безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем.

Соответствие диссертации Паспорту научных специальностей. Диссертация соответствует следующим пунктам Паспорта специальностей ВАК 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит: п. 8.4. Механизм наличного и безналичного денежного обращения; 8.8. Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке комплекса мер для организации интегрированной розничной платежной системы, основанной на обобщении современных механизмов безналичных розничных расчетов, реализующих инновационную модель защиты данных с использованием технологии блокчейн и предназначенной обеспечить финансовую безопасность и стабильность платежной системы.

Наиболее существенные результаты исследования, обладающие научной новизной и полученные лично соискателем, состоят в следующем:

1. Обоснована необходимость выделения в экономической терминологии отдельного понятия «безналичные розничные расчеты» для характеристики транзакций по осуществлению определенных обязательств между экономическими субъектами и населением, уточнено его экономическое содержание как стоимостной оценки этих обязательств либо в фиатных, либо в децентрализованных денежных средствах, и определен механизм реализации безналичных розничных расчетов, включающий алгоритм применения специальных безналичных платежных инструментов и операций для их осуществления;

2. Выявлены факторы модернизации платежной системы для осуществления безналичных розничных расчетов в режиме реального времени и установлено, что платежная система под воздействием новых технологических решений и необходимого институционального обеспечения трансформируется в розничную платежную систему, в рамках которой осуществляется безналичный денежный оборот и используются различные формы безналичных денег;

3. Предложена авторская методика оценки современного состояния безналичных розничных расчетов, обеспечивающей поддержание финансовой стабильности на трех уровнях: микроуровне (уровне банковского учреждения); мезоуровне (уровне региона); макроуровне (уровне государства), что позволяет комплексно развивать платежную инфраструктуру безналичных розничных расчетов на основе технологических инноваций и сопутствующих институциональных решений;

4. На основе предложенной методики оценки современного состояния безналичных розничных расчетов на мезоуровне доказана прямая зависимость роста безналичных розничных расчетов региона и финансовой устойчивости его экономики, соответственно, при увеличении роста безналичных розничных расчетов в регионе (за счет введения Республики Крым в единое платежное пространство РФ) показатель финансовой устойчивости повысится;

5. Предложено теоретическое обоснование направлений развития безналичных розничных расчетов в Республике Крым в рамках формирования

интегрированной розничной платежной системы, включающей мероприятия, которые способствуют повышению эффективности деятельности финансово-кредитных институтов в условиях цифровизации;

6. С учетом современных институциональных и технологических изменений определены направления развития безналичных розничных расчетов на примере Республики Крым, которые включают верификацию и идентификацию клиентов на базе технологии блокчейн, децентрализацию проведения расчетов, что будет способствовать развитию национального платежного рынка и построению более эффективной и надежной системы внутригосударственных расчетов.

Теоретическая значимость исследования определяется совершенствованием подходов к организации и повышению эффективности безналичных розничных расчетов в современных монетарных системах. Результаты диссертационной работы вносят определенный вклад в дальнейшую разработку вопросов развития безналичных розничных расчетов в условиях перманентной трансформации платежных систем и расширения сферы финансовых услуг. Выводы, представленные в работе, также дополняют формирующуюся теоретическую и методическую базу цифровизации денежного, банковского и других секторов финансового рынка.

Практическая значимость полученных результатов заключается в том, что предложенные в диссертационной работе рекомендации легли в основу: 1) стратегии комплексного обслуживания частных клиентов и стратегии совмещенных продаж банковских продуктов с использованием платежных инструментов АО «Черноморский банк развития и реконструкции» (справка о внедрении от 22.06.2018 г. № 1414); 2) методики расчета интегрального показателя финансовой устойчивости муниципальных образований Республики Крым (справка от 22.08.2018 г. № 10029); 3) подходов, применяющихся при преподавании в ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского» дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Финансы» и «Финансовый рынок» (справка от 06.06.2018 г. № 40-12/654); 4) методов финансового и денежно-кредитного стимулирования социально-экономического развития региона (на примере Республики Крым) (справка от 27.08.2018 г. № 40-12/918); 5) социологического опроса в рамках проекта ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского» и РНКБ Банк (ПАО) «Сегментационный мониторинг и определение показателей восприятия бренда и позиционирования имиджа РНКБ Банк (ПАО)» (справка от № 12/12-12/279 от 21.03.2019 г.).

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования докладывались на научных и научно-практических конференциях: Финансовые рынки и инвестиционные процессы, (Симферополь – Гурзуф, 2016 г.), Анализ, моделирование, управление, развитие социально-экономических систем (Симферополь, 2017 г.), Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения (Симферополь, 2017 г.), Анагенез управления экономическими системами как новый взгляд на экономическое развитие (г. Санкт-Петербург, 2017).

Публикации результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования изложены в семнадцати опубликованных печатных работах общим объемом 7,29 п.л. (авторский вклад 5,66 п.л.), из которых 8 статей – в журналах из перечня рецензируемых научных изданий ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации объемом 3,43 п.л. (авт. 2,93 п.л.), одна статья поисковой платформы Scopus объемом 0,88 п.л. (авт. 0,33 п.л.).

Структура диссертации. В соответствии с логикой исследования диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

II. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Обоснована необходимость выделения в экономической терминологии отдельного понятия «безналичные розничные расчеты» для характеристики транзакций по осуществлению определенных обязательств между экономическими субъектами и населением, уточнено его экономическое содержание как стоимостной оценки этих обязательств либо в фиатных, либо в децентрализованных денежных средствах, и определен механизм реализации безналичных розничных расчетов, включающий алгоритм применения специальных безналичных платежных инструментов и операций для их осуществления.

На основании проведенного ретроспективного анализа развития теории и практики организации безналичных расчетов сделаны выводы, что проблема определения безналичных расчетов в экономической литературе на сегодняшний день по-прежнему остается дискуссионной. Ученые предлагают и аргументируют различные определения этого понятия: в контексте природы возникновения и использования, сферы реализации, разных сторон и аспектов функционирования (в т.ч. с отсылкой к ГК РФ, где безналичные расчеты привязаны к банковским счетам). Обобщая и систематизируя предлагаемые варианты к обоснованию термина «безналичные расчеты», было сформулировано авторское определение: *безналичные расчеты представляют собой урегулированные нормами права и предопределенные рыночными условиями хозяйствования особые правоотношения плательщика и получателя по выполнению денежных обязательств, возникающих по различным основаниям, которые не зависят от базового договора между ними в безналичной форме (т.е. без участия наличных денег).*

На сегодняшний день в исследовательской среде не дано четкого толкования и термину «безналичные розничные расчеты», кроме того, в действующем законодательстве, в т.ч. и Федеральном законе № 161-ФЗ, термин «безналичный розничный платеж» не нашел свое отражение, что является большим упущением. Анализ теоретического материала по проблеме организации безналичных расчетов в рамках государственного регулирования современной платежной системы, а также выявления специфики оптовых и розничных платежей позволил сделать выводы, что в современных условиях безналичными розничными расчетами

являются способы исполнения денежных, а также неденежных обязательств физических лиц перед продавцом (юридическим или физическим лицом), который не зависит от хозяйственного или иного договора между ними и который совершается с применением современных инструментов платежных систем (электронных денег, платежных карт и пр.), без фактического использования наличных денежных средств.

Механизм безналичных розничных расчетов определяется за счет соглашений, базирующихся на законодательной основе, или частных договорных соглашений, которые подразумевают наличие членов-участников, общих правил и стандартизированных процедур, в совокупности обеспечивающих передачу, клиринг, взаимозачет, урегулирование денежных обязательств, появляющихся между этими членами-участниками. Следовательно, механизм безналичных розничных расчетов является *системой финансовых отношений, которые появляются в процессе совершения розничных расчетов между клиентами платежной системы при использовании безналичных платежных инструментов*. Среди основных элементов механизма безналичных розничных платежных систем выделяются: 1) операторы платежной системы (банки, небанковские учреждения, операторы трансграничных переводов, мобильные операторы, клиринговые операторы и др.); 2) инфраструктура платежной системы (терминалы, банкоматы); 3) платежные инструменты (платежные банковские карты, электронные деньги, цифровые деньги, трансграничные денежные переводы и др.).

Общая специфика механизма безналичных розничных расчетов обусловлена тем, что платежные средства отличаются друг от друга с точки зрения принципов работы и в основном базируются на кредитовых или дебетовых авизо. Порядок осуществления платежей определяется нормативными правовыми актами Банка России на основании Гражданского кодекса и федеральных законов. Несмотря на поток новых платежных приложений для клиентов, оплата по-прежнему основана в основном на использовании обычных платежных инструментов, в частности, оплата картой. Кредитовые переводы и платежи по картам являются предпочтительными платежными инструментами в РФ.

2. Выявлены факторы модернизации платежной системы для осуществления безналичных розничных расчетов в режиме реального времени и установлено, что платежная система под воздействием новых технологических решений и необходимого институционального обеспечения трансформируется в розничную платежную систему, в рамках которой осуществляется безналичный денежный оборот и используются различные формы безналичных денег.

В ходе исследования обосновано выделение трех уровней: макроуровень (государство), мезауровень (регион) и микроуровень (банковское учреждение) применительно к факторам, влияющим на уровень развития безналичных розничных расчетов, а также в целом на модернизацию и трансформацию платежной системы:

1) Факторы, влияющие на безналичные розничные расчеты на микроуровне, определяются деятельностью платежных систем, которые связаны с функционированием банковской системы; банки выступают платежными

организациями платежных систем, участниками платежных систем, пользователями услуг платежных систем. Целесообразность выбора необходимого безналичного розничного платёжного инструмента определяется экономической эффективностью проведения платежной операции. Например, выбор медленного или дорогого безналичного розничного платёжного инструмента обусловлен традициями государства, может влиять на развитие хозяйственной деятельности, то есть сдерживать развитие предприятий и рост сферы торговли и услуг, а также негативно влиять на их структуру и инвестиции в эти сферы.

2) Факторы, влияющие на безналичные розничные на мезоуровне, характеризуются функционированием платежных систем на региональном уровне. Финансовая система региона – неотъемлемая часть финансовой системы государства, которая отражает состояние и готовность региона к своевременному, надежному и независимому финансовому обеспечению экономических потребностей в достаточных для эффективного функционирования размерах, а также его способность противостоять финансовым угрозам в изменяющихся условиях. При этом финансовая устойчивость региона напрямую зависит от ряда внутренних (уровня его социально-экономического развития, природно-географических условий, экологической ситуации, проведения региональной финансовой политики), так и внешних (политической и экономической ситуацией в стране и мире) факторов.

3) Факторы, влияющие на безналичные розничные расчеты на макроуровне, обусловлены глобализацией и формированием единого платежного пространства, в рамках которого растет взаимодействие и взаимозависимость разных стран мира, меняется инфраструктура национальных платежных систем и их взаимосвязи, происходит консолидация финансовых институтов. Кроме того, анализ макроуровня позволяет создать основу для определения направлений развития розничной платежной системы в условиях увеличения объемов безналичных розничных расчетов и платежей и все большего распространения электронных и цифровых денег.

Все факторы, влияющие на уровень развития безналичных розничных расчетов, а также модернизацию и трансформацию платежной системы раскрываются, в т.ч. за счет показателей институционального и технологического обеспечения (определяющих и характеризующих дистанционное банковское обслуживание, наличные платежные средства, банкоматы и терминалы, пластиковые карты, трансграничные переводы, электронные деньги), а также экономических уровней ведения хозяйства (микро-, мезо-, макро-).

Трансформация платежной системы осуществляется под воздействием целого комплекса *институциональных* факторов (упрощение иерархической структуры платежной системы, определение четких правил ее функционирования, выделение субъектов, объектов платежной системы, их роли и функций, законодательное определение системно, социально и национально значимых платежных систем, принятие свода законов о цифровой экономике) и *технологических* факторов (развитие современных электронных технологий под воздействием глобализации, стремительный процесс становления и развития цифровых валют, внедрение новых технологических разработок для решения

основных задач платежных систем: обеспечения их эффективности, оперативности, экономичности, надежности, безопасности, удобства).

Указанные факторы определяют появление и новой бизнес-модели, основанной на электронных способах обмена денег. При этом следует учитывать, что развитие безналичных розничных расчетов в условиях трансформации является интегральной частью стремительного развития всей платежной сферы. Сегодня при использовании различных по своей экономической сути платежных продуктов применяют одинаковые технологии, в частности, чиповую, серверную, Интернет-технологии и технологии мобильной связи, которые являются конкурентами на рынке безналичных розничных расчетов.

В рамках разработки концептуальных основ системы безналичных розничных расчетов представлено обоснование необходимости введения понятия «интегрированной розничной платежной системы», которая, с нашей точки зрения, понимается как совокупность методов, механизмов и подтехнологий, которые позволяют производить безналичные розничные расчеты, объединяют в целое платежные инструменты (как в наличной, так и безналичной форме), инфраструктуру, процессинг и опираются на учреждения, предоставляющие счета по платежным операциям, инструменты и услуги заказчикам (включая потребителей, предприятия и органы государственной власти) для осуществления безналичного денежного оборота между физическими лицами, в рамках которой создаются и обеспечиваются условия для формирования платежей в режиме реального времени.

Использование данного понятия в процессе исследования концептуальных основ позволяет раскрыть специфику как в целом банковской (финансовой) системы, так и отдельных ее компонентов: технологий безналичных расчетов, их функций (с полной интеграцией), модулей взаимодействия с внешними системами (телекоммуникацией, финансовым анализом и др.), программно-технической платформы, алгоритмических настроек безналичных розничных расчетов и т.д.

3. Предложена авторская методика оценки современного состояния безналичных розничных расчетов, обеспечивающей поддержание финансовой стабильности на трех уровнях: микроуровне (уровне банковского учреждения); мезоуровне (уровне региона); макроуровне (уровне государства), что позволяет комплексно развивать платежную инфраструктуру безналичных розничных расчетов на основе технологических инноваций и сопутствующих институциональных решений.

Авторская методика оценки современного состояния безналичных розничных расчетов условно включает в себя три уровня:

1) *Микроуровень (на уровне банковского учреждения)* определяется за счет степени эффективности использования розничных платежных инструментов, а также их правильного выбора, т.е. оптимизации выбора, их сравнения и определения привлекательности для клиентов. Поскольку «привлекательность» имеет индивидуальный (субъективный) характер, для формирования общей методики она требует усреднения. Задачу можно свести к определению степени влияния изменений тарифов на решение клиента о пользовании услугой на основе базовых тарифных параметров. Перечень тарифных параметров может быть

достаточно большим. Под базовыми тарифными параметрами, на наш взгляд, следует считать такие: параметр 1 – процент на остаток на карточном счете; параметр 2 – размер кредитного лимита; параметр 3 – налоги и сборы; параметр 4 – размер банковского комиссионного вознаграждения. Для перевода качественных оценок экспертов в количественные необходимо использовать шкалу перевода (табл. 1).

Таблица 1 – Шкала перевода качественных оценок респондентов в количественные

| Качественная оценка | Количественная оценка, баллов |
|------------------------------|-------------------------------|
| полностью соответствует | 100 |
| достаточно полно отвечает | 75 |
| частично соответствует | 50 |
| практически не соответствует | 25 |
| полностью не соответствует | 0 |

Изменение спроса на карточные услуги рассчитывается по формуле (1):

$$\Delta D = R_{p1} * \Delta p_1 + R_{p2} * \Delta p_2 - R_{p3} * \Delta p_3 - R_{p4} * \Delta p_4, \quad (1)$$

где: ΔD – изменение спроса на карточные услуги; Δp_1 – изменение параметра 1 (процент на остаток на счете); Δp_2 – изменение параметра 2 (размер кредитного лимита); Δp_3 – изменение параметра 3 (процент за пользование кредитом); Δp_4 – изменение параметра 4 (размер комиссии за снятие наличных). Из формулы (1) вытекает уравнение кривой спроса на обслуживание по платежным картам (2):

$$\Delta D = R_{p1} * \Delta p_1 + R_{p2} * \Delta p_2 - R_{p3} * \Delta p_3 - R_{p4} * \Delta p_4 + B \quad (2)$$

Разработанная в рамках данного уровня модель позволяет прогнозировать будущие изменения спроса на услуги интегрированной розничной платежной системы. Наиболее эффективно модель может быть применена при анализе последствий изменения нескольких параметров в зависимости от банковской стратегии, которая может быть ориентирована на привлечение новых клиентов путем открытия возможностей использовать неограниченное количества платежных систем, в том числе и иностранных. При этом становится возможным определить влияние изменения условий открытия и обслуживания карточных счетов на эффективность использования банком предложенной интегрированной розничной платежной системы.

2) *Мезоуровень (на уровне региона)* характеризует финансовую систему региона – неотъемлемую часть финансовой системы государства, которая отражает состояние и готовность региона к своевременному, надежному и независимому финансовому обеспечению экономических потребностей в достаточных для эффективного функционирования размерах, а также его способность противостоять внутренним и внешним финансовым угрозам в изменяющихся условиях. Финансовая устойчивость региона напрямую зависит от ряда внутренних (уровня его социально-экономического развития, природно-географических условий, экологической ситуации, проведения региональной финансовой политики), так и внешних (политической и экономической ситуацией в стране и мире) факторов.

С целью определения уровня финансовой устойчивости региона целесообразно использовать систему показателей, которые максимально характеризуют его финансовую деятельность, а также показывают зависимость влияния объема безналичных розничных расчетов от влияния некоторых

показателей финансовой устойчивости региона. В качестве исходных показателей для оценки финансовой устойчивости региона использовались статистические данные. В общем виде оценка финансовой устойчивости региона содержит в себе ряд этапов: 1) устанавливается и раскрывается набор показателей, отображающий финансовую деятельность муниципальных образований; 2) все показатели приводятся в сопоставимый вид; 3) рассчитывается интегральная оценка финансовой устойчивости для каждого образования; 4) рассчитывается интегральная оценка финансовой устойчивости для региона в целом.

Следуя методике в рамках данного уровня можно оценить уровни финансовой устойчивости муниципальных образований, сравнить их между собой, выявить отставания в конкретных группах показателей и рассчитать уровень среднерегиональной финансовой устойчивости, а затем, применив метод корреляционно-регрессионного анализа, определить зависимость роста безналичных розничных расчетов от влияния некоторых показателей финансовой устойчивости региона.

3) *Макроуровень (на уровне государства)* обусловлен взаимодействием и усилением взаимозависимости разных стран мира, изменением инфраструктуры национальных платежных систем и их взаимосвязи, осуществлением консолидации финансовых институтов. Для реализации данного уровня методики следует учитывать степень влияния ряда факторов на данные показатели, среди которых (факторов) выделяются: кредитный фактор (или фактор участия), правовой фактор, рыночный фактор, операционный (или технологический или фактор безопасности), регуляторный фактор, фактор ликвидности, репутационный фактор, финансовый фактор, системный фактор, фактор в сфере противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма и т.д. Ключевым фактором в поддержке финансовой стабильности может стать эффективное управление и обеспечение непрерывности деятельности платежных систем.

Разработанный методический инструментарий позволяет не только оценить уровни финансовой устойчивости муниципальных образований конкретного региона, сравнить их (регионы) между собой, выявить отставание в конкретных группах показателей и рассчитать уровень среднерегиональной финансовой устойчивости, но и, применив метод корреляционно-регрессионного анализа, определить зависимость роста безналичных розничных расчетов от влияния некоторых показателей финансовой устойчивости региона.

4. На основе предложенной методики оценки современного состояния безналичных розничных расчетов на мезоуровне доказана прямая зависимость роста безналичных розничных расчетов региона и финансовой устойчивости его экономики, соответственно, при увеличении роста безналичных розничных расчетов в регионе (за счет введения Республики Крым в единое платежное пространство РФ) показатель финансовой устойчивости повысится.

Анализ региональных особенностей организации и развития безналичных розничных расчетов позволил обосновать, что в Республике Крым значительно сужен спектр платежных инструментов, что обусловлено, главным образом, внешнеполитическими факторами. Кредитно-финансовые учреждения Крыма из-

за санкционных ограничений не выпускают карты международных платежных систем, соответственно, выбор такого важного платежного инструмента как банковская карта для жителей республики безальтернативен. В частности, 2014 год ожидаемо стал кризисным для финансовой системы республики: количество платежных карт упало на 70,5%, существенно снизился объем безналичных операций – на 20,4 млрд. руб. по сравнению с 2013 годом, количество совершаемых безналичных сделок сократилось на 19,7 млн. операций и составило всего 212,5 тысяч транзакций против 19,9 млн. транзакций в 2013 году (рис. 1).

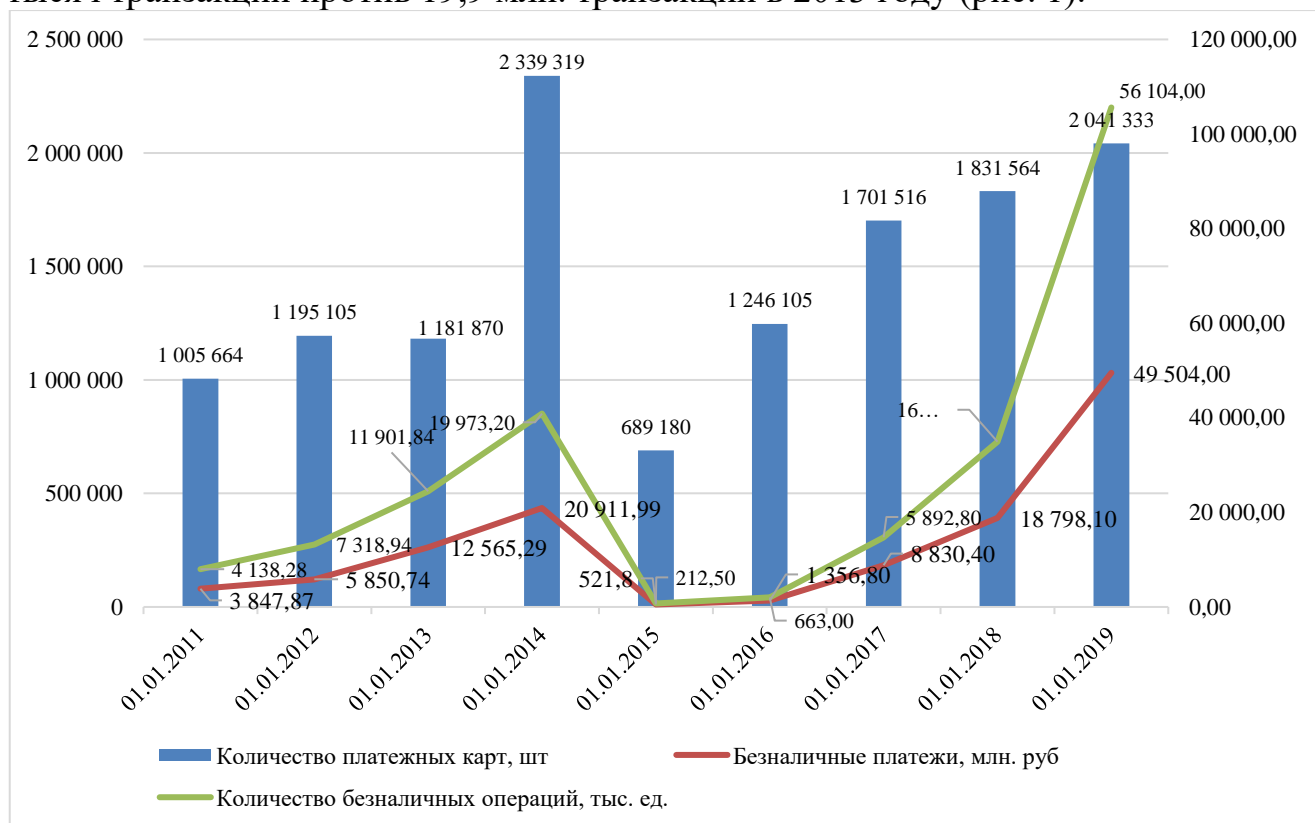


Рисунок 1 – Сравнительная характеристика состояния безналичных розничных расчетов Крыма 2011-2018 гг.

Однако уже в 2015 году количество платежных карт увеличилось вдвое, при этом объем безналичных сделок увеличился в три раза, а к концу 2017 года по всем трем показателям Республика Крым уверенно приблизилась к параметрам 2013 года, когда находилась в составе Украины, что характеризует общее состояние безналичных розничных расчетов региона как развитие в стабильно положительной динамике.

Для более точного определения уровня финансовой устойчивости региона целесообразно применять интегральный метод оценки финансовой устойчивости, при этом учитывая:

x_i – количество операций с использованием платежных карт (в т.ч. операции за рубежом) физическими лицами в территориальном разрезе (Республика Крым);

y_i – среднекрымский интегральный показатель финансовой устойчивости региона;

n – количество наблюдений;

k – количество факторов;

$y \approx 0,0014 \cdot x + 0,4303$ – однофакторная линейная модель, оценка уравнения простой линейной регрессии;

$\rho \approx 0,95650798$ – коэффициент парной корреляции;

$R^2 = \rho^2 \approx 0,9149075$ – коэффициент детерминации (в случае однофакторной линейной регрессии совпадает с квадратом коэффициента парной корреляции).

Проверка построенной однофакторной линейной модели на адекватность осуществляется при помощи F -критерия Фишера. Для этого производятся следующие расчеты:

1. Фактическое значение F -статистики мы рассчитали по формуле:

$$F_{\text{факт.}} = \frac{R^2}{1 - R^2} \cdot \frac{n - k - 1}{k} \approx \frac{0,9149075}{1 - 0,9149075} \cdot \frac{4 - 1 - 1}{1} \approx 21,503840.$$

2. Уровень значимости α : $\alpha = 0,05$, ошибка возможна $< 5\%$ случаев.

3. В таблице значений квантилей распределения Фишера со степенями свободы $n_1 = k = 1$, $n_2 = n - k - 1 = 4 - 1 - 1 = 2$ по заданному уровню значимости находим соответствующее критическое значение $F_{\text{кр.}}$: $F_{\text{кр.}} \approx 18,512821$. Для расчета критического значения критерия Фишера в Excel использовалась функция ФРАСПОБР.

4. Если справедливо неравенство $F_{\text{факт.}} > F_{\text{кр.}}$, то на заданном уровне значимости α , т. е. с риском ошибиться не более, чем в $\alpha \cdot 100\%$ случаев, построенная однофакторная линейная модель признается адекватной. Установлено, что, если $\alpha = 0,05$, то $F_{\text{факт.}} \approx 21,503840 > 18,512821 = F_{\text{кр.}}$, поэтому на уровне значимости $\alpha = 0,05$ построенную однофакторную линейную модель следует признать адекватной, и поэтому полностью доказана зависимость роста безналичных розничных расчетов региона и показателя финансовой устойчивости региона на примере Республики Крым.

Коэффициент детерминации $R^2 = 0,9149$ показывает, что 91,49% вариации признака «среднекрымский интегральный показатель финансовой устойчивости региона» связан с вариацией признака «количество операций с использованием платежных карт (включая операции за рубежом) физическими лицами в территориальном разрезе (Республика Крым)», а остальные 8,51% вариации связаны с воздействием случайных неучтенных факторов: динамикой демографического состояния региона, внедрения новых инновационных платежных инструментов, увеличением (уменьшением) количества отделений банковских учреждений и т.п.

5. Предложено теоретическое обоснование направлений развития безналичных розничных расчетов в Республике Крым в рамках формирования интегрированной розничной платежной системы, включающей мероприятия, которые способствуют повышению эффективности деятельности финансово-кредитных институтов в условиях цифровизации.

Анализ состояния действующей платежной инфраструктуры безналичных розничных расчетов, их институционального обеспечения, а также региональных особенностей организации и развития безналичных розничных расчетов позволил

сделать вывод о необходимости введения на территории Республики наряду с собственной национальной платежной системой (реализовано как проект «Мир»), интегрированной розничной платежной системы, способной вобрать в себя все национальные и международные компоненты без нарушения законодательства. Создание такой предоставит возможность жителям Республики Крым без ограничений по территориальному признаку со стороны торгово-сервисных предприятий, предлагающих реализацию товаров и услуг через Интернет, осуществлять безналичные расчеты в рамках единого внутригосударственного платежного пространства.

С учетом определенного круга задач и проблем были предложены направления развития безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем, направленные на социально-экономическое развитие (рис. 2).



Рисунок 2 – Направления развития безналичных розничных расчетов

В основе подходов к разработке направлений развития безналичных розничных расчетов лежит гипотеза: все безналичные розничные операции, совершенные на территории Российской Федерации с применением любых розничных платежных инструментов, рассматриваются как внутригосударственные и должны быть подчинены национальным правилам и технологически обработаны в соответствии с полным операционно-расчетным циклом (маршрутизация авторизационных запросов, вычисления клиринговых сальдо, расчеты с банками-участниками).

Структура и содержание направлений развития предусматривают разработку задач с учетом институциональных и технологических факторов трансформации платежных систем, а также эффективное взаимодействие неотъемлемых организационно-правовых составляющих, таких как: кадровая, финансовая, институциональная, научно-технологическая, информационно-инновационная, инфраструктурная и т.д. Одним из действенных средств развития безналичных

розничных расчетов является совершенствование ее инфраструктуры и, как следствие, обеспечение своевременного и надежного перечисления денежных средств по назначению. Надежная и безопасная инфраструктура расчетных операций станет залогом беспрепятственного функционирования рынка капиталов и, в частности, надежного осуществления расчетов при использовании различных финансовых инструментов.

Эффективность реализации направлений развития безналичных розничных расчетов во многом определяется следующими факторами: во-первых, значительным объемом коммуникаций с субъектами и участниками платежно-расчетных отношений, которые, в свою очередь, обуславливают большие объемы документооборота; во-вторых, развитием иерархии организационной структуры платежно-расчетной системы и потребностями ее территориального применения; в-третьих, высокими требованиями к программному обеспечению и информационному сопровождению, как ключевой предпосылки обеспечения оперативности, надежности, безопасности платежно-расчетной системы; в-четвертых, универсальная платежная платформа также включает в себя современную инфраструктуру, благодаря чему появляется реальная возможность унификации и стандартизации технических решений.

6. С учетом современных институциональных и технологических изменений определены направления развития безналичных розничных расчетов на примере Республики Крым, которые включают верификацию и идентификацию клиентов на базе технологии блокчейн, децентрализацию проведения расчетов, что будет способствовать развитию национального платежного рынка и построению более эффективной и надежной системы внутригосударственных расчетов.

Предложен обоснованный подход к решению важной технологической задачи в области создания интегрированной розничной платежной системы в условиях трансформации платежных систем с помощью децентрализации в проведении расчетов на базе блокчейн. На первоначальном этапе внедрения интегрированной розничной платежной системы одним из методов апробации технологии блокчейн может стать децентрализованная платформа для верификации и идентификации клиентов, которая существенно упростит процедуру проверки личности и полностью соответствует как международным требованиям противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег ФАТФ), так и требованиям Федерального закона № 115-ФЗ и «Положению об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Использование блокчейн в интегрированной розничной платежной системе в условиях трансформации платежных систем в Республике Крым предполагает обновление способов автоматизации бизнес-процессов между контрагентами без создания сложной и дорогостоящей централизованной ИТ-инфраструктуры. Даже концептуальная разработка, не говоря о практической реализации формирования

интегрированной розничной платежной системы, позволит гармонизировать национальный платежный рынок, предоставит немалые выгоды всем участникам национальной платежной системы. К числу еще нерешенных задач интегрированной розничной платежной системы можно отнести методы управления рисками, т.е. проявление отклонений платежно-расчетного процесса от запланированных параметров и ожидаемых результатов. Для их предупреждения целесообразно осуществлять регулярный (ежедневный) контроль, как показателей, фиксирующих текущую платежно-расчетную деятельность, так и факторы, которые могут спровоцировать более ощутимые негативы и нежелательные проявления функционирования платежной системы.

III. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

На основе проведенного комплексного исследования предложено решение теоретико-методических и прикладных проблемных вопросов обеспечения организации безналичных розничных расчетов на примере Республики Крым. Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы и рекомендации:

1. Законодательно-правовая и организационно-регуляторная база платежной системы в РФ еще не сформированы в той мере, которая бы полностью соответствовала потребностям и требованиям ее современного развития, чем и обуславливается необходимость разработки создания интегрированной розничной платежной системы, в том числе адаптированной для условий Республики Крым.

2. Трансформация платежной системы осуществляется под воздействием целого комплекса институциональных факторов (упрощение иерархической структуры платежной системы, определение четких правил ее функционирования, выделение субъектов, объектов платежной системы, законодательное определение системно и социально значимых платежных систем, принятие свода законов о цифровой экономике) и технологических факторов (развитие современных электронных технологий под воздействием глобализации, стремительный процесс становления и развития криптовалют, внедрение новых технологических разработок для решения основных задач платежных систем: обеспечения их эффективности, оперативности, экономичности, надежности, безопасности, удобства), предопределяющих появление и новой бизнес-модели, основанной на электронных способах обмена денег.

3. Функционирование платежных систем и осуществление безналичных розничных платежей тесно связаны с потребностями динамичного развития национальной экономики, поддержанием стабильности национальной денежной единицы и устойчивости денежного обращения, надежным функционированием платежных и расчетных механизмов, а также с обеспечением субъектов рынка платежными средствами и платежными инструментами в необходимом объеме.

4. Эффективное (качественное) обеспечение безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем возможно через реализацию основных составляющих направлений развития системы безналичных розничных расчетов, в рамках разработки оперативных, тактических и стратегических мероприятий институционального обеспечения повышения

эффективности деятельности финансово-кредитных институтов в условиях цифровизации.

5. Понимание высокой вероятности и необходимости использования на территории Крыма платежных систем в розничных расчетах формирует научную проблему – создание не только собственной национальной платежной системы, но и интеграционной платежной системы, способной интегрировать в себе все национальные и международные компоненты без нарушения законодательства.

6. Концептуальные основы формирования интегрированной розничной платежной системы позволяют гармонизировать национальный платежный рынок, ускорить построение более эффективной и надежной системы внутригосударственных расчетов, предоставляют немалые выгоды всем участникам национальной платежной системы (речь идет об уменьшении валютных платежей банков-участников в международные платежные системы; сокращении страховых депозитов банков-участников; принятии более понятных и последовательных внутренних операционных правил и т.д.).

7. Проект интегрированной розничной платежной системы в Республике Крым необходимо реализовать на основе технологии защиты данных, которые поступают из разных источников. Решение данной задачи видится в разработке концептуальных основ формирования интегрированной розничной платежной системы в условиях трансформации с использованием технологии блокчейн.

Полученные результаты диссертации создают основу для дальнейших исследований, в частности, для определения направлений развития розничных платежей в условиях все большего распространения электронных и цифровых денег и увеличения объемов безналичных расчетов и платежей на основе новых технологических решений.

IV. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

1. Курьянова, И. В. Современные аспекты организации безналичных расчетов в Российской Федерации / И. В. Курьянова, С. В. Климчук, // European Social Science Journal. – 2015. – № 11. – 0,61 п.л. (авт. – 0,30 п.л.).

2. Курьянова, И. В. Современные платежные средства как механизм вывода наличных средств из внебанковского оборота / И. В. Курьянова // Экономика и предпринимательство 2016. – № 7 (72). – 0,7 п.л.

3. Курьянова, И. В. Методические подходы к управлению рисками в системе безналичных розничных платежей. / И. В. Курьянова // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия экономика и право. – 2016. – № 8. – 0,25 п.л.

4. Курьянова, И. В. Блокчейн как реальная технология функционирования безналичных розничных платежей и расчетов / И. В. Курьянова // Банковские услуги. – № 2. – 2017. – 0,52 п.л.

5. Курьянова И. В. Безналичные розничные расчеты и электронные деньги: генезис теоретических основ / И. В. Курьянова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2017. – № 1 (38). – 0,36 п.л.

6. Курьянова, И. В. Потенциальные риски использования виртуальных валют в современной платежной системе / И. В. Курьянова, М. С. Абибуллаев // Экономика строительства и природопользования. – 2018. – № 2 (67). – 0,6 п.л. (авт. – 0,30 п.л.).

7. Курьянова, И. В. Эволюция банковских услуг в контексте трансформации социально-экономических систем / Д. Д. Буркальцева, И. В. Курьянова, А. С. Тюлин // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2019. – № 1. – 0,6 п.л. (авт. – 0,2 п.л.).

8. Курьянова, И. В. Оверсайт платежных систем: история, сущность и специфика / И. В. Курьянова // Ученые записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского. Экономика и управление. – 2019. – Т. 5 (71). – № 2. – 0,5 п.л.

9. Kurianova I. V. Automation Digitalization Blockchain: Trends and Implementation Problems / A. V. Babkin, D. D. Burkaltseva, A. V. Betskov, N. Sh. Kilyaskhanov, A. S. Tyulin, I. V. Kurianova // International Journal of Engineering and Technology. – 2018. – № 7(3.14). – 0,88 п.л. (авт. – 0,13 п.л.) (Scopus).

10. Курьянова, И. В. Усовершенствование системы безналичных розничных платежей в Российской Федерации / С. В. Климчук, И. В. Курьянова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2015. – № 1(30). – 0,55 п.л. (авт. – 0,3 п.л.).

11. Курьянова, И. В. Перспективы сокращения наличного денежного обращения в Российской Федерации / М. С. Абибуллаев, И. В. Курьянова // Экономика, социология и право. – 2015. – № 3. – 0,23 п.л. (авт. – 0,11 п.л.).

12. Курьянова, И. В. Теоретические аспекты становления электронных денег // Финансовые рынки и инвестиционные процессы: сборник трудов III Международной научно-практической конференции (Симферополь – Гурзуф, 12-14 мая 2016) / И. В. Курьянова; под ред. Ю. Н. Воробьева, М. Ю. КуССого. – Симферополь: ИП Корниенко А.А., 2016. – 0,3 п.л.

13. Курьянова, И. В. Перспективы развития безналичного розничного оборота в России // В книге: Ф сборник материалов I Международной научно-практической конференции. / М. С. Абибуллаев, И. В. Курьянова. – Симферополь: КФУ, 2016. – 0,3 п.л. (авт. – 0,15 п.л.).

14. Курьянова, И. В. Технология блокчейн: революция традиционных банковских услуг // В сб.: Анализ, моделирование, управление, развитие социально-экономических систем Сборник научных трудов XI Международной школы-симпозиума АМУР-2017. / И. В. Курьянова. – Симферополь: КФУ, 2017. – 0,7 п.л.

15. Курьянова, И. В. Безналичные расчеты в системе блокчейн: технология обработки транзакций // Анагенез управления экономическими системами как новый взгляд на экономическое развитие (г. Санкт-Петербург) 28 февраля 2017 г. / И. В. Курьянова. – СПб: НОО «Профессиональная наука», 2017. – 0,6 п.л.

16. Курьянова, И. В. Безналичные розничные расчеты: экономическая модель блокчейна в противовес традиционной банковской модели // В сборнике: Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по

материалам Межкафедрального научно-практического семинара. /
И. В. Курьянова, Д. Д. Буркальцева. – Симферополь: КФУ, 2017. – 0,3 п.л. (авт. –
0,15 п.л.).