

РОЗНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА СОСТОЯНИЕ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

© 2011 Н.Г. Савинова*

Ключевые слова: розничные платежи, розничные платежные системы, оптовый и розничный платежный оборот.

Раскрываются широко применяемые в международной практике понятия “розничные платежи” и “розничные платежные системы”. Платежный оборот структурируется на розничный и оптовый, оцениваются основные тенденции в развитии розничных платежных систем и их влияние на состояние наличного денежного обращения.

Самый большой массив транзакций в национальных платежных системах связан с розничными платежами. Платежные системы, обеспечивающие их проведение, являются составной частью национальных платежных систем. От их состояния во многом зависят увеличение доли безналичных расчетов населения и расширение спектра предоставляемых им финансовых услуг.

Авторы многих учебников подчеркивают, что в странах с развитой рыночной экономикой и банковской системой доля расчетов наличными деньгами в совокупном денежном обороте не превышает 3 - 8 %. Это достигается в результате переводов доходов граждан на счета в банках. Заработную плату наличными деньгами в США, Англии, Франции, Канаде получают, соответственно, примерно 1; 10; 10 и 5 % населения. Расчеты за товары и услуги в этих странах в основном осуществляются в безналичной форме с использованием чеков, переводов, кредитных карт¹.

В России безналичный платежный оборот является основным и составляет около 80%. Однако средства, находящиеся в личной собственности граждан, составляют незначительную его часть.

По оценкам А.В. Юрова, объем платежей, совершаемых населением наличными деньгами, составляет около 97%. Несмотря на достаточно высокие темпы прироста количества банковских карт и объема совершаемых операций, доля безналичных расчетов с использованием платежных карт составила лишь 10% (в том числе 7% - физическими лица-

ми), остальные 90% - операции по снятию наличных денег². Поэтому развитие высокоэффективных розничных платежных систем на основе новых платежных средств и инструментов, прогрессивных технологий и интегрированной платежной инфраструктуры является одной из стратегических задач национальной платежной системы.

Появление новых видов финансовых услуг и технологий в международной практике привело к специализации платежных систем на крупных срочных и мелких несрочных платежах. Большая часть транзакций на малые суммы связана с розничными платежами, расчеты по которым обычно проводятся автоматизированными клиринговыми системами (нетто-расчеты). Развитие розничных платежей способствовало появлению платежной инфраструктуры и розничных платежных систем и, как следствие, сокращению наличного денежного оборота.

Крупные платежи участников межбанковских и финансовых рынков, как правило, требуют срочного и своевременного расчета, который обеспечивают валовые системы (брутто-расчеты), функционирующие в режиме реального времени. Такие системы позволяют быстро получить информацию, определить рыночную стратегию, осуществить платежи и при необходимости провести хеджирование или арбитраж.

В Глоссарии Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР) “розничные платежи” - термин, характеризующий все платежи, не включенные в определение платежей на круп-

* Савинова Надежда Григорьевна, ст. преподаватель Самарского государственного экономического университета. E-mail: savnad@bk.ru.

ные суммы. Розничные платежи являются в основном потребительскими платежами, а также определяются как платежи между различными потребителями, предприятиями и государственными органами сравнительно небольшой стоимости и срочности³.

Понятие “размер платежа” существует формально, ограничений по минимальному значению платежа не устанавливается.

В.М. Усоскин приводит данные крупных денежных переводов по американской статистике: до 80% переводов в оптовой сфере совершается на сумму 1 млн. долл. и выше. В розничном секторе этот показатель во много раз ниже: в системах автоматических расчетных палат (Automated Clearing House - ACH) средний платеж равен 2800 долл. (на потребительские нужды - 1000 долл.), а в карточных системах - от 40 до 90 долл.⁴

Ученый выделяет в национальной платежной системе две крупные сферы платежного оборота: розничную и оптовую.

В розничной сфере формируется массив платежей хозяйственных субъектов реального сектора экономики на относительно небольшие суммы. Более крупные платежи посредников финансового рынка (брокеров, дилеров) и крупные платежи банков В.М. Усоскин относит к сфере оптового платежного оборота.

Ученый отмечает, что в каждой сфере создается особая институциональная и технологическая инфраструктура, имеются свои группы пользователей и особые методы урегулирования расчетов.

Проведем классификацию оптового и розничного платежного оборота по субъектам, участвующим в денежном обороте, по характеру отношений, возникающих между ними, по используемым платежным средствам (табл. 1).

Структурирование платежного оборота на сферы оптового и розничного оборота, на наш взгляд, позволяет выявить в каждом сегменте среднюю сумму платежа, используемые платежные системы, применяемые технологии, формируемую инфраструктуру, а также преобладание платежных средств и платежных инструментов.

Согласно Глоссарию КПРС БМР, системы розничного перевода денежных средств (retail funds transfer system) определены как системы, осуществляющие большой объем относительно небольших по стоимости платежей в форме чеков, кредитовых переводов, прямых дебетов, операций через банкоматы и операций электронного перевода денежных средств в пункте продажи.

Платежные системы могут специализироваться на проведении платежей по видам используемых платежных инструментов, например чеков или банковских карт.

Чаще всего розничные платежные системы связывают с платежами частных лиц. По мнению Н.В. Байдуковой, к розничным платежным услугам следует относить платежи, инициатива по проведению которых исходит от физических лиц. Розничные платежные услуги охватывают большое количество не-

Таблица 1

Классификация розничного и оптового платежного оборота

Признак	Оптовый платежный оборот	Розничный платежный оборот
По субъектам, участвующим в платежном обороте	Между банками	
	Между банками и финансовыми институтами	
	Между банками и юридическими лицами	
	Между юридическими лицами	
		Между банками и физическими лицами
		Между юридическими и физическими лицами
	Между физическими лицами	
По характеру возникающих отношений	Расчетный Депозитный Кредитный Финансовый	Расчетный Депозитный Кредитный Финансовый
По форме платежных средств	Безналичные - преобладают наличные	Безналичные Наличные - преобладают электронные
По платежным системам	Системы крупных срочных платежей	Системы мелких несрочных платежей

крупных по размеру платежей конечных потребителей товаров и услуг торговых организаций и предприятий сферы услуг, т.е. платежи по кредитным, депозитным операциям, операциям с ценными бумагами, проводимым безналичным путем⁵.

С.В. Криворученко отмечает, что с развитием розничного банковского бизнеса формируется соответствующий сегмент национальной платежной системы - системы розничных платежей. Системы розничных платежей представляют сети и рассматриваются как механизмы институциональных и инфраструктурных договоренностей для транзакций, клиринга и расчетов⁶.

На наш взгляд, дефиниция понятия "розничная платежная система" обусловлена организацией обращения средств платежа и платежных инструментов, применением платежных технологий, способов расчета и механизма перевода средств на определенном рыночном сегменте, субъектами экономических отношений которого чаще всего выступают физические лица. Их платежи имеют следующие особенности:

- ◆ защищены законом о правах потребителей,
- ◆ не ограничиваются наличными деньгами;
- ◆ не связаны с предпринимательской деятельностью;
- ◆ могут осуществляться с открытием или без открытия счета;
- ◆ могут проводиться как банками, так и небанковскими организациями;
- ◆ ограничены размерами до 15 тыс. руб. при проведении через терминальную сеть.

Предпочтение безналичным платежам на розничном рынке отдается при наличии таких привлекательных условий, как безопасность, доступность, оперативность, низкая стоимость и удобство. Своевременное исполнение платежей и бесперебойный перевод денежных средств формирует доверие населения к безналичным расчетам.

На наш взгляд, отличительной особенностью розничных платежных систем от систем платежей на крупные суммы является:

- ◆ значительное количество участников и пользователей платежной системы;
- ◆ большое количество платежей и транзакций по ним;

◆ более широкий спектр платежных инструментов;

◆ экстенсивная обработка платежной информации и клиринг;

◆ большая подверженность инновациям в платежной практике;

◆ осуществление платежей в месте продажи или через удаленный доступ;

◆ осуществление платежных услуг как сопутствующих при совершении депозитных, кредитных и других розничных банковских операций;

◆ использование сетей внебанковского расчетного обслуживания физических лиц через платежные терминалы и пункты приема платежей в торговых точках;

◆ наличие большего числа прямых и косвенных участников платежной системы.

Указанные особенности влекут за собой необходимость урегулирования вопросов в части защиты прав потребителей и контроля их соблюдения, а также выработки стандартов и правил функционирования розничных платежных систем и наблюдения за ними.

В свете решения поставленных задач придается особое значение координации государственной, социальной, инновационной и антимонопольной политики развития розничных платежных систем, ее инфраструктуры и институциональной среды.

В целях национальной безопасности большое значение уделяется развитию национальных розничных платежных систем.

Так, в Концепции развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 г. определены понятия "розничные платежи" и "национальная система расчетов по розничным платежам".

Под розничными платежами понимаются платежи, совершаемые физическими лицами при использовании платежных инструментов для осуществления дебетовых и кредитовых переводов денежных средств.

Национальная платежная система расчетов по розничным платежам определена как система расчетов в рублях, функционирующая на основе единых правил и процедур, устанавливаемых владельцами системы - резидентами Республики Беларусь с соблюдением ключевых принципов для системно значимых платежных систем.

Соответственно, функции процессинга и клиринга операций в данной системе, а также расчеты по результатам клиринга осуществляются резидентами Республики Беларусь.

В России вопросы создания национальной системы платежных карт остаются дискуссионными.

В условиях экономической стабильности устойчивый рост реальной заработной платы и социальных выплат способствовал увеличению потребительского спроса населения, росту розничного платежного оборота и, как следствие, наблюдалась стабильная динамика роста наличных денег в обращении.

Увеличение темпов роста наличных денег в обращении за период с 1 января 2005 г. по 1 января 2010 г. в 2,6 раза свидетельствует о необходимости развития розничных платежных систем (табл. 2).

35,2% по состоянию на 1 января 2005 г. до 25,7% на 1 января 2010 г. Однако структура денежного агрегата М2 и его компонентов свидетельствует о том, что доля наличных денег в платежном обороте российской экономики остается высокой.

Устойчивые темпы роста безналичных средств нефинансовых организаций привели к увеличению их удельного веса в общем объеме денежной массы с 30,5% в 2005 г. до 38,5% по состоянию на 1 января 2010 г. Данный фактор положительно влияет на увеличение безналичного платежного оборота юридических лиц (табл. 3).

В сфере обслуживания домохозяйств по-прежнему преобладают наличные платежи. Кассовые операции сопутствуют депозитным, кредитным, валютным операциям банков.

Незначительная доля безналичных денег в розничном платежном обороте, на наш взгляд,

Таблица 2

Динамика денежной массы (М2)

Показатели	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Темпы роста денежной массы (М2)	38,5	48,8	47,5	1,7	16,3
Темпы роста наличных денег (М0)	30,9	38,6	32,9	2,5	6,4
Темпы роста безналичных средств	42,7	53,8	54,1	1,3	20,2

Таблица 3

Структура денежной массы (М2)

Показатели	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Денежная масса (М2), млрд. руб.	6045,6	8995,8	13272,1	13493,2	15697,7
В том числе наличные деньги в обращении (М0)	2009,2	2785,2	3702,2	3794,8	4038,1
Уд. вес, %	33,2	31	27,9	28,1	25,7
Безналичные средства	4036,3	6210,6	9569,9	9698,3	11659,7
Уд. вес, %	66,8	69	72,1	71,9	74,3
Из них средства нефинансовых организаций	1906,0	2980,3	5005,0	5287,4	6052,5
Вклады населения	2130,4	3230,3	4564,9	4410,9	5607,1

В докризисный период с 1 января 2005 г. по 1 января 2008 г. годовые темпы роста наличных денег в обращении оставались высокими и колебались в размере от 31 до 39%.

Прирост денежного агрегата М2 обеспечивался также и за счет роста безналичных средств платежа, темпы прироста по которым были несколько выше: от 42% за 2005 г. до 54% в 2007 г.

Анализ структуры денежной массы позволяет определить уровень смещения платежного оборота к наличному или безналичному и оценить потенциал развития безналичных средств платежа в розничной сфере платежного оборота.

За последние пять лет в России произошло некоторое снижение доли наличных денег с

обусловлена отсутствием законодательно установленных ограничений на совершение сделок наличными деньгами и безналичного порядка выплаты доходов населения, а также неразвитостью платежной инфраструктуры.

В современной национальной платежной системе, по нашему мнению, необходимо учитывать финансовые потоки домохозяйств (см. рисунок). В национальных платежных системах многих стран они образуют самостоятельный блок.

Наибольшая эффективность достигается в тех случаях, когда доходы населения, принявшие безналичную форму, используются также без применения наличных денег.

Расширение сферы применения безналичных расчетов населения и вытеснение расче-

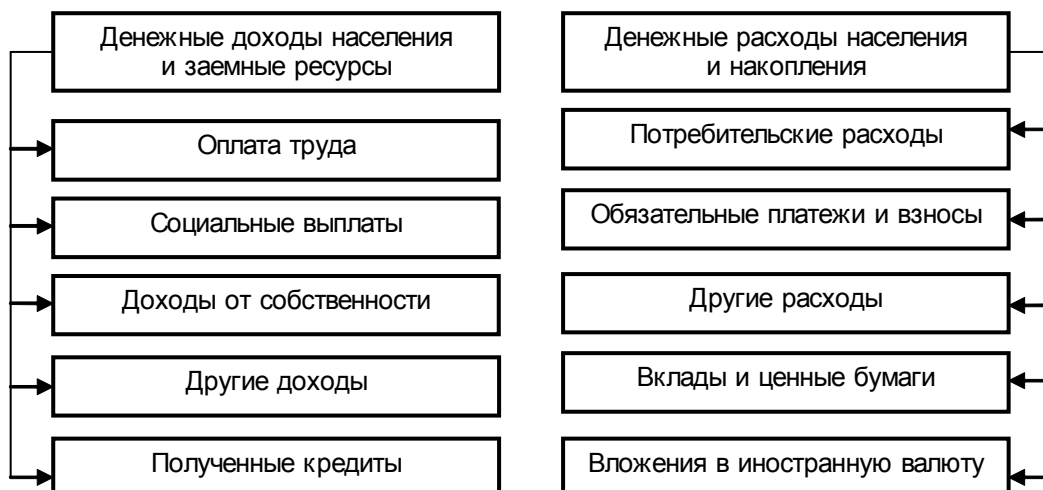


Рис. Денежные доходы и расходы населения

тов наличными деньгами, на наш взгляд, возможны по двум направлениям: во-первых, обеспечение безналичного поступления денежных доходов населения на банковские счета; во-вторых, осуществление безналичных платежей с использованием карт, интернет-платежей, систем мобильных платежей.

¹ Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. М., 2009. С. 77.

² Юров А.В. Пути развития наличного денежного обращения в Российской Федерации // Деньги и кредит. 2008. № 7.

³ Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. Международный опыт. Выпуск 1. 2007. URL: www.bis.org.

⁴ Усоскин В.М. Платежная система: эволюция и риск-менеджмент // Международные банковские операции. 2006. № 2.

⁵ Байдукова Н.В. Актуальные вопросы регулирования рынка платежных услуг // Вестн. СГУ. 2009. № 1.

⁶ Криворученко С.В. Платежные системы. М., 2010. С. 119.

Поступила в редакцию 25.02.2011 г.