

УДК 336.7

М.Н.Волобуева, студентка 4 курса экономического факультета  
И.Н. Свеженцева, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита  
Юго-Западный государственный университет

### **Технологические инновации в розничных платежных системах**

Стремительное развитие розничного оборота, увеличение количества участников розничных сделок, активное внедрение информационных технологий в расчетах мелкими суммами, развитие интернет - технологий и электронной коммерции способствовали становлению розничных платежных систем.

К розничным относятся те платежные системы, которые призваны обслуживать несрочные потребительские платежи на небольшие суммы. Розничные платежные системы удовлетворяют потребности как частных лиц, так и фирм при осуществлении простых экономических операций. Если системы перевода крупных сумм платежей можно сравнить с главными артериями платежные системы, то системы мелких денежных переводов можно рассматривать как сложную сеть вен, которая пронизывает всю экономику [3, с. 43].

Технологические инновации — получение нового или эффективного производства имеющегося продукта, изделия, техники, новые или усовершенствованные технологические процессы.

Технологические инновации существенно затронули розничный платежный оборот. Во-первых, возросла мощность вычислительной техники, которая дала толчок развитию сложных расчетных алгоритмов, повысила скорость осуществления расчетов, позволила непрерывно осуществлять процедуру неттинга (это сокращение числа валютных сделок путем их укрупнения и согласования действий всех участников торгов и подразделений биржи). Во-вторых, быстрое развитие коммуникационных технологий предоставило участникам платежных систем возможность получать своевременно необходимую информацию, эффективно управлять и ограничивать размер расчетных рисков, обеспечивать более длительные периоды рабочего времени для разных часовых поясов.

В совокупности, это оказало влияние на то, что в экономически развитых странах доли, которые занимают безналичные платежи в розничном товарообороте отдельных стран, сегодня сильно различаются: от 91% в Исландии до нескольких процентов в ряде стран Восточной Европы. В России на долю безналичных платежей в 2010г. пришлось лишь около 6% розничных платежей [1 с. 24].

Беспорное преимущество безналичных расчетов заключается в экономичности, кроме того, они являются менее затратными и лучше приспособлены к автоматизации операционных процедур, чем платежи наличными деньгами. Это особенно важно в сфере розничных операций,

где велики затраты банков на расчетно-кассовое обслуживание мелких клиентов.

В связи с изменениями соотношения платежных инструментов в структуре розничных платежей перед регуляторами платежного рынка, финансовыми организациями и компаниями реального сектора встает вопрос о том, какой облик примет система розничных платежей в будущем. Не исключено, что в ближайшее время обращение наличных денег в привычном для понимания (банкноты и монеты) завершится, а их место займут различные безналичные платежные инструменты (банковские платежные карты, электронные деньги). К причинам отказа от использования наличных обычно относят высокие издержки их обращения (расходы на производство, эмиссию, организацию обращения, а также расходы, связанные с уничтожением ветхих банкнот). Также распространена точка зрения, что анонимный характер наличных является питательной средой для теневой экономики. Исходя из этих предпосылок, формируется предположение, что государство должно направить свои регуляторные возможности на всемерное развитие и стимулирование использования безналичных расчетов в розничной торговле.

В качестве средств платежа при осуществлении розничных операций сегодня применяются наличные деньги (банкноты, монеты), депозитные деньги, платежные банковские карты (кредитные, дебетовые), чеки и банковские переводы, а также электронные деньги, природа которых близка к частным деньгам. Каждое средство платежа имеет свои особенности, которые позволяют ему занимать определенное положение на розничном платежном рынке.

Для того чтобы выявить, какими конкурентными преимуществами обладают те или иные платежные инструменты, сформулируем базовые требования, предъявляемые к средству платежа (обмена).

1. Простота использования.
2. Технологичность использования.
3. Устойчивость к мошенничеству.
4. Анонимность.
5. Универсальность – «всеобщая принимаемость».
6. Обращаемость.
7. Автономность. Должна быть обеспечена возможность использования средства платежа в случае недоступности каналов связи (в режиме off-line).
8. Обеспечение микроплатежей. Средство платежа должно иметь возможность обеспечить расчеты с точностью, предусмотренной законом.
9. Портативность. Средство платежа должно быть доступно для проведения операций в условиях «улицы».
10. Время использования.
11. Ликвидность.
12. Экономически рациональная стоимость обслуживания торговой операции для покупателей.

13. Экономически рациональная стоимость обслуживания торговых операций для продавцов.

14. Удобство расчетов в сети Интернет.

15. Удобство управления личными финансами. управление средством платежа должно позволять человеку контролировать и планировать личные расходы [2, с. 36]

С точки зрения сформулированных базовых требований, рассмотрим наиболее популярные средства платежа. В таблице 1 приведены некоторые преимущества и недостатки упоминавшихся средств платежа, используемых для осуществления розничных платежей в настоящее время, а также предполагаемая тенденция изменения их доли на рынке и потенциал развития.

Таблица 1 – Средства платежа и тенденции их развития [1, с. 27].

<b>Платежный инструмент</b>	<b>Преимущества</b>	<b>Недостатки</b>	<b>Тенденции</b>
<b>Наличные деньги</b>	Законное средство платежа. Повсеместное использование. Возможность расчетов «человек-человек». Бесплатны для населения.	Существенные общественные затраты на налично-денежное обращение. Высокий риск утери в результате криминальных действий и стихийных бедствий. Сложности при крупных расчетах. Не приспособлены для дистанционных расчетов в сети Интернет.	Сохраняют нишу небольших платежей. Постепенное вытеснение из сферы средних и крупных платежей. Постепенный рост количества транзакций.
<b>Дебетовые карты</b>	Удобство использования, особенно для средних по размеру платежей. Невысокая стоимость транзакций для бизнеса. Возможность дистанционных платежей. Снижение рисков утраты всей стоимости в результате криминальных действий. Гарантия завершения платежа	Не является законным средством платежа. Наличие затрат клиента, обусловленных выпуском и использованием карты. Необходимость наличия специальной инфраструктуры. Невозможность расчетов «человек-человек». Риски криминальных действий в электронной среде.	Постепенное увеличение доли на рынке платежей. Существенный рост количества транзакций. Расширение охвата по мере развития инфраструктуры.

	банка – эмитента карты и платежной системы.		
<b>Кредитные карты</b>	Удобство пользования. Наличие кредитной линии для клиента. Стимулирование покупок (большая сумма средней покупки). Возможность дистанционных платежей. Снижение рисков утраты стоимости в результате криминальных действий.	Не является законным средством платежа. Высокая стоимость из расчета на одну транзакцию. Затраты на содержание карты и необходимость знаний по использованию кредита. Невозможность расчетов «человек-человек». Необходимость наличия специальной инфраструктуры.	Постепенный рост или стагнация в зависимости от насыщенности рынка кредитования и развитости инфраструктуры. Стабильный уровень числа транзакций.
<b>Предоплаченные карты (электронные деньги)</b>	Удобство использования, в том числе для микроплатежей. Невысокая стоимость транзакции для всех участников. Возможность дистанционных платежей.	Необходимость наличия специальной инфраструктуры. Невозможность расчетов «человек-человек». Невысокая доходность для банковских организаций. Высокий риск утери в результате криминальных действий и стихийных бедствий.	Динамичный рост и постоянное увеличение числа транзакций. Ограничение распространения сферой микро- и средних платежей.
<b>Интернет-банкинг (денежные переводы)</b>	Низкие риски. Возможность оплаты крупных сумм.	Сложность процедуры оплаты. Сложность процедуры оплаты при расчетах «человек-человек». Высокая стоимость транзакции.	Постепенное дальнейшее сокращение. Сохранение ниши крупных платежей.

Исходя из данных таблицы 1 можно сделать вывод, что в настоящее время наличные деньги по-прежнему соответствуют представлениям о наиболее удобном средстве платежа. Именно поэтому они остаются лидирующим инструментом в расчетах не только в Российской Федерации, но и во многих странах, где инфраструктура безналичных платежей более развита.

В завершении отметим, что несмотря на развитие безналичных и наличных платежей, за последние годы, розничная платежная система, на

современном этапе развития требует введения технологических инноваций. Проведение таких мероприятий, выведет платежную систему на новый уровень.

#### Список литературы

1. А. В. Трачук, Д.Ю. Голембиовский// Перспективы распространения безналичных розничных платежей// Деньги и кредит.- 2012г.- №7.- С. 24-31.
2. А. С. Обаева//Национальная платежная система: инфраструктура, инновации. Перспективы развития// Деньги и кредит.-2010г. - №5. – С. 34-41.
3. В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова// Мировые тенденции развития платежных систем// Деньги и кредит №11, 2010г., С. 39-48.