

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2023.47.46.080

## Методические подходы по оценке влияния национальных платежных систем на развитие экономики

**Айдаев Тамерлан Магометович**

Аспирант,  
Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте РФ,  
119571, Российская Федерация, Москва, пр. Вернадского, 82-84;  
e-mail: aydaev@yandex.ru

### Аннотация

В статье представлен анализ методических подходов по оценке влияния национальных платежных систем на развитие экономики. Целью статьи выступает определение подходов к оценке влияния национальных платежных систем на развитие экономики. К методам, используемым в исследовании, относятся: метод анализа правовых документов, научной литературы и статистических данных. Результаты: проведен анализ расширения влияния национальных платежных систем в отечественной экономике. Вывод: по итогу проведения исследования предложены возможные пути устранения выявленных пробелов и совершенствования платежной системы. Национальная платежная система выступает неотъемлемым инструментом развития экономики страны, отображающая уровень ее стабильности и функционирования. Но выявленные проблемы позволяют прийти к выводу, что важно принимать меры по развитию данной сферы деятельности и устранению имеющихся недостатков функционирования платежных систем. Также в связи со сложившейся внешней политической ситуацией в последние годы, которая оказала серьезное влияние на экономику Российской Федерации, поэтому возникли проблемы во многих сферах деятельности, в частности, экономической сфере, что приводит к необходимости разработки совершенно новой, независимой и эффективной системы.

### Для цитирования в научных исследованиях

Айдаев Т.М. Методические подходы по оценке влияния национальных платежных систем на развитие экономики // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 3А. С. 482-490. DOI: 10.34670/AR.2023.47.46.080

### Ключевые слова

Национальные платежные системы, экономика, государство, цифровая трансформация, Центральный Банк, международный опыт.

---

## Введение

На сегодняшний день процессы глобализации и цифровой трансформации обуславливают совершенствование функционирования национальных платежных систем в различных странах мира. Стремительные изменения национальных платежных систем оказывают непосредственное влияние на трансформацию многих сфер общественной жизни, в том числе касаются экономики страны в целом. Сегодняшние вызовы, обусловленные активным изменением национальных платежных систем, созданием механизмов отложенной работы платежной системы, а также формированием принципиально новых видов платежных инструментов воздействуют практически на все сферы жизни граждан того или иного государства, в особенности на экономику. Анализируя вопросы функционирования платежных систем, можно сделать вывод, что национальная экономика государства стоит в прямой зависимости от происходящих изменений платежного пространства. Важную роль в развитии экономики играют прежде всего общедоступность и эффективность оказания платежных услуг, ведение бюджетной и денежно-кредитной политики, а также формирование оптимальных условий для осуществления бизнеса и жизнедеятельности населения. Сегодня банки и иные участники платежного рынка стремятся обеспечивать всевозможные условия для использования потребителями безналичных платежей, разрабатывая дистанционные способы обслуживания, призывая к применению банковских карт и разрабатывая приложения для мобильных устройств.

## Материалы и методы

В рамках работы использовались теоретические методы обобщения, описания объектов исследования, а также сравнения. Исследование проводилось путем анализа нормативно-правовых актов, источников научной литературы, а также статистических данных, на основании которого было выявлено следующее:

- значимость национальных платежных систем;
- определена роль национальных платежных систем в формировании экономики государств;
- перспективы развития национальной платежной системы для развития экономики.

## Литературный обзор

Вопросы исследования национальных платежных систем и платежного рынка регламентированы нормативно-правовыми актами государств, а также так или иначе были затронуты в трудах российских и зарубежных ученых: М. Ачаповской, А.С. Горбачева, О.М. Коробейникова, Д.А. Коробейников, С.В. Криворучко, В.А. Лопатина, Р. Манделла, Р.Л. Миллера, Е.Г. Хоменко, Е.С. Шемет и др.

Национальная платежная система государства выступает прежде всего комплексом инструментов, способствующих исполнению денежных обязательств, которые образовались в процессе экономической деятельности. Национальная платежная система, состоящая из всех разновидностей платежных систем, функционирующих в государстве, складывается из ряда структурных элементов, которые в свою очередь способствуют поддержанию устойчивого развития финансового сектора и экономики государства в целом. Полное и раскрывающее все

аспекты исследуемой системы понятие содержится в определении Комитета по платежным и расчетным системам, характеризующее систему как:

- совокупность инструментов для совершения операций по переводу денег;
- среду для осуществления сбора, обработки и передачи данных от клиента к получателю денежных средств;
- организации, которые занимаются деятельностью по ведению денежных счетов и оказывающие услуги по операциям;
- комплекс соглашений по разработке инструментов и услуг, а также установление ценовой политики;
- нормативно-правовая документация и процедуры, формируемые в целях образования механизма расчетов.

Бесперебойное функционирование всего комплекса ее составных элементов позволяет рационально распределять денежные средства в обороте и благоприятно сказывается на уменьшении риска возникновения системных сбоев при действии платежной системы.

Правовое регулирование национальной платежной системы предполагает закрепление основополагающих начал участников платежного рынка, правил оказания услуг, перечень платежных инструментов, путем предоставления услуг для реализации идей по созданию специализированных сервисов. В Российской Федерации правовую основу национальной платежной системы регламентируют Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О национальной платежной системе», а также нормативные правовые акты издаваемые Банком России в рамках своих полномочий по вопросам национальной платежной системы [Адрианов и др., 2013, 95]. Ключевую роль в развитии национальной платежной системы в Российской Федерации играет «Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы».

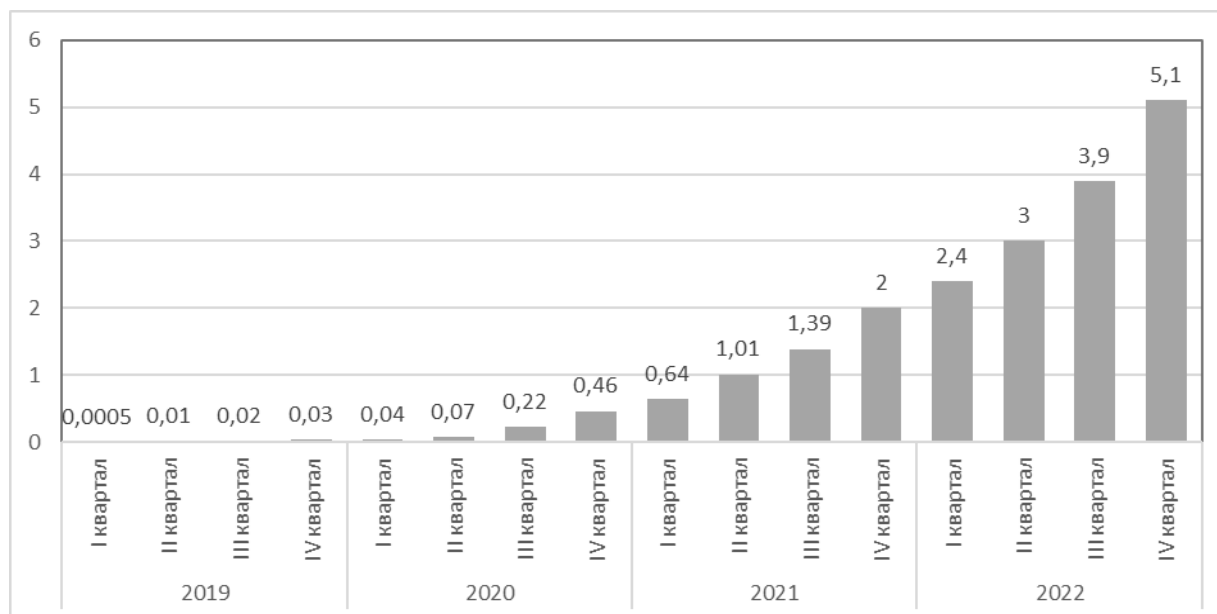
Значимость национальной платежной инфраструктуры состоит в том, что она создает условия независимости российского платежного пространства. Стоит отметить, что в 2021 году инфраструктура национальной платежной системы содержала в себе 28 систем, в том числе 36 операторов, осуществляющих платежные операции.

Одной из главных составляющих национальной платежной системы выступает платежная система Банка России, в рамках которой доступны передовые RTGS-системы. На основе статистических данных на 2020 год показатель доступности платежной системы Банка России достиг 99,99% [Официальный сайт Банка России, [www](http://www)]. Значимость указанной системы подтверждается тем, что посредством нее осуществляется примерно 93% от общего числа платежей всех систем. Примечательно, что практика зарубежных государств показывает также высокий процент проведения межбанковских расчетов в RTGS Центрального банка, что в Германии составляет около 95%, а во Франции примерно 92%.

Необходимо также отметить роль системы быстрых платежей, которая позволяет гражданам беспрепятственно осуществлять денежные переводы в любое удобное время посредством номера телефона, вне зависимости клиентом какого банка-участника системы является получатель. При этом отмечается рост востребованности пользования системой с начала запуска системы (2019 г.). По данным Банка России, объем операций с помощью указанной системы с начала функционирования системы уже составил более 8 трлн. рублей.

Показатель популярности среди пользователей системой с момента начала работы значительно увеличился и с каждым годом число операций растет. Так, по результатам 2022 года посредством системы было произведено более 1,1 млрд операций на сумму 5,1 трлн рублей.

Данные Рис.1 показывают, что по сравнению с I кварталом 2019 года к концу 2022 г. сумма по совершенным операциям увеличилась на 5,095 трлн рублей, что несомненно подтверждает востребованность среди граждан системы быстрых платежей [там же].



Источник: Разработано автором на основании данных Центрального Банка России

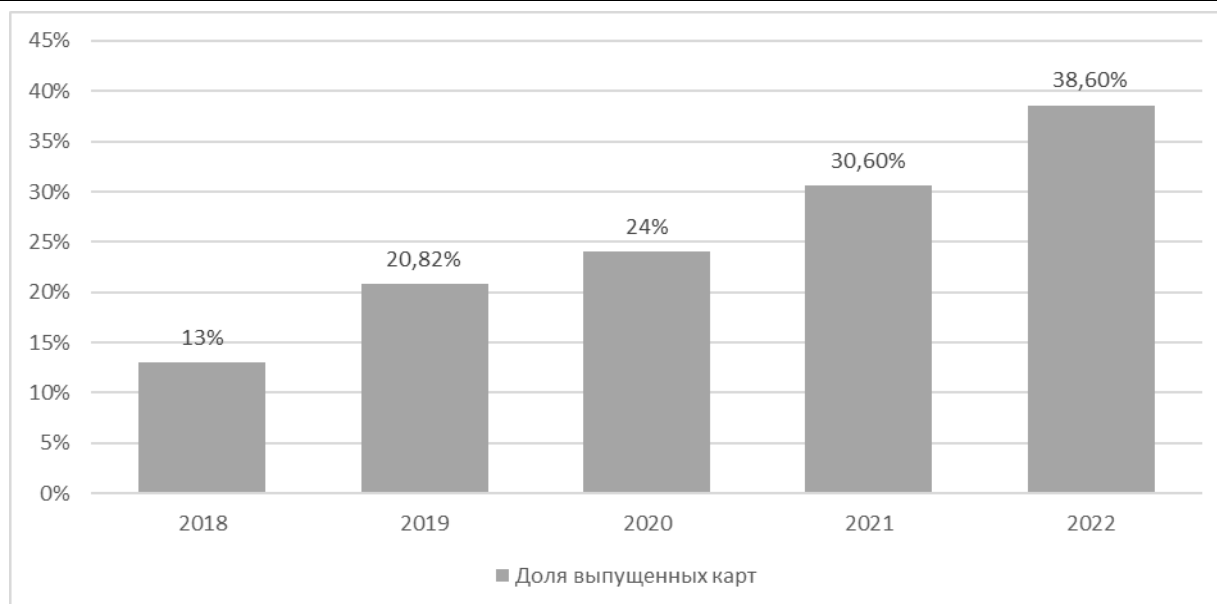
**Рисунок 1 - Показатели объема операций, совершенных посредством СБП в период 2019-2022 г., трлн. руб.**

Анализ показателей указанной системы позволяет сделать вывод, что она обеспечивает ускоренное поступление денежных средств, а также формирует положительные условия для поставщиков услуг по разработке и внедрению современных сервисов, способствуя активному развитию различных сегментов экономики государства.

Примечательно, что подобные сервисы также функционируют и в зарубежных странах, поскольку на международном уровне стоит вопрос об обеспечении граждан и бизнеса новейшими платежными системами и инструментами. Около 56 стран успешно внедрились в свои национальные платежные системы инструмент – систему быстрых платежей. Например, Европейским центральным банком в 2018 году успешно была внедрена система моментальных платежей – TIPS, а в Индии существует взаимодействие между резервным банком и иными банками, направленное на совершенствование инфраструктуры посредством применения мобильных платежей с использованием биометрических данных [Соколов, Мищенко, 2015, 67].

Нельзя не отметить национальную систему платежных карт, которая предназначена для осуществления обработки операций посредством банковских карт внутри страны и выступает в качестве оператора платежной системы «МИР». Разработка указанной платежной системы необходима в первую очередь для гарантированной защиты населения, в частности, обеспечивается независимость функционирования от внешней политической и экономической ситуации и возможность обработки осуществляемых транзакций как по картам «МИР», так и по картам международных платежных систем.

По данным НСПК, на сегодняшний день российской платежной системой «МИР» выпущено около 145 млн карт.



Источник: Рисунок разработан на основе представленных Банком России данных

### **Рисунок 2 - Показатели доли выпущенных карт «МИР» в общем объеме эмитированных карт в период 2018–2022 г., %**

В 2018 году доля карт «МИР» в общем объеме эмитированных карт составила около 13%, а в 2019 году – уже 20,82% от общего числа. По итогам 2020 года доля карт в общем объеме выпущенных карт составила 24%. Уже в 2021 году процент от общероссийской эмиссии платежных карт составил 30,6% [Официальный сайт Национальной системы «МИР», [www](http://www.mir-payments.ru)]. Примечательно, что по итогам 2022 года доля карт «МИР» в общем объеме эмиссии достигла 38,60%. На основании представленных данных можно сделать вывод, что по сравнению с 2021 годом в 2022 г. выпущено на 8,60% больше карт. Такой резкий прирост можно считать рекордным, а также достигнут кардинально новый уровень использования карт платежной системы «МИР».

Активный прирост и резкий скачок показателей выпуска карт российской платежной системы «МИР», а также значительные доли в российском розничном безналичном обороте по карте обусловлены сложившейся нынешней политической ситуацией, в частности, из-за введенных против России санкций. Такая положительная динамика отмечается после объявления об уходе международных платежных систем с российского рынка, отключив нашим гражданам возможность расплачиваться картами за пределами государства, тем самым стимулируя развитие внутренней платежной системы и переход граждан Российской Федерации на национальные платежные средства. Поэтому главной задачей сегодня является – совершенствование системы и обеспечение ее полной безопасности. Применение банковских карт платежной системы «МИР» обеспечено на всей территории Российской Федерации, а также интернет-эквайринге и в некоторых зарубежных государствах.

Указанная платежная система необходима для обеспечения устойчивости российской экономики при осуществлении безналичных расчетов и гарантируя независимость в условиях действующих против России санкций. На сегодняшний день сотрудничество российской платежной системы осуществляется лишь с некоторыми дружественными странами, к числу которых относятся: Казахстан, Узбекистан, Турция, Таджикистан, Абхазия и Южная Осетия,

Армения и Белоруссия, Киргизия и Вьетнам. Однако сегодня в некоторых из перечисленных стран приостановлена работа платежной системы «МИР». При этом Российская Федерация нацелено ведет активные переговоры по вопросу внедрения и использования карты «МИР» на территории ряда новых стран.

Важную роль в развитии экономики государства также играет надежность и эффективность национальной платежной системы, поскольку при условии проведения большого числа переводов возникает риск нарушения работы системы, следовательно, возрастает риск стабильности финансового поля всего государства. Таким образом, Центральным Банком применяется риск-ориентированный подход, закрепляя самые высокие требования для платежной системы, на регулярной основе осуществляя оценку их соответствия нормативно-правовым стандартам национального и международного характера.

Говоря о подходе к оценке эффективности национальной платежной системы, стоит отметить, что со стороны пользователей и поставщиков ключевую роль играет фактор прибыльности. В рамках учета технического и технологического прогресса следует учитывать такие критерии оценки:

- Скорость проведения операций.
- Денежные затраты на проведение операций.
- Уменьшение рисков и отлаженные средства их регулирования.
- Использование передовых технологий в проведении операций.
- Доступность системы.

При этом учет данных критериев рационален только в случае невмешательства государства в дела граждан и конкурентности экономического рынка. Ярким примером здесь служит ситуация, произошедшая в 2014 году. В частности именно в тот момент, в силу событий, происходивших на международной арене, ввиду санкций, которые против России ввели США, и в рамках которых российские граждане, проживающие на территории Крыма, были отключены от иностранных платежных систем (Visa и MasterCard), в том числе из-за нестабильности платежной системы и с целью гарантирования устойчивости, а также эффективного и более доступного для всех граждан перевода денежных средств, было принято решение по созданию Национальной системы платежных карт (далее – НСПК) и выпуску российской платежной пластиковой карты «МИР».

## **Заключение**

Таким образом, проведенный анализ дает возможность сделать следующие выводы:

Создание и функционирование устойчивой и эффективной национальной платежной системы обеспечивает экономическую стабильность государства, а также независимость перед другими странами мира.

Необходимость эффективно функционирующей национальной платежной системы особо актуальна в условиях внешнеполитической обстановки и играет важную роль с точки зрения получения экономических выгод для государства. Поскольку международные платежные системы от производимых операций на территории Российской Федерации получали огромные доходы.

Также существенной в век развития информационных технологий выступает проблема оплаты картой в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Оплата платежной системой картами «МИР», например, на многих интернет-сайтах на данный момент

невозможна.

Недоверие граждан к национальным платежным системам.

Отсутствие навыков пользования компьютерных технологий и мобильных приложений и недостаток знаний финансовой грамотности.

Однако при всех выгодах использования национальной платежной системы существуют и пробелы, которые необходимо решать, а также адаптировать национальную платежную систему под современные вызовы и тенденции цифровой трансформации и глобализации мирового сообщества.

Таким образом, для дальнейшего совершенствования и преодоления выявленных проблем, необходимо осуществление следующих мер:

Прежде всего, необходимо совершенствование национальной платежной системы для сокращения потенциальных рисков при ухудшении политической ситуации в стране, связанной с внешнеполитическими и иными вопросами.

Применение цифровых технологий в реализации новых технологических решений.

Разработка надежных, эффективных и недорогих продуктов для населения и обеспечение поддержки конкуренции на рынках платежных систем, поскольку именно конкуренция выступает одним из факторов стабильности экономики государства.

Также необходимо интегрировать национальную систему под пользование ею в зарубежных странах. Несмотря на нынешнюю ситуацию в мире, все еще есть страны, которые готовы сотрудничать с Российской Федерацией.

Таким образом, стоит указать, что результаты исследования полностью соответствуют поставленной цели и показывают необходимость совершенствования национальной платежной системы, являющейся фактором развития и стабильности экономики государства в целом.

По итогу проведенного исследования мы пришли к выводу, что национальная платежная система выступает неотъемлемым инструментом развития экономики страны, отображающая уровень ее стабильности и функционирования. Но выявленные проблемы позволяют прийти к выводу, что важно принимать меры по развитию данной сферы деятельности и устранению имеющихся недостатков функционирования платежных систем. Также в связи со сложившейся внешней политической ситуацией в последние годы, которая оказала серьезное влияние на экономику Российской Федерации, поэтому возникли проблемы во многих сферах деятельности, в частности, экономической сфере, что приводит к необходимости разработки совершенно новой, независимой и эффективной системы.

## Библиография

1. Адрианов В.В. и др. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия. М., 2013. 424 с.
2. Бойко П.А. Методика оценки эффективности функционирования платежной системы России: вопросы теории // Экономический журнал. 2015. № 1. С. 44-52.
3. Дахова З., Шеховцов В. К вопросу о национальной платежной системе России // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2017. № 1. С. 172-174.
4. Коробейникова О.М. Методика количественной оценки уровня и динамики развития платежных систем // Экономика и банки. 2019. № 2. С. 25-33.
5. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/>
6. Официальный сайт Национальной системы «МИП». URL: <https://www.nspk.ru/>
7. Панина Д.С. Базовые критерии оценки экономической эффективности и безопасности платежной системы России // Вестник ОГУ. 2010. № 8. С. 172-177.
8. Соколов Б.И., Мищенко С.В. Роль платежных систем в обеспечении устойчивого развития национальной экономики // Проблемы современной экономики. 2015. № 2 (54). С. 57-69.

9. Lawack V., Visagie-Swart L. An overview of the first draft of the conduct of financial institutions bill and the potential impact on the national payment system in South Africa. – 2020.
10. Krishna B., Krishnan S., Sebastian M. P. Examining the relationship between national cybersecurity commitment, culture, and digital payment usage: an institutional trust theory perspective //Information Systems Frontiers. – 2022. – C. 1-29.

## **Methodological approaches for assessing the impact of national payment systems on economic development**

**Tamerlan M. Aidaev**

Postgraduate of RANEPa,  
119571, 82-84, Vernadskogo ave., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: aydaev@yandex.ru

### **Abstract**

The article presents an analysis of methodological approaches to assess the impact of national payment systems on economic development. The purpose of the article is to define approaches to assessing the impact of national payment systems on economic development. The methods used in the study include: the method of analyzing legal documents, scientific literature and statistical data. Results: the analysis of the impact of national payment systems on the development of the economy. Conclusion: based on the results of the study, possible ways to eliminate the identified gaps and improve the payment system are proposed. As a result of the study, we concluded that the national payment system is an integral tool for the development of the country's economy, reflecting the level of its stability and functioning. But the identified problems allow us to conclude that it is important to take measures to develop this area of activity and eliminate the existing shortcomings in the functioning of payment systems. Also, in connection with the current external political situation in recent years, which has had a serious impact on the economy of the Russian Federation, therefore, problems have arisen in many areas of activity, in particular, the economic sphere, which leads to the need to develop a completely new, independent and efficient system.

### **For citation**

Aidaev T.M. (2023) Metodicheskie podkhody po otsenke vliyaniya natsional'nykh platezhnykh sistem na razvitie ekonomiki [Methodological approaches for assessing the impact of national payment systems on economic development]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (3A), pp. 482-490. DOI: 10.34670/AR.2023.47.46.080

### **Keywords**

National payment systems, economy, state, digital transformation, Central Bank, international experience.

## **References**

1. Adrianov V.V. et al. (2013) *Natsional'naya platezhnaya sistema. Biznes-entsiklopediya* [National payment system. Business encyclopedia]. Moscow.
2. Boiko P.A. (2015) Metodika otsenki effektivnosti funktsionirovaniya platezhnoi sistemy Rossii: voprosy teorii



- [Methodology for assessing the effectiveness of the functioning of the Russian payment system: questions of theory]. *Ekonomicheskii zhurnal* [Economic Journal], 1, pp. 44-52.
3. Dakhova Z., Shekhovtsov V. (2017) K voprosu o natsional'noi platezhnoi sisteme Rossii [On the issue of the national payment system of Russia]. *Risk: resursy, informatsiya, snabzhenie, konkurentsya* [Risk: resources, information, supply, competition], 1, pp. 172-174.
  4. Korobeinikova O.M. (2019) Metodika kolichestvennoi otsenki urovnya i dinamiki razvitiya platezhnykh sistem [Methodology for quantitative assessment of the level and dynamics of the development of payment systems]. *Ekonomika i banki* [Economics and banks], 2, pp. 25-33.
  5. *Ofitsial'nyi sait Banka Rossii* [Official website of the Bank of Russia]. Available at: <http://www.cbr.ru/> [Accessed 03/03/2023]
  6. *Ofitsial'nyi sait Natsional'noi sistemy «MIR»* [Official site of the National system “MIR”]. Available at: <https://www.nspk.ru/> [Accessed 03/03/2023]
  7. Panina D.S. (2010) Bazovye kriterii otsenki ekonomicheskoi effektivnosti i bezopasnosti platezhnoi sistemy Rossii [Basic criteria for evaluating the economic efficiency and security of the Russian payment system]. *Vestnik OGU* [OSU Herald], 8, pp. 172-177.
  8. Sokolov B.I., Mishchenko S.V. (2015) Rol' platezhnykh sistem v obespechenii ustoichivogo razvitiya natsional'noi ekonomiki [The role of payment systems in ensuring the sustainable development of the national economy]. *Problemy sovremennoi ekonomiki* [Problems of the modern economics], 2 (54), pp. 57-69.
  9. Lawack, V., & Visagie-Swart, L. (2020). An overview of the first draft of the conduct of financial institutions bill and the potential impact on the national payment system in South Africa.
  10. Krishna, B., Krishnan, S., & Sebastian, M. P. (2022). Examining the relationship between national cybersecurity commitment, culture, and digital payment usage: an institutional trust theory perspective. *Information Systems Frontiers*, 1-29.