Летуновская Александра Валериевна. Перспективы развития платежного оборота посредством использования банковских карт : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Летуновская Александра Валериевна; [Место защиты: Финансовая акад. при Правительстве РФ].- Москва, 2008.- 187 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/906

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1: Теоретические основы платежного оборота на базе банковских карт 13

1.1 Экономическая природа платежного оборота 13

1.2 Макроэкономический взгляд на организацию карточных платежных систем. 29

Глава 2: Сравнительная характеристика зарубежных платежных систем на базе

банковских карт 55

2.1 Организация карточного платежного оборота в США 55

2.2 Особенности расчетов платежными картами в Европейских странах 62

2.3 Страны СНГ: характеристика и особенности карточного платежного оборота...88

2.4 Современная мировая карточная платежная система 96

Глава 3: Пути совершенствования платежного оборота посредством использования банковских карт 107

3.1 Оценка современного состояния карточного платежного оборота в России. Основные тенденции его развития 107

3.2 Основные направления реформирования платежной системы России 130

3.3 Совершенствование системы управления банковскими рисками в карточном бизнесе 143

Заключение 154

Список использованной литературы 160

Приложения 169

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**

В современных условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и изменение условий функционирования платежных систем, что находит свое проявление, прежде всего, в развитии безналичных форм расчетов. Одним из инструментов безналичных расчетов, бурное развитие которого наблюдается в течение последних лет, является банковская карта, его широкое применение одновременно характеризует степень интегрированности банковской системы и общества, развития банковских операций и платежного оборота.

Очевидно, что уровень развития платежных систем позволяет решать весьма актуальную для банковского сектора проблему — поддержание ее ликвидности. В то же время в условиях глобализации мирового финансового пространства происходит втягивание национальных экономик различных стран в мировой финансовый кризис. В этой связи, на современном этапе следует применять экстренные меры, направленные на укрепление устойчивости российской банковской и платежной систем. Нехватка ликвидности, ощущаемая в последнее время, снижает доверие к банковскому сектору, приводит к оттоку депозитов и сворачиванию деловой активности. Все это обуславливает потребность в перестройке денежно-кредитных отношений, в том числе и платежного оборота. Платежные карты, являющиеся по своей сути инструментом расчетов высокой ликвидности, в полной мере подвержены воздействию кризисных явлений. В связи с этим вопрос о перспективах развития платежного оборота, в том числе на базе широкого применения банковских карт, приобретает особую значимость в современных условиях.

В научном мире платежную карту называют одним из ключевых элементов технологической революции в банковском деле. В этой связи изучение проблем функционирования и расширения границ использования пластиковых карт в

России представляется особенно актуальным и приобретает в настоящее время практическую значимость.

Экономисты называют платежную карту одним из ключевых элементов  
технологической революции в банковском деле. Поэтому изучение проблем ис  
пользования и более обширного внедрения пластиковых карт в России пред  
ставляется особенно актуальным и приобретает в настоящее время конкретную  
значимость. ,

Платежная карта - один из самых динамично развивающихся инновационных банковских продуктов во всем мире, с каждым годом обнаруживаются новые возможности использования данного инструмента расчетов. Стоит отметить, что для России важны не только изменения самого продукта и новые возможности его использования, но и макроэкономический аспект внедрения платежных карт в оборот. Ведь платежная карта - это не только средство для формирования устойчивых пассивов, она также является одним из самых мощных инструментов, оказывающих влияние на структуру платежного оборота. Поэтому изучение карточных платежных систем на макроуровне и развитие соответствующих теоретических исследований приобрело важное значение для развития экономической науки. Кроме того, стоить отметить высокий уровень интеграции платежных карт в международное экономическое сообщество и непосредственную связь с многочисленными банковскими продуктами: от текущих счетов до паевых инвестиционных фондов. Постоянное расширение использования платежных карт на практике обуславливает необходимость дополнительного теоретического исследования природы платежных карт и платежного оборота.

Не менее актуальна и практическая направленность исследования, связанная с необходимостью определения направлений реформирования платежной карточной системы в России. В современных российских условиях назрела потребность в выработке стратегического взгляда на использование платежных карт, определение государственной политики и методов регулирования рынка

платежей, а также методов воздействия на платежный оборот. Решение проблемы реформирования платежной системы связано с необходимостью создания национальной платежной системы.

В России, где остро стоит проблема зависимости от международных карточных платежных систем и недостаточной разработанности нормативной базы, регулирующей использование платежных карт, особую актуальность приобретают исследования, направленные на изучение перспектив развития карточного платежного оборота и направлений его совершенствования.

**Степень разработанности проблемы**

Несмотря на то, что в настоящее время опубликовано значительное количество статей по проблемам карточных платежных систем, в большинстве случаев публикации посвящены определенным частным вопросам: описанию отдельных платежных карт, условиям выдачи кредитных карт, технике использования карт, истории развития платежных систем, различным схемам расчетов. В то же время наблюдается недостаточность теоретических разработок и исследований в области платежного оборота и инструментов расчетов. К сожалению, данной группе проблем уделяется в научной и экономической литературе недостаточно внимания в части исследования природы платежных карт, их роли в обслуживании движения общественного продукта, возможностям использования банковской карты для изменения структуры платежного оборота. Между тем имеется необходимость комплексного рассмотрения различных аспектов функционирования современных карточных платежных систем на основе актуальной статистической информации.

Карточные платежные системы оказывают существенное влияние на товарно-материальные отношения в целом и на отдельные субъекты экономики, однако лишь некоторые экономисты занимаются исследованием карточных платежных систем, их организации и оценки возникающих рисков с макроэкономической точки зрения. Недостаточность существующих теоретических разработок

в области исследования платежного оборота, природы платежных карт и карточных платежных систем и в то же время важность этой проблемы для экономической науки в условиях инновационного развития экономшси обуславливают актуальность выбранной темы исследования.

Общим вопросам современного денежного обращения и исследованию платежного оборота посвящены труды отечественных и зарубежных авторов Косого А. М., Карчевского В. В., Дробозиной Л. А., Киреева А. Л., Юровицкого В. М., Когана Л.Н., Лукаса Р., Усоскина В. М., Стиглица Дж., Фридмана М., Долана Э., Фишера И., и многих других. Проблемы математического моделирования платежного оборота рассматривались в основном иностранными исследователями, такими как К.Фрейксас, Б.Париги, Б.Лестер, Д.МакЭндрю, В.Робердс. Исследованием платежных карт и платежных систем занимались многие экономисты, среди которых Усоскин В.М., Сенчагов В.К, Рудакова О.С., Березина М.П., Панова Г.С., Обаева А.С., Парамонова Т.В., Калистратов Н.В. и другие.

Однако работы указанных учёных не исчерпывают весь круг теоретических и практических вопросов, связанных с изучением платежного оборота, и характеризуются либо общетеоретической направленностью, либо выраженной практической ориентацией, в частности открытой нишей является проблематика роли карточных платежных систем в экономике, их влияния на платежных оборот.

Платежные карты как инструмент расчетов и платежный оборот, опосредуемый ими, с точки зрения макроэкономики, а не деятельности конкретного банка, практически не исследуется в связи с малым сроком использования этого банковского продукта. Современные издания основное внимание уделяют практике организации работы карточного подразделения кредитной организации, и общей информации о платежных картах. Изучение карточных платежных систем на макроуровне проводится Банком международных расчетов, а также центральными банками некоторых стран. Тем не менее полноценного комплексного анализа карточных платежных систем, платежного оборота посредство банков-

ских карт, перспектив его развития и возможности влияния через данный инструмент на систему расчетов и экономику до сих пор не представлено в российской литературе.

Это означает, что современный платежный оборот пока еще не получил должной теоретической интерпретации. Недостаточная проработанность теоретических представлений о карточном платежном препятствует разработке практических рекомендаций по его совершенствованию в условиях российской практики.

**Целью диссертации**является расширение теоретических представлений о сущности карточных платежных систем и платежного оборота; разработка практических рекомендаций их совершенствования.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

обобщить существующие научные взгляды на платежный оборот и уточнить дефиницию платежного оборота;

исследовать экономическую природу платежной карты;

рассмотреть с макроэкономической точки зрения карточные платежные системы как форму реализации платежного оборота, в том числе исследовать принципы построения карточной платежной системы, взаимодействие участников системы и риски, возникающие в рамках карточного платежного оборота

выявить особенности зарубежных карточных платежных систем, направления их развития и реформирования и возможности использования зарубежного опыта в российской практике;

оценить текущую ситуацию на рынке платежных карт в России, раскрыть национальные особенности рынка;

выявить тенденции развития карточного платежного оборота в России;

определить пути совершенствования существующей карточной платежной системы в России, основные направления ее реформирования и повышения эффективности.

**Объектом исследования**является платежный оборот на базе банковских карт

**Предметом исследования**являются экономические отношения между субъектами карточных платежных систем, современное состояние и перспективы развития карточного платежного оборота

**Методологическая и теоретическая основы исследования**составили фундаментальные положения экономической науки, такие как теория денег и кредита, а также системный подход к объекту и предмету исследования. Результаты и выводы диссертации формулировались с учетом достижений ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области теории денег, платежного оборота и моделирования платежных систем, таких как Карл Макс, Джон Мейн-рад Кейнс, Милтон Фридман и другие.

В процессе работы использовались классические методы научного исследования, основанные на использовании научной абстракции, логического, функционального и системного анализа и синтеза, индукции и дедукции. В работе использованы табличные и графические методы.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации, Центрального Банка РФ, публикации международных финансовых-организаций, официальные материалы государственных органов, статистические данные зарубежных источников, периодических изданий и научных публикаций.

**Научная новизна исследования**заключается в разработке комплекса теоретических и методических положений по совершенствованию карточного платежного оборота в России.

На защиту выносятся следующие положения научной новизны:

1. Уточнена дефиниция «платежный оборот». В отличие от сложившихся с экономической литературе представлений зарубежных экономистов о связи платежного оборота с межбанковскими операциями и отечественных ученых о пла-

тежном обороте как о движении денег, в результате которого они выполняют функцию средства платежа, предлагаемая дефиниция основана на понятии платежа как экономической категории.

1. Дополнена классификация платежей, позволяющая структурировать их по следующим классификационным признакам: по пространственному признаку, однородности деятельности субъектов, количеству посредников, временному признаку, цельности оплаты, режиму осуществления платежа, качеству платежа, субъектам, добровольности.
2. Обоснована многогранная природа платежной банковской карты, которая одновременно является инструментом расчетов, банковским продуктом кредитного характера и средством хранения информации. В то время как в современной экономической литературе доминируют представления о платежной карте только как об инструменте расчетов, либо как об идентификационном документе.
3. Выявлены особенности содержания отдельных элементов карточной платежной системы и связанных с ними рисков. Определены субъекты карточных платежных систем, их роль и взаимовлияние. В отличие от существующих разработок риски и их оценка исследуются на макроуровне, что позволяет оценить риск всей системы в целом, а не отдельных ее элементов.
4. На основе исследования региональных различий развития зарубежных карточных платежных систем выявлены возможности заимствования опыта зарубежных стран и его использования в российской практике. В частности предложено использование «ко-брэндинга» с международными платежными системами, что ранее не рассматривалось экономистами в качестве основы для создания национальной платежной системы.
5. Определены тенденции и проблемы развития рынка платежных карт в России, на основе которых выявлены инновационные возможности дальнейшего реформирования российского рынка платежных карт за счет модификации этого инструмента расчетов и изменения его роли в экономике.

7. Выработаны научно обоснованные рекомендации по созданию национальной платежной системы на базе рублевых смарт-карт через развитие нишевой конкуренции. Выявлены сильные и слабые стороны, возможности и угрозы реформирования российского рынка платежных карт путем создания национальной платежной системы.

**Теоретическая и практическая значимость исследования**

Сформулированные в диссертации положения способствуют дальнейшему развитию отдельных вопросов теории платежного оборота, в частности понятийного аппарата, природы платежной карты, теории платежных систем и управления рисками. Результаты проведенного диссертационного исследования позволяют определить направления совершенствования государственной политики, деятельности регулирующего органа и возможности реформирования платежного оборота посредством использования банковских карт в целях стимулирования инновационного развития платежных систем и оценки потенциальных рисков, возникающих на макроуровне.

Наиболее существенные результаты могут быть использованы:

Центральным Банком РФ при определении направлений политики в области карточных платежных систем и высокотехнологичных денежных средств, оценке возможностей и потребностей в реформировании существующей структуры платежного оборота, в работе над методическими рекомендациями по оценке рисков платежных карт как банковских продуктов.

Коммерческим банком при принятии стратегических решений в области развития карточного бизнеса, разработке продуктового ряда для банковских карт, выборе инструментов по контролю за рисками карточного подразделения.

в учебном процессе при подготовке банковских специалистов при изучении дисциплин «Деньги, кредит, банки» и «Организация деятельности коммерческого банка»

**Апробация и внедрение результатов исследования**

Материалы диссертации были использованы ООО «Финансовая компания «Рабо Инвест», член группы Рабобанк» в части макроэкономического подхода к организации платежных систем для создания модели рейтинговой оценки стра-нового риска и в части организационно-методического обеспечения создания системы оценки и контроля за операционными рисками в процессе разработки и внедрения отдельных элементов системы управления операционными рисками.

Результаты работы в части исследования природы платежного оборота используются в учебном процессе при преподавании дисциплины «Деньги, кредит, банки», а в части подхода к платежной карте и в области управления рисками применительно к карточному бизнесу при преподавании дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» на кафедре «Денежно-кредитные отношения и банки» ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской федерации».

Отдельные положения и результаты исследования докладывались и обсуждались на заседании круглого стола в ФГУО ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» (Круглый стол аспирантов «Российский финансовый рынок: проблемы повышения его конкурентоспособности и роли в инновационном развитии экономики», Москва 9 февраля 2008 г.).

Публикации

По теме диссертации опубликованы 3 работы, общим объемом 2,2 п.л. (весь объем авторский), в том числе одна работа общим объёмом 0,9 п.л. в журнале «Деньги и кредит», входящем в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендуемых ВАК.

**Структура диссертации**обусловлена объектом, предметом, целью и задачами исследования. Работа изложена на 168 страницах машинописного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 13 приложений (см. Таблицу 1).

Таблица 1: Структура диссертационной работы

## Экономическая природа платежного оборота

Кроме того, в соответствии с представленной схемой, денежный оборот и платежный оборот составляют совокупный платежный оборот. Возникает вопрос о правомерности использования термина «платежный» по отношению к совокупному обороту, так как денежный оборот включает в себя и денежное обращение.

Если посмотреть на определение платежного оборота с точки зрения темы диссертации, то есть платежных карт, то окажется, что их место в платежном обороте не определено, так как отнести их к безналичным или наличным денежным средствам не представляется возможным, так же как и к инструментам денежного рынка.

Достаточно интересен подход к платежному обороту другого российского ученого А. М. Косого. В соответствие с его точкой зрения, платежный оборот -это форма организации взаимосвязей платежных потоков денег и кредита. Посредством платежного оборота совершается реализация, распределение и обращение товарной стоимости, капиталов и доходов5.

А. М. Косой разграничивает в своем определении потоки денег и кредита. По мнению же автора диссертации, потоки деньги и кредита взаимосвязаны, их невозможно отделить друг от друга, поэтому не может существовать потока денег без признаков кредита. Любой платеж (денежный поток) основан на функции денег как средства платежа (кредит). При тщательном изучении определения выясняется, что в нем трудно найти различия потока денег и кредита. По мнению В. В. Карчевского, совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот . В данном случае платежный оборот выступает в роли показателя, а не экономической категории. Совокупность денежных платежей - динамическая величина, которая может быть оценена за какой-либо период времени. В данном случае возникают ассоциации скорее с платежным балансом, а не процессом.

В то же время, Л. А. Дробозина не выделяет отдельно понятие платежного оборота, рассматривая только безналичное и налично-денежное обращение. При этом, термин «безналичное обращение» выглядит весьма спорно, так как деньги в безналичной форме у условиях современных технологий никогда не выполняют функцию средства обращения, а только функцию средства платежа.

В зарубежной литературе не ставится вопрос о платежном обороте в российском понимании данного термина. Такие ученые как М. Фридман, Э. Долан, И. Фишер, Дж. Кейнс, М. Фридман рассматривали кругооборот денег в экономике с участием различных хозяйствующих субъектов и акцентировали внимание на роли денег, их влиянии на общество и возможность регулирования с их помощью отдельных показателей состояния экономики.

С точки зрения автора диссертации, при определении платежного оборота, в том числе на базе платежных карт, необходимо исходить не из функции денег как средства платежа, а из понятия платежа.

Автор разделяет позицию А. М. Косого о том, что платеж является экономической категорией. По мнению ученого «Внутреннее содержание платежа состоит в изменении форм стоимости. Категория платежа представляет собой всеобщую форму существования материальных образований в виде денег и кредита»7.

class2 **Сравнительная характеристика зарубежных платежных систем на базе**

**банковских карт** class2

## Организация карточного платежного оборота в США

Visa Ьіс — лидирующая платежная система во всем мире, представленная организациями в шести регионах: США; Европа; Канада; Азиатско-тихоокеанский регион; Латинская Америка и Карибский бассейн; Центральная и Восточная Европа, Ближний Восток и Африка. При этом США являются самым большим рынком для Visa шс, концентрируя 41% совершенных платежей и 33% выпущенных карт Visa. Рынок платежных карт в США развивается дольше, чем в других странах, что сказывается на относительно невысоких темпах роста количества совершаемых операций (около 10%). Visa USA занимает лидирующую позицию на американском рынке платежных карт с долей рынка в 44%. Количество карт Visa выпущенных карт, выпушенных Visa в США, превышает 503 млн. карт, количество торговых точек на территории США — 6.3 млн24. Количество карт по всему миру достигло 1.5 млрд., а количество торговых точек, принимающих карты Visa, — 24 млн.

Непосредственно Visa не занимается выпуском и эквайрингом платежных карт, эти обязанности возлагаются на банки-члены платежной системы. Visa выполняет посредническую роль между банками и занимается организацией расчетов и обеспечением технического взаимодействия между участниками системы.

История платежной системы Visa Inc начинается с программы BankAmericard, запущенной Bank of America в 1958 году в Калифорнии. Через 10 лет Дии Хок, один из руководителей группы банков, работающих по лицензии с BankAmericard, предложил банкам объединиться в ассоциацию и создать централизованную платежную системы. Данное решение было вызвано огромными проблемами в организации эмиссии, распространения и обслуживания карт в США. Неконтролируемая массовая рассылка первых кредитных карт, не-отлаженная система взаиморасчетов, мошенничество, как со стороны держателей, так и стороны банка и отсутствие стандартов привели к тому, что Bank of America фактически уже не мог контролировать этот бизнес. В 1970 году Bank of America передал контроль над BankAmericard вновь созданной корпорации NBI (National BankAmericard, Lie). В 1976 году NBI изменила название BankAmericard на Visa в связи с простотой произношения нового названия на любом языке.

Первоначальная модель использования платежной карты при оплате через терминал непосредственно в предприятии торговли начала меняться в 1980 году в связи с появлением возможности совершить заказ по почте или с помощью телефона, когда продавец не видит саму платежную карту. В 1986 году Visa начала сотрудничать с сетью банкоматов Plus. В 90-х годах XX века произошла технологическая революция в мире карточных платежей, связанная с распространением Интернета, мобильной связи и других каналов продаж и возможностей оплаты. В настоящее время платежная система развивает новые технологии платежей, такие как, например, бесконтактная оплата.

Платежные карты Visa принимаются по всему миру, разработано множество ко-брендинговых программ для европейских национальных платежных систем и различных совместных продуктов.

## Оценка современного состояния карточного платежного оборота в России. Основные тенденции его развития

В России в связи с массовым внедрением зарплатных проектов происходил преимущественно выпуск дебетовых платежных карт. Однако в настоящее время ресурс по привлечению клиентов через компанию-работодателя практически исчерпан. Все большее внимание уделяется удовлетворению потребностей клиента «с улицы». В связи с этим активно развивается рынок кредитных карт, которые постепенно должны сократить объемы потребительского кредитования в форме беззалоговых нецелевых ссуд. Статистические данные подтверждают данную тенденцию: темп прироста количества кредитных карт в России в 2007 году по отношению к 2006 году составил 58%, общее количество карт достигло 8,9 млн. Однако, несмотря на значительный рост, доля операций с использованием кредитных карт в общем объеме операций с использованием платежных карт остается небольшой (2,0%) . Тем не менее, учитывая усиливающийся интерес кредитных организаций и клиентов к данному продукту, можно предполагать бурное развитие кредитных карт в будущем, сравнимое с бумом потребительского кредитования, наблюдавшегося в 2005 годах.

Статистические данные подтверждают тенденцию увеличение доли кредитных карт в расчетных продуктах банков: если в 2005 году доля кредиток в общем объеме всех выпущенных карт не превышала 5%, то в 2007 году примерно каждая третья пластиковая карта, выпущенная российскими банками — кредитная. Доля кредитных карт на конец 2007 года составляла около 8,6%80. Причем в сегменте кредитных карт лидирует платежная система MasterCard.

Кроме увеличения количества кредитных карт в обращении отличительной чертой российского рынка платежных карт является развитие различных аффи-нити и кобрендинговых продуктов. К сожалению, на сегодняшний день не публикуется статистика о количестве подобных карт в обращении, но по экспертным оценкам в ближайшем будущем она может достичь 20-30% от общего количества эмитированных платежных карт. Для сравнения предлагаются данные о доле совместных продуктов на базе платежных карт в других регионах мира: 45% - США, 30% - Азиатско-Тихоокеанский регион, 22% - Европа, 15% - Латинская Америка81. Для стимулирования роста платежного оборота по картам некоторые банки стали предлагать услугу cash back, заключающуюся в возврате на счет определенного процента от суммы операции.

Развитие чиповых карт идет медленными темпами, что объясняется высокими затратами на внедрение продукта для банка и соответственно, для клиента, а также технической невозможностью использования преимуществ чиповых карт на сегодняшний день.

В то же время микропроцессорная карта, которая позволяет решить ряд насущных задач, начиная от безопасности расчетов и заканчивая существенным обогащением продукта. Банки, которые уже инвестировали в такой продукт, обладают конкурентным преимуществом. Старые технологии на магнитной полосе являются более рисковыми. И правила платежных организаций сегодня регулируют отношения по поводу спорных трансакций в пользу того банка, который сделал инвестиции в микропроцессорные технологии.