

реальное состояние бизнеса. Третье направление – стандартный анализ на индивидуальных условиях. Такая система оценки нужна при финансировании клиентов уровня среднего бизнеса, которым нужны ресурсы и для пополнения оборотных средств, и для реализации инвестиционных проектов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Чорба П.М. Формирование эффективной системы финансирования малого бизнеса в условиях модернизации экономики [Текст]: монография / П.М. Чорба, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород», 2013. – 164 с.
2. Якунин С.В., Горская О.А. Особенности развития микрокредитования [Текст] / С.В. Якунин, О.А. Горская // Финансы и кредит. – 2012. – 32(512). – С.45-52.
3. Кредитование малого среднего бизнеса в России: «фабричное» охлаждение [Электронный ресурс]. Эксперт РА. Режим доступа: http://www.raexpert.ru/researches/banks/frb_1h2013//, свободный
4. Сегментирование рынка банковских услуг микро-, малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства. Режим доступа: http://www.nisse.ru/business/article/article_2008.html?effort=1

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НА ОСНОВЕ ПРАКТИКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Всяких Ю.В.

НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

В связи с возникающими и обостряющимися в современных условиях проблемами, такими как: сверх затраты на поддержание денежного оборота, прогрессирующий дефицит наличных денежных средств, сложность контроля за денежным обращением, все большее значение приобретают безналичные расчеты, так как приводят к замещению наличных денежных средств и снижению издержек обращения, то есть к сокращению расходов на печатание наличных денег, их перевозку, пересчет и хранение.оборот наличной денежной массы очень дорого обходится как государству, так и финансовым структурам. По оценкам экспертов, в среднем примерно двадцать копеек от рубля тратится на поддержание его же собственного оборота.

Рациональная организация безналичных расчетов обеспечивает нормализацию платежного оборота, сокращение взаимной задолженности предприятий, повышение ответственности хозяйствующих субъектов за состояние платежной дисциплины. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы оборота наличных денежных средств – это создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт. Эта технология позволит создать удобную систему обслуживания банков, потребителей и предприятий.

Применение электронной системы на основе пластиковых карт значительно упрощает управление безналичными расчетами, при этом система электронных банковских услуг – это не просто замена традиционной системы

платежей, основанной на бумажном обращении, а средство предоставления альтернативных и более удобных услуг.

Вопросы наличного и безналичного денежного оборота актуальны для России как государства с развивающимся рынком. Последние статистические данные состояния розничного денежного оборота свидетельствуют о явном преобладании наличных платежей над безналичными, где их объемы соотносятся как 9 к 1. Такая ситуация складывается на фоне жесткой конкуренции на рынке банковских услуг и технологий, развитой инфраструктуры обслуживания частных клиентов, в том числе сетей банкоматов и торговых платежных терминалов. Можно судить о том, что, несмотря на повсеместное внедрение розничных сервисов обеспечения безналичного денежного оборота, доверие потребителей к ним существенно ниже потенциально возможного уровня и сводится зачастую к снятию наличных средств с зарплатных карт. С позиции государства такая ситуация не является оптимальной, поскольку объемы средств, направляемых на обслуживание наличного денежного обращения составляют около 20% от совокупной величины наличных средств.

Безналичный денежный оборот способствует росту контроля и прозрачности кредитно-платежных отношений, а также вовлекает свободные средства в реальный сектор экономики посредством обеспечения банков дополнительными кредитными ресурсами.

В рамках происходящего сегодня эволюционного процесса трансформации национальной финансовой инфраструктуры особое место монетарными властями уделяется формированию национальной платежной системы, как действующей площадки совершения комплекса безналичных платежей, на основе заранее разработанных правил взаимодействий участников, выработанной политики безопасности и законности совершаемых транзакций, а также независимости от зарубежных субъектов и возможности осуществления контроля и оперативного регулирования со стороны Банка России.

Конкурентное развитие современной российской экономики предполагает адекватное формирование финансовой инфраструктуры. Платежная система, будучи частью банковской сферы, которую часто называют «кровеносной системой экономики», призвана стать эффективным инструментом для решения не только финансовых, но и общеэкономических, социальных и иных задач общества. Очевидным является то, что высокотехнологичная и вместе с тем общедоступная национальная платежная система способна придать импульс экономическому росту экономики, содействовать эффективности государственного управления, органичному интегрированию в мировое финансовое пространство. Данные обстоятельства поставили создание национальной платежной системы в ранг приоритетных государственных задач последнего времени.

Создание национальной платежной системы в России – необходимый и обоснованный процесс, развиваемый для становления информационного общества, общей доступности финансовых и сопутствующих государственных услуг в стране, поддержания деятельности частных платежных систем на локальных рынках, а также в некотором смысле как противовес глобальным конкурентам [2].

Был разработан и утвержден федеральный закон о Национальной платежной системе, который закрепил основные термины, применяемые в рамках описания взаимодействия субъектов системы, охарактеризовал их права и обязанности, закрепил порядок вхождения и нормы функционирования в системе для конкретных участников. Отдельное внимание в документе уделяется минимизации рисков и мере ответственности за неисполнения обязанностей, а так же порядку оценки деятельности операторов системы. Вместе с тем остаются недостаточно проработанными вопросы применимости отдельных платежных инструментов в условиях функционирования национальной платежной системы, степень подготовленности действующей финансовой инфраструктуры к новым условиям функционирования, общий экономический эффект для государства и отдельных групп участников системы, противодействия существующим и потенциальным угрозам, интеграции в мировую финансовую систему. Эти предпосылки позволяют судить о нераскрытых горизонтах исследований закономерностей и проблемных вопросов формирования и развития национальной платежной системы.

Регулирование и саморегулирование предполагает высокий уровень стандартизации операций платежных систем, направленной на повышение степени соответствия продуктов и технологических процессов их функциональному назначению, устранению искусственных технических барьеров для вхождения участников, а также на максимальное содействие развитию национальной платежной системы.

Для формирующейся национальной платежной системы на стадии интеграции участников в локальные платежные системы предусматривается введение процедур стандартизации только для ключевых параметров функционирования:

- обеспечения безопасности обработки, передачи и хранения данных в платежной системе;

- проведения процедур взаиморасчетов между участниками системы и отдельными локальными платежными системами;

- соблюдения временных регламентов и скорости обработки различных типов транзакций в платежной системе;

- базовых требований к функциональным возможностям платежного инструмента системы;

- основных параметров идентификации различных категорий пользователей и др.

В предлагаемом подходе к формированию модели национальной платежной системы недопустимо, чтобы процесс ее создания рассматривался исключительно как административно-регулирующее действие по отношению к действующим сегодня на рынке платежным системам, поскольку важнейшими задачами являются развитие инновационных финансовых технологий и увеличение темпов развития отечественного рынка банковских пластиковых карт. Административное регламентирование взаимного обслуживания карт всех платежных систем, принятие в качестве стандартов параметров одной из действующих платежных систем и аналогичные нерыночные действия также не рассматриваются в качестве приемлемых. Участники и другие субъекты

национальной платежной системы ориентируются на развитие своего бизнеса в условиях равной рыночной конкуренции. Предусматривается участие коммерческой инициативы в развитии национальной платежной системы, привлечении частных инвестиций, а также применении форм государственно-частного партнерства в тех сегментах, где невозможно использование исключительно частных ресурсов: в предоставлении льгот населению, построении инфраструктур обслуживания (в том числе единых сетей учета и идентификации для социальных групп, получающих льготы) в отдаленных регионах и закрытых городах [2].

Таким образом, создание единой платежной системы в общенациональном масштабе не снижает актуальности и востребованности частных (локальных) платежных систем и их специфических услуг, не относящихся к массовым продуктам. Целесообразно параллельное развитие всех форм и видов платежных систем с созданием платежных кластеров по операционному признаку, с последующей поэтапной интеграцией кластеров платежно-расчетного обслуживания в национальную платежную систему. Необходимо выстраивать индивидуальную политику внешнего регулирования и саморегулирования для выделенных платежных кластеров, учитывающую характер интегрирования и централизации: чем выше степень централизации системы и доминирования в ней государственных элементов, тем сильнее прямые координация и регулирование со стороны государственных регуляторов. В децентрализованной системе наряду с косвенными мерами внешнего воздействия целесообразно практиковать саморегулирование, но их соотношение зависит от стадии формирования платежной системы.

ЛИТЕРАТУРА

1. Коробейникова О.М., Пономаренко В.В. Проблемы и перспективы универсальной электронной карты как средства платежа и доступа к электронным услугам // Молодой ученый. 2012. № 6 (41). – С. 180.
2. Коробейникова О.М. Создание платежных кластеров в национальной платежной системе // Общество: политика, экономика, право. 2012. – №4. – С.56-63.
3. Ролдугин И.М., Шмырина Ю.В. Развитие безналичных расчетов с использованием банковских карт // Деньги и кредит. 2009. № 7. С. 65-68.
4. Товмасян Р.Э. Правовые особенности платежных систем // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. 2010. №1. С.203-207.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Глотова А.С.

НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

Роль коммерческих банков как регуляторов денежного оборота, центров аккумуляции и перераспределения денежных ресурсов возлагает на них большую ответственность перед обществом и требует постоянной нацеленности на повышение своей надежности и финансовой устойчивости.