

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2019, №6, Том 11 / 2019, No 6, Vol 11 <https://esj.today/issue-6-2019.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/55ECVN619.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Барсуков М.В. Динамика развития платежной системы России и социальный аспект ее функционирования // Вестник Евразийской науки, 2019 №6, <https://esj.today/PDF/55ECVN619.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**For citation:**

Barsukov M.V. (2019). Dynamics of development of the payment system of Russia and the social aspect of its functioning. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 6(11). Available at: <https://esj.today/PDF/55ECVN619.pdf> (in Russian)

УДК 336.7

ГРНТИ 06.73

**Барсуков Максим Васильевич**

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», Курск, Россия  
Доцент

Кандидат экономических наук, доцент

E-mail: [mbarsukov@yandex.ru](mailto:mbarsukov@yandex.ru)

РИНЦ: [http://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=269435](http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=269435)

## Динамика развития платежной системы России и социальный аспект ее функционирования

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы развития платежной системы России, уровень доступности платежных услуг для физических лиц, а также текущее состояние и степень развития платежной инфраструктуры. Проведенный анализ позволяет сделать вывод о существенном увеличении числа устройств, относящихся к платежной инфраструктуре, а также изменение их состава по выполняемому функционалу. Прослеживается положительная динамика в части открытых счетов физических лиц с доступом через сеть Интернет. Однако, темпы роста доступности интернета опережают развитие платежных услуг, что указывает на недостаточный уровень финансовой грамотности широкого круга лиц, являющихся потенциальными потребителями платежных систем. Также, отмечается существенная доля неактивных счетов физических лиц, открытых в кредитных организациях, хотя в последнее время в данном вопросе наметилась положительная динамика. Сказывается недостаточно высокий уровень платежной культуры, что находит свое отражение в характере совершаемых операций, подавляющая часть которых направлена на получение денежных средств в банкоматах и терминалах с функцией выдачи наличных. Несмотря на рост удельного веса операций по оплате товаров и услуг в общем объеме совершаемых транзакций, по суммам они по-прежнему незначительны, о чем свидетельствуют результаты представленного анализа. Вместе с тем, положительная динамика, наметившаяся в последние годы, позволяет утверждать, что наблюдается активное развитие данного сегмента, способствующее росту конкуренции между игроками, и приводит к увеличению качества оказываемых услуг, снижению их стоимости для конечного потребителя.

**Ключевые слова:** платежная система; платежная инфраструктура; платежные технологии; банковская карта; платежные услуги; доступность финансовых услуг; финансовая грамотность

## Введение

Сегодня сфера платежных услуг демонстрирует одни из самых быстрых темпов роста. Цифровизация, пронизывающая данную сферу, способствует поиску инновационных решений, появлению на рынке новых игроков и новых платежных инструментов. Активное внедрение финансовых технологий на национальном рынке платежных систем придает импульс новым возможностям развития. В частности, мобильные технологии, биометрия, искусственный интеллект, большие данные, машинное обучение позволяют в значительной степени модернизировать традиционные финансовые услуги и продукты, упростить процедуру совершения платежных операций, что значительно повышает их качество, надежность, а, следовательно, и уровень использования. Простота, удобство и относительно низкая стоимость подталкивают потребителей к выбору цифровых технологий при использовании платежных услуг. Следует также отметить и социальную значимость платежной системы, обусловленную существенными объемами транзакций, санкционированных физическими лицами – держателями банковских карт.

Данные изменения, безусловно, положительным образом сказываются на повышении уровня доступности финансовых продуктов, расширении существующих каналов предоставления платежных услуг, способствуют развитию конкуренции в данной сфере.

**Цель исследования** – оценка динамики развития платежной системы России, выявление основных тенденций и закономерностей ее развития, определение социального аспекта функционирования и дальнейших перспектив роста.

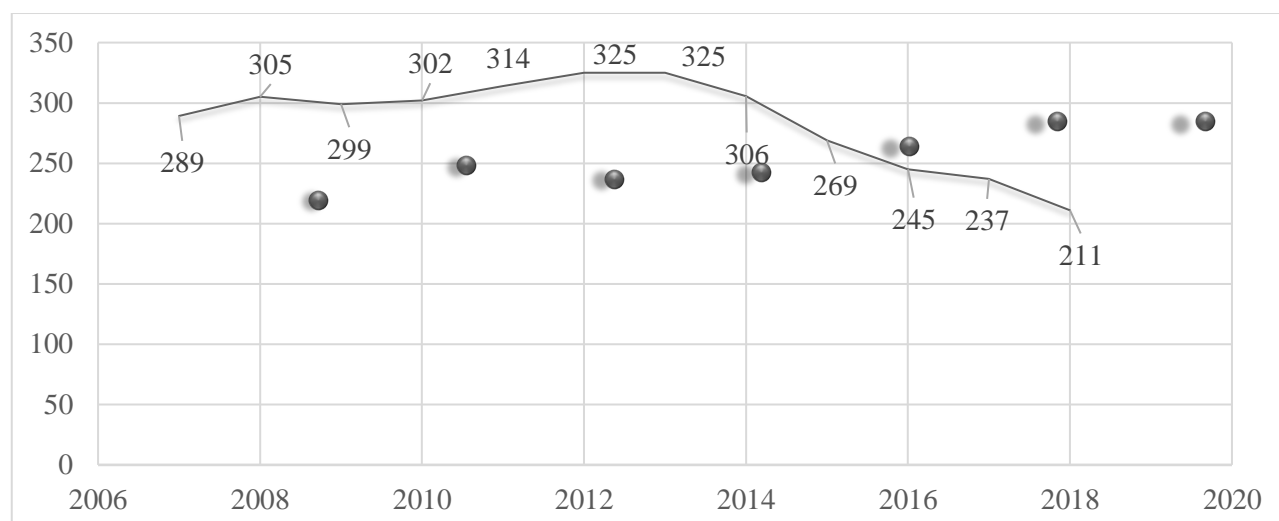
**Материал и методы исследования.** Исследование строится на основе статистической и аналитической информации, размещенной на официальном сайте Банка России. В качестве методов исследования использовались анализ, обобщение, сравнение и системный подход. Применение указанных методов позволило обеспечить обоснованность и достоверность проведенного анализа.

## Результаты исследования и их обсуждение

На протяжении последних лет отмечается устойчивое сокращение числа действующих учреждений банковской системы. В основном данная тенденция обусловлена поведением регулятора в лице Банка России, системно проводящего работу по выявлению кредитных организаций, имеющих признаки несостоятельности или нарушающих действующее банковское законодательство и установленные пруденциальные нормы. Можно сказать, что на сегодня сложилась практика применения крайней меры – отзыва лицензий на право занятия банковской деятельностью Центральным банком Российской Федерации.

Максимальное число действующих в России кредитных организаций приходилось на конец 2013 год, когда их количество составляло 46,6 тыс. ед. С этого момента наметился негативный тренд на уменьшение числа действующих в банковском секторе учреждений [1]. Наибольшему сокращению подверглись филиалы кредитных организаций, сократившиеся с 3,5 тыс. до 709 ед., что составляет 79 %. Данная динамика обусловлена, скорее всего, потребностями в оптимизации структуры банковского бизнеса, его адаптации к современным реалиям и появившимся новым цифровым каналам продвижения банковских продуктов и услуг, позволяющим минимизировать издержки и, если можно так выразиться, выживать в условиях возрастающей конкуренции. Общее сокращение числа действующих кредитных организаций за данный период произошло в 2,3 раза.

Сокращение числа действующих кредитных организаций, естественно, сказалось на количестве учреждений банков, приходящихся на одного жителя.



**Рисунок 1.** Количество учреждений банков в расчете на 1 млн жителей (источник: составлено автором на основе данных Банка России)

Максимальное значение данного параметра отмечалось в 2012–2013 гг., когда на 1 млн жителей приходилось 325 учреждений банков. По итогам 2018 года данный параметр сократился до 211 ед.

Одним из факторов, объясняющих данную динамику, безусловно, является появление новых каналов дистрибуции банковских продуктов и услуг. Активно развивается ситуация с открытием в кредитных организациях счетов физическими лицами с возможностью дистанционного доступа (таблица 1).

**Таблица 1**

**Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях, тыс. ед.**

Период	Общее количество счетов	Физическим лицам, всего	Из них:	
			с доступом через сеть Интернет	с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи
2007	27 722,6	26 432,7	2 794,5	1 284,9
2008	38 862,0	37 270,9	4 532,4	2 576,1
2009	46 715,4	44 924,0	5 763,5	4 011,8
2010	59 042,7	57 036,3	10 360,0	8 081,8
2011	79 261,9	76 857,7	19 554,4	17 796,7
2012	99 885,5	97 087,0	28 377,8	25 629,9
2013	111 879,5	108 837,5	42 337,8	30 906,9
2014	125 776,3	122 315,8	80 916,9	64 597,8
2015	162 833,2	158 806,8	136 149,3	117 390,3
2016	191 961,5	187 438,7	161 628,6	143 088,6
2017	216 592,5	211 375,8	189 897,5	166 753,2
2018	238 966,1	232 994,9	217 060,9	178 174,5

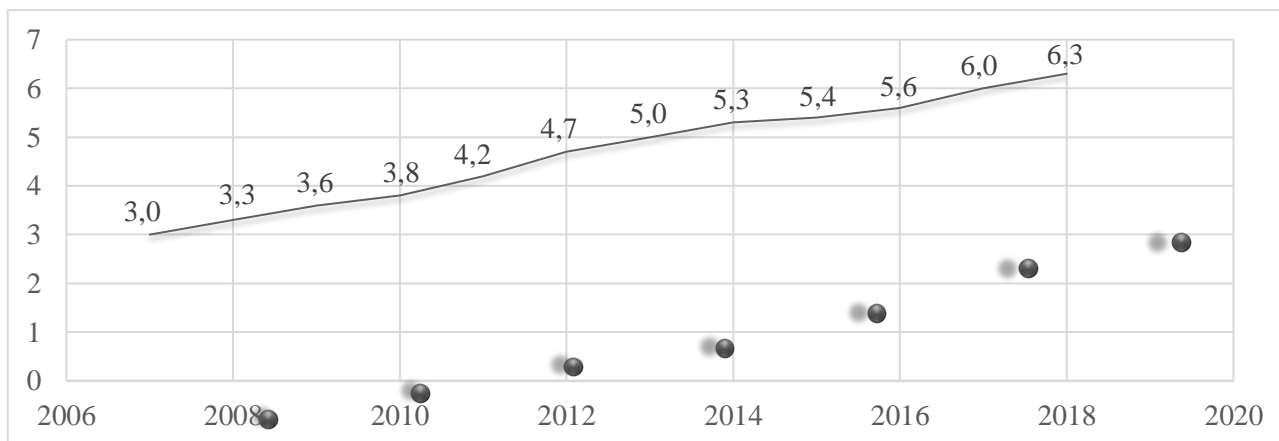
Источник: составлено автором на основе данных Банка России

В сравнении с 2007 годом общее количество счетов, открытых физическими лицами увеличилось практически в 9 раз и составило 232,99 млн ед. Количество счетов с доступом через сеть Интернет за аналогичный период выросло в 77,7 раза и достигло уровня в 217,1 млн ед., что указывает на активное развитие в России цифровых технологий и расширение доступности интернета на всей территории страны [2].



**Рисунок 2.** Удельный вес счетов физических лиц в зависимости от категории доступа, % (источник: составлено автором на основе данных Банка России)

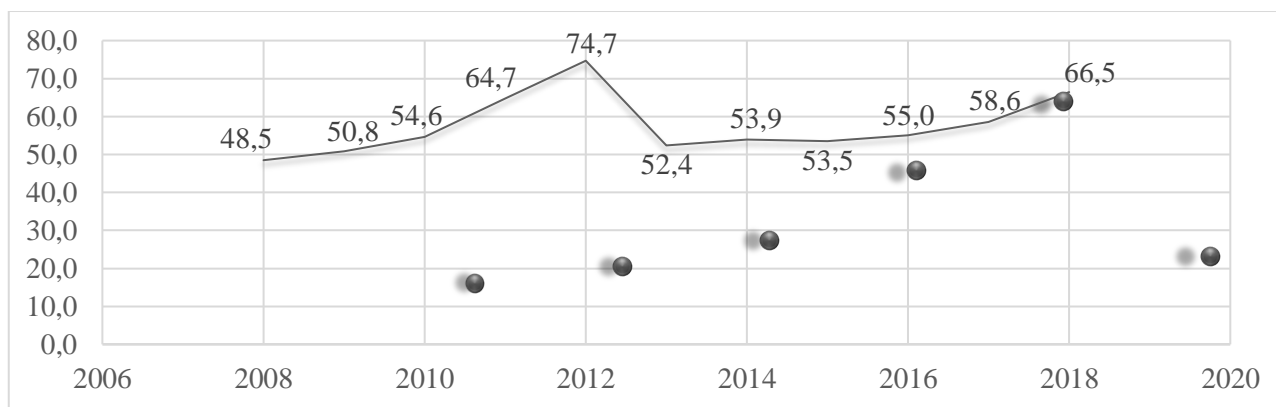
Удельный вес счетов физических лиц с доступом через сеть Интернет вырос, начиная с 2007 года с 10,6 до 93,2 %, а доля счетов, предусматривающих возможность доступа посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, изменилась с 4,86 до 76,47 % [3]. Такое значительное увеличение количества открытых счетов физических лиц, в том числе, обусловлено развитием цифровых банковских технологий, использованием безналичных способов оплаты населением товаров и услуг, улучшением платежной инфраструктуры, а также связано с ростом финансовой культуры и финансовой грамотности населения.



**Рисунок 3.** Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы в расчете на 1 жителя, ед. (источник: составлено автором на основе данных Банка России)

Следует отметить, что в структуре открытых счетов с возможностью дистанционного доступа удельный вес счетов, открытых физическим лицам, составляет 98 %. Несмотря на отмеченную динамику доля счетов с возможностями удаленного доступа, открытых физическим лицам, в общем количестве счетов физических лиц, открытых учреждениями банковской системы, на конец 2018 года не превышала 25 %.

Положительная динамика прослеживается и в части счетов, открытых кредитными организациями, в расчете на одного жителя. Так, если в 2007 году на одного жителя приходилось 3 счета, то к началу 2019 года количество открытых счетов составило уже 6,3 ед. Однако данную динамику целесообразно дополнить сведениями, отражающими долю активных счетов по банковским картам (рисунок 4).

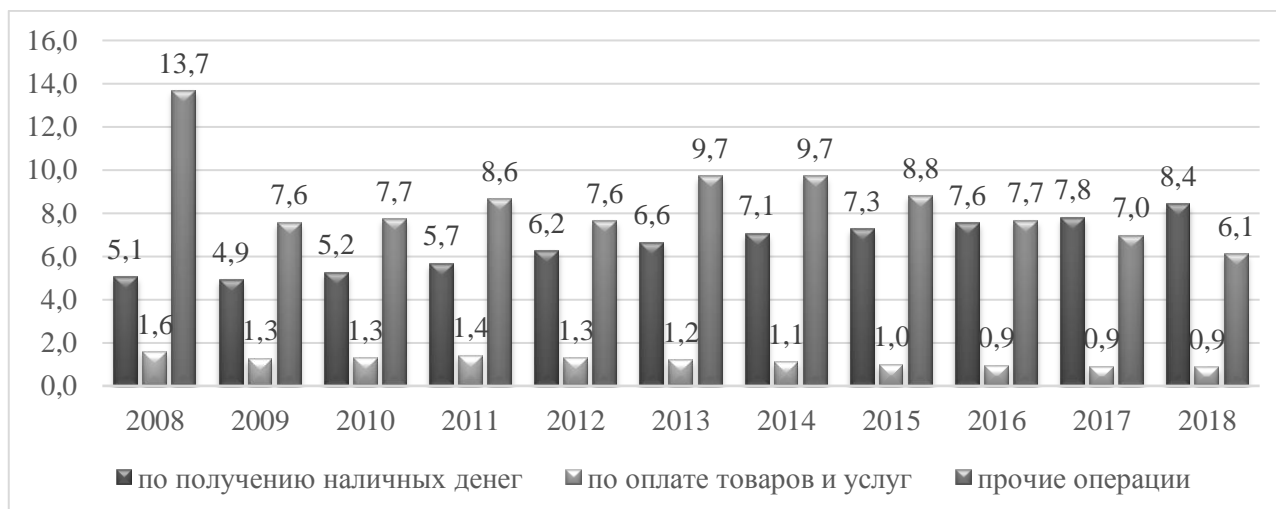


**Рисунок 4.** Удельный вес активных банковских карт, по которым в течение отчетного периода совершались операции, % (источник: составлено автором на основе данных Банка России)

Удельный вес активных банковских карт по итогам 2018 года составил 66,5 %, при этом максимальное значение данного показателя пришлось на 2012 год – 74,7 %. После пика 2012 года в динамике активных счетов по банковским картам произошел существенный спад до уровня в 52,4 %, обусловленный кризисными процессами в экономике.

На протяжении целого ряда лет в нашей стране отмечаются высокие темпы развития платежной инфраструктуры, предназначенной для обслуживания банковских карт, а именно банкоматов, импринтеров и электронных терминалов [4]. По данным Банка России общее количество банкоматов на начало 2019 года составило 200,9 тыс. ед., что в 2,5 раза больше в сравнении с 2008 годом. Однако, по сравнению с 2017 годом общее количество банкоматов сократилось на 5,4 тыс. ед. удельный вес банкоматов с функцией выдачи и приема наличных денег составляет более 65 % от их общего числа.

Одним из направлений повышения доступности банковских услуг населению является развитие сети электронных терминалов. Количество таких устройств, установленных в организациях торговли (услуг) в период с 2008 по 2019 год увеличилось с 333,2 тыс. ед. до 2588,8 тыс. терминалов. Количество электронных терминалов, установленных в местах выдачи наличных, на начало 2019 года составило 218,2 тыс. ед. (на конец 2017 года – 179,6 тыс. ед.). Увеличение количества терминалов удаленного доступа за год составило 5,1 %: с 21,6 тыс. ед. в 3 квартале 2013 года до 22,7 тыс. ед. в 3 квартале 2014 года.



**Рисунок 5.** Средний объем совершаемых операций по банковским картам, по типу операций, тыс. руб. (источник: составлено автором на основе данных Банка России)

В структуре платежных карт, эмитированных кредитными организациями, более 87 % приходится на расчетные карты, в то время как доля кредитных карт не превышает 13 % (максимальное значение в 2014 году – 14 %). На рост доли расчетных карт существенное влияние оказало начало функционирования национальной платежной системы и массовое распространение дебетовых карт МИР.

Развитие платежной инфраструктуры, рост доступности финансовых услуг, повышение уровня финансовой грамотности населения должны найти свое отражение в динамике и структуре операций, совершаемых посредством использования банковских карт (рисунок 5). Однако, по-прежнему отмечается преобладание операций по получению наличных денег и прочим операциям, например, таким как переводы с карты на карту и между счетами. Так, средний объем операций по получению денег на начало 2019 года составлял 8,4 тыс. руб., в то время как средняя сумма для платы товаров и услуг не превысила 900 руб. В 2018 году в России и за ее пределами с использованием расчетных и кредитных карт было совершено 3161 млн операций по получению наличных денег на общую сумму 26,6 трлн руб. За аналогичный период операций по оплате товаров и услуг держателями карт было совершено 24,5 трлн операций на общую сумму 21 трлн руб.

В целях повышения качества и скорости обслуживания населения и соответствия потребностям рынка кредитные организации – эмитенты и эквайеры предлагают новые высокотехнологичные продукты их держателям [5]. Активное развитие получили платежные инструменты на основе бесконтактных технологий, в том числе посредством мобильных смарт устройств.

В структуре операций с использованием банковских карт отмечается следующая динамика: удельный вес количества операций по получению наличных денежных средств составляет 11,8 %, в то время как на долю операций по оплате товаров и услуг от общего количества приходится 88,2 % соответственно. Однако, совершенно иная ситуация прослеживается в части объема совершаемых операций. Так, по итогам 2018 года соотношение сложилось 59 на 41 %, где 59 % – это удельный вес операций по снятию наличных денежных средств.

### Выводы

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что в настоящее время в России отмечается активное развитие платежных технологий и платежной инфраструктуры, что способствует росту доступности платежных и финансовых услуг для населения. Особое значение здесь имеют социально значимые платежные системы, спецификой деятельности которых является большое количество проводимых транзакций на относительно небольшие суммы, что позволяет широкому кругу потребителям платежных услуг получить доступ к высокотехнологичным банковским продуктам.

В последнее время прослеживается динамика увеличения доли активных счетов населения, открытых в кредитных организациях, приближаясь к уровню 2012 года, когда данный показатель был максимальным, что указывает на общий рост уровня платежной культуры населения и его вовлеченность в процессы цифровизации банковских услуг. Из года в год растет удельный вес операций по оплате товаров и услуг, совершаемых физическими лицами с использованием банковских карт. Данная положительная динамика отмечается не только в части количества совершаемых операций, но и также в части увеличения объема средств. Вместе с тем, отмечается и тот факт, что суммы транзакций по оплате товаров с помощью банковских карт до сих пор незначительны.



Для поддержания наметившейся положительной динамики части развития платежной системы необходимо повышать ее надежность и безопасность, снижать риски мошеннических операций с банковскими картами, способствовать росту уровня финансовой грамотности граждан, являющихся потребителями платежных услуг. Следует развивать высокотехнологичную платежную инфраструктуру, отвечающую запросам потребителей и способную своевременно трансформироваться под меняющиеся потребности рынка платежных услуг. Все это, а вместе с тем, активное распространение доступа к сети интернета, в том числе с мобильных устройств, будет способствовать дальнейшему развитию платежных технологий, увеличению объемов совершаемых транзакций, снижению стоимости услуг и росту конкуренции на данном рынке.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Барсуков М.В. Кредитный рынок России: тенденции и перспективы // Auditorium. 2014. №4 (4). С. 76–80.
2. Хоменко Е.Г. Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2017. №1 (29). С. 122–134.
3. Ягупова Е.А., Серба Д.В. Особенности функционирования российских платежных систем на основе платежных карт // Символ науки. 2016. № 12–1 (24). С. 285–289.
4. Меркулова Н.С. Концепция комплексного подхода при организации розничного банковского бизнеса // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. №5–3. С. 94–101.
5. Скрипин В.С. Возможности интеграции в рамках национальной платежной системы универсальной электронной карты и платежной системы «МИР» // International Scientific Review. 2016. № 9 (19). С. 53–54.
6. Коробейников О.М. Трансформации функций денег в условиях развития национальной и локальных платежных систем // Финансы и кредит. 2015. №20 (644). С. 38–46.
7. Сурина И.В., Мельникова М.С. Система платежных карт Мир как элемент национальной платежной системы // Вектор экономики. 2017. №11 (17). С. 56.
8. Федеральный закон №161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Официальный сайт СПС Консультант плюс [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения 27.11.2019).
9. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2016–2018 годы // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/queries/xsltblock/file/48359?fileid=-1&scope=2046> (дата обращения 06.11.2019).
10. Статистика национальной платежной системы // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – URL: <http://cbr.ru/statistics/psrf/> (дата обращения 06.11.2019).

**Barsukov Maxim Vasilyevich**

Kursk state university, Kursk, Russia

E-mail: [mbarsukov@yandex.ru](mailto:mbarsukov@yandex.ru)

## **Dynamics of development of the payment system of Russia and the social aspect of its functioning**

**Abstract.** The article deals with the development of the Russian payment system, the level of availability of payment services for individuals, as well as the current state and degree of development of the payment infrastructure. The analysis allows us to conclude about a significant increase in the number of devices related to the payment infrastructure, as well as a change in their composition for the performed functionality. There is a positive trend in the part of open accounts of individuals with access via the Internet. However, the growth rate of Internet availability is ahead of the development of payment services, which indicates the insufficient level of financial literacy of a wide range of persons who are potential consumers of payment systems. Also, there is a significant share of inactive accounts of individuals opened in credit institutions, although recently there has been a positive trend in this issue. The insufficiently high level of payment culture is affected, which is reflected in the nature of the transactions, the vast majority of which are aimed at obtaining funds from ATMs and terminals with the function of issuing cash. Despite the increase in the share of transactions for payment of goods and services in the total volume of transactions, they are still insignificant in terms of amounts, as evidenced by the results of the presented analysis. However, a positive trend emerging in recent years suggests that there is active development of this segment contributing to the growth of competition between players leads to an increase in the quality of services, decreasing costs for consumers.

**Keywords:** payment system; payment infrastructure; payment technologies; Bank card; payment services; availability of financial services; financial literacy



## REFERENCES

1. Barsukov M.V. Credit market of Russia: trends and prospects // Auditorium. 2014. No. 4 (4). Pp. 76–80.
2. Khomenko E.G. Payment systems as elements of the national payment system of Russia and their classification // Bulletin Of the Kutafin University (MSU). 2017. No. 1 (29). Pp. 122–134.
3. Yagupova E.A., Serba D.V. Features of functioning of Russian payment systems based on payment cards // Symbol of science. 2016. No. 12–1 (24). Pp. 285–289.
4. Merkulova N.S. the Concept of an integrated approach to the organization of retail banking business // Bulletin of the Altai Academy of Economics and law. 2019. No. 5–3. Pp. 94–101.
5. Skripin V.S. possibilities of integration within the national payment system of the universal electronic card and the payment system "MIR" // International Scientific Review. 2016. No. 9 (19). Pp. 53–54.
6. Korobeynikov O.M. Transformation of money functions in the conditions of development of national and local payment systems // Finance and credit. 2015. No. 20 (644). Pp. 38–46.
7. Surina I.V., Melnikova M.S. Mir payment card System As an element of the national payment system // Vector of economy. 2017. No. 11 (17). P. 56.
8. Federal law No. 161-FZ "On the national payment system" // official website of the SPS Consultant plus [Electronic resource]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (accessed 27.11.2019).
9. Results of observation in the national payment system for 2016–2018 // Official website of the Bank of Russia [Electronic resource]. – URL: <https://cbr.ru/queries/xsltblock/file/48359?fileid=-1&scope=2046> (accessed 06.11.2019).
10. Statistics of the national payment system // Official website of the Bank of Russia [Electronic resource]. – URL: <http://cbr.ru/statistics/psrf/> (accessed 06.11.2019).