

**Коробейникова Ольга Михайловна**

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности и экономики в АПК Волгоградского государственного аграрного университета

## АКТУАЛИЗАЦИЯ КОНЦЕПТУАЛЬНОЙ МОДЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ [1]

### Аннотация:

В статье обосновано, что национальная платежная система России, выступая проводником технологических инноваций и обеспечивая их диффузию в социально-экономическое пространство, имеет достаточный внутренний потенциал для встраивания своих элементов и платежных сервисов в цифровую экономику, а также их эволюционирования в соответствии с потребностями цифровых экосистем и цифрового общества. Доказано, что платежные системы и формируемый ими платежный рынок в цифровой экономике могут обеспечивать условия для повышения благосостояния населения и качества жизни, доступности финансовых услуг, основанных на современных цифровых технологиях, роста финансовой и цифровой грамотности. Предложена концептуальная модель встраивания платежного рынка в цифровую экономику, включающая институты, инфраструктуру рынка, платформы и технологии, новые сегменты платежного рынка, функционирующие в цифровой среде при протекционизме государства. Модель отвечает стратегии развития информационного общества, обеспечивает устойчивую экономическую динамику платежного рынка и трансмиссию инноваций между секторами экономики и социума.

### Ключевые слова:

денежное обращение, платежный рынок, платежные системы, платежные сервисы, платежная инфраструктура, цифровая экономика.

**Korobeynikova Olga Mikhailovna**

PhD in Economics, Associate Professor, Department of Economic Security and Economics in Agro-Industrial Complex, Volgograd State Agrarian University

## UPDATING THE CONCEPTUAL MODEL OF THE PAYMENT MARKET IN THE DIGITAL ECONOMY [1]

### Summary:

Being a channel for technological innovations and ensuring their diffusion in the social and economic area, the Russian national payment system has a sufficient capacity to integrate its elements and payment services into the digital economy and evolve in accordance with the needs of the digital ecosystems and digital society. The study proves that the payment systems and payment market in digital economy improve public welfare and quality of life, make the modern digital financial services available, and increase financial and digital literacy. The author proposes the conceptual model of the digital payment market which includes market institutions and infrastructure, platforms and technologies, new payment market segments in the digital environment under the state protectionism. The model corresponds to the strategy of information society development, sustainable economic dynamics of the payment market and drives innovation across economic and social sectors.

### Keywords:

money circulation, payment market, payment systems, payment services, payment infrastructure, digital economy.

Основу платежного рынка России составляет национальная платежная система, которая с принятием профильного закона [2] приобрела завершенные институциональные черты и органично вписалась в современную финансовую систему страны, выступая проводником технологических инноваций и обеспечивая их диффузию не только в механизм собственно финансовой системы, но и на все социально-экономическое пространство. Обладая такими востребованными в современной экономике качествами, платежная система имеет достаточный внутренний потенциал для встраивания своих элементов и платежных сервисов в цифровую экономику, а также их эволюционирования в соответствии с потребностями цифровых экосистем и цифрового общества.

Идея создания цифровой экономики [3] в России исходит из доктрин экономической безопасности, опережающего модернизационного развития общества на основе прорывных сквозных техник и технологий, а также стратегии информационного общества [4]. По сведениям разработчиков программы «Цифровая экономика», к 2017 г. российский рынок коммерческих центров хранения и обработки данных расширился на 11 % по сравнению с показателями 2016 г. до 14,5 млрд р., примерно на 40 % ежегодно прирастает рынок «облачных» сервисов [5]. Это создает объективные предпосылки к ускоренному формированию и эффективному использованию цифровой среды в разных сферах экономики [6].

Платежные системы и формируемый ими платежный рынок уже сегодня реализуют цели и задачи программы «Цифровая экономика» в части создания условий для повышения благосос-

стояния населения и качества жизни, доступности финансовых услуг, основанных на современных цифровых технологиях, повышения финансовой и цифровой грамотности и др. В частности, через информационно-коммуникационную инфраструктуру платежной системы Банка России [7] и частных платежных систем обеспечивается бесперебойное проведение внутривостановых и трансграничных платежей в режиме реального времени [8, с. 27], достигнута суверенность национальной платежной системы по платежам внутри государства за счет использования техники и технологий российского производства [9, с. 15], гарантирована широкая доступность услуг платежных систем за счет применения как традиционного (карточного и т. п.), так и инновационного (бесконтактного, мобильного и др.) инструментария [10]. Ассортимент услуг платежных систем расширяется за счет гибридизации, симбиоза с другими финансовыми и нефинансовыми (в том числе государственными и муниципальными) услугами [11, с. 35–36].

Продолжение тренда на флагманское внедрение цифровых технологий и цифровизацию банковского и небанковского бизнеса платежных систем мы связываем с применением информационно-телекоммуникационных технологий на качественно новом уровне, где цифровые данные рассматриваются как ключевой фактор производства финансовых услуг, новый нематериальный актив, обладающий альтернативной ценностью и генерирующий ее по мере применения данных в новых областях. Перспективное место платежного рынка в цифровой экономике нам представляется в виде модели (рисунок 1).

Современный платежный рынок представлен взаимодействием предложения (со стороны платежных систем, предлагающих услуги в виде платежных сервисов) и спроса (со стороны потребителей платежных услуг) [12]. Наряду с традиционным спросом на услуги платежных систем будет возникать спрос на гибридные продукты собственно платежного рынка и других отраслей экономики (сфер деятельности). В программе «Цифровая экономика» [13] в качестве приоритетов названы сфера здравоохранения, «умный город», государственное и муниципальное управление. Встраивание платежного рынка в цифровую модель экономики должно происходить на основе платформ и технологий (предоставленных ИТ-сектором), где формируются компетенции для развития платежного и смежных рынков: роботизация и искусственный интеллект, распределенные реестры, блокчейн, «облачные» вычисления, нейротехнологии, биометрия, которые создают технологическую составляющую новой цифровой среды. Инновационные платформы и технологии в свою очередь образуют новые (обновленные) сегменты рынка: финансового рынка (FinNet) и платежного рынка (PayNet) в его структуре. Такими перспективными элементами платежного рынка на данный момент являются облачные и мобильные сервисы, большие данные, открытые интерфейсы, а также интернет вещей [14].

Базовыми направлениями развития инфраструктуры платежного рынка могут выступать кадры и система образования, законодательство, научная инфраструктура, стандарты, инвестиции и финансирование, интеллектуальная собственность. Представленные направления реализации основные цели встраивания инфраструктуры платежного рынка в цифровую экономику (совершенствование платежных сетей [15], обеспечивающих коммуникационные потребности экономики по расчетно-платежному обслуживанию государственных и муниципальных структур, субъектов бизнеса и населения с учетом технических требований, предъявляемых цифровыми технологиями; перевод процессинга исключительно в суверенные российские центры обработки данных, обеспечивающие предоставление устойчивых, безопасных и экономически эффективных платежных услуг на всей территории страны [16]; внедрение инновационных технологий и цифровых платформ [17]).

В процессе функционирования платежного рынка возникают риски как общие (исследованию генезиса и способов минимизации которых посвящена наша предыдущая работа [18]), так и специфические, продуцируемые динамичным внедрением инноваций. Если к общим, традиционным, рискам платежных рынков их институтами (прежде всего государственными) выработана резистентность [19], то специфичные новые риски слабо прогнозируемы и поэтому несут в себе наивысшую неопределенность.

Блок институтов платежного рынка в цифровой экономике представляют Банк России, институты развития, банковские организации и их ассоциации и объединения, небанковские финансовые институты и их сообщества, профильные общественные организации, институты коммуникаций финансового и ИТ-рынков. Основной задачей институтов платежного рынка является, по нашему мнению, достижение суверенитета национальной платежной системы страны при обеспечении ее безопасности и эффективности [20, с. 247] за счет национальных протекционистских действий со стороны не только государственных институтов, но и общественных и коммерческих структур.

Таким образом, предложенная концептуальная модель соответствует стратегии развития информационного общества, обеспечивает устойчивую экономическую динамику платежного рынка и трансмиссию инноваций между секторами экономики и общества.

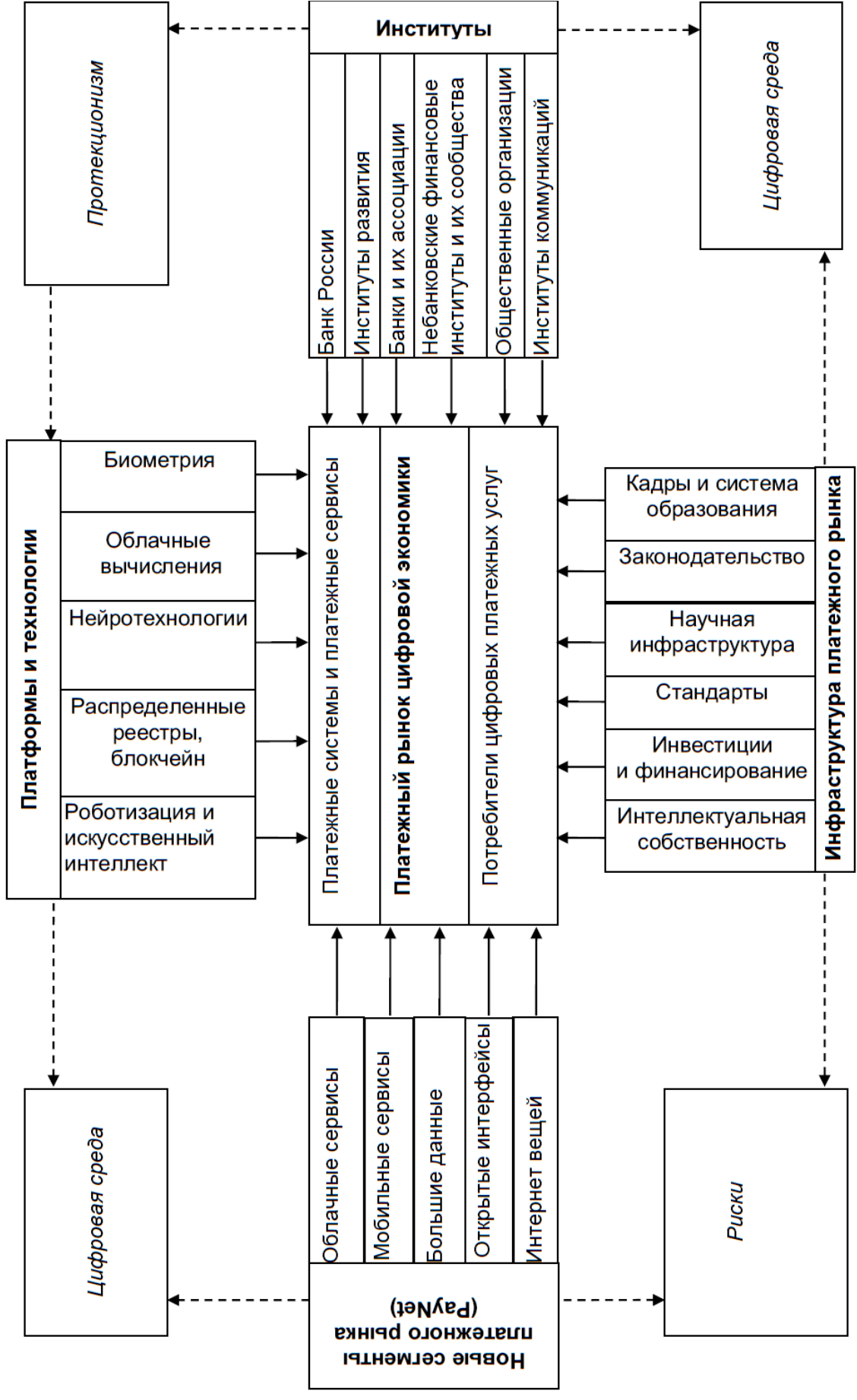


Рисунок 1 – Концептуальная модель платежного рынка в цифровой экономике

## Ссылки и примечания:

1. Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Администрации Волгоградской области по проекту «Модернизация платежной инфраструктуры и развитие инновационных платежных сервисов в регионе (на примере Волгоградской области)» № 17-12-34037.
2. О национальной платежной системе : федер. закон РФ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2011. № 27.
3. Цифровая экономика Российской Федерации [Электронный ресурс] : программа : распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. № 1632-р. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О Стратегии развития информационного общества в РФ на 2017–2030 гг. [Электронный ресурс] : указ президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Цифровая экономика ...
6. Козенко Ю.А. Перспективы использования цифровых платежных систем, обеспеченных золотом // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 4 (25). С. 184–188.
7. Чугунова Т.Н. Деятельность Банка России в условиях нового законодательства о национальной платежной системе // Деньги и кредит. 2012. № 3. С. 3–7.
8. Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России // Там же. № 1. С. 26–30.
9. Полищук С.А. Эффективная и безопасная платежная система // Банковское дело. 2006. № 11. С. 13–15.
10. Пярина О.В. Национальные системы платежных карт: международный опыт и перспективы. М., 2011. 160 с.
11. Тамаров П.А., Михайлова М.А. Развитие розничных платежных услуг: от платежных сервисов к услугам платежной системы // Деньги и кредит. 2012. № 9. С. 31–39.
12. Платежные системы / С.Е. Дубова, А.С. Обаева, А.А. Валинурова, А.К. Кутузова, Ю.Ю. Мазина, Н.В. Степанова. М., 2014. 286 с.
13. Цифровая экономика ...
14. Weijnen C., Bolt W. Size Matters: Economies of Scale in European Payment Processing // Journal of Banking & Finance. 2009. Vol. 33, no. 2. P. 203–210.
15. Семенюта О.Г., Амичба А.Л. Теоретические основы исследования инфраструктуры рынка банковских услуг // Финансовые исследования. 2011. № 1-1, т. 2. С. 34–40.
16. Коробов Ю.И., Шапошникова Н.В. Национальная платежная система Российской Федерации как элемент экономической инфраструктуры // Экономика и предпринимательство. 2015. № 9, ч. 2. С. 457–459.
17. Козенко Ю.А. Процессы зарождения универсальной платежной субстанции // Интеграция науки и производства – стратегия устойчивого развития АПК России и ВТО : материалы международной научно-практической конференции. Волгоград, 2013. С. 317–321.
18. Коробейникова О.М. Риски в локальных платежных системах. Волгоград, 2012. 172 с.
19. Stiglitz J.E., Bhattacharya A. Underpinnings for a Stable and Equitable Global Financial System. N. Y., 1999. 270 p.
20. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Проблемы трансмиссии денежных и кредитных ресурсов в контексте проведения денежно-кредитной политики // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: наука и высшее профессиональное образование. 2015. № 2 (38). С. 246–251.