

Никонова М.И.

УДК 336.71

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВНУТРИГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ УКРАИНЫ

**Постановка проблемы.** Усиление процессов глобализации, глубокое взаимодействие национальных финансовых систем между собой и их включение в мировую финансовую систему приводят к углублению процессов интеграции национальных платёжных систем и систем расчетов в мировую экономику. Такие процессы предусматривают использование общепринятых стандартов и правил, включая и в сфере расчетов.

Сфера расчётов в Украине развивается быстрыми темпами. Одновременно в ней существует определённый дисбаланс. Он заключается в том, что большое количество эмитированных украинскими банками платёжных карточек принадлежит международным платёжными системам (МПС). В этих условиях растёт актуальность создания в Украине единого национального платёжного пространства (ЕНПП).

**Анализ последних исследований и публикаций.** Вопросам мирового опыта использования банковских платёжных карточек, исследования деятельности банков Украины на рынке платёжных карточек, повышения эффективности карточного бизнеса в Украине, создания Единого национального платёжного пространства, посвящены работы таких учёных – В. Харченко, Р. Капралов, О. Заяц, А. Журков, В. Кравец, К. Киреева и др.

**Нерешённые части основной проблемы.** Научные наработки в общей теории эффективности создания Единого национального платёжного пространства достаточно значительны. Но проблемы перехода на внутригосударственный продукт с учётом специфики банковской деятельности Украины остаются не достаточно разработанными как в теоретическом, так и в практическом аспектах.

**Цель исследования.** Проанализировать сложившуюся ситуацию на внутригосударственном карточном рынке. Рассмотреть необходимость создания Единого национального платёжного пространства и его возможное влияние на карточный бизнес Украины.

**Основные результаты исследования.** Развитие платёжных систем характеризуется постепенным сужением сферы использования наличных и бумажных платёжных документов, переходом к новым платёжным инструментам и современным технологиям платежей [1].

Цель создания платёжных систем очевидна - уменьшение налично-денежной массы. Любая безналичная платёжная система предназначена минимизировать затраты на выпуск наличных, их обслуживание [1].

Массовые электронные платежи в Украине стремительно развиваются. По данным источника [2] за период с 2001 по 2010 гг. количество эмитированных активных платёжных карт увеличилось с 3,6 до 29,405 млн. штук, банкоматов - с 1,83 до 30,163 тыс., платёжных терминалов - с 14,593 до 108,140 тыс. Только в 2010 году по платёжным картам осуществлено 692,6 млн. операций, а их общий годовой объём за последние семь лет увеличился с 20,0 до 450,7 млрд. гривен. Как свидетельствует официальная статистика, на 1 января 2010 года платёжные карты эмитировал 141 украинский банк [2].

Одновременно с количественными происходят и качественные изменения в системе электронных платежей. По данным источника [3], уже более 85% установленных в стране платёжных терминалов переоборудовано для обслуживания чиповых карт. Это не только улучшает их безопасность и надёжность, но и позволяет быстро внедрить на карточках, наряду с платёжными, неплатёжные приложения - идентификационные, медицинские, страховые, транспортные, социальные и т.д. Это, в свою очередь, поможет в решении вопроса реформирования системы предоставления и учета социальных выплат, льгот и гарантий [3].

Однако и в этой целом благополучной сфере существует немало острых проблем. Мировой кризис, который нанес большой ущерб экономико-финансовой системе Украины, негативно повлиял и на развитие безналичных расчетов и карточного бизнеса в нашей стране. По данным источника [2], количество банков - членов карточных платёжных систем в течении 2010 года уменьшилось со 146 до 141 юридических лиц, количество платёжных карт за этот период увеличилось на 301 тыс. штук. При этом количество клиентов украинских банков, у которых есть платёжные карточки, увеличилось на 547 тыс. или на 1,3 %, а банкоматов на 1 225 единиц или на 4%. Эти показатели свидетельствуют о том, что банки в условиях мирового финансового кризиса начали показывать реальную картину развития карточного бизнеса. Положительной является тенденция эмиссии банками карточек с чипом, количество которых в общем количестве платёжных карточек увеличилась на 4,2% [2].

Проблемы перспективного развития карточного бизнеса, над которыми следует работать сегодня, касаются, прежде всего, совершенствования законодательных и нормативных требований, которые должны стать доступными и понятными потребителям. Необходимо ужесточить требования к прозрачности цен на услуги, а также ответственность провайдеров, которыми являются банки и небанковские учреждения, за действия их агентов. Следует урегулировать вопрос конкуренции и функциональной совместимости, а также объединение банковских и торговых сетей. Требуется дальнейшего развития инфраструктура принятия платёжных карт и расширения сферы их использования путем внедрения многофункциональных банковских смарт-карт и реализации сопутствующих проектов в социальной сфере (студенческие, социальные, транспортные карты и т.д.) [4].

Необходимо построить в Украине единое национальное платёжное пространство, предпосылкой создания которого являются такие показатели рынка платёжных карт в Украине:

- по сумме операций, совершенных за 2010 год по платёжным картам, эмитированным украинскими банками, 97,8% составляли операции, выполнявшиеся на территории Украины, и только 2,2% - за ее пределами [2];

- банки - члены международных платёжных систем в течение 2010 года получили рекомендации от платёжных организаций МПС по увеличению объемов гарантийных депозитов [2];

- было немало случаев блокирования украинскими банками межбанковских операций, когда платёжные карты МПС, эмитированные другими банками, не обслуживались в собственной терминальной сети [5];

- некоторые банки снизили лимиты снятия наличных в банкоматах [5].

Внедрение единого платёжного пространства позволит уменьшить комиссионные платежи банков - членом МПС этим системам, а также гарантийные депозиты банков в МПС. Следует создать современную платёжную и расчетную инфраструктуры, повысить надежность внутригосударственных операций, принять понятные и последовательные внутренние операционные правила, что сделает отношения между банками прозрачными. Появится возможность построить единое эквайринговое пространство, обеспечивать приём платёжных карт всех национальных и международных платёжных систем во всей торговой сети, что ускорит развитие безналичных расчетов. Также благодаря единому национальному платёжному пространству можно внедрить действенную национальную систему мониторинга мошеннических операций и контроля рисков [3].

По итогам 2008 года 89,9% эмитированных в стране карт были бренды международных платёжных систем, но их держатели осуществили лишь 0,8% международных операций общим объемом в 2,6% от всех операций с карточками. К тому же они проводились по правилам и тарифам международных систем.

Это привело к серьезным финансовым и организационным перекосам на внутреннем рынке платёжных карт, ведь за осуществление внутригосударственных операций в национальной валюте украинские банки должны платить международным платёжным системам комиссионные в иностранной валюте - евро, долларах США и английских фунтах. Эта ситуация вызывает у банков немало вопросов - относительно неурегулированности валютного контроля, рост тарифов и внедрения новых видов комиссий международными платёжными системами. По экспертным оценкам, общая сумма таких средств, уплаченных украинскими банками в 2008 году, превысила 50 млн. долларов. А сумма начисленных международными системами страховых депозитов украинских банков в 2008 году, по экспертным оценкам, составила около 160 млн. долларов. В сентябре - ноябре 2008 года многие банки по требованию международных платёжных систем были вынуждены увеличить свои страховые депозиты в иностранной валюте вдвое - втрое [6].

В этих условиях украинским банкам было бы целесообразно перевести часть карточных продуктов на карты Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП). Это относится к зарплатным, социальным, пенсионным продуктам, по которым клиенты не совершают операции за пределами Украины.

Поэтому коммерческие банки страны, развивая свои карточные программы, заинтересованы в совмещении национальных и международных платёжных технологий на своих карточках и их сочетании с неплатёжными приложениями, прежде всего с такими, как социальные, транспортные, идентификационные. Но правила международных платёжных систем или полностью запрещают такое совмещение (VISA) или усложняют его многочисленными лицензионными и сертификационными требованиями, требуя немало времени и средств. Обостряются также вопросы национальной финансовой безопасности. Сегодня почти 100% внутригосударственных межбанковских операций обрабатываются в сетях систем VISA и MasterCard за границей Украины, что в случае каких-либо форс-мажорных обстоятельств может привести к фактическому упадку национального рынка расчетов с использованием платёжных карт.

**Выводы.** Таким образом, для дальнейшего успешного развития национального карточного рынка необходимо внедрить концепцию единого национального платёжного пространства с приоритетом отечественных правил относительно всех внутригосударственных операций по платёжным карточкам. Основой концепции является положение, что все операции, совершенные в пределах Украины с применением эмитированных отечественными банками платёжных карт всех платёжных систем, независимо от их брендов, рассматриваются как внутригосударственные и должны подчиняться национальным правилам и быть технологически обработаны в Украине по полному операционно-расчетному циклу (маршрутизация авторизационных запросов, вычисления клиринговых сальдо, расчеты с банками-участниками).

Реализация концепции ЕНПП позволит гармонизировать национальный рынок платёжных карт и построить эффективную и надежную систему внутригосударственных расчетов, принесёт пользу всем участникам рынка. В частности, это ускорит развитие национального рынка платёжных карт; будет способствовать созданию современной платёжной и расчетной инфраструктуры, повышению надежности выполнения внутригосударственных операций, а также созданию единого эквайрингового пространства, обеспечивать прием карточек всех национальных и международных брендов по всей торговой сети, увеличения доли безналичных расчетов.

**Источники и литература:**

1. Пиріг С. О. Платіжні системи : навч. посіб. / С. О. Пиріг. – К. : Центр учбової літератури, 2008. – 240 с.
2. Харченко В. І. Підсумки діяльності банків України на ринку платіжних карток у 2010 році / В. І. Харченко // Вісник Національного банку України. – 2011. – № 4. – С. 7-11.
3. Харченко В. І. Банківські платіжні картки: передумови створення Єдиного національного платіжного простору в Україні / В. І. Харченко, Р. І. Капралов // Вісник Національного банку України. – 2009. – № 2. – С. 32-37.
4. Засць О. С. Плюси і мінуси карткового бізнесу в Україні / О. С. Засць // Вісник Національного банку України. – 2009. – № 2. – С. 27-28.
5. Пацера М. М. Сучасний стан і перспективи розвитку Національної системи масових електронних платежів / М. М. Пацера // Вісник Національного банку України. – 2010. – № 1. – С. 41-43.
6. Підсумки роботи НСМЕП у 2008 році // Вісник Національного банку України. – 2009. – № 3. – С. 37-40.

**Олонова В.И.****УДК 65.014.1****ОСНОВЫ ТЕОРИИ ДЕЙСТВИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ**

**Анализ исследований и публикаций**, связанных с данной проблемой, подтверждают ее актуальность (Коробко В.И., Василенко В.А., Крамаренко В.И., Друри, Эткони, Аткинсон). Управленческий учет (контроль), как добавляющий ценность процесс непрерывного совершенствования планирования, проектирования, изменения и функционирования систем финансовой и нефинансовой информации, который направляет действия менеджмента для достижения стратегических, тактических и оперативных целей, в том или ином объеме, присущ каждой организации. Чтобы разработать эффективную систему управленческого контроля, необходимо рассмотреть все основные обстоятельства, в которых она будет применяться. Однако приемлемость системы управленческого контроля во многом зависит от условий, в которых действует организация. Такой подход к управленческому учету известен под названием **теория непредвиденных обстоятельств (теория действий в условиях неопределенности)**, которая и будет рассмотрена в данной статье.

**Цель исследования:** рассмотреть теорию непредвиденных обстоятельств, включая взаимосвязь между непредвиденными ситуациями и управленческими показателями, на основе которых можно будет вывести алгоритм действий в условиях неопределенности для каждого предприятия в отдельности (так как не существует универсальных систем, которые можно применять в любой организации).

**Основные результаты исследований.** При принятии управленческих решений понятие «риск» трактуется не в смысле опасности, а как показатель уровня определенности, с которой можно прогнозировать результат. В ходе оценки альтернатив принятия решений менеджер должен учитывать, что результаты будут зависеть от действия множества факторов, относящихся как к внутренней, так и к внешней среде организации. В зависимости от разнообразия интенсивности действия этих факторов, а также вероятности, с которой они будут появляться, можно говорить об условиях определенности, риска и неопределенности при принятии решений. В данной статье будет идти речь о теории действий, которые принимаются в условиях неопределенности. Ниже приводится определение, которое было предложено Отли (Otley, 1980) и широко применяется и в настоящее время.

**Теория непредвиденных обстоятельств (теория действий в условиях неопределенности)** – подход на основе непредвиденных обстоятельств к управленческому учету исходит из того, что универсальных систем учета, которые могут использоваться любыми организациями и в любых обстоятельствах, не существует. Теория действия в условиях неопределенности исходит из попытки определить конкретные характеристики системы учета, которые связаны с конкретно заданными обстоятельствами, и продемонстрировать их соответствие друг с другом.

Теория действий в неопределенных условиях исходит из того, что «лучшей» для всех случаев модели системы информации по управленческому учету не существует и что выбор наиболее подходящей системы зависит от конкретной ситуации и тех факторов, которые ее определяют. Ситуационные факторы, влияющие на этот выбор, также называют **факторами непредвиденности** или **случайными переменными**. Поскольку каждая организация в своем роде уникальна, потенциальный диапазон ситуаций или факторов непредвиденности становится огромным, и поэтому изучить каждый из них отдельно практически невозможно. Чтобы преодолеть эту трудность, факторы неопределенности классифицируются по категориям, которые позволяют обоснованно объяснить различия между теми или иными информационными системами управленческого учета.

**Таблица 1.** Факторы неопределенности, сгруппированные в основные категории.

1. Внешняя среда	Неопределенные и определенные Статичные и динамичные Простые и сложные Турбулентные и спокойные
2. Конкурентная стратегия и стратегическая миссия	Низкие расходы и дифференциация Защитник и пионер Цикл жизни продукции
3. Технологии	Небольшие партии, крупные партии, производственные процессы, массовое производство Взаимозависимость (общая, последовательная, перекрестная)