

УДК 659.1

И. А. Ноженков

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южный федеральный университет», г. Ростов-на-Дону, email: nozhenkovia@gmail.com

ФОРМИРОВАНИЕ ПОНЯТИЙНОГО АППАРАТА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПЛАТЕЖНОЙ ИНДУСТРИИ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

Ключевые слова: платежные технологии, банковские услуги, платежная система.

В исследовании расширены теоретические характеристики и определены связи между терминами «платежные технологии», «платежные услуги», «платежные инструменты», когда платёжные технологии выступают основой реализации платежных услуг, посредством использования платежных инструментов, что необходимо учитывать при управлении издержками и капиталом для повышения результативности финансового менеджмента и совершенствования расчетов с использованием платежных технологий. Проведен обзор современных отечественных и зарубежных исследований в области платежных технологий и платежных систем. Под исследуемую проблематику адаптирована трактовка понятий платежные технологии, платежные инструменты и платежные услуги, на основе чего сформированы научно-методологические подходы к трактовке понятий «платежные технологии», «платежные инструменты», «платежные услуги».

I. A. Nozhenkov

South Federal University, Rostov-on-Don, email: nozhenkovia@gmail.com

FORMATION OF THE CONCEPTED APPARATUS OF PAYMENT TECHNOLOGIES IN THE PAYMENT INDUSTRY OF THE MODERN ECONOMY

Keywords: payment technologies, banking services, payment system.

The study expanded the theoretical characteristics and identified the links between the terms “payment technologies”, “payment services”, “payment instruments”, when payment technologies are the basis for the implementation of payment services using payment instruments, which must be considered when managing costs and capital to improve performance financial management and improvement of settlements using payment technologies. A review of modern domestic and foreign research in the field of payment technologies and payment systems is carried out. The interpretation of the concepts of payment technologies, payment instruments and payment services has been adapted to the studied problematics, based on which scientific and methodological approaches to the interpretation of the concepts of “payment technologies”, “payment instruments”, “payment services” have been formed.

Платежные технологии, с одной стороны, выступают в роли инструментов совершения платежа, с другой – как источник дохода компаний-провайдеров платежных услуг, и с третьей, определяются направлением отрасли финансовых технологий. В связи с этим возникает необходимость в функциональном и ролевом разделении платежных технологий в механизме функционирования безналичного оборота предприятия, а также в определении факторов, влияющих на их функционирование. По причинам логической, технической и понятийной схожести термина «платежные технологии» и «платежные инструменты» в массиве экономических, юридических, технических наук размывается. Отсюда воз-

никает необходимость в функциональном или ролевом разделении платежных технологий в платежной системе.

Целью исследования является обоснование необходимости формирования понятийного аппарата платежной индустрии современной экономики для актуализации понятий в теории современных платежных систем и банковского дела.

Материал и методы исследования

В качестве основных методов исследования были использованы: теоретические (анализ, синтез, индукция), эмпирические (анализ объема безналичных операций, интерпретация экспертных мнений по данной проблематике), методы графического представления данных.

Путем применения метода индукции в рассмотрении механизма безналичных расчетов на примере жизненного цикла мобильного платежа можно сформировать ряд функциональных особенностей и ключевые направления применения платежных технологий.

Результаты исследования и их обсуждение

Понятиям платежная технология, услуга и инструмент присущи как уникальные свойства терминологии, так и свойства понятия продукта или услуги, которым свойственны законы спроса и предложения, что действительно подтверждает особенности отождествления этих понятий западными исследователями. Одновременно этим в каждый элемент расчетов (технология, инструмент, услуга) выступает в качестве важной части функционирования механизма платежей в процессе расчетов.

При определении понятийных особенностей в первую очередь стоит обратиться к понятийным и лингвистическим основам термина «Технология».

Обращаясь к древнегреческим терминам «Техно» и «Логос», которые можно перевести дословно, как умение мыслить, можно понять фундаментальную основу этого термина. С учетом высокой развитости и цифровизации платежного рынка в Мировом, термин «платежная технология» и его функциональные особенности, по нашему мнению, наиболее близки терминологии области «информационных-технологий», что характеризует собой совокупность методов, программно-технических и технологических средств, обеспечивающих сбор, накопление, обработку, хранение, представление и распространение информации [3].

По своей сути платежные технологии – это технологии, на основе которых осуществляется движение электронных денег в платежной системе, в том числе с помощью платежных инструментов. Это совокупность методов, программно-технических и технологических средств, направленных на развитие и совершенствование механизма безналичных расчетов в розничной платежной системе в условиях платежной инфраструктуры и функционирующих на основе принципов организации безналичного оборота

и нормативных актов. Из чего вытекает, что платежные технологии, обеспечивающие стабильное функционирование платежных систем, являются гарантом обеспечения безналичного денежного оборота страны.

На наш взгляд понятиям платежная технология, услуга и инструмент присущи как уникальные свойства терминологии, так и свойства понятия продукта или услуги, которым свойственны законы спроса и предложения, что действительно подтверждает особенности отождествления этих понятий западными исследователями. Одновременно с этим в каждый элемент расчетов (технология, инструмент, услуга) выступают в качестве важной части функционирования механизма платежей в процессе расчетов.

Тем самым реализуя собой процесс передачи ценности товара между участниками рыночных отношений, данные термины одновременно несут в себе как функциональную значимость, так и стоимостную. Поэтому, эти термины частично отождествимы с понятиями финансовых услуг с различиями в ролевом значении. Рассматривая степень влияния платежных технологий на деятельность компании розничной торговли и необходимость выявления показателей эффективности, по причине отнесения платежных технологий к особенностям товара или услуги достижимо за счет выявления критериев полезности этого товара для компании в условиях современного платежного рынка.

Для подтверждения вышеописанной гипотезы на наш взгляд необходимо:

1. Позиционировать роль платежных технологий в механизме функционирования безналичного оборота внутри платежной системы страны с корреляцией на факторы обусловленные, платежной инфраструктурой, технологическими и понятийными особенностями безналичных расчетов и платежных инструментов.

2. Провести интерпретацию результатов исследований в области платежных систем, а именно четко разграничить понятия платежный инструмент, финансовый инструмент, платежная технология путем выявления функциональных особенностей каждого.

3. Определить роль механизма безналичных расчетов при формировании финансовых ресурсов торгового предприятия.

4. Определить критерии полезности платежных услуг в деятельности компаний розничной торговли.

В российской научной практике рассмотрение понятий платежных технологий и инструментов и услуг неразрывно связано с теорией безналичного денежного обращения. В различных трактовках понятия безналичного оборота в большинстве случаев сводится к идее, что безналичный оборот непрерывный процесс денежного обращения, в таких денежных формах как средство платежа и средство обращения [9]. С учетом разных подходов к определению терминологии, по нашему мнению, можно разделить их на два подхода: юридический и технологический.

По мнению Ефимовой Л. Г. под механизмом безналичного оборота стоит понимать систему правовых средств, направленных на оказание платежных услуг в форме безналичных расчетов, путем совершения/получения платежа [2]. Данный подход стоит рассматривать в аспекте юридических наук, тем самым можно определить данный подход к пониманию как *юридический подход*. В работе Курьяновой И.В. «Безналичные розничные расчеты и электронные деньги: генезис теоретических основ» автор относит к безналичному обороту все расчеты с помощью электронных записей информации по счетам, и записи с использованием электронных носителей, в том числе расчеты по банковским счетам, а также всем не-банковским счетам, например, расчеты по личным счетам мобильных операторов [4]. Придерживаясь этой точки зрения можно объединить данный подход как *технологический*.

Примером, характеризующим общие направления платежных технологий и платежных инноваций можно привести процесс эквайринга при расчете банковскими картами. Путем дробления всего процесса на subprocesses можно отметить особенности технологий, направленных на процесс. На примере механизма функционирования уже классического на сегодняшний день POS-эквайринга (далее POS, Point of sale, от англ. Точка продаж) эквайринга и эквайринга в про-

цессе онлайн-торговли можно отметить зоны применения и внедрения платежных технологий. Рассматривая этот процесс, можно разделить его на технологические элементы в разбивке категорий, аналогичных категориям платежных инноваций, таких как технологии инициирования платежа, технологии безопасности платежей, технологии организации клиринга и расчетов и др. [10] Выделенные на рисунке 1 и рисунке 2 пунктиром зоны представляют собой применяемые платежные технологии, при этом наравне с зоной применения, выделяется потенциал к трансформации или развитию технологий на каждом этапе расчетов.

С одной стороны, расчеты в оффлайн торговле с помощью эквайринга, включают в себя меньшее количество участников отношений, по сравнению с интернет-торговлей, однако с учетом исторического развития торговли значимость расчетов в точке продаж несет в себе социальный характер. Наравне с относительной простотой механизма расчетов остаются области для потенциального внедрения новых или развития текущих платежных технологий.

По причине технической сложности организации процесса онлайн-торговли, включая поддержку сервиса (торговой площадки) и организация логистики (при доставке товара) добавляется ряд элементов, сопутствующих организации платежных расчетов и соответственно увеличивается диапазон зон применения или внедрения платежных технологий. Также по причине добавления прочих участников платежно-расчетных отношений, организующих промежуточные этапы расчетов, расширяется зона внедрения платежных технологий.

В соответствии с особенностями данного исследования, а именно направленного фокуса на финансы коммерческих компаний вид платежных технологий, направленный на продукт, может быть в виде узкой практической направленности, по причине доминирующей роли поставщиков платежных услуг или технологий на современном платежном рынке. Другими словами, платежные технологии или платежные ориентированные на продукт больше применимы к банкам или компаниям предоставляющим платежные услуги на рынке.

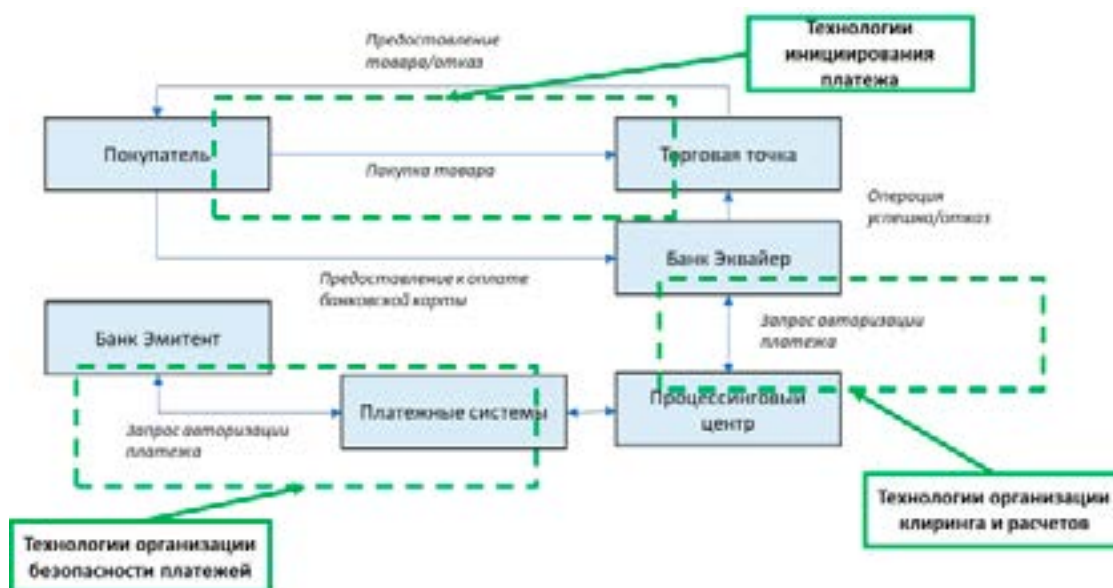


Рис. 1. Процесс оплаты с помощью эквайринга в офлайн-магазине (точке продаж)

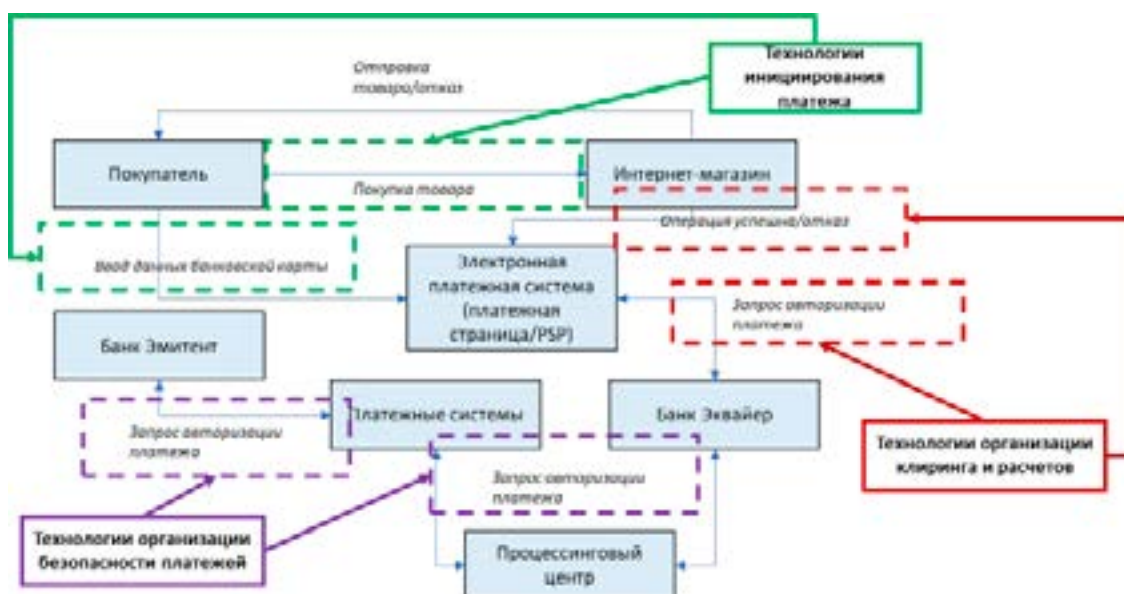


Рис. 2. Процесс оплаты с помощью эквайринга в интернет-магазине

Коробейникова О. М., рассматривая вопрос роли платежных технологий в цифровой экономике, выделяет ряд аспектов, влияния платежной системы на экономическую среду [5]. При том, что ряд аспектов имеет больший масштаб исследования, в сравнении с фокусом нашего исследования, некоторые из аспектов, разработанных ученым, коррелируются с определенными нами внешними факторами влияния на организацию безна-

личного оборота торгового предприятия. В данной работе отмечена специфика влияния платежных технологий на экономику, при этом на наш взгляд, необходимо скорректировать данные аспекты с учетом особенностей организации безналичного оборота торгового предприятия и соотнести их с внешними и внутренними факторами, влияющими на процесс организации безналичного оборота компании в управлении финансами.

Таблица 1

Эффект влияния платежной системы на деятельность компаний розничной торговли

Аспекты влияния платежной системы	Результат влияния платежной системы на экономическую среду	Результат влияния платежной системы на организацию безналичных расчетов компании розничной торговли
Коммуникативный аспект	Коммуникации между всеми участниками рыночных отношений	Взаимодействие компании с банковскими учреждениями и покупателями в рамках платежных отношений
Инфраструктурный аспект	Обеспечение и развитие платежной инфраструктуры	Содействие в обеспечении платежной инфраструктуры (в первую очередь для реализации целей компании)
Экономический аспект	Достижение экономических результатов за счет развития технологий в сфере платежей	Сокращение или оптимизация расходов на поддержание безналичных расчетов с покупателями и контрагентами
Технологический аспект	Совершенствование технологий обеспечения безопасности и стабильности в платежной системе	Создание, развитие или приобретение технологий позволяющих экономить при безналичных расчетах
Социальный аспект	Рост финансовой грамотности населения и обеспечение доступности населения к технологиям электронных расчетов	Работа с покупателями по принятию новых инструментов платежа или новых технологий (маркетинговая деятельность)



Рис. 3. Взаимосвязь элементов процесса безналичных расчетов

В представленной таблице 1 представлено соотношение разработанных аспектов влияния платежной системы на экономическую среду и результат этого влияния на деятельность компаний розничной торговли.

На рисунке 3 отражена взаимосвязь и процесс реализации платежных технологий в условиях современного платежного рынка. В представленной схеме

во взаимосвязи платежных технологий, инструментов и услуг, можно сделать предположение о *фундаментальности* платежных технологий в процессе организации безналичных расчетов на предприятии и в розничной платежной системе в целом. Данная последовательность указывает на определяющую роль платежных технологий в процессе расчетов, поэтому представляется возможным

трансформирование или развитие этих технологий предприятиями торговли, где под **платежными инструментами** мы понимаем средства, прямо обеспечивающие корректность и стабильность безналичных платежных расчетов, а под **платежными услугами** – конечный продукт, сформированный на основе платежных технологий представляющий собой инструментарий для осуществления платежей и несущий в себе товарные свойства (цена) и подверженные законам спроса и предложения.

Говоря о платежных инструментах, стоит отметить, что зарубежные ученые подразделяют их на две категории: *удаленные инструменты (remote instruments)*, включающие в себя дебетовые/ кредитовые переводы и электронные платежи, а также *инструменты в точках продаж (Point-of-sale instruments)* включающие в себя расчеты платежными картами, чеками [13].

Российский ученый Усоскин В.М. платежные инструменты можно подразделяет на две другие категории: инструменты *кредитового перевода (credit-based instruments)* и инструменты *дебетового перевода (debit-based instruments)*, с ключевым различием в инициаторе платежа. В рамках нашего исследования первая классификация имеет наибольшую прикладную составляющую, в то время как разделение на кредитовые и дебетовые переводы несут в себе значительную теоретическую и институциональную значимость [13]. Наиболее широкую, на наш взгляд, дает трактовку понятия «платежный инструмент» Коробейникова О.М. По ее мнению, платежный инструмент можно определить как «имеющее материальную форму средства или воплощенный в цифровую оболочку механизм (процесс) целенаправленного воздействия на денежную стоимость» [6]. При классификации проводится по форме носителя платежа (материальном и нематериальном) и по технологиям. Данная трактовка несет в себе стоимостную идею реализации платежных технологий как составляющей платежных инструментов.

На основе этого можно сделать вывод о том, что подходы необходимо локализовать таким образом, *платежные ин-*

струменты можно определить как средства, прямо обеспечивающие корректность и стабильность передачи ценности в рамках торговых отношений.

Далее отметим особенности ключевого элемента рынка – платежных услуг.

Определяя совокупность денежных потоков предприятий в рамках денежно-расчетного оборота за товары или услуги (признак характера отношений) с помощью безналичного способа расчетов возникают взаимоотношения между субъектами сделок купли-продажи (юридические/физические лица и банки), а механизм технического (финансового, для физических лиц) обеспечения этих сделок исторически определен взаимоотношениями с коммерческими банками, т. е. обеспечение банковскими услугами.

Отдельную роль в функционировании розничной платежной системы, как части единой платежной системы страны выделяют банковским услугам в качестве платежных услуг, используемых предприятиями. В свою очередь в рамках платежных отношений стоит отметить различие между способами платежа и платежными инструментами. Когда как в качестве способа платежа выступают наличные/безналичные расчеты, по опыту российских предприятий обеспечение этих способов платежа сводится к типам банковских услуг, применяемых на предприятии. Именно поэтому, взаимодействие предприятий и банков сводится к задачам предприятий, решение которых, реализует использование банковских платежных услуг, а управление финансами предприятий при взаимодействии с банками, формирует ряд задач, обеспечивающих финансовое функционирование в рамках определенных стратегий предприятий.

В качестве связующего элемента банковской системы и системы менеджмента предприятия выступают отношения между предприятиями торговли и коммерческими банками. В рамках данного исследования можно выделить три основные группы отношений между банками и предприятиями торговли:

1. Прямые виды взаимоотношений.
2. Косвенные виды взаимоотношений.
3. Отношения в рамках функционирования в единой экономической системе страны.

Отношения в рамках функционирования в единой экономической системе страны можно исследовать деятельность предприятий торговли и коммерческих банков в призмах роли каждого в экономике страны. Также в рамках этих видов отношений

К *косвенным видам отношений* в рамках данного исследования относится влияние платежной инфраструктуры на деятельность предприятий торговли при реализации товаров потребителям и на способы расчетов с покупателями.

В качестве *прямых отношений* между торговыми предприятиями и банками выступают отношения, основанные на использовании банковских продуктов или услуг торговыми предприятиями, в качестве финансирования бизнесы или использования платежно-расчетных инструментов, а также прочих банковских услуг.

Рассматривая подходы к определению платежной услуги, стоит отметить законодательный подход к определению платежной услуги и услуги платежной инфраструктуры. Согласно п.17 ст.3 Закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ к числу платежных услуг относят услуги по переводу денежных средств, почтового перевода и услуги по приему платежей. [12] В российской теории банковского дела В. А. Перехожев приводит различные трактовки банковских продуктов или услуг, а также наиболее обширно приводят ключевые подходы к определению деятельности коммерческих банков [11].

С учетом характерных особенностей финансов предприятий торговли и целей финансового менеджмента предприятий торговли среди подходов к определению банковской деятельности, таких как «денежный» [7], «лингвистический или индифферентный», «правовой», «клиентский», по нашему мнению, именно «лингвистический («индифферентный») и «клиентский» наиболее точно отражают принципы взаимодействия предприятий

С другой стороны, есть мнение что банковский продукт или услуга имеют товарную форму (или свойства), что определяет деятельность банков как продажа «банковского товара». В соответствии с введенной Лавруши-

ным О. И. классификацией банковских услуг основная деятельность банка охарактеризована тремя классическими типами операций: активные (размещение денежных средств), пассивные (привлечение денежных средств), и расчетно-кассовые, что соответственно относится к традиционной, нетрадиционной и дополнительной деятельности банков [8].

В дополнении к вышеописанной классификации можно отметить интерпретацию способов классификации банковских услуг экономистами Н.П. Абаевой и Л.Т. Хасановой. Согласно их работе и разработанной ими *системе классификации банковских услуг* целесообразно рассмотреть более детально совокупность банковских услуг, определенных по функциональному значению как «комиссионно-посреднические» [1]. Два взаимодополняющих способа классификации банковских продуктов позволяют сформировать пул продуктов (услуг банка), обеспечивающих безналичный оборот компании благодаря функциональным особенностям которых позволит сопоставить их с совокупностью платежных инструментов, используемых предприятием.

Возвращаясь к вопросу определения терминологии платежных технологий можно отметить, что по своей сути платежные технологии – это, технологии на основе которых осуществляется движение электронных денег в платежной системе в том числе с помощью платежных инструментов.

Также придерживаясь трактовки понятия информационных технологий можно отметить все современные тенденции к развитию этих технологий. Например, главным конкурентным преимуществом провайдеров платежных технологий является высокоразвитая IT-архитектура. В качестве другого примера можно отметить такие направления в развитии платежных технологий как внедрение этих технологий в концепцию «интернета вещей», что в свою очередь размывает грань между финансовыми сервисами и прочими информационными услугами.

Поэтому понятие «платежные технологии» предложим определить как совокупность методов, программно-технических и технологических средств,

направленных на развитие и совершенствование механизма безналичных расчетов в розничной платежной системе в условиях платежной инфраструктуры и функционирующих на основе принципов организации безналичного оборота и нормативных актов. Отсюда можно сделать вывод, что платежные технологии обеспечивая стабильное функционирование в платежной системе, являются гарантом обеспечения безналичного денежного оборота страны.

Рассматривая детально индустрию платежей, можно отметить ряд общих черт в исследованиях российских и зарубежных исследованиях. Во-первых, понятийные особенности платежных услуг российских и зарубежных исследований формируются в основном из определенного в глоссарии КПРС БМР. Во-вторых, стоит отметить лингвистические особенности исследований в области платежных технологий. В российской практике в большинстве исследований платежной индустрии используется термин «безналичный оборот» в сопоставлении этому термину, в европейских исследованиях чаще используется термин «платежи» (англ. Payments). В зарубежной научной практике терминология платежных инноваций и платежных технологий применима по большей части к розничным платежам, внутри платежной системы. Например, Европейской центральный банк определяет розничные платежи как платежи между потребителями,

предприятиями или государственными органами, включающие в себя повседневные потребительские транзакции, выплаты заработной платы и налогов, производимые предприятиями.

В проекции данного исследования и исследований в области платежной индустрии и области розничных платежей, на наш взгляд, два этих понятия можно отождествить. При этом, отождествляя данные понятия, на наш взгляд необходимо, четко дифференцировать понятия платежных технологий в индустрии платежных услуг, сопоставить их с принципами организации безналичного оборота и определить структуру отрасли с классификацией этих технологий. Проводя параллель между отечественными и зарубежными исследованиями, в области безналичных платежей и платежных технологий в розничной платежной системе (потребительском обществе), можно отметить наибольшую практическую значимость этих направленную на развитие платежных технологий со стороны либо финансовых институтов, либо со стороны провайдеров платежных услуг. С другой стороны, стоит отметить недостаточность исследований, направленных на развитие или трансформацию механизма безналичных расчетов, применяемых на торговых предприятиях, что в свою очередь открывает перспективы к развитию теоретических и практических основ в данной области науки.

Библиографический список

1. Абаева Н.П., Хасанова Л.Т. Классификация банковских услуг // Финансы и кредит. 2011. № 24 (456). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-bankovskih-uslug> (дата обращения: 07.10.2021).
2. Ефимова Л.Г. Отдельные проблемы теории безналичных расчетов // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. 2016. № 2 (18). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otdelnye-problemy-teorii-beznalichnyh-raschetov> (дата обращения: 11.10.2021).
3. Кузнецов С. Д. Информационные технологии // Большая российская энциклопедия. М., 2008. Т. 11. 493 с.
4. Курьянова И.В. Безналичные розничные расчеты и электронные деньги: генезис теоретических основ // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 1 (38). С. 81-84.
5. Коробейникова О.М. Платежные технологии в среде Интернет // Финансы и кредит. 2012. № 47 (527). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/platezhnye-tehnologii-v-srede-internet> (дата обращения: 29.08.2021).

6. Коробейникова Ольга Михайловна Розничные платежные инструменты: подходы, сущность трактовки и классификации // Труды БГТУ. Серия 5: Экономика и управление. 2019. № 2 (226). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/roznichnye-platezhnye-instrumenty-podhody-suschnost-traktovki-i-klassifikatsii> (дата обращения: 18.10.2021).
7. Лаврушин О.И., Ветрова Т.Н. Эффективность банковской деятельности: монография. М.: КноРус, 2020. 164 с.
8. Лаврушин О.И. Оптимизация структуры банковской системы России: монография. М.: КноРус, 2020. 184 с.
9. Негреева В.В., Алексашкина Е.И., Копыльцов А.А. Формирование денежного оборота // Экономика и экологический менеджмент. 2016. № 1. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-denezhnogo-oborota> (дата обращения: 07.10.2021).
10. Отчет рабочей группы по инновациям в розничных платежах «Инновации в розничных платежах, комитет по платежным и расчетным системам Банк международных расчетов». [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/queries/unidbquery/file/48362/50> (дата обращения: 18.10.2021).
11. Перехожев В.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция // Финансы и кредит. 2002. № 21 (111). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-podhody-k-ponimaniyu-kategori-bankovskiy-produkt-bankovskaya-usluga-i-bankovskaya-operatsiya> (дата обращения: 08.10.2021).
12. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.12.2020) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 09.10.2021).
13. Bolt W., Retail Payments in the Netherlands: Facts and Theory Research Memorandum WO no. 722 2006 De Nederlandsche Bank NV Research Department.
14. Усоскин В.М. Теневой банкинг: место и роль в системе финансового посредничества // Деньги и кредит. 2016. № 4. С. 20-27.