

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

*На правах рукописи*

Чан Шон Тунг

РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ  
В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ  
ДОСТУПНОСТИ

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель

доктор экономических наук, профессор  
Криворучко Светлана Витальевна

Москва – 2020

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать учёные степени кандидата наук, учёные степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоится 17 сентября 2020 г. в 10:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, ГСП-3, Москва, Ленинградский проспект, д. 49, комн. 200 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.fa.ru](http://www.fa.ru)

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Лаврушин О.И., д.э.н., профессор;  
заместитель председателя – Абрамова М.А., д.э.н., профессор;  
ученый секретарь – Амосова Н.А., д.э.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Вахрушев Д.С., д.э.н., профессор;  
Господарчук Г.Г., д.э.н., доцент;  
Дубова С.Е., д.э.н., профессор;  
Евлахова Ю.С., д.э.н., доцент;  
Кропин Ю.А., д.э.н., профессор;  
Ларионова И.В., д.э.н., профессор;  
Масленников В.В., д.э.н., профессор;  
Рудакова О.С., д.э.н., профессор;  
Халилова М.Х., д.э.н., профессор.

Автореферат разослан повторно 14 мая 2020 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета Д 505.001.107,  
д.э.н., профессор

Амосова Наталия Анатольевна

## I ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Розничные платежи являются точкой входа на рынок финансовых услуг для широких слоев населения. Надежность, доступность и высокое качество розничных платежных услуг (РПУ) должны создавать у пользователя полное доверие к институтам, предоставляющим РПУ, и способствовать повышению эффективности функционирования национальной платежной системы (НПС) в целом.

В настоящее время проблема доступа к финансовым услугам (financial inclusion – FI) приобрела глобальный масштаб. Международные финансовые институты признали FI существенным фактором повышения уровня жизни населения. Общеизвестно, что повышение доступности финансовых услуг способствует устойчивому росту экономики, стабильному развитию общества, сокращению бедности и справедливому распределению ресурсов за счет выравнивания возможностей.

Финансовая доступность – сравнительно новое для России понятие, которое не так давно появилось в лексиконе экономистов, профессиональных участников финансового рынка и тех, кто занимается его регулированием<sup>1</sup>. Российская Федерация только в 2015 году присоединилась к AFI, что позволило Банку России активнее влиять на формирование международных стандартов в данной сфере.

**П р и м е ч а н и е** – AFI (Альянс за финансовую доступность) – международное объединение центральных банков и других финансовых регуляторов более ста стран мира, в том числе всех стран БРИКС, со штаб-квартирой в городе Куала-Лумпур (Малайзия). AFI является Управляющим партнером Группы двадцати /G20/ по выработке политики в сфере финансовой доступности.

Одновременно с задачей повышения финансовой доступности Банк России решает задачу развития национальной платежной системы – значимой инфраструктурной составляющей финансового рынка. Модернизация розничных сегментов НПС стала занимать значительное место в программах реформ финансового сектора многих стран. Особенно это актуально для развивающихся стран, где до сих пор в розничном сегменте преобладают расчеты наличными деньгами. Для развитых стран характерны высокие темпы развития рынка РПУ, где наряду с применением традиционных инструментов активно внедряется широкий спектр новейших инструментов перевода денежных средств, что создает предпосылки для увеличения внимания со стороны государства в лице финансового регулятора к процессу развития розничного сегмента НПС. В России проблема развития РПУ имеет не только теоретическое, но и большое практическое значение. По данным опроса,

---

<sup>1</sup> Интервью заместителя Председателя Банка России Владимира Чистюхина - URL: <http://www.fingramota.org/teoriya-finansov/ustrojstvo-fin-sistemy/item/1411-finansovaya-dostupnost> (дата обращения : 05.02.2017).

проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), 21% взрослого населения России не пользуются банковскими услугами, только каждый четвертый россиянин (26%) имеет банковский счет с возможностью удаленного доступа, а доступ через мобильный телефон есть только у 11% россиян. Повышение доступности платежных услуг — это непрерывный и динамичный процесс, требующих от финансовых властей принятия стратегических программ развития в сфере розничных платежей в целях повышения их доступности.

**Примечание** — «Финансовая доступность в России». Исследование проведено НАФИ в 2015 году в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Актуальность темы диссертации обусловлена значимостью:

- теоретического исследования розничных платежных услуг и уточнения понятийного аппарата;
- изучения и обобщения международного опыта повышения финансовой доступности;
- анализа использования розничных платежных инструментов с точки зрения их доступности для населения;
- разработки практических рекомендаций по развитию розничных платежных услуг в рамках программ социально-экономического развития.

**Степень разработанности темы исследования.** Несмотря на высокую актуальность темы диссертационной работы, степень ее научной разработанности ограничивается исследованиями, посвященными изучению отдельных аспектов, таких как функционирование национальных платежных систем, карточных платежных систем или систем межбанковского перевода денежных средств, а также проблем повышения доступности финансовых услуг на примере микрокредитования и микрострахования.

Отдельные направления развития национальной платежной системы рассматривались в работах зарубежных и российских ученых: Кокколы Т., Линкера Я., Липиса А., Саммерса Б., Тамарова П.А., Обаевой А.С., Усоскина В.М., Шамраева А.В. и др.

Большой вклад в развитие теории платежных систем внесли эксперты Банка международных расчетов. Они представили ряд работ по анализу международного опыта по развитию розничных сегментов НПС. Изучение исследований, посвященных РПУ показало, что они рассматривают отдельные аспекты развития рынка РПУ: специфику международных переводов, региональные особенности, вопросы конкуренции.

Проблемы российского рынка платежных услуг прорабатывались в научных и аналитических публикациях Достова В.Л., Белоусовой В.Ю., Генкина А.С., Криворучко С.В., Лопатина В.А., Трачука А.В., Шуста П.С.

Исследованию проблем финансовой доступности посвящены работы зарубежных авторов: Carla Henry, Cecile Lapenu, Manfred Zeller, Manohar Sharma, Muhammad Yunus.

Вопросы теории и практики финансовой доступности рассматриваются экономистами: Абрамовой М.А., Мамуты М.В., Имаевой Г.Р., Томиловой О.С.

Специфика розничных платежей рассмотрена в работах КПРИ, данная проблема в российской науке представлена фрагментарно, комплексного исследования влияния розничных платежных услуг на финансовую доступность пока не проводилось.

**Примечание** - КПРИ - Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре Банка международных расчетов.

**Цель** исследования состоит в развитии теоретических представлений о розничных платежных услугах и разработке практических рекомендаций по повышению их финансовой доступности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- уточнить содержание понятий розничная платежная услуга, розничный платежный инструмент и финансовая доступность, дать авторскую трактовку терминов;
- определить роль развития РПУ в повышении их финансовой доступности и основные направления развития с учетом особенностей НПС;
- выявить факторы и инновационные платежные инструменты повышения финансовой доступности;
- систематизировать зарубежный опыт формирования и развития рынка розничных платёжных услуг и показать его влияние на повышение финансовой доступности в России;
- сформулировать принципы развития розничных платежных услуг для повышения их финансовой доступности;
- определить роль и задачи Банка России в решении проблемы повышения финансовой доступности РПУ;
- провести анализ особенностей розничного сегмента НПС Вьетнама и предложить практические рекомендации по развитию вьетнамского рынка розничных платежных услуг в целях повышения их финансовой доступности.

**Объектом исследования** выступают розничные платежные услуги.

**Предметом исследования** выступают теоретические и организационные аспекты развития розничных платежных услуг в целях повышения их финансовой доступности.

**Научная новизна** заключается в решении задачи научного обоснования роли розничных платежных услуг в развитии национальной платежной системы и раскрытии механизма повышения их финансовой доступности в системе современных экономических отношений, имеющей существенное значение для развития теории и методологии функционирования розничного сегмента НПС.

**Положения, выносимые на защиту:**

1. Сформулировано более глубоко по сравнению с существующими понятие «розничная платежная услуга», рассматриваемая как обособленный вид платежных услуг для физических лиц – участников национальной платежной системы. Определение розничной платежной услуги, как услуги по осуществлению платежа, в котором физическое лицо участвует в качестве плательщика или получателя средств, или того и другого, позволило отделить от розничных платежных услуг платежи классов B2B, G2G, B2G и G2B, отнеся их к коммерческим платежам. Предложены подходы к классификации платежных услуг в зависимости от субъекта, что делает возможным четко выделить услуги, относящиеся к розничным платежным услугам, что позволяет корректно определить их границы, оценить объем и степень доступности для населения; дано авторское определение финансовой доступности, особенностью которого является выделение трех уровней доступности: доступ к простейшим операциям расчетно-кассового обслуживания (перечисления денежных средств, денежные переводы, платежи наличными), доступ к счетам для переводов и платежей, а также сбережений на небольшие суммы, и доступ к широкому спектру финансовых услуг (проектное финансирование, текущий и сберегательный счет, страхование) (С. 22-25).

2. Разработана модель оценки финансовой доступности и темпов ее развития, особенностью которой является использование в качестве расчетных показателей индексов финансовой доступности и условий финансовой доступности, в том числе индекса сервиса, что позволяет оценить изменение доступности по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития розничных платежных услуг с их финансовой доступностью (С. 26-29).

Показана возможность повышения доступности розничных платежных услуг на основе обеспечения их развития за счет: совершенствования платежной инфраструктуры, внедрения инновационных электронных платежных инструментов, стимулирования востребованности и повышения их полезности и качества, что будет способствовать обеспечению эффективности и безопасности национальной платежной системы в целом (С. 41-44).

3. Выявлены факторы, влияющие на доступность розничных платежных услуг для населения, к которым отнесены (положительное влияние): использование мобильных устройств; снижение себестоимости платежных услуг; применение

бизнес-моделей, не требующих открытия счета и доступа к сети Интернет; диверсификация точек доступа к услугам; совершенствование систем финансовой и информационной безопасности; (отрицательное влияние): высокие комиссии по операциям с использованием счетов, высокие косвенные затраты (например, обслуживание филиалов и других точек предоставления услуг); размер теневой экономики и занятости; низкая финансовая грамотность населения; недостаточная защищенность транзакционных счетов от мошеннических операций (С. 74-76).

4. Выделены основные направления стимулирования использования современных розничных платежных инструментов за счет разработки и реализации государственных социальных программ, в которых социальные выплаты малообеспеченным слоям населения (пособия, стипендии и пенсии) осуществляются на основе открытия специальных транзакционных счетов с упрощенным режимом открытия и ведения (с использованием мобильных устройств), что обеспечивает повышение финансовой доступности (С. 89-93).

5. Выработана новая совокупность принципов развития рынка розничных платежных услуг, влияющих на их доступность, для оценки текущего состояния розничного сегмента национальной платежной системы в стране и на ее основе определения задач по развитию розничных платежных услуг, к числу которых помимо общеизвестных отнесены: заинтересованность государственного сектора; полнота и актуальность нормативной базы; прозрачность и защищенность; обеспечение эффективной инфраструктуры; обеспечение конкуренции и сотрудничества; внедрение эффективных методов управления и контроля рисков; обеспечение эффективного надзора со стороны государства.

Предложен авторский подход к разработке программ развития розничных платежных услуг для использования при актуализации стратегии развития национальной платежной системы. Показана трансформация роли и задач центрального банка в решении проблемы повышении финансовой доступности розничных платежных услуг. Выявлены приоритетные задачи: разработка и внедрение национальных стандартов оказания услуг, соответствующих международным нормам и требованиям операционной совместимости с другими платежными системами; совершенствование регулирования функционирования на федеральном и региональном уровне; формирование программ повышения финансовой грамотности населения, нуждающегося в социальной поддержке (С. 119-126).

6. Выделены особенности реализации розничных платежных услуг во Вьетнаме, к числу которых отнесены: низкие показатели доступности розничных платежных услуг; низкая финансовая грамотность, слабая защита прав потребителей финансовых услуг; высокая обеспеченность мобильными телефонами во Вьетнаме (131%).

Разработаны следующие рекомендации для финансовых властей по повышению уровня финансовой доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме: присоединиться к международным организациям, занимающимся стратегическим решением проблем финансовой доступности, в частности к AFI и сделать их рекомендации обязательными для Вьетнама; разработать и принять специальные законодательные и нормативные акты, закрепляющие за Государственным банком Вьетнама задачу развития розничных платежных услуг в стране; развивать внедрение инновационных методов платежа на основе мобильной связи; разработать государственные программы по стимулированию населения к использованию современных розничных платежных инструментов при получении государственных услуг (С. 154-157).

**Методология и методы исследования** основаны на общих и специальных методах научного познания: методах эмпирического исследования (наблюдение, сравнение, сбор и изучение данных), текущего и перспективного анализа и синтеза теоретического и практического материала. Инструментально-методический аппарат исследования представляет собой сочетание базовых методов научного познания, в частности, системно-структурного и причинно-следственного.

**Информационная база.** В процессе исследования были проанализированы существующие международные и российские источники статистической и аналитической информации. Аналитические материалы и статистическая информация, представленная в изданиях Банка России «Платежные и расчетные системы», отчеты, информационно-аналитические материалы, опубликованные на официальном сайте Банка России, Банка международных расчетов, публикации Всемирного банка, Европейского центрального банка, посвященные изучению и мониторингу оказания розничных платежных услуг, данные Альянса за финансовую доступность, справочная литература. Нормативные и законодательные акты Российской Федерации, Евросоюза, Вьетнама и других стран.

**Теоретическая значимость работы** заключается в дополнении и развитии существующих научных основ о розничных платежных услугах в национальной платежной системе. Выводы и предложения развивают теорию платежных систем в части выделения розничных платежных услуг в качестве отдельного социально значимого элемента рынка платежных услуг и формируют методические подходы по развитию РПУ в целях повышения их финансовой доступности в экономике России.

**Практическая значимость работы** заключается в разработке комплекса мер, направленных на повышение доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме. Полученные практические результаты могут быть использованы органами государственной власти и бизнесом в процессе разработки целевых программ, нацеленных на координацию мер по развитию национальных платежных систем



Российской Федерации и Вьетнама за счет внедрения розничных платежных инструментов, повышающих доступность финансовых услуг. Установлено существование объективных предпосылок для развития розничного сегмента национальной платежной системы. В частности, к ним относится появление новых каналов инициирования платежей, платежных механизмов, отнесение платежных услуг физическим лицам к социальным услугам, задач поиска механизмов повышения финансовой доступности.

Основные положения диссертации (выявленные факторы, влияющие на доступность розничных платежных услуг для населения; сформулированные принципы развития рынка розничных платежных услуг, влияющих на их доступность; разработанная модель оценки финансовой доступности и темпов ее развития) могут быть использованы в учебном процессе в преподавании ряда экономических дисциплин: «Современные платежные системы и технологии», «Новации в развитии национальной платежной системы».

**Область исследования.** Тема и содержание диссертации соответствуют п. 8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса», п. 10.10 «Финансовые инновации в банковском секторе» Паспорта научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

**Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования.** Научные результаты выполненной работы обладают высокой степенью достоверности, что обеспечивается глубиной исследования основных концепций отечественных и зарубежных ученых по вопросам изучаемой проблемы, творческим использованием разнообразных инструментов, способов и приемов научного исследования, применением методов графического отражения функциональных зависимостей и схематичным представлением анализируемых категорий.

Основные положения диссертации прошли научно-практическую апробацию и получили положительную оценку на международных и российских конференциях: на Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономики и современного менеджмента» (г. Самара, Инновационный центр развития образования и науки, 11 апреля 2017 г.); на научной конференции «Финансовые рынки и денежно-кредитная система России – от кризиса к устойчивому развитию: есть ли шансы на успех?» (Москва, Финансовый университет, 12 мая 2017 г.); на Круглом столе «Структурные реформы в банковском секторе: издержки, последствия, неопределенность» (Москва, Финансовый университет, 18 мая 2017 г.).

Авторские рекомендации нацелены на развитие инноваций в сфере розничных платежных услуг, их реализация способствует достижению стратегических целей развития НПС и финансового рынка в целом. Результаты работы использовались во

Вьетнаме при разработке Проекта развития безналичных платежей во Вьетнаме на период 2016-2020 гг., в части изменений и дополнений в действующие законодательные акты, такие как Закон о Государственном банке Вьетнама, Закон о кредитных учреждениях.

Результаты работы были внедрены в практическую деятельность «Акционерная Компания по реализации платежей за электроэнергию и коммуникаций ЕСРАУ» Вьетнама (ЕСРАУ) и деятельность Внешнеторгового Банка Вьетнама (Вьеткомбанк), в частности:

– результаты исследования диссертации использованы отделом по планированию и развитию ЕСРАУ в целях повышения качества розничных услуг компании. На основе исследования, проведенного в диссертации, ЕСРАУ приняла новую бизнес модель, результаты внедрения которой способствовали увеличению прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

– результаты и ряд концептуальных предложений (модель оценки финансовой доступности РПУ, принципы развития рынка розничных платежей для повышение эффективности и финансовой доступности, алгоритм разработки программы развития РПУ в целях повышения их доступности, предложения и рекомендации по повышению доступности розничных платежных услуг с учетом национальной специфики Вьетнама за счет продвижения электронных платежей в государственном секторе при оказании государственных услуг), содержащихся в диссертационной работе, были применены в деятельность Вьеткомбанка, а также учтены при подготовке Проекта развития безналичных платежей во Вьетнаме на период 2016-2020 гг., в обсуждении которого участвовали сотрудники Внешнеторгового Банка Вьетнама.

Результаты внедрения подтверждены справками о внедрении.

**Публикации.** По теме диссертационной работы опубликовано 5 работ общим объемом 2,35 п.л. (авторский объем 1,675 п.л.), в том числе 4 работы общим объемом 2,1 п.л. (авторский объем 1,425 п.л.) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

**Структура и объем диссертации** обусловлены целью, задачами и логикой исследования. Диссертация изложена на 176 страницах и включает введение, три главы, заключение, список литературы из 103 источников, иллюстрирована 9 таблицами и 9 рисунками.

## II ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В соответствии с целью и задачами исследования в диссертации обоснованы следующие научные результаты.

1. Сформулировано более глубоко по сравнению с существующими понятие «розничная платежная услуга», рассматриваемая как обособленный вид платежных услуг для физических лиц – участников национальной платежной системы. Определение розничной платежной услуги, как услуги по осуществлению платежа, в котором физическое лицо участвует в качестве плательщика или получателя средств, или того и другого, позволило отделить от розничных платежных услуг платежи классов B2B, G2G, B2G и G2B, отнеся их к коммерческим платежам. Предложены подходы к классификации платежных услуг в зависимости от субъекта, что позволило выделить услуги относящиеся к розничным платежным услугам, что позволяет корректно определить их границы, оценить объем и степень доступности для населения; дано авторское определение финансовой доступности, особенностью которого является выделение трех уровней доступности: доступ к простейшим операциям расчетно-кассового обслуживания (перечисления денежных средств, денежные переводы, платежи наличными), доступ к счетам для переводов и платежей, а также сбережений на небольшие суммы, и доступ к широкому спектру финансовых услуг (проектное финансирование, текущий и сберегательный счет, страхование).

Модернизация национальных платежных систем, в частности розничного сегмента, занимает значительное место в программах развития финансового сектора многих стран. В сфере розничных платежей активно внедряется широкий спектр новейших инструментов перевода денежных средств (мобильных телефонов, криптовалют и т.п.). Термин РПУ получил широкое распространение, как в профессиональной среде, так и в документах международных финансовых организаций и Банка России (впервые использован в отчете «Обзор рынка розничных платежных услуг в Российской Федерации за 2011 год»). Анализ опубликованных материалов позволил сделать вывод об отсутствии однозначного определения этого понятия, четких критериев отнесения платежной услуги к категории «розничная». Платежную услугу мы рассматриваем в трактовке Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», ст. 3.

Проблемы идентификации розничных платежей в научной литературе специально не рассматривались, как правило, авторы используют устоявшийся термин РПУ, не давая идентификационных признаков (В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова, П.А. Тамаров П.А, В.Л. Достов, М.В. Мамута, П.М. Шуст и др.). В работе выделены не только идентифицирующие признаки розничного платежа, но и выявлена специфика розничных платежных услуг. Мы рассматриваем розничные платежные услуги как относительно самостоятельный и чрезвычайно важный для НПС объект исследования, охватывающий субъектные, институциональные и инфраструктурные компоненты, вовлеченные в оказание платежных услуг.

Проведена классификация платежей по типам пользователей платежных услуг в таблице 1 и доказано, что по крайней мере одна из сторон сделки, либо плательщик, либо получатель платежа, не является юридическим лицом. В зависимости от комбинации плательщика-получателя в схеме платежей, они могут быть разделены на различные типы.

Таблица 1 - Классификация платежей по типам пользователей платежных услуг

Плательщик	Получатель		
	Частное лицо	Предприятие	Госучреждение
Частное лицо	<b>P2P</b>	<b>P2B</b>	<b>P2G</b>
Предприятие	<b>B2P</b>	<i>B2B</i>	<i>B2G</i>
Госучреждение	<b>G2P</b>	<i>G2B</i>	<i>G2G</i>
Примечание - P = частное (физическое) лицо, B = бизнес; G = (правительство)			

Источник: составлено автором.

Все платежи классов B2B, G2G, B2G и G2B отнесены к коммерческим платежам (платежам нефинансовых компаний) и/или платежам на крупные суммы финансовых компаний.

Таким образом, розничные платежные услуги – это услуги по осуществлению платежа, в котором физическое лицо участвует в качестве плательщика или получателя средств, или того и другого. К РПУ в работе отнесены:

- а) услуги по переводу денежных средств, осуществляемые по распоряжению физического лица и/или в пользу физического лица;
- б) услуги почтового перевода, осуществляемые по распоряжению физического лица и/или в пользу физического лица;
- в) услуги по приему платежей.

В работе аргументирована необходимость включения этих услуг в специальные государственные программы развития рынка РПУ и мер по повышению их доступности.

В этой связи предложено ввести понятие розничной платежной услуги в Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в нормативный оборот.

Полноценное развитие рынка РПУ невозможно без решения проблемы их широкой доступности для населения, включая его слабо социально защищенные и малоимущие категории.

На основе анализа международных подходов к рассматриваемой проблеме в работе под финансовой доступностью (FI) понимается получение доступа к финансовым услугам, таким как осуществление платежей, мобилизация сбережений, получение кредитов, отвечающим потребностям современных пользователей. Доступ к этим основным услугам возможен на трех уровнях: доступ к простейшим операциям

расчетно-кассового обслуживания (перечисления денежных средств, денежные переводы, платежи наличными), доступ к счетам для переводов и платежей, а также сбережений на небольшие суммы, и доступ к широкому спектру финансовых услуг (проектное финансирование, текущий и сберегательный счет, страхование).

Задача повышения финансовой доступности включена в «Основные направления развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов». В рамках ее решения возникла необходимость разработки методологии оценки изменения финансовой доступности услуг, с учетом их видовых различий.

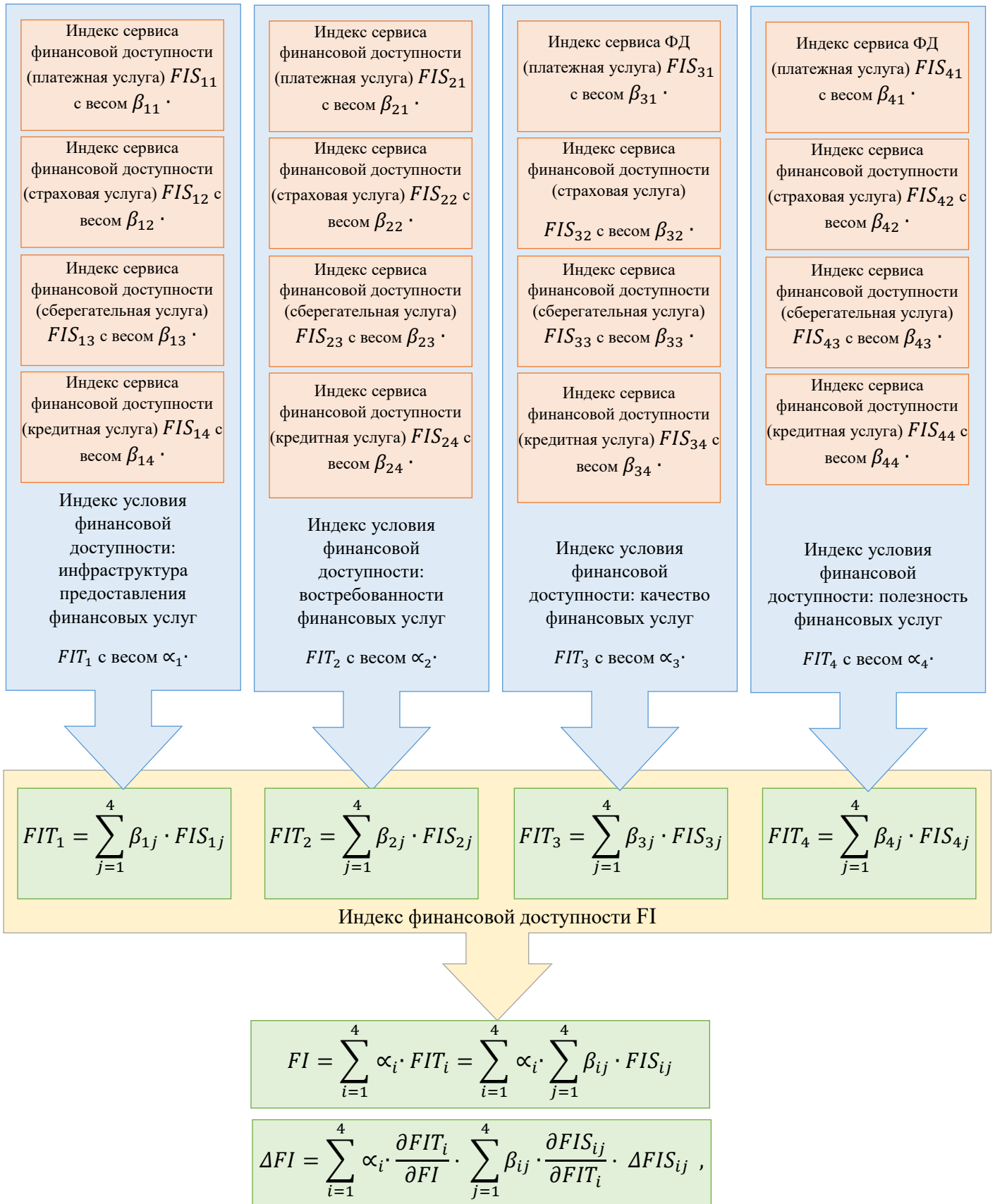
2. Разработана модель оценки финансовой доступности и темпов ее развития, особенностью которой является использование в качестве расчетных показателей индексов финансовой доступности и условий финансовой доступности, в том числе индекса сервиса, что позволяет оценить изменение доступности по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития розничных платежных услуг с их финансовой доступностью.

Показана возможность повышения доступности розничных платежных услуг на основе обеспечения их развития за счет: совершенствования платежной инфраструктуры, внедрения инновационных электронных платежных инструментов, стимулирования востребованности и повышения их полезности и качества, что будет способствовать обеспечению эффективности и безопасности национальной платежной системы в целом.

В работе предложена модель оценки финансовой доступности и темпов ее развития на рисунке 1. Объектом оценки являются четыре вида финансовых услуг: платежные, страховые, сберегательные и кредитные.

В качестве расчетных показателей модели использованы индекс финансовой доступности и индекс условий финансовой доступности, включающий индекс сервиса. Использование данных индексов позволяет оценить изменение по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития РПУ с их финансовой доступностью.

В работе доказывается, что совершенствование платежной инфраструктуры в первую очередь касается РПУ и платежных инструментов по переводу денежных средств на основе открытия так называемого «транзакционного» (или текущего) банковского счета в форме денежных переводов или государственных трансфертов. Повышение доступности к этим счетам обусловлено внедрением электронных платежных инструментов, что адекватно увеличению числа пользователей РПУ и подтверждается мировой и российской практикой.



где: ФУ – финансовая услуга; ФД – финансовая доступность;  $FI$  – индекс ФД.

Источник: составлено автором.

Рисунок 1 – Модель оценки финансовой доступности и темпов ее развития

3. Выявлены факторы, влияющие на доступность розничных платежных услуг для населения, к которым отнесены (положительное влияние): использование мобильных устройств; снижение себестоимости платежных услуг; применение бизнес-моделей, не требующих открытия счета и доступа к сети Интернет; диверсификация точек доступа к услугам; совершенствование систем финансовой и информационной безопасности; (отрицательное влияние): высокие комиссии по операциям с использованием счетов, высокие косвенные затраты (например, обслуживание филиалов и других точек предоставления услуг); размер теневой экономики и занятости; низкая финансовая грамотность населения; недостаточная защищенность транзакционных счетов от мошеннических операций.

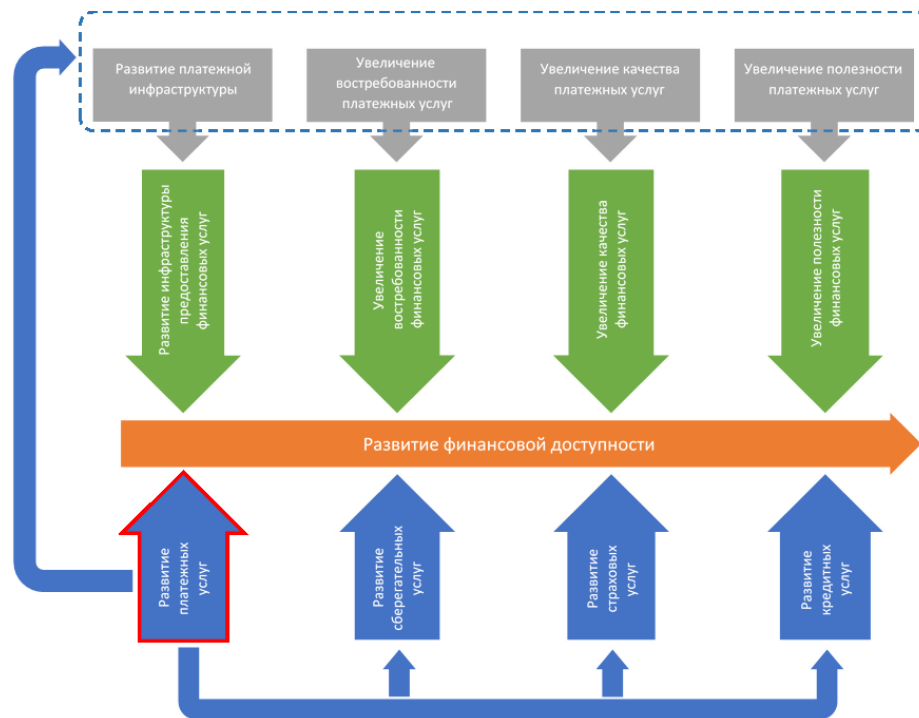
Действие указанных факторов в первую очередь зависит от уровня технологического развития, возможности использования инновационных инструментов безналичных расчетов, но в то же время огромную роль играет политика государства и центральных банков в области регулирования рынка РПУ, создания правовых и организационных условий для его функционирования.

Особое внимание в работе уделено анализу факторов, отрицательно влияющих на финансовую доступность. Для развивающихся стран, включая Россию, характерны:

- высокие комиссии по операциям с использованием счетов, а также высокие косвенные затраты (например, обслуживание филиалов и других точек предоставления услуг);
- низкий уровень доходов широких слоев населения;
- размер теневой экономики и занятости;
- недостаточное внимание к гендерным аспектам, религиозным и культурным традициям;
- низкая финансовая грамотность населения;
- недостаточная информированность населения, в т.ч. в связи с отсутствием его дифференциации по группам конечных пользователей и слабой выразительностью средств информирования о РПУ;
- недостаточная защищенность транзакционных счетов от мошеннических операций.

Анализ этих факторов приводит к выводу, что финансовая доступность розничных платежных услуг складывается из наличия доступа к платежной инфраструктуре, достаточного уровня финансовой грамотности и информированности населения о предлагаемых услугах, их полезности, качестве, стоимости и условиях пользования.

Схема влияния развития платежных услуг на их финансовую доступность представлена на рисунке 2.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2 – Схема влияния развития РПУ на финансовую доступность

Поскольку ключевую роль в повышении финансовой доступности играют платежные технологии, в работе подробно рассмотрены формы и инструменты розничных платежей. Выбор платежного инструмента зависит от формы расчетов. Одной из специфических черт розничных расчетов является широкое использование участниками наличных денег.

Эволюция расчетных взаимоотношений в розничном обороте свидетельствует о постепенном сужении сферы применения наличных денег и росте популярности безналичных расчетов. В российском законодательстве зафиксировано две универсальные категории платежа: перевод денежных средств и электронное средство платежа (ЭСП).

В работе проведено сравнение удобств платежных инструментов для получателей и плательщиков (наличных денег, чеков, дебетовых и кредитовых переводов, интернет-банкинга; мобильного банкинга; гибридных инструментов). В связи с растущим разнообразием розничных платежных инструментов (РПИ), в работе предложена их классификация по трем категориям:

1) средства платежа в виде наличных денежных средств – монет и банкнот, представляющих собой специальные материальные носители - требования по обязательствам Банка России;



2) средства перевода депозитных денежных средств (требования по обязательствам кредитных организаций в отношении банковских счетов);

3) средства перевода требований по обязательствам кредитных организаций, возникающих без открытия банковских счетов (включая электронные денежные средства в виде средств составления, удостоверения и передачи распоряжений клиентов).

Вторая и третья категория РПИ относятся к формам безналичных расчетов.

4. Выделены основные направления стимулирования использования современных розничных платежных инструментов за счет разработки и реализации государственных социальных программ, в которых социальные выплаты малообеспеченному населению (пособия, стипендии и пенсии) осуществляются на основе открытия специальных транзакционных счетов с упрощенным режимом открытия и ведения (с использованием мобильных устройств), что обеспечивает повышение финансовой доступности.

В работе проведен подробный анализ мирового опыта повышения доступности РПУ, основное внимание уделено правительственным программам развивающихся стран (Бразилия, Индия, Турция, Индонезия, Кения, Танзания, Монголия). В работе выделены основные проблемы, характерные для стран с низким уровнем жизни населения и слабой доступностью к финансовым услугам.

Несмотря на наличие частных программ предоставления РПУ, массовый охват пользователей платежных услуг обеспечивают государственные социальные программы. Правительства развивающихся стран стремятся развивать РПУ, используя современные платежные инструменты при оказании социальной поддержки населения. Во многих случаях первоочередного решения требует проблема идентификации пользователей, так как население в сельской местности стран Азии и особенно Африки вообще не имеет банковских счетов (1,5 млрд человек). Новации в способах предоставления пенсий, пособий и стипендий способствуют включению их в розничный платежный оборот путем открытия специальных транзакционных счетов с упрощенным режимом открытия и ведения, а также внедрения доступа к ним на основе мобильных устройств. Данные международных агентств свидетельствуют, что свыше одного миллиардера человек в этих странах уже имеют доступ к мобильным телефонам, с помощью которых они могут воспользоваться финансовыми услугами. Использование технологии мобильного банкинга позволяет снизить операционные затраты, риски, расширить охват и использование финансовых продуктов. Особенно эффективны целевые денежные переводы государственных социальных пособий, оказывающие существенное влияние на финансовую доступность.

Наряду с решением первоочередных задач развивающейся страны, по нашему мнению, должны внедрять по мере возможности достижения развитых стран в части платежных инноваций и стандартов розничных платежей, продвигаемых Европейским центральным банком и Европейской комиссией на европейском рынке РПУ.

Изучение опыта России показало, что в последнее время Правительство и Банк России уделяют повышенное внимание проблеме финансовой доступности. В частности, Банк России выступил учредителем оператора – ОАО «НСПК» («Национальная система платежных карт») и в течение двух лет разработал и реализовал проект создания национальных платежных инструментов – «платежная карта МИР».

Стимулируя использование электронных платежей, государство не только расширяет рынок РПУ, но и повышает эффективность национальной платежной системы. В работе РПУ рассмотрены как фактор развития НПС.

5. Выработана новая совокупность принципов развития рынка розничных платежных услуг, влияющих на их доступность, для оценки текущего состояния розничного сегмента национальной платежной системы в стране и на ее основе определения задач по развитию розничных платежных услуг, к числу которых помимо общеизвестных отнесены: заинтересованность государственного сектора; полнота и актуальность нормативной базы; прозрачность и защищенность; обеспечение эффективной инфраструктуры; обеспечение конкуренции и сотрудничества; внедрение эффективных методов управления и контроля рисков; обеспечение эффективного надзора со стороны государства.

Предложен авторский подход к разработке программ развития розничных платежных услуг для использования при актуализации стратегии развития национальной платежной системы. Показана трансформация роли и задач центрального банка при решении проблем повышения финансовой доступности розничных платежных услуг. Выявлены приоритетные задачи: разработка и внедрение национальных стандартов оказания услуг, соответствующих международным нормам и требованиям операционной совместимости с другими платежными системами; совершенствование регулирования функционирования на федеральном и региональном уровне; формирование программ повышения финансовой грамотности населения, нуждающегося в социальной поддержке. Авторские рекомендации нацелены на развитие инноваций в сфере розничных платежных услуг, их реализация может способствовать достижению стратегических целей развития НПС и финансового рынка в целом.

Мы признаем в качестве базового подхода к развитию РПУ Стандарта цифровой финансовой доступности «Группы 20<sup>1</sup>», в котором заложен принцип соблюдения баланса между финансовой доступностью, защитой прав потребителей и финансовой грамотностью. Реализация данного подхода в условиях развития НПС в каждой стране требует учета ее особенностей. Например, для России – это огромная территория с ограниченной не только финансовой, но и физической доступностью населения к точкам оказания платежных услуг. Стратегия развития НПС выстраивается Банком России с учетом международных стандартов, которые распространяются и на сектор РПУ. Однако, мы считаем целесообразным выделить ключевые моменты и сформулировать принципы развития, обеспечивающие рост финансовой доступности, основанные на лучшей мировой практике и отражающие последние мировые тенденции в сфере РПУ: заинтересованность государственного сектора; полнота и актуальность нормативной базы; прозрачность и защищенность; обеспечение эффективной инфраструктуры; обеспечение конкуренции и сотрудничества; внедрение эффективных методов управления и контроля рисков; обеспечение эффективного надзора со стороны государства.

Данные принципы могут быть использованы для оценки текущего состояния розничного сегмента НПС в стране и на ее основе определения задач по развитию РПУ.

В работе доказана необходимость конкретизации действий государства, прежде всего центральных банков, по повышению эффективности и финансовой доступности РПУ. Разработан алгоритм составления программы в целях его использования при актуализации стратегии развития НПС, который включает следующую последовательность мероприятий: критический анализ текущей ситуации; создание надлежащих внутренних организационных механизмов; разработку плана координации действий всех институциональных участников; выработку согласованной позиции по конечному результату; разработку плана реализации программы; мониторинг и оценку хода реализации программы.

В работе учитывается разная степень проявления указанных принципов при разработке государственных программ в той или иной стране, что обуславливает приоритетность решения тех или иных задач. В работе проведен подробный анализ деятельности Банка России как по формированию НПС, соответствующей международным стандартам, так и по повышению финансовой доступности РПУ. В качестве приоритетных направлений роста их финансовой доступности выделены следующие: разработка и внедрение национальных стандартов оказания услуг,

---

<sup>1</sup>G20 High-level Principles for Digital Financial Inclusion (2016) - URL: <http://www.gpfi.org/publications/g20-high-level-principles-digital-financial-inclusion> (дата обращения: 05.02.2017). - Текст : электронный.

соответствующих международным нормам и требованиям операционной совместимости с другими платежными системами; совершенствование регулирования функционирования на федеральном и региональном уровне; формирование программ повышения финансовой грамотности населения, нуждающегося в социальной поддержке.

6. Выделены особенности реализации розничных платежных услуг во Вьетнаме, к числу которых отнесены: низкие показатели доступности розничных платежных услуг; низкая финансовая грамотность, слабая защита прав потребителей финансовых услуг; высокая обеспеченность мобильными телефонами во Вьетнаме (131%). Разработаны следующие рекомендации для финансовых властей по повышению уровня финансовой доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме: присоединиться к международным организациям, занимающимся стратегическим решением проблем финансовой доступности, в частности к АFI и сделать их рекомендации обязательными для Вьетнама; разработать и принять специальные законодательные и нормативные акты, закрепляющие за Государственным банком Вьетнама задачу развития розничных платежных услуг в стране; развивать внедрение инновационных методов платежа на основе мобильной связи; разработать государственные программы по стимулированию населения к использованию современных розничных платежных инструментов при получении государственных услуг.

Стратегия развития экономики Вьетнама в качестве основного направления формирования и развития платежной системы определила ориентацию на международные стандарты и постепенную интеграцию в мировую финансовую систему. Однако, проблема финансовой доступности не получила должного освещения. Вьетнам впервые стал объектом анализа только в 2014 году. Международная Финансовая Корпорация IFC (МФК) выпустила отчет «Responsible Finance in Vietnam». Диагностика использования финансовых услуг гражданами с низкими доходами, соблюдения их прав и социальной защищенности показала очень низкий уровень.

Правительство и Государственный банк Вьетнама готовы использовать зарубежный опыт внедрения инновационных платежных инструментов, форм и методов повышения финансовой доступности РПУ. Однако изучение существующих реалий позволило сделать вывод: во Вьетнаме лишь частично соблюдаются 3 из 7 разработанных нами принципов развития РПУ, что тормозит создание эффективной системы РПУ. Основываясь на международных подходах и лучших практиках, рассмотренных в настоящей работе, проведен анализ состояния рынка РПУ, выявлен низкий уровень их доступности и отсутствие достаточных регулятивных механизмов

и разработан ряд рекомендаций Государственному банку Вьетнама в плане проведения следующих мероприятий:

1. Присоединиться к международным организациям, занимающимся стратегическим решением проблем финансовой доступности, и руководствоваться принятыми ими рекомендациями и стандартами при разработке стратегии развития НПС и соответствующих программ с учетом национальных особенностей: AFI (Alliance for Financial Inclusion) – глобальное партнерство «Альянс за финансовую доступность»; CPSS (КПРИ – расшифровка) – «Общие рекомендации по разработке национальных платежных систем»<sup>1</sup>; «Стандарты цифровой финансовой доступности Группы 20»<sup>2</sup>; Всемирный банк; Декларация Майя – «Расширение доступа к финансовым услугам государств с развивающейся экономикой» (Вьетнам к ней не присоединился).

2. Разработать и принять специальные законодательные акты, закрепляющие за Банком Вьетнама задачу развития розничных платежных услуг в стране и нормативную базу ее выполнения.

3. Принять специальную государственную программу (стратегию) повышения финансовой доступности РПУ, предусматривающую решение следующих задач: широкое внедрение инновационных инструментов и методов платежа на основе мобильной связи; привлечение к оказанию платежных услуг небанковских участников платежной системы на основе агентских моделей; разработка государственных программ по стимулированию населения к использованию безналичных расчетов при получении государственных услуг.

4. Разработать и активно внедрять программы повышения финансовой грамотности населения. По данным международной корпорации VIZA, проводящей оценку финансовой доступности с помощью опросов в 27 странах региона, Вьетнам занял 25 место.

5. Принять специальный закон и создать специальный орган по защите прав потребителей финансовых услуг.

В работе подчеркивается, что, несмотря на отмеченные проблемы, в стране сложились необходимые предпосылки для формирования рынка РПУ. Так, учитывая распространенность международных переводов, возможно более широкое применение цифровых финансовых услуг на основе мобильной связи. При наличии более 130 млн мобильных подключений мобильный банкинг может стать мощным толчком для обеспечения огромного населения Вьетнама РПУ.

---

<sup>1</sup>Bank for International Settlements. Committee on Payment and Settlement Systems. General guidance for national payment system development. - URL: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d70.htm> (дата обращения: 23.04.2017). - Текст : электронный.

<sup>2</sup>G20 High-level Principles for Digital Financial Inclusion (2016). URL : <http://www.gpfi.org/publications/g20-high-level-principles-digital-financial-inclusion> (дата обращения: 14.05.2017). - Текст : электронный.

### III ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Научные и практические результаты проведенного исследования состоят в следующем:

Сформулирована и решена научная задача теоретического обоснования места и роли розничных платежных услуг в национальной платежной системе, раскрыты понятия РПУ, финансовая доступность РПУ, выделены розничные платежные услуги социального назначения, обосновано их приоритетное значение в определении стратегии развития НПС.

Анализ мировых тенденций развития РПУ, влияющих на их финансовую доступность, позволил выявить перспективные направления развития РПУ, их факторы и инструменты, сформулировать принципы развития рынка розничных платежей, обосновать их ключевую роль в государственных планах и специальных социальных программах повышения эффективности и финансовой доступности РПУ с учетом специфики национальных платежных систем развивающихся стран.

Разработаны и предложены к внедрению: модель оценки финансовой доступности и темпов ее развития; алгоритм разработки государственных программ повышения финансовой доступности РПУ в целях их использования при актуализации стратегии развития НПС; рекомендации Государственному банку Вьетнама по развитию рынка РПУ.

Теоретические положения и практические рекомендации, содержащиеся в данной работе, способствуют приращению научного знания о развитии НПС, розничных платежных услугах и возможностях повышения их финансовой доступности для населения. Они могут быть использованы центральным банком, министерством финансов, институциональными и инфраструктурными участниками рынка платежных услуг при постановке и решении стратегических и оперативных задач развития рынка РПУ.

### IV СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,  
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. Тунг, Ч.Ш. Анализ инициатив, направленных на повышение доступности финансовых услуг / Ч.Ш. Тунг // Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2016. – Выпуск 46. – С. 61-65. – ISSN 2073-6258.

2. Тунг, Ч.Ш. Развитие платежных услуг на основе мобильной связи и интернета в целях повышения финансовой доступности / Ч.Ш. Тунг, С.В. Криворучко

// Путеводитель предпринимателя. – 2016. – Выпуск XXX. – С. 77-85. – ISSN 2073-9885.

3. Тунг, Ч.Ш. Роль розничных платежных услуг в повышении финансовой доступности / Ч.Ш. Тунг, С.В. Криворучко // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – № 6. Том 9. – С. 50-56. – eISSN 2619-1474.

4. Тунг, Ч.Ш. Повышение финансовой доступности во Вьетнаме на основе принципов развития розничных платежных услуг / Ч.Ш. Тунг // Путеводитель предпринимателя. – 2017. – Выпуск XXXIV. – С. 288-294. – ISSN 2073-9885.

*Публикации в других научных изданиях:*

5. Тунг, Ч.Ш. Развитие розничных платежных услуг во Вьетнаме в целях повышения финансовой доступности / Ч.Ш. Тунг // Актуальные вопросы экономики и современного менеджмента : сборник научных трудов по итогам IV Международной научно-практической конференции. г. Самара, 11 апреля 2017 г. – Самара: ИЦРОН, 2017. – № 4. – С. 98-100. – ISBN отсутствует.