

В настоящее время инновационные финансовые продукты все более востребованы и активно внедряются (хедж-фонды, секьюритизация, производные инструменты). В то же время России нет необходимости придумывать и создавать ряд инновационных финансовых инструментов с нуля, благодаря тому, что международная финансовая практика богата такими разработками, которые развивались и совершенствовались годами и доказали свою эффективность. Финансовая инженерия и финансовые инновации в России имеют возможность выбора путей развития, а адаптация их к российским условиям может принести несомненную пользу отечественной экономике.

Литература

1. Ваганова О.В. Стратегический менеджмент: теория, методология, практика: коллективная монография под общ. ред. Ю.А. Дорошенко/С.Н. Глаголев, Ю.А. Дорошенко, П.П. Табурчак и др. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2013. – 167 с. – 10,6 п.л. (авт.2,5 п.л.)
2. Ченг Ф. Ли, Джозеф И. Финнерти - Финансы корпораций теория, методы и практика: Пер. с англ. — М.: ИНФРА-М. 2000. — 346 с
3. Миркин Я. М. Англо-русский толковый словарь по банковскому делу, инвестициям и финансовым рынкам. Свыше 10 000 терминов – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. – 280 с.
4. Маршалл Джон Ф., Бансал Випул К. Финансовая инженерия: Полное руководство по финансовым нововведениям: Пер. с англ. — М.: ИНФРА-М. 1998. — 784 с.
5. Официальный сайт биржи ММВБ-РТС <www.rts.micex.ru>

ИННОВАЦИИ В БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

***Шкромада Валентина Ивановна,
доцент кафедры финансов, инвестиций и инноваций НИУ «БелГУ»,
кандидат экономических наук
г. Белгород, Россия***

Неуклонный рост конкуренции во всех сферах рыночной глобальной экономики не оставляет выбора и для бизнеса в области предоставления современных банковских услуг. Необходимость привлечения новых клиентов, как и удержания старых для сохранения конкурентных позиций на рынке платежных услуг в условиях кризиса актуализирует внедрение инновационных услуг и методов обслуживания. Данные процессы определили цель нашего исследования, направленную на выявление основных направлений внедрения инноваций в сфере безналичных расчетов.

При этом следует отметить, что в бизнес-моделях различных компаний ряда стран, в том числе кредитных организаций, неотъемлемой частью их инновационных стратегий становятся инновационные модели. И здесь важную роль играют открытые инновации, обеспечивая широкие возможности для новых идей и технологий. К тому же, открытые инновации являются особой моделью ведения бизнеса в экономике знаний, которая базируется на управлении внешними и внутренними потоками информации, новаций, знаний, НИОКР в динамичной и открытой среде генерации и коммерциализации инноваций при их инновационном взаимодействии [1].

Анализ ряда научных исследований в области применения инноваций в банковской сфере показывает, что некоторые ученые считают, что к инструментам развития открытых инноваций следует отнести и систему безналичных расчетов, поскольку все транзакции между участниками данного инновационного процесса в модели открытых инноваций проводятся в безналичной форме. Потребность в применении современных постоянно развивающихся информационно-коммуникационных расчетных инструментов обусловлена территориальной удаленностью друг от друга инновационно-активных субъектов в процессе

их открытого взаимодействия при осуществлении какой-либо деятельности [2]. Проведенные теоретические исследования позволили выявить непосредственное влияние применения данных инструментов на развитие как инновационной системы регионов и федерации, так и экономики в целом [3].

При реализации одного из важнейших направлений Стратегия развития национальной платежной системы РФ – развития платежных услуг, Банк России ставит задачу внедрения мер, «...направленных на повышение доступности платежных услуг для населения и хозяйствующих субъектов, посредством содействия широкому внедрению инновационных платежных технологий, в том числе предполагающих применение бесконтактных платежных карт, мобильных устройств, а также технологических и иных решений, расширяющих географию оказания платежных услуг и снижающих их стоимость для населения и хозяйствующих субъектов, в частности посредством предоставления им дистанционного доступа к платежным услугам» [4].

Анализ исследования показал, что банк недостаточно уделяет внимание статистическому анализу объемов различных операций с использованием безналичных платежей в Российской Федерации свидетельствуют об устойчивой тенденции последних лет к значительному увеличению темпов их прироста [5]. Коммерческому банку необходимо производить взаимодействие с исполнительными органами власти для участия в местных программах социально-экономического развития регионов.

При этом внедрение различных инновационных технологий в этой сфере снижает издержки и увеличивает скорость проведения транзакций, что, в свою очередь, способствует привлечению новых клиентов и росту объемов безналичных платежей. Сделанный вывод о тенденциях прироста инноваций подтверждается, например, анализом динамики операций, совершенных на территории России с использованием таких современных инновационных инструментов безналичных расчетов как банковские карты. В частности, на рисунке 1 приведена динамика количества совершенных безналичных операций с картами, эмитированными российскими кредитными организациями на территории Российской Федерации [6]. Приведенная диаграмма показывает устойчивый ежегодный прирост показателя около 50% (61,5% в 2011 году по сравнению с 2010 годом; 46,8% в 2015 году по сравнению с 2014 годом).



Рисунок 1 – Динамика количества безналичных операций с картами в 2010-2016 гг.

На рисунке 2 приведена динамика объема совершенных безналичных операций с картами, эмитированными российскими кредитными организациями на территории Российской Федерации [56]. Тренд данной динамики повторяет тренд количества операций, однако темпы роста показателя объема операций в начальные годы периода наблюдений значительно выше (89,7% в 2011 году по сравнению с 2010 годом); притом, что в 2015 году этот показатель такой же, как и прирост количества операций (46,8% по сравнению с 2014 годом).



Рисунок 2 – Динамика объема безналичных операций с картами в 2010-2016 гг.

Для оценки устанавливаемых правовых и организационных основ национальной платежной системы нами проанализированы действующие на данный момент в Российской Федерации законодательные и нормативно-правовые акты, регулирующие порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, а также деятельность субъектов национальной платежной системы [7]. Особое внимание в нашем анализе уделялось нормам, определяющим требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе, ведь от этого зависит ее организация и бесперебойность осуществления безналичных платежей.

В процессе исследования на основе анализа содержания Федерального закона «О национальной платежной системе» [7] нами были выявлены и систематизированы виды услуг операторов платежной системы и платежной инфраструктуры национальной платежной системы России (таблица 1).

Таблица 1 – Виды услуг операторов платежной системы и платежной инфраструктуры национальной платежной системы РФ

Оператор	Платежная система (ПС)	Платежная инфраструктура (ПИ)
Кредитная организация (КО)	- деятельностью оператора по переводу денежных средств; - оператора услуг платежной инфраструктуры; - иной деятельности, не противоречащей законодательству РФ.	оказание операционных услуг; услуг платежного клиринга; расчетных услуг (в том числе в рамках одной организации).
Организация, не являющаяся кредитной (неКО)	деятельность оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра); иная деятельность, не противоречащей законодательству РФ.	оказание операционных услуг; услуг платежного клиринга (в том числе в рамках одной организации).
Банк России (БР)	- деятельностью оператора по переводу денежных средств; - оператора услуг платежной инфраструктуры; - иной деятельности, не противоречащей законодательству РФ.	оказание операционных услуг; услуг платежного клиринга; расчетных услуг (в том числе в рамках одной организации).
Внешэкономбанк (ВЭБ)	- деятельностью оператора по переводу денежных средств; - оператора услуг платежной инфраструктуры; - иной деятельности, не противоречащей законодательству РФ.	оказание операционных услуг; услуг платежного клиринга; расчетных услуг (в том числе в рамках одной организации).

Также проведенный анализ позволил нам систематизировать в таблице 2 операторов платежной инфраструктуры национальной платежной системы российской федерации, виды деятельности каждого из них и предъявляемые законом требования к их деятельности. Данная систематизация позволяет выявить наиболее значимую информацию о деятельности этих операторов.

Таблица 2 – Операторы платежной инфраструктуры национальной платежной системы РФ

Оператор	Виды деятельности	Требования
Операционный центр	обмен электронными сообщениями: – между участниками ПС, – между участниками ПС и их клиентами; платежным клиринговым центром, расчетным центром; – между платежным клиринговым центром и расчетным центром; иные действия, связанные с использованием ИКТ; доступ клиентов к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.	– Ответственность за реальный причиненный ущерб; – Неустойка.
Платежный клиринговый центр	прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств	Ответственность за реальный причиненный ущерб. Неустойка. Достаточные денежные средства. Контроль за рисками.
Расчетный центр	исполнение распоряжений участников ПС: списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников ПС; направление подтверждений об исполнении.	Не может быть не кредитной организацией.

Следует отметить, что в настоящее время в Российской Федерации действуют различные платежные системы, часть которых признана Банком России по определенным критериям социально значимыми и национально значимыми. Причем этот перечень ежегодно пересматривается Банком России на основе мониторинга деятельности операторов платежных систем по данным критериям [8].

Таким образом, результаты проведенного исследования дают основания для выводов о необходимости дальнейшей интенсификации внедрения инновационных инструментов осуществления безналичных платежей в национальной платежной системе Российской Федерации. Дальнейшее внедрение инновационных решений по данному направлению развития банковской сферы позволит обеспечивать бесперебойность, надежность и увеличение скорости осуществления осуществления безналичных расчетов, что будет способствовать привлечению большего количества клиентов и, в целом, росту экономики России. Определение экономической эффективности внедрения инноваций по разным направлениям развития безналичных расчетов является целью наших дальнейших исследований.

Литература

1. Кудрявцева С.С. Развитие национальных инновационных систем на принципах открытых инноваций / С.С. Кудрявцева // Экономический вестник Республики Татарстан. 2014. №2. С. 41-46.
2. Кудрявцева С.С., Шинкевич А.И. Моделирование безналичных расчетов в системе открытых инноваций [Электронный ресурс] // Экономика, управление и

инвестиции. 2015. №1 (7). URL: [http://euii-journal.ru/pdf/2015/1\(7\)/7.pdf](http://euii-journal.ru/pdf/2015/1(7)/7.pdf). (дата обращения 05.09.2016).

3. Шкромада В.И. Инструменты формирования и развития региональной инновационной системы // Научные ведомости БелГУ. 2013. № 22 (165), вып.28/1. С. 5-12.

4. Стратегия развития национальной платежной системы [Электронный ресурс] / Вестник Банка России. 2013. №19 (1415). URL: http://cbr.ru/PSystem/P-sys/strategy_psys.pdf (дата обращения 08.09.2016).

5. Соловьева Н.Е. Текущее состояние ликвидной позиции и основные направления улучшения системы управления ликвидностью коммерческого банка/ Н.Е. Соловьева, Е.В. Пахомова // Социально-экономическое развитие на современном этапе: проблемы и на правления (Москва 15 февраля 2015 г.)/ - АПРОБАЦИЯ – 2015.- 121-139с.

6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psrf&sid=ITM_30245 (дата обращения 04.09.2016).

7. О национальной платежной системе. Федеральный закон от 27.06.2011 г.№ 161-ФЗ. [Электронный ресурс] / URL: <http://consultant.ru/> (дата обращения 07.09.2016).

8. Платежные и расчетные системы: анализ и статистика [Электронный ресурс] / Вестник Банка России. Вып.50. 2016. 108 с. URL: <http://cbr.ru/> (дата обращения 09.09.2016).