

ВЛИЯНИЕ НА СТРУКТУРУ ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ БЕЗНАЛИЧНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ С ПРИМЕНЕНИЕМ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Б.А.Досалиев

Академия государственного управления при Президенте Кыргызской Республики им.Ж.Абдрахманова, г. Бишкек, Кыргызстан,
e-mail: bakytnur@yandex.ru

Данная статья посвящена историческим основам и теоретико-методологическим аспектам функционирования платежных систем с использованием банковских платежных карт и двухмерных символов штрихкода (QR-кода), а также изучению мирового опыта по внедрению безналичных платежей. Проведен анализ текущего состояния отечественного рынка банковских карт и определена результативность мер, ранее принятых Правительством и Национальным банком Кыргызской Республики. В ходе исследования были выявлены основные проблемы организации платежной системы, препятствующие развитию рынка банковских платежных инструментов. Предложены практические рекомендации по их решению и видение перспектив совершенствования платежной системы для формирования безналичной платежной системы с применением цифровых технологий. Намечены меры для повышения уровня проникновения данной платежной системы в реальной экономике, количества и объема операций с использованием карт. Результат происходящих изменений должен был дать ответ на вопрос- какое влияние оказали эти процессы на структуру денежной массы в Кыргызской Республике в 2019-2023 годах, и как это повлияло на темпы экономического роста страны.

Ключевые слова: коммерческий банк, цифровые технологии, безналичные платежные системы, банковские платежные карты, структура денежной массы.

ЦИФРЛЫҚ ТЕХНОЛОГИЯЛАРДЫ ҚОЛДАНА ОТЫРЫП, ҚОЛМА-ҚОЛ АҚШАСЫЗ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕСІНІҢ АҚША МАССАСЫНЫҢ ҚҰРЫЛЫМЫНА ӘСЕРІ

Б.А. Досалиев

Ж. Абдырахманов атындағы Қырғыз Республикасы Президентінің жанындағы Мемлекеттік басқару академиясы, Бішкек, Қырғызстан,
e-mail: bakytnur@yandex.ru

Бұл мақала банктік төлем карталарын және екі өлшемді штрих-код белгілерін (QR кодтарын) пайдалана отырып, төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің тарихи негіздері мен теориялық және әдістемелік аспектілеріне, сондай-ақ қолма-қол ақшасыз төлемдерді енгізудің әлемдік тәжірибесін зерттеуге арналған. Ішкі банктік карточкалар нарығының ағымдағы жағдайына талдау жүргізіліп, бұрын Үкімет пен Қырғыз Республикасының Ұлттық банкі қабылдаған шаралардың тиімділігі анықталды. Зерттеу барысында банктік төлем құралдары нарығының дамуына кедергі келтіретін төлем жүйесін ұйымдастырудың негізгі проблемалары анықталды. Оларды шешу бойынша практикалық ұсынымдар және цифрлық технологияларды пайдалана отырып, қолма-қол ақшасыз төлем жүйесін қалыптастыру үшін төлем жүйесін жетілдіру перспективаларын пайымдау ұсынылады. Осы төлем жүйесінің нақты экономикаға ену деңгейін, карточкаларды пайдаланатын транзакциялардың саны мен көлемін арттыру шаралары белгіленді. Жүргізіліп жатқан өзгерістердің нәтижесі 2019-2023 жылдары Қырғыз Республикасындағы ақша массасының құрылымына бұл процестер қандай әсер етті және бұл елдің экономикалық өсу қарқынына қалай әсер етті деген сұраққа жауап беруі керек еді.

Түйінді сөздер: коммерциялық банк, цифрлық технологиялар, қолма-қол ақшасыз төлем жүйелері, банктік төлем карталары, ақша массасының құрылымы.

FORMATION OF A CASHLESS PAYMENT SYSTEM USING DIGITAL TECHNOLOGIES

B.A. Dosaliyev

Academy of Public Administration under the President of the Kyrgyz Republic
named after J. Abdrakhmanov, Bishkek, Kyrgyzstan,
e-mail: bakytnur@yandex.ru

This article is devoted to the historical foundations and theoretical and methodological aspects of the functioning of payment systems using bank payment cards and two-dimensional barcode symbols (QR codes), as well as the study of world experience in the introduction of non-cash payments. An analysis of the current state of the domestic bank card market was carried out and the effectiveness of measures previously taken by the Government and the National Bank of the Kyrgyz Republic was determined. The study identified the main problems in the organization of the payment system that impede the development of the market for banking payment instruments. Practical recommendations for solving them and a vision of prospects for improving the payment system for the formation of a non-cash payment system using digital technologies are offered. Measures have been outlined to increase the level of penetration of this payment system in the real economy, the number and volume of transactions using cards. The result of the ongoing changes was supposed to answer the question - what impact did these processes have on the structure of the money supply in the Kyrgyz Republic in 2019-2023, and how did this affect the rate of economic growth of the country.

Keywords: commercial Bank, digital technologies, non-cash payment systems, bank payment card, money supply structure.

Введение. В современных экономических условиях особую важность приобретает процесс формирования безналичной платежной системы с применением цифровых технологий в Кыргызской Республике. Исполнения целей Государственной программы по повышению сферы безналичных оплат и расчетов в Кыргызской Республике (далее - Государственной программы) производилась двумя этапами. Первый этап Государственной программы был осуществлен в 2003-2008 годы. Далее были разработана для третьего этапа его реализации. Актуальным на данный момент является реализация третьего этапа [0].

Материалы и методы. Вопросом исследования является анализ процесса формирования безналичной платежной системы с применением цифровых технологий в Кыргызской Республике и их влияние на структуру денежной массы.

Нами выдвинута гипотеза, что расширение использования безналичной платежной системы с применением цифровых технологий приводит к изменению структуры денежной массы в экономике, к увеличению доли безналичных денег, и в конечном счете повышению эффективности функционирования экономики.

На первом этапе исследования были изучены и обобщены научно-теоретические исследования в этой области, включая исследования в странах ближнего зарубежья. Далее проведен анализ нормативно-

правовых актов Кыргызской Республики, касающихся предмета исследования. На третьем этапе исследования проведен анализ цифрового материала по динамике использования цифровых технологий и платежных карт в Кыргызской Республике. Заключительным этапом исследования явился вывод закономерностей во взаимосвязях экономических явлений и процессов по теме исследования.

Применялись следующие методы исследования: абстрактно-логический, метод группировок, горизонтального и вертикального анализа, различные методы сравнения, балансовый метод.

Результатом исследования явились выводы о том что расширение применения цифровых технологий и безналичной платежной системы благотворно влияет на развитие экономики страны.

Результаты и обсуждение. В данный период Национальный Банк Кыргызской Республики совместно с коммерческими банками реализовано реформирование отечественной платежной системы, в результате чего действуют следующие функции:

- система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей (далее - СПК), которая предназначена для обработки мелких и розничных межбанковских платежей. Проведение платежей и расчетов в системе осуществляется на основе взаимозачета обязательств участников системы. СПК принята в

эксплуатацию в октябре 2006 года;

- единый межбанковский процессинговый центр (далее - ЕМПЦ) на базе закрытого акционерного общества «Межбанковский процессинговый центр» (далее- ЗАО «МПЦ»), который является единственным оператором национальной платежной системы Кыргызской Республики. ЗАО «МПЦ» имеет развитую инфраструктуру по приему и обработке транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт (банкоматы, POS-терминалы). Данная система выполняет функции по расчетам на рынке розничных услуг за товары и услуги, реализацию зарплатных проектов, что сокращает потребность в наличных расчетах и способствует доступности банковских услуг (снятие наличных, проведение платежей, краткосрочные кредиты) посредством использования национальной платежной карты «Элкарт» для населения с небольшими доходами. К данной системе подключены все коммерческие банки Кыргызской Республики. ЕМПЦ принята в эксплуатацию в

декабре 2006 года;

- гроссовая система расчетов в режиме реального времени (далее - ГСРРВ) предназначена для проведения быстрых и окончательных расчетов по сделкам на финансовых рынках и другим крупным платежам. Система обеспечивает немедленный окончательный расчет по каждому индивидуальному платежу путем списания и зачисления денежных средств по корреспондентским (текущим) счетам участников системы, открытым в Национальном банке Кыргызской Республики. ГСРРВ принята в эксплуатацию в июне 2008 года.

Некоторые задачи, поставленные НБКР в соответствии с Планом мероприятий по реализации первого этапа Государственной программы, такие как перевод выплат заработных плат государственных служащих, пенсий, пособий, налогов, штрафов и других поступлений из бюджета страны через счета в коммерческих банках не были исполнены в полной мере.

Таблица 1 - Количество карт и уровень проникновения платежной системы в реальной экономике [1]

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г.	2022 г.
						в % к 2018 г.	в % к 2021 г.
Количество эмитированных платежных карт на конец года (тыс.шт.)	2432,6	2980,6	3388,3	3757,1	5236,0	215,2	139,4
В % к предыдущему году		122,5	113,7	110,9	139,4	-	-
Уровень проникновения банковских платежных карт в расчете на 1 человека (шт.)	0,58	0,7	0,78	0,85	1,17	201,7	137,6
В % к предыдущему году	-	120,7	111,4	109,0	137,6	-	-
Количество эмитированных платежных карт на конец года (тыс.шт.)	2432,6	2980,6	3388,3	3757,1	5236,0	215,2	139,4
В % к предыдущему году	-	122,5	113,7	110,9	139,4	-	-
Уровень проникновения банковских платежных карт в расчете на 1 человека (шт.)	0,58	0,7	0,78	0,85	1,17	201,7	137,6
В % к предыдущему году	-	120,7	111,4	109,0	137,6	-	-

За период 2018-2022 годы наблюдалось прогрессивное увеличение объема платежей в межбанковской платежной системе, что свидетельствует о тенденции увеличения их роли

Поэтому по итогам завершения первого этапа Государственной программы НБКР потребовалось

дальнейшее взаимодействие с государственными органами и коммерческими банками.

Исходя из данных таблицы 1- можно сказать, что с 2018-2022 гг. количество платежных карт в обращении стабильно увеличивалось. За этот период количество карт увеличилось на

Таблица 2 - Количество и объем операций с использованием карт [2]

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. в % к 2018 г.
Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (тыс.ед.)	38000	47703,4	58542,4	84210,7	128314	337,7
В % к предыдущему году	-	125,5	122,7	143,8	152,4	-
Объем операций, совершенных по платежным картам (млн сомов)	196241,7	237860,7	269792,8	375103	524663,1	267,4
В % к предыдущему году	-	121,2	113,4	139,0	139,9	-

В таблице 2 показано, что за 2022 года было проведено 128,3 млн. операций с использованием карт, что на 90,31 млн. больше, чем в 2018 году. Среднее количество операций с 2018 - 2022 гг. увеличивалось прогрессивно ежегодно от 23 до 53 процентов. Объем операций с использованием банковских платежных карт за 2022 год увеличился почти вдвое по сравнению с соответствующим показателем 2018 года на 40% и составил 524,7 млрд сомов. Средний объем операций с 2018-2022 гг. увеличивался и в 2022 г. и составил около 75 тыс. сомов на душу населения.

Это говорит об активной деятельности коммерческих банков на рынке банковских платежных карт в рамках реализации Государственной программы, что привело к повышению уровня использования таких банковских услуг, как перевод денежных средств с карты на карту, оплата товаров и услуг и др.

До внедрения проекта ЕМПЦ и реализации национальной платежной карты «Элкарт» оплата товаров и услуг в безналичной форме проводилась с использованием локальных банковских платежных карт «Алай кард» («Золотая Корона»), «Демир-24» и международных «Visa» и «Master card».

С начала 2007 года начался активный выпуск национальной платежной карты «Элкарт», а с 2013 года коммерческими банками стали выпускаться банковские платежные карты международной системы «China Union Pay» и кобэйджинговые карты «Элкарт/Union Pay».

В целях обеспечения экономической безопасности страны и гарантированности бюджетных выплат все бюджетные организации были переведены на «Элкарт» (включая заработную плату, пенсии, пособия и другие выплаты).

По данным табл. 3. по состоянию на январь 2022 года объем денежной массы вне банков увеличился на 666 млн. сомов по сравнению с показателем 2021 года и составил 96 009,9 млн. сомов. При этом их доля в структуре широкой денежной массы снизилась с 54,9% до 52,8% или на 7,7%. А если сравнить данные 2023 года с аналогичными данными 2019 года, то соответственно деньги вне банков увеличились на 91603,3 млн. сомов, и их

доля сократилась на 2,3%. Это говорит о постепенном повышении уровня доверия населения к банкам, что повлияло на увеличение доли безналичных платежей и рост количества банковских счетов.

Таблица 3 - Структура денежной массы на 2019-2023 гг. [3]

Показатели	На 01.01. 2019 г.		На 01.01. 2020 г.		На 01.01. 2021 г.		На 01.01. 2022 г.		На 01.01. 2023 г.	
	млн сом.	%	млн сом.	%	млн сом.	%	млн сом.	%	млн сом.	%
Наличные деньги в обращении (деньги вне банков М0)	84826,7	54,9	96009,9	52,8	124172	56,7	124838	49,3	176430	52,6
Безналичные деньги (деньги в банковской системе М2-М0)	69 749,6	45,1	85 758,2	47,2	94932	43,3	128351	50,7	159079	47,4

Несмотря на то, что наблюдается тенденция увеличения доли безналичных денежных средств продолжает сохраняться ситуация, при которой основная

масса финансовых расчетов осуществляется вне банковской системы, имеет место непрозрачность денежных потоков, и, как следствие, остается высоким

уровень теневой экономики и проблема преобладания наличных денежных средств в расчетах остается достаточно острой.

В качестве основных мер стимулирования рынка безналичных платежей можно привести следующее:

- предоставление налоговых льгот гражданам и предприятиям, которые пользуются платежными картами;
- облегчение процедуры открытия карточного счета путем снижения требований к заявителям;
- проведение выигрышных акций, лотерей и программ лояльности;
- расширение сети приема карточных платежей посредством наложения штрафов на торговые точки, не принимающие банковские карты;
- введение требования об обязательном использовании банковских карт при оплате корпоративных представительских расходов.

Реализация всех этих мероприятий позволит повысить уровень внедрения цифровых технологий и в конечном счете повысить уровень социально-экономической эффективности экономики страны.

Выводы. На основе проведенного анализа мы пришли к выводу, что на сдерживание увеличения доли безналичных платежей и расчетов, распространения банковских платежных карт, а также на изменение структуры денежной массы в Кыргызской Республике значительное влияние оказывают следующие проблемы:

- сохраняется недостаточный уровень функциональной развитости и безопасности технологиче-

ской инфраструктуры по приему безналичных платежей, а также концентрация периферийных устройств в столице (63% в то время, как доли Нарынской, Таласской и Баткенской области составили около 2% в каждой);

- коммерческими банками проводится неэффективная тарифная политика по банковским и платежным услугам по отношению к ТСП и физическим лицам;
- отсутствие законодательно установленной обязанности для хозяйствующих субъектов проводить и принимать платежи в безналичной форме. Ограниченность сети приема платежных карт.
- низкая результативность маркетинговой политики, проводимой НБКР и коммерческими банками Кыргызстана в связи с недостаточным количеством действенных экономических стимулов для населения пользоваться банковскими картами, а также проблема распространения информации в медиа пространстве;

- уровень финансовой грамотности населения. Медленное распространение культуры использования банковских карт по республике, основанное на многолетней привычке людей расплачиваться наличными деньгами и психологии клиентов, выражающейся в недоверии к банкам и платежным картам.

Внедрение цифровых технологий увеличивает применение платежных карт, и интернет банкинга, и в конечном счете увеличивает и усиливает безналичную платежную систему, что приводит к изменению структуры денежной массы в экономике, которая выражается в увеличении доли безналичных денег.

Литература

1. Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2018-2022 годы (третий этап). Утверждена постановлением ПКР и НБКР от 28 марта 2018 года.- № 166/51-6.
2. Сайт НБКР. www.nbkr.kg: (04.10.2023)
3. Приложение к постановлению Правления НБКР «Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2023-2027 годы» от 29 марта 2023 года.- № 2023-П-14/20-4-(ПС).

References

1. Gosudarstvennaja programma po uvelicheniju doli beznalicnyh platezhej i raschetov v Kyrgyzskoj Respublike na 2018-2022 gody (tretij jetap). Utverzhdena postanovleniem PKR i NBKR ot 28 marta 2018 goda.- № 166/51-6.
2. Sajt NBKR. www.nbkr.kg: (04.10.2023)
3. Prilozhenie k postanovleniju Pravlenija NBKR «Osnovnye napravlenija razvitiya platezhnoj sistemy Kyrgyzskoj Respubliki na 2023-2027 gody» ot 29 marta 2023 goda.- № 2023-P-14/20-4-(PS).

Сведения об авторе

Досалиев Б.А. - доцент, Академия государственного управления при Президенте Кыргызской Республики им. Ж.Абдрахманова, доцент, Бишкек, Кыргызстан, e-mail: bakytnur@yandex.ru

Information about the authors

Dosaliev B.A. - ass. Professor, Academy of Public Administration under the President of the Kyrgyz Republic named after J. Abdrakhmanov, Bishkek, Kyrgyzstan, e-mail: bakytnur@yandex.ru