

**THEORETICAL CONCEPTS SOURCES OF HUMAN CAPITAL**

*Bogatova A.V.*

**Key words:** *Human capital, the concept of human capital, labor force, education, productivity, investment in people.*

*The main theoretical approaches to the definition of human capital, shows the evolution of the term “human capital”. The classification of interpretations of the category of “human capital”.*

**УДК 332.14**

**АКТУАЛЬНОСТЬ СОЗДАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ  
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ**

*Голубева С.А., к.э.н., ст. преподаватель кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Голубев С.В., к.э.н., ст. преподаватель кафедры «Информатика»  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»,  
г. Ульяновск, Россия.*

**Ключевые слова:** *платежная система, электронные деньги, финансовая независимость, финансовые операции.*

**Аннотация:** *Национальная платежная система является одним из основных компонентов денежно-кредитной и финансовой системы страны, и, следовательно, важным фактором ее экономического развития. В статье рассматривается необходимость создания национальной платежной системы, достоинствах и недостатках существующих платежных систем.*

Платежная система – важный элемент государственного финансового механизма, представляющий собой определенный набор правил, технологий, схем расчета, нормативных актов, позволяющих организовать финансовые операции и расчеты. На международные платёжные

системы Visa и Master Card приходится 85% всех карт и операций в России. Создание национальной платежной системы является дорогим и технически крайне сложным процессом, поэтому совсем отказываться от международных платежных систем Visa и MasterCard нет смысла.

В 2005 году Сбербанк уже пробовал создать собственную платежную систему «Сберкарта», однако выйти на национальный, а тем более на международный уровень она не смогла. В России есть действующая платежная система «Золотая корона», но банковские карты используют всего 8 миллионов россиян, т.е. менее 6 % населения страны.

Однако в Японии и Китае национальные платёжные системы приобретают всё большую популярность, хотя они также изначально задумывались как замкнутые на свой рынок, а сегодня они уже принимаются и за пределами стран. Движение денег в национальных платёжных системах не зависит от международных политических конфликтов, что является неопровержимым достоинством. При Нацбанке Белоруссии создана национальная система платёжных карт - «Белкарт», востребованная примерно половиной населения. Её использует и большинство банков республики.

При введении национальной платёжной системы ожидается финансовая независимость страны. При сегодняшней ситуации российские пользователи платят американским платежным системам около 120 млрд. рублей в год за использование их платежных карт. Кроме того, расплачиваясь карточками американских систем, потребитель покупает товар под залог денег. В связи с этим, платежные системы Visa и Master Card не позволят РФ планирования и претворения в жизнь проекта собственной системы платежей.

Для запуска пробной версии общероссийской платежной системы необходимо:

1. Обязать банки эмитировать карты национальной платежной системы.
2. Обязать магазины принимать карты.
3. Перепрограммировать оборудование: банкоматы, платежные системы, обязать поставщиков оборудования программировать его так, что оно будет принимать к процессингу карточки национальной платежной системы.

Вероятно, что банки не будут увеличивать комиссии для покрытия затрат на перевыпуск карт, техническое переоснащение и т. д. Скорее всего, наоборот, для популяризации национальной платёжной системы тарифы могут быть установлены на более низком уровне, чем у между-

народных карт. К тому же внедрение национальной платёжной системы не означает полный отказ от Visa и Master Card.

Введение национальной платёжной системы может способствовать переделу российского банковского сектора - мелкие и средние частные банки станут зависимыми от государственных структур. Кроме того, не исключено, что доли наличных платежей увеличатся, поскольку замена одной, привычной карты на другую может подстегнуть интерес россиян к наличному обороту. Поэтому на создание национальной платёжной системы может потребоваться не один год.

Однако базовые структуры и программы развития национальной платёжной системы в России уже созданы. С марта 2012 года действует некоммерческое партнерство «Национальный платёжный совет», объединяющее участников платёжного рынка. 15 марта 2014 года Советом директоров Банка России была одобрена новая Стратегия развития национальной платёжной системы. Особое внимание будет уделено вопросам правового обеспечения и развития платёжных услуг, платёжных систем и соответствующей инфраструктуры. Окончательно ещё не решено, будет ли система создаваться с нуля или на основе существующих разработок. Основным претендентом является - платёжная система «Про100», где главную роль играет Сбербанк.

Для ее реализации требуется изменение целого ряда нормативных актов России, которые можно поправить достаточно быстро. С момента принятия поправок в закон техническая работа составит от 2 до 6 месяцев для того, чтобы в разных вариантах запустить национальную платёжную систему. В настоящее время развернут процессинговый центр, создан собственный российский чип, который производит компания «Ситроникс», он сертифицирован, существует идентификационное приложение с соблюдением всех стандартов, совместимых с международными платёжными системами.

В качестве логотипа национальной платёжной системы России необходимо сделать графическое изображение рубля на карте страны, чтобы достичь понимания того, что у россиян имеется национальная гордость. Таким образом, национальная платёжная система может быть внедрена в России уже через несколько месяцев. Цель - обеспечить платежи по картам в любом уголке страны, при этом вся информация и прибыль от проведения транзакций также остаются в пределах России.

На наш взгляд оптимальным выглядит следующее решение: одна карта национальной платёжной системы - для расчетов внутри страны, а для остальных операций - карты международных платёжных систем.

Если в будущем появится потребность признания за рубежом, возможно объединение с китайским аналогом платежной системы Union Pay. Вероятно, сложившаяся ситуация с санкциями, которая привела к серьезным потерям крупных банков, даст необходимый импульс к доведению существующих попыток к логическому завершению - созданию национальной платёжной системы.

### Библиографический список:

1. Болтунова И.И., Голубев С.В. Электронные деньги и электронные денежные системы / И.И. Болтунова, С.В. Голубев // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – 31-01 января 2013 года : сборник научных трудов. – Ульяновск : УГСХА. – С. 112-115.

2. Голубева С.А., Голубева Е.А. Проблемы развития электронных денег в России / С.А. Голубева, Е.А. Голубева // Материалы IV Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – 22-24 ноября 2012 года : сборник научных трудов. Том III. – Ульяновск : УГСХА, 2012. – С. 53-59.

### IMPORTANCE OF ESTABLISHING A NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN RUSSIA

*Golubeva S.A., Golubev S.V.*

**Keywords:** *payment system, electronic money, financial independence, financial transactions.*

**Abstract:** *National payment system is one of the main components of the monetary and financial system, and, therefore, an important factor in its economic development. The article discusses the need to establish a national payment system, the advantages and disadvantages of existing payment systems.*