



DOI: <http://dx.doi.org/10.15688/jvolsu3.2015.2.10>

УДК 336.741.225 (470)

ББК 65.262.3

ПРЕДМЕТНЫЙ АНАЛИЗ ХАРАКТЕРИСТИК ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Коробейникова Ольга Михайловна

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры страхования и финансово-экономического анализа,
Волгоградский государственный аграрный университет
korobeinikov77@yandex.ru
просп. Университетский, 26, 400002 г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. В статье исследуются платежные системы с целью уточнения категориально-терминологического аппарата, обоснования их специфических качественных характеристик и оценки влияния платежных систем на состояние денежного оборота. На основе предметного анализа сформулированы авторские определения платежной системы (характеризуемой ростом скорости проведения платежей, сокращением издержек, высокой степенью удобства платежей для субъектов сделок, безопасностью проведения платежей и приемлемым уровнем рисков, социальной эффективностью), национальной платежной системы, локальной платежной системы (характеризуемой ростом экономической и социальной эффективности субъектов систем, оптимизацией денежного оборота участников на основе экономии транзакционных издержек и ускорения движения денег при их перемещении внутри локальных платежных систем). Платежные системы разделены по экономическим уровням на макросистемы (национальные платежные системы), мезосистемы (платежные системы, локализованные по операционному и территориальному признакам), микросистемы (платежные системы отдельных экономических субъектов). Установление качественных свойств платежных систем, положенных в основу авторской терминологической интерпретации, позволило раскрыть причинно-следственные взаимосвязи влияния платежных систем на состояние денежного оборота вовлеченных субъектов и экономику в целом. Результатом исследования является установление влияния платежных систем на состояние денежного оборота, проявляющегося: на уровне государства и регионов – в оптимизации бюджета и межбюджетных отношений, ускорении движения денег, замедлении роста денежной массы и инфляции, снижении потребности в эмиссии и выпуске в оборот денег; на уровне хозяйствующих субъектов – в ускорении оборачиваемости денежных средств и средств в расчетах, сокращении дебиторской и кредиторской задолженностей, снижении издержек на обслуживание денежного оборота, росте выручки (товарооборота); на уровне домохозяйств – в снижении издержек на платежи, росте покупательской способности, сокращении потребности в краткосрочном кредите, наращивании возможностей сбережения и инвестирования. Результаты исследования могут найти применение при разработке стратегии развития платежных систем и формировании национальной платежной системы.

Ключевые слова: платежные системы, локальные платежные системы, национальная платежная система, электронные платежные системы, платежные инструменты.

Инновационное развитие финансовой сферы на основе информационных технологий в последние десятилетия привело к качественному прорыву в платежной сфере и инструментарии платежей, что привело к ситуации несоответствия традиционных теорий денег, платежных систем и платежных отношений практике современного развития платежных технологий. Востребованными становятся исследования, учитывающие, во-первых, междисциплинарный характер формирующихся отношений субъектов на стыке информационных и финансовых технологий, во-вторых, необходимость «встраивания» новых институциональных элементов и инструментов в существующую финансовую систему, а также обосновывающие многовариантность формирования национальной платежной системы.

Со времени своего зарождения платежная система рассматривалась через призму проведения безналичных и наличных денежных операций, а также межбанковских расчетов. Одной из первых официальных трактовок платежной системы можно считать расширенное определение Департамента платежных систем и расчетов Банка России, согласно которому платежная система является: 1) институциональной и технической структурой, формирующей спрос и предложение денег на рынке; 2) средством трансляции операций по проведению денежно-кредитной политики на финансовый рынок [6, с. 48]. Данное определение согласуется с подходом Базельского комитета по платежным и расчетным системам, который представляет платежную систему страны через совокупность системных элементов.

Квинтэссенцией практического опыта и теоретических разработок стало определение национальной платежной системы в федеральном законе. Национальная платежная система определяется как совокупность системных элементов: операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры [8]. Официальное определение, таким образом, дает структурную

характеристику, но не раскрывает функциональную сторону категории и ее системообразующих свойств и признаков.

Сформировавшееся в среде банковских практиков еще до выхода федерального закона определение национальной платежной системы С.А. Полищук формулирует как общность принципов построения и исторически сложившихся государственно-правовых форм организации способов платежа и института расчетно-платежных комплексов, обеспечивающих перевод денежных средств, урегулирование и зачет долговых обязательств участников платежного оборота [10, с. 14]. Тем самым понятие «система» подменяется термином «комплекс», что имеет исключительно прикладное значение для выполнения оперативных функций и подчеркивает универсальный, смешанный характер платежной системы.

Наиболее раннее теоретическое определение дано О.И. Лаврушиным, который характеризует платежную систему как «совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности» [2]. Достаточно широко национальную платежную систему понимает С.В. Криворучко, представляя ее через взаимосвязанные потоки денег и кредита, составляющие платежный оборот в масштабах национальной экономики [5]. Оригинальность ее подхода заключается в выделении наряду с национальной параллельно функционирующих автономных специализированных платежных систем, однако представленные взгляды противоречат проводимой на данный момент политике иерархического единства платежной системы России во главе с платежной системой Банка России [4, с. 95].

Расширенная структурно-функциональная точка зрения на функционирование платежных систем представлена В.М. Усокиным: «...совокупность институтов, предоставляющих услуги... денежных трансфертов и погашение долговых обязательств; финансовых инструментов и коммуникационных систем, обеспечивающих перевод денег...; контрактных соглашений... о порядке и способах погашения обязательств между плательщиком, получателем денег, ...финансовыми посредниками» [11].

Институциональный подход прослеживается в исследовании Н.В. Байдуковой, которая защищает определение платежной системы как «институционального образования, в основе которого лежит совокупность обычаев, норм и правил, договорных отношений, технологий, технических средств, методик и организации расчетов, с помощью которых все участники могут производить финансовые операции и расчеты друг с другом» [1, с. 6]. Наиболее полным и адекватным указанное определение считают Н.А. Савинская и Г.Н. Белоглазова, которые, в свою очередь, дают определение частному случаю платежной системы – карточной платежной системе как институциональной и технологической структуре, построенной на единых правилах и договорных отношениях участников, используемой (в качестве основной функции) для осуществления операций по переводу денежных средств на основе банковских карт, а также (производная функция) для пополнения карточного счета и снятия наличных денежных средств» [7, с. 77]. Общность взглядов представленных ученых состоит в акцентировании внимания на операционной стороне взаимоотношений участников и собственно технологии расчетов и платежей. Однако, по нашему мнению, в основу терминологии платежной системы должны закладываться структурные характеристики элементов в их системной целостности.

Более обоснованным нам представляется определение платежной системы как экономического института, данное В.М. Усокиным и В.Ю. Белоусовой. Национальная платежная система представляется как совокупность взаимосвязанных элементов, то есть платежных систем, действующих для достижения цели обеспечения эффективного функционирования экономики и ее финансового сектора. Практическая обоснованность субъектно-объектной характеристики представленной категории подтверждается Ассоциацией региональных банков России, которая рассматривает национальную платежную систему как единый общественный институт, совокупность платежных сервисов; участников национальной платежной системы; организационные, архитектурные, технические, технологические решения в рамках системы; тех-

нические и технологические правила, стандарты, регламенты и протоколы системы; нормативно-правовые акты, на основе которых участники оказывают пользователям системы платежные сервисы [9].

Элементами национальной платежной системы выступают платежные системы мезо- и микроуровня, в отношении категориального анализа которых также не существует единства точек зрения. Так, С.В. Криворучко оперирует термином «специализированная платежная система», которым обозначает институты, инструменты и процедуры, используемые для перевода денежных средств между пользователями системы с целью погашения их платежных обязательств [5, с. 10]. Однако этот термин мы считаем достаточно узким, характеризующим лишь платежные обязательства и денежные переводы, и поэтому актуальным для ограниченного круга платежных систем, в частности, розничных и оптовых систем денежных переводов. В нем не отражена специфика локальных социальноориентированных платежных систем (государственных и муниципальных услуг, общественного транспорта, ЖКХ и других социальных сфер), которая состоит в «сращивании» финансовых и нефинансовых услуг. Кроме того, платежные системы имеют свойство саморазвития, что в условиях формирования национальной платежной системы выражается в предпочтительности, по нашему мнению, полиспециализации по сравнению с монопрофильностью.

Научно обоснованным нам представляется структурирование национальной платежной системы с выделением в ней платежной системы Банка России и частных платежных систем, к которым относят платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, внутрибанковские платежные системы и платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций, представленное в исследованиях Н.А. Савинской и Г.Н. Белоглазовой [7, с. 14–15]. Тем самым частные системы разделяются как по правовому статусу (частные – негосударственные), так и по характеру деятельности (частные – ориентированные на решение отдельных задач) [4, с. 99].

Обособленной разновидностью платежных систем выступают электронные платежные системы. Это отдельные платежные сервисы денежных переводов и платежей, которые характеризуются использованием электронных технологий передачи данных и (или) электронных платежных инструментов. Однако по единственному критерию использования электронных средств проведения платежей некорректно делать вывод об электронном характере платежной системы, особенно в условиях тотальной автоматизации финансово-расчетных операций, скорее это имманентно присущий признак для современных платежных систем. Спорным также представляется утверждение о том, что системы электронных денег являются частью электронных платежных систем ввиду наличия обязательства эмитента в виде потока электронных данных, мгновенности расчетов и их несвязанности с банковским счетом, разной эквивалентности денег, считаемых в разных единицах [7, с. 89–90]. На наш взгляд, некорректно их определение как систем электронных денег, поскольку деньги являются только инструментом, функционирующим в самостоятельной системе. Тем не менее сходные позиции занимает и И.В. Каштанов, вводящий в научный оборот термин «платежная система банковских карт» при характеристике функционирования карточных платежных инструментов [3, с. 18].

Следует отметить и принципиально иную точку зрения о том, что вариантность определений (системно-значимых и социально-значимых платежных систем согласно законодательству, частных платежных систем, карточных платежных систем и др.) приводит к подмене понятий и размыванию собственно термина «система», от которого, по мнению С.А. Полищука, необходимо отойти в пользу категории «расчетно-платежный комплекс» [10, с. 14].

Рассматриваемые категории не являются статичными во времени; их динамизм определяется подчиненным характером проводящих платежных систем как экономического явления по отношению к развитию экономических объектов, обслуживаемых этими системами. Обобщая теоретические подходы и основываясь на современной практике и динамичном характере рассматриваемых эко-

номических явлений с учетом приведенных характеристик, дадим авторские определения платежной системы как универсальной финансовой категории и национальной платежной системы как специфичной категории, имеющей выраженные страновые и национальные особенности. Ключевой осью построения каждого термина являются качественные свойства платежных систем.

Платежная система – это совокупность финансовых институтов, осуществляющих системную деятельность в сфере проведения платежей и расчетов в экономике и (или) ее отдельных секторах на основе установленных норм и правил в целях обеспечения устойчивого макроэкономического развития и социально-экономической эффективности субъектов. При разделении платежных систем по экономическим уровням мы выделяем макросистемы (национальные платежные системы), мезосистемы (платежные системы, локализованные по операционному и территориальному признакам), микросистемы (платежные системы отдельных экономических субъектов).

Национальная платежная система – это совокупность финансовых и нефинансовых институтов государства, существующих в определенный исторический период и взаимодействующих в рамках национального законодательства и международных стандартов в целях оптимизации денежного оборота и удовлетворения расчетно-платежных потребностей общества в соответствии с принятыми параметрами денежно-кредитной политики, требованиями инновационного развития и обеспечения приращения социальной народно-хозяйственной эффективности.

Современные платежные системы, имеющие значительный потенциал для качественного видоизменения и количественного расширения, по мнению автора, обладают особыми характеристиками. Качественные свойства этих характеристик обусловлены системным синергизмом и состоят в обеспечении:

- 1) роста скорости проведения платежей (достигается как за счет технической составляющей, так и за счет финансового механизма системы);

- 2) сокращения издержек (в том числе транзакционных) как на платеж собственно,

так и на организацию операций трансформации и перемещения денег (достигается за счет увеличения количества операций и сокращения этапов перемещения денег);

3) высокой степени удобства платежей для субъектов сделок (состоит в приближении платежной инфраструктуры к субъектам, упрощении за счет стандартизации платежно-расчетных операций, использовании банковского маркетинга);

4) безопасности проведения платежей и приемлемого уровня рисков (обеспечивается достижением прозрачности и понятности схем перемещения денег за счет использования общих банковских и специфических механизмов минимизации рисков);

5) социальной эффективности (в широком смысле) платежных систем [выражается в общем улучшении социального климата, в росте доступности финансовых услуг по категориям пользователей и территориям, в приросте эффективности смежных (пограничных) сфер экономической и социальной деятельности].

Рассмотренные качественные характеристики справедливы и для категории «локальные платежные системы». Деление платежных систем на национальные и локальные поддерживается и в работе Н.А. Савинской и Г.Н. Белоглазовой, где локальные платежные системы характеризуются как обладающие относительной самостоятельностью и собственными технико-технологическими и организационными свойствами [7, с. 89].

В авторском определении локальные платежные системы – это разновидность платежных систем, обслуживающих отдельную локальную территорию или экономический сегмент и решающих комплексные задачи повышения социальной и экономической эффективности и оптимизации денежного оборота участников на основе экономии транзакционных издержек и ускорения движения денег при их перемещении внутри системы.

Раскрывая сущность локальных платежных систем как финансовой категории, отметим, что функционально они характеризуются как платежные системы, но вместе с тем круг их участников включает не только исключительно финансовые структуры, но и субъектов нефинансового сектора (поставщиков му-

ниципальных и государственных услуг, обслуживающие организации реального сектора, производителей оборудования и программного обеспечения и прочее). Последние являются не только клиентами системы, внешними получателями проводимых средств, но и прямыми системными участниками, для обслуживания хозяйственного оборота которых система и создана.

Ключевым аспектом авторского определения является широта достижения целей и решения задач, поставленных перед локальной платежной системой. Локальная платежная система функционирует не столько для проведения массовых однотипных финансовых операций, сколько для решения целевой комплексной проблемы местного, регионального или общегосударственного уровня (в частности, повышения эффективности оказания государственных и муниципальных услуг, развития общественного пассажирского транспорта на основе современных технологий оплаты проезда, оптимизации деятельности муниципальных служб и т. п.). В этом качестве платежная система, привлекая разнокачественных финансовых и нефинансовых участников, субъектов других экономических секторов, взаимодействует с широким кругом пользователей различных категорий, что обеспечивает высокий потенциал распространения локальных платежных систем.

Ключевой особенностью авторского определения является выделение качественных свойств локальных платежных систем, которые коррелируют со свойствами качеств ранее данных определений (платежная система, национальная платежная система). Качественные свойства локальных платежных систем в общем виде состоят в следующем:

1) в повышении эффективности субъектов систем, рассматриваемой не только собственно в экономическом аспекте, но и в социальном аспекте (обеспечивается за счет эффекта оптимизации совокупного взаимодействия субъектов, стремящихся к индивидуальному росту экономической эффективности и опосредованному приросту общественного блага и социальной эффективности);

2) в оптимизации денежного оборота участников на основе экономии транзакционных издержек и ускорения движения денег при их

перемещении внутри локальных платежных систем, затрагивая все уровни финансовой системы государства, включая бюджетные системы.

На рисунке показано влияние локальных платежных систем на состояние денежного оборота вовлеченных субъектов и экономику в целом с позиций раскрытия указанных качественных свойств локальных платежных систем.

Характеристика качественных свойств раскладывается как минимум на три взаимообусловленные составляющие. Первая составляющая – оптимизация денежного обо-

рота субъектов-пользователей локальных платежных систем [выражаемая в ускорении оборачиваемости денежных средств и средств в расчетах и, как следствие, совокупных оборотных средств юридических лиц и снижении финансовых издержек, сокращении потребности в кредите и росте инвестиционного (сберегательного) потенциала физических лиц] (микроуровень) определяет вторую составляющую – положительное воздействие на состояние финансов мезоуровней и их денежного оборота (платежной системы, отрасли, территории и других аналогичных мезообъектов). Третья составляющая свойства имеет прояв-

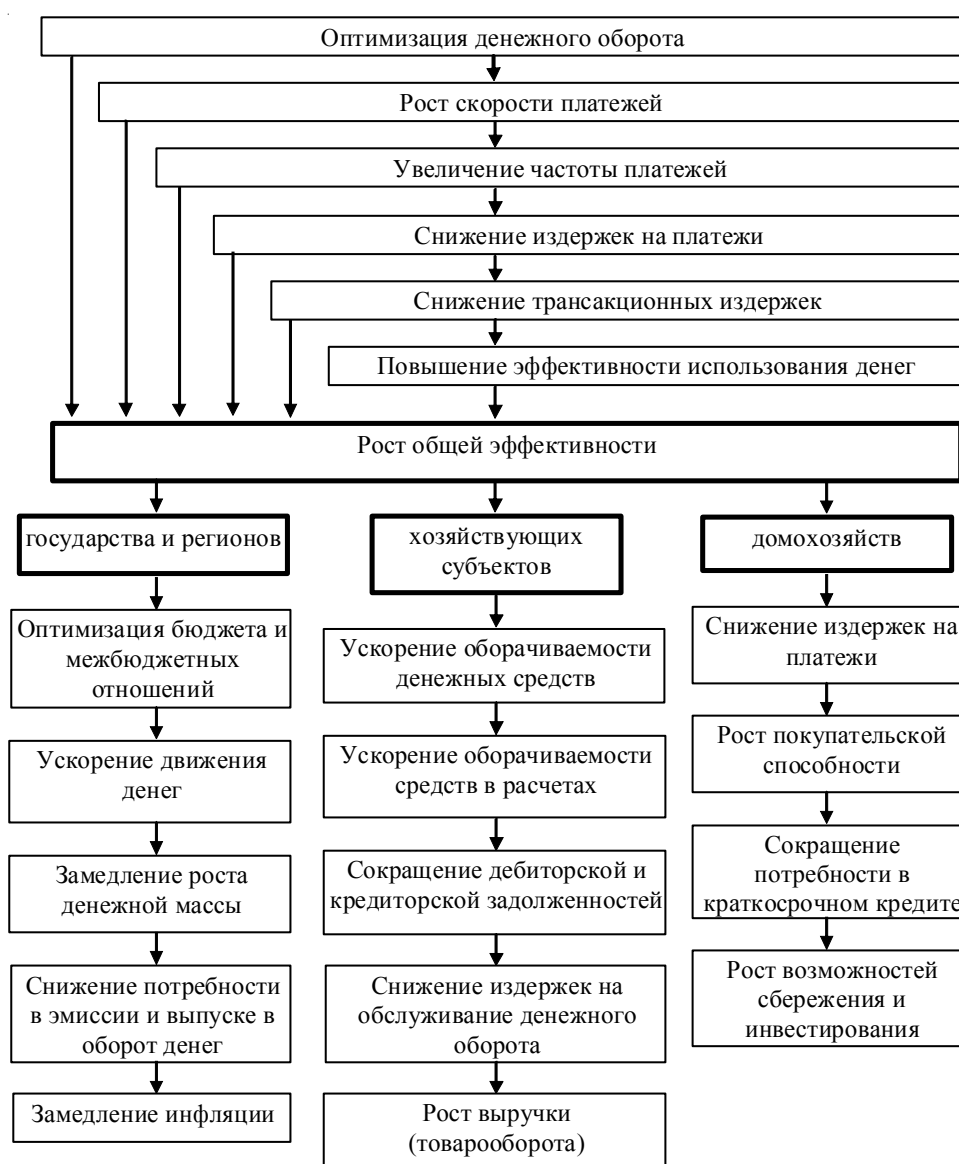


Рисунок. Влияние платежных систем на качественные и количественные параметры экономических субъектов и государства

Примечание. Составлено автором.

ление в закономерном следствии процессов микро- и мезоуровней – ускорении движения денег в государстве (макроуровень), что дает эффект относительного сокращения потребности в эмиссии денег и торможения инфляции и ввиду этого может быть использовано в качестве дополнительного к основным механизмам денежно-кредитной политики.

Установление качественных свойств локальных платежных систем, способствующих росту общей эффективности деятельности, позволило раскрыть причинно-следственные взаимосвязи влияния локальных платежных систем на состояние денежного оборота вовлеченных субъектов и экономику в целом. На уровне государства и регионов эффект от развития платежных систем заключается в оптимизации бюджета и межбюджетных отношений, ускорении движения денег, замедлении роста денежной массы и инфляции, снижении потребности в эмиссии и выпуске в оборот денег. Хозяйствующие субъекты в результате развития локальных платежных систем достигнут прироста оборачиваемости денежных средств и средств в расчетах, относительного сокращения дебиторской и кредиторской задолженностей, относительного снижения издержек на обслуживание денежного оборота, относительного роста выручки (товарооборота). Для домохозяйств положительным эффектом роста доступности платежных систем может стать снижение абсолютных издержек на платежи, рост покупательской способности домохозяйства, сокращение потребности в краткосрочном кредите, наращивание возможностей сбережения и инвестирования.

Таким образом, современная платежная система как объект теоретического исследования рассматривается через призму формирования национальной платежной системы за счет разрозненных разнокачественных платежных систем. Особенность авторской терминологической и видовой интерпретации состоит в выделении ключевых специфических свойств платежных систем (национальной и локальных) и характеристики качеств этих свойств. Установление качественных свойств локальных платежных систем, способствующих росту эффективности деятельности государства и регионов, хозяйствующих субъектов и домохозяйств, позволило раскрыть при-

чинно-следственные взаимосвязи влияния платежных систем на состояние денежного оборота вовлеченных субъектов и экономику в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Байдукова, Н. В. Методология формирования и функционирования платежной системы : автореф. дис ... д-ра экон. наук / Байдукова Наталья Владимировна. – СПб., 2007. – 46 с.
2. Деньги, кредит, банки / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 458 с.
3. Каштанов, И. В. Платежные системы банковских карт и их развитие в России : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Каштанов Игорь Викторович. – Саратов, 2008. – 18 с.
4. Коробейникова, О. М. Теоретико-методологический анализ сущности локальных платежных систем / О. М. Коробейникова // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. – 2013. – № 9. – С. 94–109. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: http://media.wix.com/ugd/a836c9_ddaec2e5dbaa41568cc2514cef67f491.pdf. – Загл. с экрана.
5. Криворучко, С. В. Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия : автореф. дис. ... д-ра экон. наук / Криворучко Светлана Витальевна. – М., 2009. – 46 с.
6. Милоянина, В. В. Отдельные направления развития платежных систем и расчетов / В. В. Милоянина // Деньги и кредит. – 2003. – № 2. – С. 48–56.
7. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н. А. Савинская [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г. Н. Белоголазовой. – СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2011. – 131 с.
8. О национальной платежной системе : федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ ; в ред. федер. закона от 22.10.2014 № 319-ФЗ – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12187279>. – Загл. с экрана.
9. Перспективная национальная платежная система: материалы Рабочей группы по новым платежным технологиям Ассоциации региональных банков России, 2010 год. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: // http://www.asros.ru/ru/activities/com_grp_new_pay_technology/ (дата обращения: 19.06.2012). – Загл. с экрана.
10. Полищук, С. А. Эффективная и безопасная платежная система / С. А. Полищук // Банковское дело. – 2006. – № 11. – С. 13–15.
11. Усоскин, В. М. Банковские пластиковые карточки / В. М. Усоскин. – М. : Вазар-Ферра, 1995. – 142 с.

REFERENCES

1. Baydukova N.V. *Metodologiya formirovaniya i funktsionirovaniya platezhnoy sistemy: avtoref. dis. ... d-ra ekon. nauk* [The Methodology of Formation and Functioning of the Payment System. Dr. econ. sci. abs. diss.]. Saint Petersburg, 2007. 46 p.
2. Lavrushina O.I., ed. *Dengi, kredit, banki* [Money, Credit, Banks]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2000. 458 p.
3. Kashtanov I.V. *Platezhnye sistemy bankovskikh kart i ikh razvitie v Rossii: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk* [Payment Systems of Cash Cards and Their Development in Russia. Cand. econ. sci. abs. diss.]. Saratov, 2008. 18 p.
4. Korobeynikova O.M. Teoretiko-metodologicheskiy analiz sushchnosti lokalnykh platezhnykh sistem [Theoretical and Methodological Analysis of Local Payment Systems]. *Sovremennaya ekonomika: problemy, tendentsii, perspektivy*, 2013, no. 9, pp. 94-109. Available at: http://media.wix.com/ugd/a836c9_ddaec2e5dbaa41568cc2514cef67f491.pdf.
5. Krivoruchko S.V. *Modernizatsiya natsionalnoy platezhnoy sistemy na osnove institutsionalnogo i infrastruktornogo vzaimodeystviya: avtoref. dis. ... d-ra ekon. nauk* [Modernization of the National Payment System on the Basis of Institutional and Infrastructure Interaction. Dr. econ. sci. abs. diss.]. Moscow, 2009. 46 p.
6. Miloyanina V.V. Otdelnye napravleniya razvitiya platezhnykh sistem i raschetov [Certain Directions of Payment Systems Development and Calculations]. *Dengi i kredit*, 2003, no. 2, pp. 48-56.
7. Savinskaya N.A., et al. *Natsionalnaya platezhnaya sistema Rossii: problemy i perspektivy razvitiya* [National Payment System of Russia: Problems and Prospects of Development]. Saint Petersburg, Izd-vo SPb GUEF, 2011. 131 p.
8. *Onatsionalnoy platezhnoy sisteme: federalnyy zakon ot 27.06.2011 № 161-FZ: v redaktsii federalnogo zakona ot 22.10.2014 № 319-FZ* [On the National Payment System: the Federal Law of June 27, 2011 no. 161-FL (amend. of the Federal Law of October 22, 2014, no. 319-FL)]. Available at: <http://base.garant.ru/12187279>.
9. *Perspektivnaya natsionalnaya platezhnaya sistema: materialy Rabochey gruppy po novym platezhnym tekhnologiyam Assotsiatsii regionalnykh bankov Rossii, 2010 god* [Prospective National Payment System: Materials of the Working Group on New Payment Technologies of Regional Russian Banks Association]. 2010, pp. 19-20. Available at: http://www.asros.ru/ru/activities/com_grp/_new_pay_technology (accessed June 19, 2012).
10. Polishchuk S.A. Effektivnaya i bezopasnaya platezhnaya sistema [Effective and Safe Payment System]. *Bankovskoe delo*, 2006, no. 11, pp. 13-15.
11. Usoskin V.M. *Bankovskie plastikovye kartochki* [Bank Plastic Cards]. Moscow, Vazar-Ferra Publ., 1995. 142 p.

THE SUBJECT ANALYSIS OF PAYMENT SYSTEMS CHARACTERISTICS

Korobeynikova Olga Mikhaylovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
 Department of Insurance, Financial and Economic Analysis,
 Volgograd State Agrarian University
korobeinikov77@yandex.ru
 Prosp. Universitetsky, 26, 400002 Volgograd, Russian Federation

Abstract. The article deals with the analysis of payment systems aimed at identifying the categorical terminological apparatus, proving their specific features and revealing the impact of payment systems on the state of money turnover. On the basis of the subject analysis, the author formulates the definitions of a payment system (characterized by increasing speed of effecting payments, by the reduction of costs, by high degree of payments convenience for subjects of transactions, by security of payments, by acceptable level of risks and by social efficiency), a national payment system, and a local payment system (characterized by the growth of economic and social efficiency of systems participants, by the process of money turnover optimization on the basis of saving transaction costs and increasing speed of money flows within the local payment systems). According to the economic levels, the payment systems are divided to macrosystems (national payment systems), mezosystems (payment systems localized on the operational and territorial basis), microsystems (payments by individual economic subjects). The establishment of qualitative features of payment systems, which is a

basis of the author's terminological interpretation, gave a possibility to reveal the cause-effect relations of payment systems influence on the state of money turnover in the involved subjects, and on the economy as a whole. The result of the present research consists in revealing the payment systems influence on the state of money turnover which is significant: at the state and regional level – in the optimization of budget and inter-budgetary relations, in acceleration of the money turnover, in deceleration of the money supply and inflation rate, in reduced need in money emission; at the level of economic entities – in accelerating the money turnover and accounts receivable, in the reduction of debit and credit loans, in the growth of profit (turnover); at the household level – in reduction of payment costs, in increasing the purchasing power, in deceleration of the need for short-term loans, in acceleration of the capacity of savings and investment. The results of the research may be used in the elaboration of the strategy of the payment system development and in the formation of the national payment system.

Key words: payment systems, local payment systems, national payment system, electronic payment systems, payment tools.