

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 336.741.225 (470)

КОРОБЕЙНИКОВА  
ОЛЬГА МИХАЙЛОВНА

**РОЗНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ  
В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ**

**Автореферат диссертации на соискание ученой степени  
доктора экономических наук  
по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит**

Минск 2020

Научная работа выполнена в ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный аграрный университет»

Научный консультант Стефанович Людмила Иосифовна, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры, Белорусский государственный университет, кафедра банковской экономики

Официальные оппоненты: Ковалев Михаил Михайлович, заслуженный деятель науки Республики Беларусь, доктор физико-математических наук, профессор, профессор кафедры, Белорусский государственный университет, кафедра аналитической экономики и эконометрики экономического факультета

Луняков Олег Владимирович, доктор экономических наук, доцент, профессор департамента, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», департамент банковского дела и финансовых рынков финансового факультета

Румянцева Оксана Игоревна, доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой, УО «Белорусский государственный экономический университет», кафедра денежного обращения, кредита и фондового рынка

Оппонирующая организация УО «Полесский государственный университет»

Защита состоится 24 февраля 2021 г. в 14.30 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 339 (3-й учеб. корпус), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет»

Автореферат разослан 24 декабря 2020 г.

Ученый секретарь совета  
по защите диссертаций

Маханько Л. С.

## ВВЕДЕНИЕ

Одной из основных задач социально-экономической политики России и стран постсоветского пространства остается обеспечение стабильных темпов экономического роста, превышающих среднемировой уровень. В решении поставленных задач опережающего развития особая роль отводится национальным платежным системам (НПС) и их субъектам. Платежные системы обеспечивают бесперебойную циркуляцию денежных потоков государства, коммерческого и некоммерческого секторов, частных лиц. Под влиянием научно-технического прогресса платежный рынок цифровизируется, в стандартные процессы оказания платежных услуг вовлекаются новые нефинансовые участники: ритейлеры, провайдеры услуг, мобильные операторы и прочие субъекты. Появляются новые виды денег, формы и носители стоимости, меняются характеристики денег и платежных инструментов. Трансформируя спрос и предложение, платежный рынок быстро расширяется, его границы выходят за пределы традиционных отношений «плательщик–банк(и)–получатель». Розничные платежные системы становятся связующим звеном финансового рынка с реальным сектором экономики и его розничным сегментом. От масштабности и широты охвата, доступности, оперативности, прозрачности осуществления платежей зависят деловая активность в экономике, инвестиционный климат, темпы экономического роста и в конечном счете благополучие людей.

Актуальность темы диссертационного исследования определяется необходимостью совершенствования функционирования платежных систем в розничном сегменте платежного рынка в условиях построения цифровой экономики. Теоретическое исследование и практическое решение указанных вопросов на разных этапах истории осуществлялось в контексте текущего технологического уклада и в соответствии со сложившимся уровнем развития денежного обращения. В результате оценкам денежного оборота в экономике и характеристикам его розничной проводящей инфраструктуры в теории присущ исторический подход, существующие теории денег и платежных систем не в полной мере характеризуют современное состояние объектов и изменения, происходящие в их сущности и формах. Практическое совершенствование розничных платежных систем невозможно без теоретических исследований и методологического обоснования развития национальной платежной системы в условиях цифровой экономики, решения проблем преодоления противоречий между сложившимися и развивающимися теориями денежного обращения и платежных систем.

При определении темы диссертационной работы особое внимание уделено фактору новизны данного направления исследования, поскольку в концептуальном плане вопросы теории, методологии, методик денег и денежного обращения, банковского дела, расчетов в рамках общей теории финансов исследовались ве-

дущими российскими учеными: М. А. Абрамовой, И. Т. Балабановым, Л. Г. Батраковой, Г. Н. Белоглазовой, Е. П. Жарковской, М. Д. Кондратенко, Ю. И. Коробовым, Г. Г. Коробовой, Л. Н. Красавиной, Л. П. Кроливецкой, О. И. Лаврушиным, О. С. Рудаковой, Н. А. Савинской, В. М. Усоскиным, В. А. Челноковым и др.; зарубежными (в том числе белорусскими) учеными: Д. Ван Хуз, Э. Д. Долан, Б. Н. Желиба, К. Д. Кемпбелл, Р. Дж. Кемпбел, И. Н. Жук, О. А. Золотарева, М. М. Ковалев, А. Липис, Т. Маршал, Я. Линкер, А. И. Лученок, С. А. Пелих, П. С. Роуз, О. И. Румянцева, Б. Дж. Саммерс, Дж. Ф. мл. Синки, Л. И. Стефанович, В. И. Тарасов, И. Фишер, М. Фридмен и др.

Вопросы функционирования розничных платежных систем изучены в значительно меньшей степени ввиду наличия существенных организационно-технологических, экономических, правовых и функциональных особенностей деятельности. Среди исследований следует отметить работы П. Ангелини, С. В. Ануреева, Н. В. Байдуковой, Д. А. Гладышева, К. Джонсон, С. Е. Дубовой, И. В. Каштанова, С. Кобаякава, Р. Копонен, К. Сорамаки, В. Ю. Копытина, Д. А. Кочергина, С. В. Криворучко, Н. В. Латышевой, Х. Лейнонен, Б. Норман, А. С. Обаевой, С. А. Полищука, О. В. Пяриной, П. В. Ревенкова, П. А. Тамарова и др.

Отдавая должное значительному вкладу в науку названных ученых, существует ряд неисследованных теоретических и методологических аспектов функционирования розничных платежных систем в условиях зарождающегося цифрового технологического уклада, что предопределило актуальность выбора темы, цели, задач и структуры диссертационного исследования.

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Связь работы с научными программами (проектами), темами.** Диссертационная работа является самостоятельным, законченным, целостным научным исследованием, теоретические, методологические и методические аспекты которого использованы кафедрами «Экономическая безопасность и экономика в АПК», «Менеджмент и логистика», «Бухгалтерский учет и аудит» экономического факультета, института повышения квалификации кадров агробизнеса Волгоградского государственного аграрного университета, кафедрой «Менеджмент и финансов производственных систем» экономического факультета Волгоградского государственного технического университета при выполнении НИР. Отдельные вопросы исследования разработаны соискателем в качестве руководителя проекта Российского фонда фундаментальных исследований (РФФИ) и Администрации Волгоградской области «Модернизация платежной инфраструктуры и развитие инновационных платежных сервисов в регионе (на примере Волгоградской области)» № 17-12-34037 на 2017-2018 гг.

Тема диссертации и результаты исследования соответствуют Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации (п. 20а «Переход к передовым цифровым, интеллектуальным производственным технологиям, роботизированным системам, новым материалам и способам конструирования, создание систем обработки больших объемов данных, машинного обучения и искусственного интеллекта»), Стратегии развития национальной платежной системы РФ, Основным направлениям развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов, Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы, национальному проекту «Цифровая экономика Российской Федерации».

**Цель и задачи исследования.** Цель диссертационного исследования состоит в теоретико-методологической разработке направлений развития розничных платежных систем в цифровой экономике.

В соответствии с целью диссертационного исследования автором поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера:

- разработать теорию розничных платежных систем, являющуюся связующим звеном между общими теориями финансов и денежного обращения и субтеориями платежных систем и выступающую основой для разработки авторских методологических и методических положений развития розничного платежного рынка в цифровой экономике;
- разработать методологические подходы к исследованию цифровой трансформации платежного рынка;
- разработать концепцию трансформации сущности и формы платежных инструментов в цифровой экономике;
- разработать методологические положения оценки эффекта развития платежного рынка и платежных систем в цифровой экономике;
- разработать комплексную прикладную методику количественной оценки развития платежных систем на макро- и микроуровнях;
- разработать прогнозный сценарий развития розничного платежного рынка и платежных систем в цифровой экономике.

Объектом исследования является национальная платежная система РФ в условиях развития цифровой экономики. Предмет исследования – теория, методология, методики исследования розничных платежных систем в цифровой экономике.

**Научная новизна** диссертации состоит в развитии теоретико-методологических основ функционирования розничных платежных систем в цифровой экономике, включающих: разработку авторской теории розничных платежных систем, необходимой как связующее звено между общими теориями финансов и денежного обращения и субтеориями платежных систем; определение методологии исследования розничных платежных систем; разработку ме-

тодологических подходов к исследованию розничного платежного рынка; обоснование концепции трансформации сущности и формы розничных платежных инструментов в цифровой экономике; разработку методики качественной оценки эффекта развития платежного рынка и платежных систем в цифровой экономике и методики количественной оценки развития платежных систем на макро- и микроуровнях; сценарное прогнозирование развития розничного платежного рынка и розничных платежных систем в цифровой экономике.

### **Положения, выносимые на защиту.**

**1. Теория розничных платежных систем, суть и новизна которой заключаются:**

– в научном обосновании целесообразности выделения в рамках общей теории денежного обращения самостоятельной теории розничных платежных систем, объединяющей в себе специфику оказания платежных услуг на розничном рынке в условиях построения цифровой экономики и выступающей таким образом связующим звеном между системой финансовых категорий теории денежного обращения и методологией розничных платежных систем, что позволяет формировать теоретические, методологические и методические положения их развития в цифровой экономике;

– в определении и применении методологии исследования розничных платежных систем как учения о методах познания, направленных на научное исследование объектов, пользователей розничных платежных систем, предмета исследования в их совокупности;

– в идентификации и классификации объекта научного познания, которым является развитие платежных систем и их элементов в системном структурном, функциональном и организационном единстве. Объект авторской теории включает платежные системы в широком смысле, поскольку для понимания их частного случая – розничных платежных систем – необходимы исследование общего явления и определение места и роли частного в общем;

– в идентификации предмета науки – это финансовые отношения платежных систем и их пользователей в розничном сегменте платежного рынка;

– в исследовании системообразующих признаков розничных платежных систем, определяющих их системный характер и подтверждающих применимость системного подхода к их научному исследованию;

– в обосновании и определении таких элементов теории розничных платежных систем, как цель (эффективная организация розничного безналичного оборота), задачи (инфраструктурные и операционные), функции (комплекс впервые детализированных инфраструктурных, операционных, информационных, инновационных функций), принципы (бесперебойность, безопасность, открытость, прозрачность, эффективность, инновационность);

– в идентификации и систематизации субъектов (как институтов, которые не являются прямыми участниками розничных платежных систем, но формируют институциональную и технологическую среду платежного рынка) и пользователей и их интересов, которые исследованы, с одной стороны, как субъекты научного познания с воплощенными в них интересами человека в качестве исследователя и потребителя, а с другой – как целевой ориентир, ради интересов которого осуществляется познавательная деятельность.

Теория розничных платежных систем необходима как связующее звено между общими теориями финансов и денежного обращения и субтеориями платежных систем; необходима в качестве основы для разработки авторских методологических и методических положений развития розничной платежной сферы в цифровой экономике. Прикладное значение разработанной теории заключается в использовании ее положений для комплексного научно-методологического, организационно-методического совершенствования функционирования розничных платежных систем и платежного рынка.

**2. Методологические подходы к исследованию розничного платежного рынка, суть и новизна которых заключаются:**

– в разработке авторского методологического подхода к исследованию цифровой трансформации розничного платежного рынка в следующей последовательности: информационно-коммуникационные технологии → цифровая финансовая инфраструктура → финансовые технологии → технологические платформы → платежные сервисы → розничный платежный рынок → клиенты (потребители услуг) → удовлетворение платежных потребностей клиентов → удовлетворение финансовых потребностей клиентов;

– в определении инфраструктуры рынка розничных платежных услуг как совокупности институтов, технологий и механизмов взаимодействия спроса и предложения, являющихся материальным условием появления цифровых платформ и эксплуатационного масштабирования инновационных финансовых технологий;

– в классификации элементов розничного платежного рынка (по инструментальному, технологическому, временному, географическому, демографическому, поведенческому признакам, характеру средства платежа), позволяющей составить целостное восприятие современного платежного рынка, который отличается волатильным характером, институциональной организацией и функциональными особенностями;

– в адаптации классического представления равновесия спроса и предложения к условиям современного розничного платежного рынка, состоящей в выявлении закономерностей равновесия между спросом (потребности пользователей) и предложением (информационно-коммуникационные технологии) на основе переменных *ОХ* (объемные показатели платежных услуг) и *ОУ* (инфор-

мационно-коммуникационные возможности). Графически обосновано, что возрастающие потребности пользователей опережают предложение и пересекаются в точке соответствия IT-возможностей и пользовательских потребностей; когда точка смещается вверх при переходе на новый уровень технологий, тогда спрос удовлетворяется в большем объеме и лучшем качестве.

Научная значимость и отличие авторских методологических подходов заключаются в том, что предложен алгоритм научного исследования платежного рынка РФ, в котором информационно-коммуникационные технологии выступают основным драйвером рыночных изменений. Практическая необходимость предлагаемых методологических подходов состоит в том, что влияние информационно-коммуникационных технологий на развитие розничных платежных систем и генерацию финансовых инноваций положено в основу сценарного прогнозирования развития платежного рынка и его субъектов.

**3. Концепция трансформации сущности и формы розничных платежных инструментов в цифровой экономике**, суть которой состоит в том, что по мере развития цифровых технологий платежные инструменты заменяются на способы осуществления транзакции (либо существуют параллельно). В основу концепции положено разделение розничных платежных систем на традиционные (карточные и т.п.) и инновационные (без материальных носителей). Для совершения входа в систему, инициирования платежа и выхода из системы в традиционных платежных системах применяется инструмент платежа. В инновационных платежных системах происходят безинструментальные инициирование платежа и управление счетом, а физический инструмент заменяется верифицированным процессом (или способом) осуществления транзакции.

Новизна авторской концепции состоит в следующем:

- обосновано с помощью эволюционной связи «средство → механизм (или процесс)» усиление влияния платежных инструментов на расширение сферы платежных услуг;
- уточнена предметная область исследования до пользовательских инструментов, имеющих исключительно розничный характер, за счет выделения инструментов «входа» и «выхода» (пользовательские инструменты) и инструментов «состояния системы» (взаимодействие и связи компонентов системы) (технологические внутрисистемные инструменты);
- дано определение понятию «платежный инструмент» как имеющие материальную форму средства или воплощенные в цифровую оболочку механизмы (или процессы) целенаправленного воздействия на денежную стоимость;
- обосновано выделение категории «носители стоимости» как средства аккумуляции, акселерации (ускорения) и трансфера (передачи) инноваций цифровой экономики от их генераторов (создателей) к реципиентам (получателям);



– дополнена теория денег авторским оригинальным положением о сближении функций денег как средства обращения, как средства платежа с информационной функцией денег за счет углубления процессов цифровой инноватизации в платежных системах. Сближение происходит за счет сокращения времени на платеж – ускорения движения денег по стадиям «деньги–товар–деньги» при прохождении по каналам платежных систем. Доказано, что цифровизация сокращает как время пребывания (статике) денег в проводящих каналах платежных систем в виде остатков ликвидности у участников, так и время движения (динамики) денег по ним.

Научная значимость авторской концепции состоит в применении к исследованию функционирования розничных платежных инструментов теории систем, с помощью которой выявлено явление трансформации инструментов по типу «средство → механизм (или процесс)», которое в цифровой экономике воздействует на расширение сферы розничных платежных услуг и развитие розничных платежных систем. Практическая ценность авторской концепции заключается в появлении возможностей обоснованного выбора инструментов и способов платежа для их эмитентов и пользователей.

**4. Методологические положения и методика качественной оценки эффекта развития платежной сферы и платежных систем в цифровой экономике,** суть и новизна которых заключаются:

– в определении эффекта развития платежной сферы и платежных систем как результата взаимодействия субъектов НПС и ее пользователей по поводу достижения обозначенных целей с выделением эффекта, оцениваемого с помощью количественных и качественных параметров;

– в обосновании и систематизации различий в характере эффекта, создаваемого платежными системами в экономике: 1) в цифровой и аналоговой (нецифровой, традиционной) средах; 2) в финансовой и реальной сферах; а также обоснование особенностей: 3) прямого и опосредованного эффектов; 4) качественного и количественного эффектов. Разложение эффектов по средам и сферам необходимо для углубленного исследования предметной области, а также понимания характера выявляемых эффектов;

– в установлении в качестве показателей оценки эффекта количественных и качественных параметров. Для количественной оценки эффекта предлагается использовать систему приростных показателей состояния инфраструктуры, ресурсов, процессов, результатов. Для качественной оценки развития платежных систем автор предлагает использовать показатели взаимодействия (коммуникаций) субъектов платежных систем и их пользователей;

– в разработке авторской методики качественной оценки эффекта развития платежных систем, отличия которой от известных состоят: а) в показателях, положенных в основу, – процессах взаимодействия субъектов в платежной

сфере; б) в разделении показателей по трем уровням: показатели I порядка – экономические, институциональные, организационные, информационные, социальные коммуникации; показатели II порядка – межсубъектные и внутрисубъектные коммуникации; показатели III порядка – межсферные и внутрисферные коммуникации. Суть и новизна методики заключаются в экспертной оценке наличия/отсутствия и развитости/неразвитости коммуникаций по группам и уровням с учетом весового значения каждого из показателей.

Научная ценность авторских методологических положений заключается в формировании подходов и алгоритмов к оценке розничных платежных систем и платежного рынка в условиях цифровой экономики. Практическая значимость состоит в разработке авторской методики качественной оценки розничных платежных систем и платежного рынка, отличающейся использованием критериев, характеризующих цифровые изменения, и необходимой в условиях ограниченности информационной базы и асимметрии информации. Апробация методики на материалах НПС РФ, проведенная экспертным способом, показала недостаточную развитость коммуникаций в платежной системе РФ с потребностью значительных улучшений.

**5. Методика количественной оценки развития платежных систем на макро- и микроуровнях**, суть и новизна которой состоят:

- в оценке широкого круга публичных показателей, объединенных в группы: инфраструктура, ресурсы, процессы, результаты с детализацией по макроуровню (государство, платежные системы) и микроуровня (экономические субъекты-клиенты платежных систем), каждый из которых представлен абсолютными и относительными параметрами (в основу методики легли авторские методологические положения п. 4 положений на защиту);

- в расширенной оценке результатов развития платежных систем, которую предложено производить на основе обобщения результатов по выделенным группам;

- в диагностике одного из выделенных автором типов развития: прогрессирующий, стабильный, относительно стабильный, регрессирующий тип с подтипами регресса.

Отличия методики от существующих заключаются: в комплексном охвате субъектов НПС и клиентов платежных систем; в применимости методики для оценки как отдельных субъектов НПС, так и клиентов платежных систем; в оценке влияния цифровизации как главного фактора экономического роста и формирования положительных приростов показателей инфраструктуры, ресурсов, процессов, результатов на макро- и микроуровнях. Авторская методика дополняет существующие оценочные методики и расширяет аналитические возможности пользователей. Методика может использоваться для формализованной оценки комплексного эффекта развития платежных систем и влияния на

них цифровой инноватизации не только внутренними, но и внешними пользователями с привлечением исключительно открытых статистических данных. Предлагаемая методика апробирована на материалах Банка России и частных платежных систем РФ.

**6. Прогнозный сценарий развития розничного платежного рынка и розничных платежных систем в цифровой экономике,** включающий разработку перспективной структуры платежного рынка, модели организационного взаимодействия субъектов НПС и FinTech-компаний, модели трансфера цифровых инноваций, методики процессной диагностики платежных систем.

Суть и новизна элементов авторского сценария заключаются в следующем:

– разработана перспективная структура розничного платежного рынка, основу которой составляет экосистема платежного рынка. Предложена трактовка экосистемы розничного платежного рынка – это системное единство цифровых платформ, технологий, инфраструктуры, цифровой среды, в совокупности являющихся продуктами интеллектуальной деятельности человека и функционирующих для удовлетворения потребностей человека. Предложено включить в состав экосистемы следующие элементы: технологии, цифровые платформы, новые сегменты платежного рынка, спрос и предложение на рынке, инфраструктуру и институты, риски;

– разработана модель организационного взаимодействия субъектов НПС и создаваемых ими FinTech-компаний. Механизм взаимодействия субъектов в НПС заключается в том, что FinTech-компании предоставляют инфраструктурные платформы операторам услуг платежной инфраструктуры и субъектам платежной экосистемы технологические платформы. Отличие авторской модели от практикуемой рынком состоит в том, что а) в ней подразумеваются различные формы FinTech-компаний; б) FinTech-компании являются продуцентами инноваций; в) базой для взаимодействия субъектов НПС являются универсальные платформы FinTech-компаний. Реализация предложенной модели позволит решить актуальные проблемы платежных систем: максимизации результатов деятельности за счет наращивания доходной базы и сокращения издержек; управления ликвидностью в НПС; сбалансированности денежных потоков;

– разработана перспективная модель трансфера цифровых инноваций. Суть модели состоит в том, что предлагается мегаэкономическая система гетерархического и иерархического взаимодействия субъектов НПС и розничного платежного рынка, при котором осуществляется трансфер форм инновационного развития от лидеров (доноров) к партнерам через институциональные, организационные и информационные коммуникации. Предложенная модель отличается от известных тем, что не содержит обязательных институциональных

элементов; характеризует разноуровневые отношения по поводу функционирования единого платежного пространства на основе общих стандартов и технологий; предполагает в будущем смену традиционных финансовых посредников новыми формами посредничества, либо ликвидацию института посредничества. Прикладное значение разработанной модели заключается в обеспечении: акселерации развития цифрового технологического уклада, конкуренции на основе прогрессивных рыночных позиций, расширении емкости национальной и розничных платежных систем, глобального эффекта масштаба ресурсной и клиентской базы, ускорения оборачиваемости денег и других частных экономических и социальных эффектов. Предложенная концептуальная модель может быть использована не только на внутривнутристрановом российском платежном рынке, но и при построении наднационального платежного рынка: России и Беларуси в рамках Союзного государства, других стран в рамках ЕАЭС;

– разработана и апробирована методика процессной диагностики развития платежной системы в цифровой экономике, суть и новизна которой состоит в том, что предлагается комплексный показатель – ёмкость платежной системы, которая показывает зависимость прогресса (регресса) системы от динамики количества и сумм транзакций по видам, а также индекса развития цифровой экономики, индекса потребительской активности, индекса деловой активности. Ёмкость рассчитывается как средняя геометрическая величина из темпов роста количества транзакций, сумм оборота, индекса развития цифровой экономики, индекса потребительской активности, индекса деловой активности. Если  $K > 1$ , то преобладает тенденция к росту показателей, что означает положительную динамику емкости; если  $K < 1$ , то емкость снижается. В зависимости от динамики показателей выделено IX типов развития платежной системы. Апробация методики показала, что в 2011-2019 гг. платежная система Банка России имела характер от прогрессирующего до стагнирующего с признаками регресса, российские частные платежные системы более волатильны. Автор предлагает применять методику для экспресс-диагностики сценарного развития как всей НПС, так и отдельной платежной системы в составе НПС.

**Личный вклад соискателя ученой степени.** Диссертация является законченным научным трудом, выполненным лично соискателем по результатам изучения обширного круга профессиональных источников и нормативно-законодательных актов, обобщения опыта Российской Федерации и зарубежных стран в области НПС и розничного платежного рынка. Докторская диссертация посвящена концептуальному развитию одного из актуальных научных направлений современного денежного обращения – розничным платежным системам, и содержит принципиально новые результаты, совокупность которых является крупным достижением в данной отрасли науки. Все теоретические, методологические, методические положения, научные результаты, выносимые

на защиту, имеют научную новизну в качестве приращения новых знаний в данной области науки, практическую и экономическую значимость, разработаны лично соискателем.

**Апробация диссертации и информация об использовании ее результатов.** Теоретические положения и практические выводы диссертационной работы обсуждались на 45 научно-практических конференциях в России, Узбекистане и Украине, проходивших в 2010–2019 гг., в том числе международных: «Альтернативы регионального развития» (Волгоград, 2010, 2017); «Модернизация экономических отношений в отраслях народного хозяйства: международная конференция» (Киев, Украина, 2012); «Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России» (Воронеж, 2012, 2015); «STANJE i perspektive zadrugarstva = State and Perspectives of the Co-operative Movement» (Белград, Сербия, 2013); «Экономико-экологические проблемы развития малого бизнеса и частного предпринимательства в зоне Приаралья» (Нукус, 2015); «Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов» (Симферополь, 2017, 2018); и др., а также всероссийских: «Экономические информационные системы: проблемы внедрения и использования» (Тверь, 2011); «Управление стратегическим потенциалом регионов России: методология, теория, практика» (Волгоград, 2014); «Роль инновационной инфраструктуры в социально-экономическом пространстве региона» (Элиста, 2014) и др.

Отдельные вопросы исследования разработаны соискателем в качестве руководителя проекта Российского фонда фундаментальных исследований (РФФИ) и Администрации Волгоградской области «Модернизация платежной инфраструктуры и развитие инновационных платежных сервисов в регионе (на примере Волгоградской области)» № 17-12-34037 на 2017-2018 гг. В частности, для решения прикладных задач в регионе использованы разработанные положения, заключающиеся в адаптации инфраструктурных элементов и принципов формирования и функционирования финансового механизма платежных систем к условиям Волгоградской области с целью содействия выравниванию экономического развития и реализации региональной программы «Цифровое развитие Волгоградской области» в рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Для решения социально-экономических проблем Волгоградской области использованы следующие авторские результаты: комплекс мероприятий по расширению сфер применения инновационных технологий платежей и расчетов в региональной социальной сфере, жилищно-коммунальном хозяйстве, общественном транспорте, в сфере государственных, муниципальных услуг и других; комплекс мероприятий по закреплению в устойчивый тренд распространения и доступности традиционных платежных услуг субъектов банковской системы и инновационных услуг платежных систем на основе территориальной диверсификации платежных услуг, формиру-

ющих единую цифровую экосистему и способствующих выравниванию развития сельских территорий и городов Волгоградской области.

Личный вклад автора подтверждается справками о практическом применении результатов докторской диссертации соискателя, выданными Отделением по Волгоградской области Южного главного управления ЦБРФ, ПАО КБ «Центр-инвест», ОСКПК «Волгоградский», Волгоградским Центром научнотехнической информации – филиалом ФГБУ «Российское энергетическое агентство Минэнерго России в Волгоградской области и Республики Калмыкия», ООО микрокредитной компанией «Волгафин».

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе высших учебных заведений: ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный аграрный университет», ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный технический университет» при преподавании профильных курсов для бакалавров и магистров по направлениям «Менеджмент», «Экономика», «Финансы и кредит», «Бизнес-информатика», специалистов «Экономическая безопасность», в системе дополнительного профессионального обучения и переподготовки кадров, что подтверждено актами о практическом использовании.

**Опубликование результатов диссертации.** Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в 105 работах объемом 79,50 авторских листов, в том числе 5 монографиях (в т.ч. 2 в соавторстве), 7 статьях в журналах и изданиях, индексируемых в международных базах данных Scopus и WebOf-Science, 30 статьях в журналах из перечня ВАК Минобрнауки России (в т.ч. 13 в соавторстве), 5 статьях, соответствующих п. 18 Положения о присуждении ученых степеней и присвоении ученых званий в Республике Беларусь (общим объемом 4,16 авторских листов).

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, четырех глав, заключения, библиографического списка наименований (402 источника, 34 страницы), приложений. Работа изложена на 288 страницах. Объем, занимаемый 8 таблицами, 17 рисунками и 29 приложениями, составляет 66 страниц.

## **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

В первой главе «**Теория эволюционного развития розничных платежных систем**» исследованы вопросы современного состояния НПС, ее институциональной структуры и динамики, показана роль розничных платежных систем и даны их развернутые характеристики с точки зрения законов диалектики; поэтапно представлены генезис и развитие НПС России и ее элементов; изложены авторские подходы к научному познанию платежных систем и предложена авторская теория розничных платежных систем.

Установлено, что в обеспечении стабильного экономического и социального развития важная роль отводится НПС и ее субъектам, поскольку они являются частью финансовой системы государства и обеспечивают эффективную организацию безналичного платежного оборота. Анализ институциональной и операционной динамики НПС РФ (таблица 1) показал рост основных показателей, указывающий на развитие инфраструктуры, показателей операций, создание условий цифровой инноватизации розничного сегмента платежных услуг.

Таблица 1. – Институциональная инфраструктура и основные показатели НПС России

Элементы	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Количество платежных систем	20	31	33	35	35	32	36	32
Из них:								
национально значимые	-	-	10	18	18	16	17	15
системно значимые	2	2	2	2	2	2	2	2
социально значимые	-	4	5	5	6	4	4	4
Переводы в платежной системе Банка России:								
количество, млн. ед.	1259,0	1341,2	1370,6	1398,5	1435,9	1529,2	1591,3	1715,7
объем, млрд руб.	1150497	1224894	1205180	1356543	1340034	440878	1715133	1566461
Объем операций физических лиц через розничные платежные системы, млрд руб.:								
платежные поручения	6368,4	7206,7	7711,5	6989,0	7728,2	9347,6	11177,1	10275,4
карточные операции	23241	28623	34650	39704	48993	60832	74955	89107
денежные переводы без открытия счета	4093	4268	4353	4100	3613	3372	3044	2577

Розничный сегмент в НПС РФ представлен: национальной системой платежных карт (НСПК); частными платежными системами банковских и некредитных финансовых организаций; международными платежными системами, занимающими значительную долю рынка. Выявлено, что розничные платежные системы характеризуются диалектическим сочетанием: иерархии и гетерархии; конкурентности и консолидированности; глобальности и суверенности; регулирования и саморегулирования; открытости и защищенности информации; диффузии и адсорбции инноваций.

Процессы совершенствования розничных платежных систем происходят интенсивно, что вызывает отставание теоретических исследований от практической реальности. Высоко оценивая фундаментальность исследований в области денежного обращения, банковского дела, платежных систем, можно говорить о наличии персонифицированных теорий в данных широких областях. Однако ни одно из исследований не содержит целостную теорию розничных платежных систем как части теории платежных систем, денежного обращения

и банковского дела. Задавая общие методологические рамки, существующие теории не позволяют разрабатывать методологию и научно обоснованные методики исследования в розничном сегменте платежных систем. Общие подходы не учитывают инновационные цифровые трансформации экономики и общества, проявляющиеся на уровне розницы. Выделение теории розничных платежных систем в отдельную область научного исследования позволяет разграничить принципиально разные сферы расчетно-платежного обслуживания – розничную и оптовую, выделить особые виды институциональных структур, механизмов и инструментов, присущих исключительно розничному сегменту. Изучение источников по проблематике платежных систем показало, что из всего набора категорий общей теории денежного обращения применительно к розничным платежным системам наиболее изученными можно назвать отдельные элементы финансового механизма, которые характеризуют расчетно-платежные отношения банков и их клиентов. Однако до последнего времени не сложилось цельной системы категорий, охватывающей объект, предмет, методологию, которая указывала бы на наличие стройной теории розничных платежных систем.

Для устранения методологических пробелов в данной области знаний автором применена общая схема методологии науки для исследований розничных платежных систем с развернутым обоснованием особенностей методов познания и исследуемых с их помощью областей. Под *методологией исследования розничных платежных систем* автор понимает учение о методах познания, направленных на научное исследование объектов, пользователей розничных платежных систем, предмета исследования, элементов финансового механизма в их совокупности. На основе принятой методологии, следуя принципам диалектики и используя системный подход, автором разработана *теория розничных платежных систем*.

Сформулированы следующие элементы теории:

- объект теории – развитие платежных систем в целом и их элементов в частности в системном, структурном, функциональном и организационном единстве;
- предмет теории – финансовые отношения платежных систем и их пользователей в розничном сегменте платежного рынка;
- цель функционирования розничных платежных систем – эффективная организация розничного безналичного оборота;
- задачи розничных платежных систем: а) инфраструктурные: обеспечение доступности получения платежных услуг, бесперебойности оказания платежных услуг, безопасности; б) операционные: осуществление платежей и расчетов по поручению клиентов; обеспечение экономической эффективности операций; рост инновационности платежных услуг;



– функции розничных платежных систем, раскрывающие решения обозначенных задач: а) инфраструктурные: расширение пользовательской инфраструктуры; развитие систем защиты информации и обеспечения безопасности операций; б) операционные (платежно-расчетные): оказание услуг по переводу денежных средств и переводу электронных денежных средств с открытием или без открытия банковского счета; прием наличных денежных средств от плательщика и выдача наличных денежных средств получателю; оптимизация затрат платежной системы и участников операций; в) информационные: информирование сторон платежных сделок о правилах розничной платежной системы; информирование клиентов об условиях операций для обеспечения простоты, удобства и минимизации стоимости услуг системы; консультационная поддержка; поддержка добросовестной конкуренции; г) инновационные: внедрение цифровых технологий; использование внешних инновационных сервисов и цифровых платформ; применение цифровых инструментов;

– принципы функционирования розничных платежных систем: бесперебойность, безопасность, открытость, прозрачность, эффективность, инновационность;

– субъекты – институты, не являющиеся прямыми участниками розничных платежных систем, но формирующие институциональную и технологическую среду платежного рынка;

– пользователи (внутренние – структурные элементы розничных платежных систем и внешние – плательщики и получатели, сторонние пользователи);

– системообразующие признаки: подчиненность общим целям, упорядоченность элементов, управляемость, наличие системообразующих отношений и связей, самоорганизованность и саморазвитие, взаимодействие со средой.

Автором разработана классификация, обосновывающая логику выделения розничных платежных систем в самостоятельную категорию: по характеру операций, положению на рынке и масштабности; составу участников; валюте расчетов; статусной принадлежности; характеру развития; суверенности.

Разработанная автором теория розничных платежных систем позволяет установить связь системы категорий теорий финансов и денежного обращения с методологией розничных платежных систем, что дает возможность на качественно новом методологическом и методическом уровнях развивать и совершенствовать деятельность розничных платежных систем.

Во второй главе «**Теоретико-методологические и организационные аспекты розничного платежного рынка**» проведено исследование розничного платежного рынка и выявление драйверов его развития, осуществлена систематизация элементов розничного платежного рынка; обосновано изменение в характеристиках функций денег в процессе ускорения движения информационных потоков в платежных системах; систематизированы розничные платежные

инструменты и исследована их трансформация под воздействием цифровых инноваций; представлен авторский подход к трактовке сущности носителей стоимости, что в совокупности формирует методологические подходы к научному исследованию розничного платежного рынка.

Розничный платежный рынок развивается стремительными темпами: появляются новые участники, инновационные платежные инструменты, которые привносят в экономику новые финансовые технологии, нестандартные инновационные решения, формируя общую цифровую среду. Рыночная платежная инфраструктура не только меняется физически, но и выходит за рамки стационарных границ, когда клиент может получить услугу быстро и вне места, не нуждаясь в территориальной сети банков и других финансовых посредников. Для участников розничных платежных систем и занимаемого им рынка изменения означают усиление конкуренции, расширение ассортимента платежных услуг и каналов их предоставления. Банк России считает драйверами развития сферы платежных услуг с одной стороны, формирование удобной и надежной инфраструктуры, с другой стороны, интересы потребителей (спрос). По мнению автора, основным продуктивным драйвером развития сферы платежных услуг сегодня являются информационно-коммуникационные технологии (предложение услуг). Уровень развития технологий выступает главным ограничением развития предложения услуг и удовлетворения спроса. Современные пользователи предъявляют высочайшие требования к платежным услугам, но эти требования могут быть удовлетворены только при наличии соответствующей технологии.

Для изучения розничного платежного рынка и выявления драйверов его развития предложен авторский подход, согласно которому цифровая трансформация рынка происходит в следующей логической последовательности.

1. Информационно-коммуникационные технологии – выступают базовым, главным драйвером цифровой трансформации розничного платежного рынка и лежат в основе происходящих трансформаций. Цифровые изменения невозможны без наличия соответствующей технологии.

2. На основе достигнутого уровня развития IT-технологий становится возможной оптимизация цифровой финансовой инфраструктуры: трансформация традиционных институтов и каналов передачи информации с ликвидацией посреднических институтов. Инфраструктуру рынка розничных платежных услуг предлагаем рассматривать в широком смысле (в отличие от существующих фрагментарных интерпретаций) как совокупность институтов, технологий и механизмов взаимодействия спроса и предложения. Цифровая финансовая инфраструктура представляет собой необходимое материальное условие для появления цифровых платформ и эксплуатационного масштабирования инновационных финансовых технологий.

3. Развитие финансовых технологий модернизирует не только традиционные направления оказания финансовых услуг, но и является технологической базой для разработки специализированных технологических платформ и платежных сервисов.

4. Специализированные технологические платформы, обеспечивающие «безбарьерность» и конкурентный доступ участникам рынка как к оказанию платежных услуг, так и к удобному и быстрому их получению. Наличие платформ создает участникам рынка возможность разработки и оперативного внедрения на рынок собственных уникальных платежных сервисов.

5. Платежные сервисы – создаются финансовыми и нефинансовыми компаниями благодаря адаптации IT-технологий в финансовой сфере на основе возможностей инфраструктуры и платформенных решений. Формируются модели розничных платежных сервисов, в которых полезная стоимость создается путем сбора, обработки и предоставления информации.

6. Розничный платежный рынок – отличается инновационным характером, что подразумевает высокую волатильность его институциональной организации и функций. По этой причине теоретические исследования розничного платежного рынка вполне объективно являются фрагментарными, а его элементы – несистематизированными, что затрудняет целостное восприятие структуры. Для систематизации элементов розничного платежного рынка предлагаются критерии сегментации, учитывающие динамику цифровых трансформаций: признак характера средства платежа, инструментальный, технологический, временной, географический, демографический, поведенческий признаки.

7. Потребители услуг платежного рынка. Удовлетворение их финансовых (платежных) потребностей. Потребители услуг диктуют потребности платежным сервисам, ставят задачи для технологических платформ, предъявляют требования к финансовой инфраструктуре. Обновленные запросы переадресовываются рынку информационно-коммуникационных технологий. Обратная связь между звеньями показывает возрастающие запросы потребителей, на которые платежный рынок должен реагировать последовательным улучшением каждого звена. Представим розничный платежный рынок в классических категориях экономической теории, где спрос – это потребности пользователей услуг, а предложение – достигнутый уровень информационно-коммуникационных технологий (рисунок 1).

Объемные показатели платежных услуг (ось  $OX$ ) включают: количество обрабатываемых данных, проводящие возможности системы в единицу времени, охват рынка, прямые и транзакционные издержки и т.д. Информационно-коммуникационные возможности (ось  $OY$ ) включают: уровень производительности оборудования, качество программного обеспечения, проводящая мощ-

ность сетей, емкость хранилищ информации, качество криптографии, наличие технологических методик и технологических платформ и т.д.

Характер линий на рисунке 1 показывает, что развитие технологий и потребности пользователей растут с ускорением. Линия П показывает возрастающие потребности пользователей, которые всегда опережают предложение (линии Т), являясь стимулом для совершенствования технологий и их оперативного внедрения. Линии пересекаются в точках А, Б, В и т.д., которые представляют собой точки соответствия ИТ-возможностей и пользовательских потребностей. Лимитирующим фактором со стороны предложения выступает достигнутый уровень ИТ-технологий. По мере развития технологий линия Т перемещается вверх, что означает предоставление платежных услуг в больших объемах и лучшего качества. Выведенные закономерности подтверждают, что основным драйвером изменений на розничном платежном рынке являются ИТ-технологии.

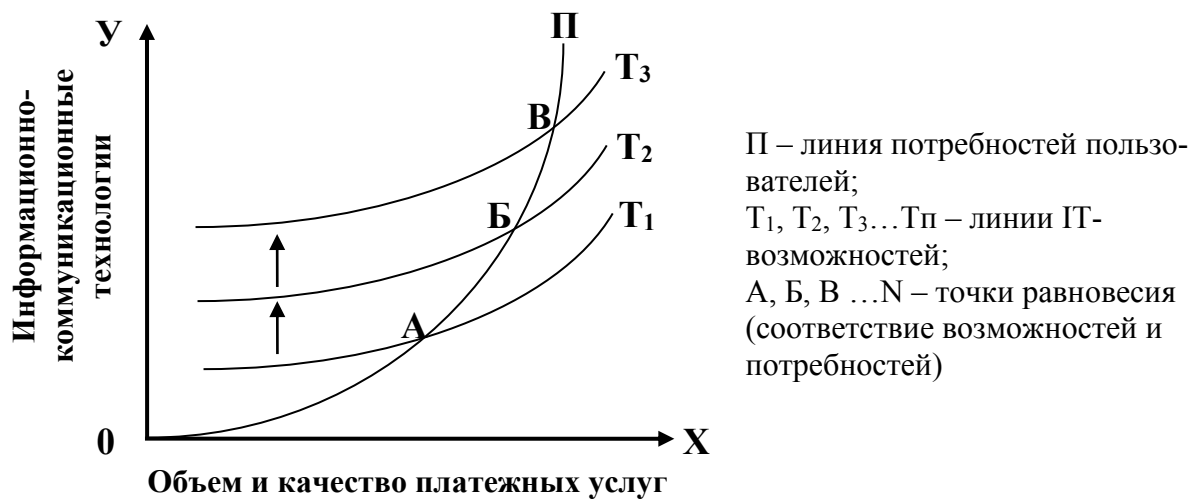


Рисунок 1. – Спрос и предложение на розничном платежном рынке

Развитие розничных платежных систем и цифровые инновации меняют характер безналичного денежного оборота и содержание функций денег в обороте платежных систем. По мнению автора, в современной экономике происходят сращивание и диффузия информационной функции денег и классических функций средства платежа и средства обращения за счет углубления процессов цифровой инноватизации в платежных системах. Выявлена ключевая роль денег как платежного средства, производными от которой являются остальные функции. Функцию денег как платежного средства в теории принято характеризовать через действие кредита, вызывающее несовпадение времени движения товарного и денежного потоков, что создает проблему оптимизации их движения. В диссертации доказано, что по мере цифровой инноватизации движение денег оптимизируется за счет роста скорости проведения платежей и оборачиваемости денег на стадиях их передачи между сторонами сделок.

Анализ теоретических исследований платежных инструментов показал, что современные ученые обращают внимание главным образом на техническую сторону осуществления операций, не описывая изменения в форме и характере проявления сущности; не выделяются и различия между инструментарием оптовых и розничных платежных систем. Используя положения теории систем, установлено, что на определенном этапе развития цифровых технологий платежные инструменты заменяются на способы осуществления транзакции (либо существуют параллельно). Платежные и идентификационные функции классических инструментов, имеющих материальную форму, передаются процессам и механизмам, воплощенным в цифровую оболочку, и тем самым теряется необходимость в физических инструментах. Можно говорить о том, что существует эволюционная связь «средство → механизм (или процесс)». Выявленное свойство трансформации платежного инструмента и платежный механизм, процесс являются главным фактором влияния последних на расширение сферы платежных услуг и развитие платежных систем.

Платежные инструменты определены автором как имеющее материальную форму средство или воплощенный в цифровую оболочку механизм (или процесс) целенаправленного воздействия на денежную стоимость. Деньги или денежная стоимость понимается не как инструмент, а как объект, на который воздействует платежный инструмент (механизм, процесс).

В соответствии с авторской типологией платежных систем и делением платежных инструментов на инструменты «входа»/«выхода» и «состояния системы» инструментарий классифицирован: по форме носителя (имеющие и не имеющие материальную форму), технологиям (контактные, бесконтактные, виртуальные), виду носителя (карточные, некарточные, цифровые), функциям (платежные, расчетные, бонусные, предоплаченные, комбинированные), эмитентам (институциональных банковских и небанковских эмитентов, неинституциональных эмитентов), обеспеченности (обслуживающие оборот фиатных и нефидатных денег).

Под носителями стоимости в платежных системах автор понимает совокупность традиционных и инновационных инструментов фиатного или нефидатного характера, полностью или частично выполняющих денежные функции в процессе циркуляции в платежных системах. Авторское исследование отличается от существующих положением о том, что носители стоимости в современных платежных системах следует рассматривать как средства трансфера цифровых инноваций от их генераторов к реципиентам: экономическим субъектам финансового и прежде всего нефинансового секторов. Носители стоимости в цифровой экономике обладают особыми коммуникативными свойствами, проявляющимися в способности аккумуляции, ускорения и трансфера цифровых и иных инноваций.

В третьей главе «**Методология и методика формирования показателей оценки состояния и развития платежных систем в цифровой экономике**» представлены авторские методологические подходы к определению качественного и количественного эффектов развития платежных систем; предложена авторская комплексная методика количественной оценки уровня и динамики развития платежных систем в цифровой экономике.

Установлено, что эффект представляет собой результат взаимодействия субъектов НПС и ее пользователей по поводу достижения целей. Эффект является положительным для стороны спроса, если достигается цель – удовлетворение потребностей пользователей в быстрой, удобной и качественной платежной услуге. Эффект является положительным для стороны предложения, если достигается цель – удовлетворение коммерческих интересов. Общерыночный эффект достигается, когда найдена точка равновесия интересов. Концептуально совокупный эффект, обеспечиваемый участниками платежного рынка, автором разложен на составляющие:

1. Эффект в цифровой среде и эффект в аналоговой среде. Для цифровой среды зависимость эффекта прямо пропорциональна интенсивности цифровой инноватизации. Для аналоговой среды эффект первичного внедрения платежных инноваций носит ярко выраженный и измеримый характер. По мере цифровой инноватизации отклик на внедрение инноваций сводится к нулю, так как среда институционально, организационно, функционально не поддерживает акселерацию инноваций и необходима ее трансформация по цифровому типу.

2. Эффект в финансовой сфере и эффект в реальной сфере. Финансовая сфера является не только наиболее восприимчивой к инновациям, но и способной обеспечивать акселерацию импульсов инновационного развития, а также их передачу нефинансовому сектору через механизмы взаимодействия (например, расчетно-платежные). Платежные системы способны усилить эффект в реальном секторе за счет оптимизации денежных потоков, обслуживающих движение ресурсных потоков, и экономии издержек обращения.

3. Прямой эффект и опосредованный эффект. Прямой эффект цифровизации платежного оборота заключается в ускорении оборачиваемости денег на всех уровнях их движения, а также ускорении оборачиваемости неденежных активов экономических субъектов в сфере обращения и производства с их сверхнормативным высвобождением, которое позволяет как сэкономить издержки на привлечение заемных ресурсов, так и более эффективно использовать имеющиеся ресурсы. Опосредованный эффект проявляется в виде явных и неявных зависимостей влияния диффузии цифровых платежных инноваций на состояние внешней и внутренней среды экономических субъектов.

4. Качественный эффект и количественный эффект. Качественное измерение эффекта развития платежного рынка в целом и платежных систем в част-

ности предлагается проводить через оценку состояния коммуникаций субъектов. Качественный эффект автор предлагает оценивать через состояние экономических, институциональных, организационных, информационных, социальных коммуникаций:

а) межсубъектных (платежная система и взаимодействующие с ней субъекты платежного рынка и других сфер), в том числе: межсферных – между субъектами платежных систем и субъектами (пользователями) из других сфер; внутрисферных – между пользователями платежного рынка;

б) внутрисубъектных (платежная система как единый субъект).

Разработана методика оценки развития платежных систем, суть и новизна которой состоят в комплексном применении качественных показателей трех порядков к установлению наличия/отсутствия коммуникаций и их развитости/неразвитости экспертным способом. Апробация методики на материалах НПС РФ проведена по следующему алгоритму с учетом предложенных весовых коэффициентов значимости групп и подгрупп коммуникаций:

$$p_i = \sum_{j=1}^N R_j \cdot x_j \quad (1)$$

где  $R_j$  – количественная оценка  $j$ -й группы коммуникаций;

$x_j$  – вес (значимость)  $j$ -й группы коммуникаций.

$$p_i = 0,20x_1 + 0,20x_2 + 0,15x_3 + 0,40x_4 + 0,05x_5 \quad (2)$$

Оценка по подгруппам складывается следующим образом:

$$y_i = 0,2y_1 + 0,5y_2 + 0,3y_3 \quad (3)$$

Совокупный итоговый показатель ( $p_i$ ), равный 0,401, рассчитанный на основе экспертной оценки автора, показывает недостаточную развитость коммуникаций в НПС РФ с потребностью значительных улучшений.

Для количественной оценки уровня и динамики развития платежных систем (ПС) предлагается авторская комплексная методика (таблица 2).

Таблица 2. – Методика оценки развития платежных систем в цифровой экономике

Группа	Уровень оценки	Индикаторы
1	2	3
1. Инфраструктура (И)	1.1. Макро-уровень	1.1.1. Абсолютные показатели: количество ПС, количество единиц технической инфраструктуры
		1.1.2. Относительные показатели: темпы роста (прироста) ПС, участников ПС, единиц технической инфраструктуры, удельные веса участников ПС в НПС и ее сегментах
	1.2. Микро-уровень	1.2.1. Абсолютные показатели: количество единиц первичной технической инфраструктуры и технической инфраструктуры ПС
		1.2.2. Относительные показатели: темпы роста (прироста) единиц первичной технической инфраструктуры и технической инфраструктуры ПС

Окончание таблицы 2

1	2	3
2. Ресурсы (Рес)	2.1. Макро-уровень	2.1.1. Абсолютные показатели: денежные агрегаты M0, M1, M2, денежная база, кредиты, количество открытых счетов (карточных и некарточных), эмитированных карт, мощности центров обработки данных (ЦОД)
		2.1.2. Относительные показатели: темпы роста (прироста) денежных агрегатов, денежной базы, открытых счетов, эмитированных карт, мощностей ЦОД, удельные веса платежных инструментов по видам в общем объеме операций
	2.2. Микро-уровень	2.2.1. Абсолютные показатели: обороты и остатки наличных денежных средств и средств на счетах, обороты и остатки кредитов, депозитов, прочих размещенных средств экономических субъектов
		2.2.2. Относительные показатели: темпы роста (прироста) остатков наличных денежных средств и средств на счетах, кредитов, депозитов, прочих размещенных средств экономических субъектов
3. Процессы (П)	3.1. Макро-уровень	3.1.1. Абсолютные показатели: количество и суммы транзакций платежных систем по видам
		3.1.2. Относительные показатели: темпы роста (прироста) количества и сумм транзакций
	3.2. Микро-уровень	3.2.1. Абсолютные показатели: количество и суммы транзакций по видам, изменение (+, –) продолжительности проведения транзакций
		3.2.2. Относительные показатели: темпы роста (прироста) количества и сумм транзакций по видам
4. Результаты (Рез)	4.1. Макро-уровень	4.1.1. Абсолютные показатели: уровень инфляции, изменения уровня ВВП, изменения агрегатов M0, M1, M2, денежной базы, кредитных индикаторов
		4.1.2. Относительные показатели: скорость оборота денег, эффективность (доходность), темп роста (снижения) инфляции, темпы роста (прироста) ВВП
	4.2. Микро-уровень	4.2.1. Абсолютные показатели: потребность и сроки финансирования, изменения суммарных денежных потоков экономических субъектов
		4.2.2. Относительные показатели: оборачиваемость денежных средств и других оборотных активов и кредиторской задолженности экономических субъектов
5. Оценка (О)	Прогрессирующая	$TrPез > TrП > TrPес > TrИ > 100 \%$
	Стабильная	$TrPез \geq TrП \geq TrPес \geq TrИ \geq 100 \%$
	Относительно стабильная	$TrPез \geq TrП \leq (\geq) TrPес \leq (\geq) TrИ \leq (\geq) 100 \%$
	Регрессирующая	$TrPез \leq TrП \leq (\geq) TrPес \leq (\geq) TrИ \leq (\geq) 100 \%$ $TrPез < TrП < TrPес < TrИ < 100 \%$

Отличиями предлагаемой методики от существующих являются: 1) комплексный охват субъектов НПС и клиентов платежных систем; 2) применимость методики для оценки отдельных субъектов НПС и клиентов платежных систем; 3) использование в расчетах публичных статистических данных, что



позволяет применять ее внешним пользователям; 4) оценка влияния цифровизации на экономические показатели. Апробация методики на основе публичных данных Росстата и Банка России (развернуто приведена в диссертации) показала ее применимость для оценки субъектов НПС и клиентов платежных систем.

В четвертой главе **«Сценарное прогнозирование развития розничного платежного рынка и платежных систем в цифровой экономике»** обоснована применимость сценарных подходов для прогнозирования развития платежных систем в цифровой экономике и разработан прогнозный сценарий развития розничного платежного рынка и розничных платежных систем.

С учетом требований, поставленных для НПС и его субъектов национальной программой «Цифровая экономика Российской Федерации», автором разработан **прогнозный сценарий развития розничного платежного рынка и розничных платежных систем в цифровой экономике**, включающий следующие элементы:

- I. Цель сценарного прогнозирования.
- II. Задачи сценарного прогнозирования.
- III. Разработка перспективной структуры розничного платежного рынка.
- IV. Разработка перспективной модели организационного взаимодействия субъектов национальной платежной системы и FinTech-компаний.
- V. Разработка перспективной модели трансфера цифровых инноваций.
- VI. Разработка методики процессной диагностики развития платежных систем в цифровой экономике.

В перспективную структуру розничного цифрового платежного рынка автор предлагает включить: технологии, цифровые платформы, новые сегменты платежного рынка, спрос и предложение, инфраструктуру платежного рынка, государственные и негосударственные институты платежного рынка, риски.

Автором разработана модель взаимодействия субъектов НПС и FinTech-компаний. Предложенное решение отличается от известных тем, что FinTech-компании создаются участниками рынка на принципах кооперации и коллаборации и предоставляют платформы общего пользования: для операторов услуг платежной инфраструктуры – инфраструктурные платформы, для платежных агентов и субагентов, платежных агрегаторов – технологические платформы.

В рамках прогнозного сценария автором разработана модель трансфера цифровых инноваций (рисунок 2). В основе модели лежит авторское положение о том, что через цифровые системы и механизмы платежного рынка должен осуществляться трансфер форм инновационного развития, в котором акселератором являются платежные системы. Передача цифровых инноваций от лидеров (доноров) к партнерам происходит как по горизонтали, так и вертикали че-

рез институциональные, организационные и информационные коммуникации с параллельным созданием структур последующей эволюции модели. Трансферу по горизонтали свойственны гетерархические связи с пересекающимися интересами по поводу корреспондентских и иных координированных регулируемых отношений. Трансфер по вертикали предусматривает иерархическое взаимодействие структур на основе государственного институционального управления и саморегулирования. Отличие авторских предложений от известных заключается в том, что идея трансфера развивается на базе авторских разработок по цифровой инноватизации платежных систем и платежного рынка России, а также сценарного прогнозирования.



**Рисунок 2. – Модель трансфера цифровых инноваций на розничном платежном рынке**

Автором разработана и апробирована на материалах национальной платежной системы РФ (таблица 3) оригинальная методика процессной диагностики развития платежных систем в цифровой экономике.

Таблица 3. – Апробация методики процессной диагностики для оценки сценарного развития уровней НПС РФ

Годы	Индекс, %		Платежная система Банка России				Частные платежные системы			
	фактического конечного потребления домохозяйств	физиче- ского объема выпуска	Темп роста количе- ства опе- раций, %	Темп роста объема опера- ций, %	Ём- кость (К)	Тип	Темп роста количе- ства опе- раций, %	Темп роста объема опера- ций, %	Ём- кость (К)	Тип
2011	105,8	105,0	112,2	140,2	1,27	I	103,8	114,5	1,10	I
2012	105,9	103,7	106,0	125,6	1,15	I	109,3	109,6	1,09	I
2013	103,5	101,4	106,5	106,5	1,04	II	109,8	114,4	1,10	I
2014	101,3	100,9	102,2	98,4	0,99	VI	104,3	116,6	1,09	I
2015	91,3	96,5	102,0	112,6	0,99	VI	97,2	99,7	0,91	IX
2016	98,2	101,2	102,7	98,8	1,07	VI	97,1	98,5	1,04	IX
2017	102,8	102,5	106,5	107,5	1,10	I	92,6	104,6	1,01	VIII
2018	102,0	102,5	104,1	119,0	1,11	I	130,0	125,4	1,27	I
2019	101,3	101,3	107,8	91,3	0,98	III	118,6	96,7	1,06	III

Особенность методики состоит в том, что в основу положена категория ёмкости платежной системы, отражающая зависимость прогресса (регресса) системы от показателей количества, сумм транзакций по видам, индексов развития цифровой экономики, потребительской и деловой активности:

$$K = \sqrt{Tr_{кт} \times Tr_{рот} \times Tr_{ицэ} \times Tr_{ипа} \times Tr_{ида}} \quad (4)$$

где К – ёмкость платежной системы (комплексная оценка);

Тр<sub>кт</sub> – коэффициент роста (снижения) количества транзакций;

Тр<sub>рот</sub> – коэффициент роста (снижения) суммарного объема транзакций;

Тр<sub>ицэ</sub> – коэффициент роста индекса развития цифровой экономики;

Тр<sub>ипа</sub> – коэффициент роста (снижения) интегрального индекса потребительской активности;

Тр<sub>ида</sub> – коэффициент роста (снижения) интегрального индекса деловой активности экономических субъектов.

Выделено IX типов развития системы (I – прогрессирующая с ростом объемов и количества транзакций; II – прогрессирующая без роста объемов транзакций; III – относительно стабильная с признаками прогресса; IV – стагнирующая с признаками прогресса; V – стагнирующая; VI – стагнирующая с признаками регресса; VII – относительно стабильная с признаками регресса; VIII – регрессирующая без снижения объемов транзакций; IX – регрессирующая со снижением объемов и количества транзакций). Предложенную методику процессной диагностики как самостоятельный элемент рассматриваемой комплексной методики можно использовать для экспресс-диагностики влияния цифровизации на состояние платежного рынка и результативности диффузии цифровых инноваций.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### **Основные научные результаты диссертации.**

1. В обеспечении финансового суверенитета и стабильности России важная роль отводится НПС и ее субъектам. В результате проведенного исследования автором определено современное состояние НПС РФ, представлена ее системная организация и структура, выделены основные особенности элементов системы и этапы генезиса розничных платежных систем и выявлены закономерности развития на каждом этапе.

В ходе проведенного исследования общего научного понимания теории финансов и денежного обращения выявлено, что существует практика выделения в рамках общей теории определенной совокупности теорий платежных систем частного порядка (субтеорий), но целостной теории розничных платежных систем как раздела науки о денежном обращении, включающей определение его сущности и содержания, предмета и объекта, метода и его элементов, методологии и методик, не разработано. Задавая общие методологические рамки, теория платежных систем не в полной мере позволяет применять методологию оптовых систем к розничным системам, разрабатывать научно обоснованные методики, поскольку общие подходы не несут в себе той выраженной и существенной специфики, которая характерна для розничных платежных систем.

С учетом данных выводов автором разработана теория розничных платежных систем, которую можно рассматривать в качестве приращения новых научных знаний в области финансов и денежного обращения. Разработанный понятийный аппарат теории включает категории:

Методология исследования розничных платежных систем – это учение о методах познания, направленных на научное исследование объектов, пользователей розничных платежных систем, предмета исследования в их совокупности.

Объект научного познания – развитие платежных систем в целом и их элементов в частности в системном, структурном, функциональном и организационном единстве. Объект авторской теории включает платежные системы в широком смысле, поскольку для понимания частного случая – розничных платежных систем – необходимо исследование общего явления и определение места и роли частного в общем. Для этого даны определения платежной системы как универсальной финансовой категории, розничной платежной системы как ее частного случая, национальной платежной системы как обобщающей категории, а также предложено введение в научный оборот категории сегментных платежных систем.

Классификация платежных систем обосновывает логику выделения в самостоятельную категорию розничных платежных систем. Каждая классифика-

ционная группа включает в себя конкретные прикладные объекты, дающие общее представление о видовой сущности платежных систем.

Системообразующие признаки розничных платежных систем, определяющие их системный характер и подтверждающие применимость системного подхода к их научному исследованию: подчиненность общим целям; упорядоченность элементов; управляемость; наличие системообразующих отношений и связей; самоорганизованность и саморазвитие; взаимодействие со средой.

Предмет – это финансовые отношения платежных систем и их пользователей в розничном сегменте платежного рынка.

Пользователи и их интересы – рассматриваются, с одной стороны, как субъекты научного познания с воплощенными в них интересами человека как исследователя и потребителя, с другой стороны, как целевой ориентир, ради интересов которого осуществляется познавательная деятельность. Интересы пользователей определяют цель, круг задач и функций розничных платежных систем в современной экономике.

Общая цель функционирования розничных платежных систем – эффективная организация розничного безналичного оборота.

Задачи розничных платежных систем в условиях цифровой экономики: а) инфраструктурные; б) операционные.

Функции розничных платежных систем – раскрывают решения обозначенных задачами проблем. Впервые детализированы: а) инфраструктурные; б) операционные; в) информационные; г) инновационные функции.

Принципы функционирования розничных платежных систем: бесперебойность; безопасность; открытость; прозрачность; эффективность; инновационность.

Субъекты научного познания – это институты, которые не являются прямыми участниками розничных платежных систем, но формируют институциональную и технологическую среду платежного рынка [1, 2, 3, 4, 5, 25, 30, 58, 61, 62, 67, 69, 82, 87, 99].

2. Для изучения розничного платежного рынка и выявления драйверов его развития предложен авторский методологический подход, заключающийся в исследовании цифровой трансформации розничного платежного рынка в последовательности: информационно-коммуникационные технологии → цифровая финансовая инфраструктура → финансовые технологии → технологические платформы → платежные сервисы → розничный платежный рынок → клиенты (потребители услуг) → удовлетворение платежных и финансовых потребностей клиентов.

В рамках предложенного подхода:

– дано определение инфраструктуры рынка розничных платежных услуг как совокупности институтов, технологий и механизмов взаимодействия спроса

и предложения, являющихся материальным условием появления цифровых платформ и эксплуатационного масштабирования инновационных финансовых технологий.

– классифицированы элементы розничного платежного рынка, что позволило составить целостное восприятие современного розничного платежного рынка, отличающегося волатильным характером, институциональной организацией и функциональными особенностями.

– адаптировано классическое представление равновесия спроса и предложения к условиям современного розничного платежного рынка. Построение зависимостей потребности пользователей и информационно-коммуникационных технологий показало, что возрастающие потребности пользователей опережают предложение и пересекаются в точке соответствия IT-возможностей и пользовательских потребностей. Точка смещается вверх при переходе на новый уровень технологий, – только тогда спрос удовлетворяется в большем объеме и лучшем качестве. Выведенные закономерности подтверждают, что основным драйвером изменений на розничном платежном рынке являются информационно-коммуникационные технологии.

– выявлена ключевая роль Банка России в создании платформенных условий для диффузии цифровых инноваций участникам розничного платежного рынка [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 19, 20, 34, 35, 40, 41, 46, 48, 49, 51, 54, 55, 63, 65, 71, 76, 83, 85, 86, 88, 91, 100, 101, 102, 105].

3. Исследуя эволюцию функций денег по мере развития информационно-коммуникационных технологий, предложен оригинальный подход, дополняющий теорию денег положением о сближении функций денег как средства обращения, как средства платежа и информационной функции денег за счет углубления процессов цифровой инноватизации в платежных системах. Сближение происходит за счет сокращения времени на платеж – ускорения движения денег по стадиям «деньги–товар–деньги» при прохождении по каналам платежных систем. Доказано, что цифровизация сокращает как время пребывания (статика) денег в проводящих каналах платежных систем в виде остатков ликвидности у участников, так и время движения (динамика) денег по этим каналам.

Исследование подходов современных ученых к платежным инструментам показало, что изучена главным образом техническая сторона операций, но слабо исследованы сущность и изменения в форме и характере проявления сущности инструментов. Привлекая базовые положения теории систем, обоснована *авторская концепция трансформации сущности и формы платежных инструментов в цифровой экономике*, согласно которой на определенном этапе развития цифровых технологий платежные инструменты заменяются на способы осуществления транзакции (либо существуют параллельно). В ос-

нову концепции положено разделение розничных платежных систем на традиционные (карточные и т.п.) и инновационные (без материальных носителей). Для совершения входа в систему, инициирования платежа и выхода из системы в *традиционных* платежных системах применяется *инструмент платежа*. В *инновационных* розничных платежных системах происходит безынструментальная визуализация и инициирование платежа (управление счетом), а физический инструмент заменяется верифицированным *процессом (или способом) осуществления* транзакции. В процессе эволюции платежных систем и средств платежа обнаруживается явление трансформации «средство → механизм (или процесс)».

Проведена оценка влияния платежных инструментов на расширение сферы платежных услуг и на развитие платежных систем, в частности:

- эволюционная связь «средство → механизм (или процесс)» положена в качестве главного критерия авторской классификации платежных инструментов, которая позволила обосновать влияние платежных инструментов на расширение сферы платежных услуг;

- дополнительно выделены *инструменты «входа» и «выхода»* (пользовательские инструменты) и *инструменты «состояния системы» (взаимодействия и связей компонентов системы)* (технологические внутрисистемные инструменты). Тем самым предметная область исследования уточнена до пользовательских инструментов, имеющих исключительно розничный характер;

- дано авторское определение *платежного инструмента* как *имеющего материальную форму средства или воплощенного в цифровую оболочку механизма (или процесса) целенаправленного воздействия на денежную стоимость*.

Авторский вклад в развитие теории денег и денежного обращения заключается в выделении категории «*носители стоимости*» для определения совокупности традиционных и инновационных инструментов фиатного или нефитного характера, полностью или частично выполняющих денежные функции в процессе циркуляции в платежных системах. Носители стоимости представлены как *средства аккумуляции, акселерации и трансфера инноваций цифровой экономики от их генераторов к получателям* [1, 2, 3, 4, 5, 14, 16, 21, 24, 28, 32, 36, 38, 43, 50, 52, 59, 70, 74, 75, 79, 84, 93, 94, 96, 97, 104].

4. В диссертации определены, выделены и теоретически обоснованы основные методологические положения и методика качественной оценки эффекта развития платежной сферы и платежных систем, в частности:

- определено, что в платежной сфере эффектом выступает результат взаимодействия субъектов национальной платежной системы и ее пользователей по поводу достижения обозначенных целей.

– доказано, что применение количественных и качественных методик не может быть универсальным, поскольку оцениваемый эффект от цифрового развития платежных систем различается в зависимости от среды и сферы и может проявляться как прямо, так и опосредованно. Концептуально обоснованы различия в характере эффекта для: 1) цифровой и аналоговой среды; 2) финансовой и реальной сфер; а также обоснованы особенности: 3) прямого и опосредованного эффекта; 4) качественного и количественного эффекта. Учет особенностей среды и сферы необходим для углубленного исследования предметной области, а также понимания характера выявляемых эффектов.

– предложено оценивать эффект количественными и качественными параметрами. Для количественной оценки эффекта развития платежной сферы и платежных систем предлагается использовать систему приростных показателей состояния инфраструктуры, ресурсов, процессов, результатов. Для качественной оценки автор предлагает использовать показатели взаимодействия (коммуникаций) субъектов платежных систем и их пользователей;

– разработана методика качественной оценки, отличия которой от известных состоят: а) в показателях, положенных в основу, – процессах взаимодействия субъектов; б) в разделении показателей по трем уровням: показатели I порядка – экономические, институциональные, организационные, информационные, социальные коммуникации; показатели II порядка – межсубъектные и внутрисубъектные коммуникации; показатели III порядка – межсферные и внутрисферные коммуникации. Качественную оценку коммуникаций по предложенной схеме методике автор предлагает проводить экспертным способом путем определения наличия/отсутствия коммуникаций и их развитости/неразвитости. Совокупный итоговый показатель развитости коммуникаций, рассчитанный на основе экспертной оценки автора и градаций, предложенных автором, показывает недостаточную развитость коммуникаций в платежной системе РФ [1, 2, 3, 4, 5, 33, 37, 57, 78, 80, 95].

5. На базе авторского концептуального подхода к количественной макроэкономической оценке эффекта развития платежного рынка и платежных систем разработана методика количественной оценки развития платежных систем, которая включает четыре группы показателей (инфраструктура; ресурсы; процессы; результаты) в разрезе макро- и микроуровней, каждый из которых представлен абсолютными и относительными параметрами. Расширенную оценку результатов развития платежных систем предложено производить на основе выделения одного из типов: прогрессирующего, стабильного, относительно стабильного, регрессирующего типа с подтипами регресса. Предлагаемая авторская методика отличается от существующих методик: комплексным охватом субъектов национальной платежной системы и клиентов платежных систем; применимостью для оценки как отдельных субъектов национальной



платежной системы, так и клиентов платежных систем; использованием в расчетах публичных статистических данных; оценкой влияния цифровизации на экономические показатели [1, 2, 3, 4, 5, 17, 23, 26, 39, 66, 72, 90].

6. Для оценки перспективного состояния платежного рынка и платежных систем в цифровой экономике автор предлагает использовать метод сценарного прогнозирования.

Автором разработан прогнозный сценарий развития платежного рынка и платежных систем в цифровой экономике, который включает элементы:

I. Цель сценарного прогнозирования.

II. Задачи сценарного прогнозирования.

III. Разработка перспективной структуры розничного платежного рынка.

IV. Разработка перспективной модели организационного взаимодействия субъектов НПС и FinTech-компаний.

V. Разработка перспективной модели трансфера цифровых инноваций.

VI. Разработка методики процессной диагностики развития платежных систем в цифровой экономике.

Новизна и суть элементов прогнозного сценария заключаются в следующем.

Целью сценарного прогнозирования развития платежного рынка и платежных систем в цифровой экономике является разработка перспективной структуры платежного рынка и моделирование организационного взаимодействия субъектов для осуществления трансфера цифровых инноваций.

Задачи сценарного прогнозирования – соответствуют задачам цифровой экономики, поставленным автором для НПС и субъектов платежного рынка. Их решение предложено в пунктах III-V прогнозного сценария.

Разработана перспективная структура розничного платежного рынка, основу которой составляет экосистема платежного рынка, которая обладает свойствами создания, акселерации цифровых инноваций и их передачи за пределы системы. Автор предлагает включить в состав экосистемы: технологии; цифровые платформы; новые сегменты платежного рынка; спрос и предложение на платежном рынке; инфраструктуру; институты; риски.

Разработана перспективная модель организационного взаимодействия субъектов национальной платежной системы и FinTech-компаний. Автором предложено создание субъектами национальной платежной системы FinTech-компаний (в формах коллаборации, кластеризации и проч.), которые предоставляют платформы общего пользования. Отличие авторской модели от практикуемой рынком состоит в том, что а) в ней подразумеваются различные формы FinTech-компаний: самостоятельных; аффилированных с крупными банками; FinTech-лабораторий в структурах крупнейших банков; б) FinTech-компания являются продуцентами инноваций; в) базой для взаимодействия

субъектов НПС являются универсальные платформы FinTech-компаний. Реализация предложенной модели позволит решить актуальные проблемы платежных систем: максимизации результативности деятельности за счет наращивания доходной базы и сокращения издержек; управления ликвидностью национальной платежной системы; сбалансированности денежных потоков.

Разработана перспективная модель трансфера цифровых инноваций. Предлагаемая модель характеризует *гетерархическое и иерархическое взаимодействие субъектов НПС и платежного рынка, при котором осуществляется трансфер форм инновационного развития как внутри, так и вне системы*. Особенностью модели является передача цифровых инноваций от лидеров (доноров) к партнерам как по горизонтали, так и вертикали через институциональные, организационные и информационные коммуникации с параллельным созданием структур последующей эволюции модели. Предложенная модель отличается от известных тем, что: не содержит обязательных институциональных элементов; характеризует разноуровневые отношения по поводу формирования и функционирования единого платежного пространства на основе общих стандартов и технологий; предполагает в будущем смену традиционных финансовых посредников новыми формами посредничества, либо ликвидацию института посредничества. Предложенная концептуальная модель может быть использована не только на внутривнутристрановом российском платежном рынке, но и при построении наднационального платежного рынка: России и Беларуси в рамках Союзного государства, других дружественных стран в рамках ЕАЭС.

Разработана методика процессной диагностики развития платежной системы в цифровой экономике. Суть методики процессной диагностики состоит в том, что предлагается авторский комплексный показатель – ёмкость платежной системы, которая показывает зависимость прогресса (регресса) системы от динамики количества и сумм транзакций по видам, динамики индексов развития цифровой экономики, потребительской и деловой активности. Автор предлагает использовать показатель ёмкости платежной системы для установления характера ее сценарного развития. В зависимости от динамики показателей, скорректированных на уровень инфляции, выделено IX типов развития платежной системы. Результаты апробации методик на открытых статистических данных показали, что за 2011-2019 гг. платежная система Банка России имеет характер от прогрессирующего до стагнирующего с признаками регресса, российские частные платежные системы получили более волатильную оценку от прогрессирующей до регрессирующей. Предложенную методику процессной диагностики развития платежной системы можно использовать для экспресс-диагностики сценарного развития как всей НПС, так и отдельных платежных систем в составе НПС [1, 2, 3, 4, 5, 9, 12, 13, 15, 18, 22, 27, 29, 31, 42, 44, 45, 47, 53, 56, 60, 64, 73, 77, 81, 89, 92, 98, 103].

**Рекомендации по практическому использованию результатов.** Предложенные автором результаты исследования: теория, методология и прикладные методики могут быть использованы: специалистами Банка России для разработки нормативно-правовых документов по обороту розничных платежных инструментов, регулированию и надзору в НПС; специалистами региональных органов государственной власти для повышения операционной и территориальной доступности современных финансовых услуг; специалистами коммерческих банков и небанковских участников НПС для разработки стратегии и тактики внедрения цифровых инноваций, организации цифрового взаимодействия на платежном рынке; акционерами банков в целях транспарентной оценки эффективности деятельности в цифровой среде; клиентами розничных платежных систем при принятии решений выборе оптимальных форм, видов и способов расчетно-платежного обслуживания.

Применение результатов исследования ориентировано на обеспечение положительного экономического и социального эффекта в совершенствовании НПС России, содействия реализации национального проекта «Цифровая экономика» и опережающего цифрового развития. Экономический эффект будет выражаться: в предоставлении розничным пользователям простых, быстрых и удобных способов платежей и расчетов; в предоставлении субъектам НПС широких возможностей для привлечения массовых розничных клиентов; в предоставлении коммерческому нефинансовому сектору высокотехнологичных и надежных каналов платежей. Социальный эффект будет проявляться в расширении возможностей получения высокотехнологичных финансовых услуг и росту доверия населения к субъектам НПС.

Возможность практического использования результатов подтверждена справками банков и организаций: ПАО КБ «Центр-инвест», ОСКПК «Волгоградский», Волгоградским Центром научно-технической информации – филиалом ФГБУ «Российское энергетическое агентство Минэнерго России в Волгоградской области и Республики Калмыкия», ООО микрокредитной компанией «Волгафин» о применении методологии и методик развития платежных систем, платежного рынка и его субъектов в процессе анализа финансовой информации и принятии финансовых решений, что позволяет ускорить внедрение в практику банков и организаций цифровых организационных и технологических инноваций. Справкой Отделения по Волгоградской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации подтверждено использование научных результатов в практике безналичного платежного оборота при реализации Стратегии развития национальной платежной системы РФ, Основных направлений развития финансового рынка РФ на период 2019-2021 годов.

**СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ***Монографии*

1. Коробейникова, О. М. Локальные платежные системы на общественном транспорте / О. М. Коробейникова, О. М. Серенко. – Волгоград : Радуга, 2011. – 212 с.
2. Коробейникова, О. М. Локальные платежные системы в России / О. М. Коробейникова. – Волгоград : Феникс, 2012. – 224 с.
3. Коробейникова, О. М. Риски в локальных платежных системах / О. М. Коробейникова. – Волгоград : Феникс, 2012. – 172 с.
4. Коробейникова, О. М. Методология формирования и развития локальных платежных систем / О. М. Коробейникова. – Волгоград : Волгоградский ГАУ, 2013. – 184 с.
5. Коробейникова, О. М. Современные платежные системы на общественном транспорте: механизмы и инструменты / О. М. Коробейникова, М. Ю. Авдаев. – Волгоград : Радуга, 2014. – 180 с.

*Статьи в научных рецензируемых журналах*

6. Коробейникова, О. М. Особенности применения информационных технологий для развития Интернет-банкинга в России [Электронный ресурс] / О.М. Коробейникова, Е. С. Бахметьева // Теория и практика общественного развития. – 2011. – № 7. – Режим доступа: <http://www.teoria-practica.ru/-7-2011/economics/korobeinikova-bakhmetyeva.pdf>. – Дата доступа: 15.12.2018.
7. Коробейникова, О. М. Финансовые технологии платежных систем в сфере услуг связи [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ). – 2012. – № 03(77). – С. 982–991. – Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2012/03/pdf/83.pdf>. – Дата доступа: 15.12.2018.
8. Коробейникова, О. М. Современные финансовые технологии оплаты проезда в общественном транспорте: предпосылки развития и действующие механизмы [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова // Государственное упр. Электронный вестн. Вып. № 31. Апр. 2012. – Режим доступа: <http://ejournal.spa.msu.ru/images/File/2012/31/Korobeinikova.pdf>. – Дата доступа: 15.12.2018.
9. Коробейникова, О. М. Способы и методы минимизации рисков в локальных платежных системах / О. М. Коробейникова // Финансы и кредит. – 2012. – № 17. – С. 66–74.

10. Коробейникова, О. М. Состояние рынка платежных услуг в сфере связи / О. М. Коробейникова // Дискуссия: журн. науч. публ. – 2012. – № 5 (23), май. – С. 38–41.
11. Коробейникова, О. М. Развитие локальных платежных систем за счет потенциала кредитной кооперации / О. М. Коробейникова // Изв. Нижневолж. агроунив. комплекса: наука и высш. проф. образование. – 2012. – № 2(26). – С. 228–233.
12. Коробейникова, О. М. Риски в локальных платежных системах / О. М. Коробейникова // Вестн. Евраз. акад. административ. наук. – 2012. – № 2 (19). – С. 113–120.
13. Коробейникова, О. М. Развитие национальной платежной системы на основе интеграции локальных платежных систем / О. М. Коробейникова // Экономика и упр. – 2012. – № 11. – С. 118–124.
14. Коробейникова, О. М. Платежные технологии в среде Интернет / О. М. Коробейникова // Финансы и кредит. – 2012. – № 47. – С. 29–38.
15. Коробейникова, О. М. Лимитирование рисков в локальных платежных системах / О. М. Коробейникова // Инновационный вестн. Регион. – 2012. – № 4. – С. 51–55.
16. Коробейникова, О. М. Трансформация локальных платежных инструментов для использования в национальной платежной системе / О. М. Коробейникова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2013. – № 2. – С. 58–64.
17. Коробейникова, О. М. Финансовые индикаторы перспективного участия кредитной кооперации в платежных системах / О. М. Коробейникова // Экон. анализ: теория и практика. – 2013. – № 4. – С. 41–50.
18. Коробейникова, О. М. Перспективы участия микрофинансовых организаций в платежных системах / О. М. Коробейникова, О. И. Кривцова // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 2. – С. 168–172.
19. Коробейникова, О. М. Развитие современных платежных услуг в сфере связи и электронных коммуникациях / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Финансовый бизнес. – 2013. – № 3 (164). – С. 24–30.
20. Коробейникова, О. М. Синергия системного развития элементов инфраструктуры платежного рынка в России / О. М. Коробейникова, В. В. Пономаренко // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 9. – С. 754–758.
21. Коробейникова, О. М. Эволюция платежных инструментов в мировой экономике / О. М. Коробейникова, Л. В. Перекрестова, Д. А. Коробейников // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 11. – С. 126–129.
22. Коробейникова, О. М. Стратегия создания национальной платежной системы: кластерный подход / О. М. Коробейникова // Проблемы соврем. экономики. – 2014. – № 3(51). – С. 181–184.

23. Коробейникова, О. М. Развитие платежных систем в контексте проведения денежно-кредитной политики / О. М. Коробейникова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 6(240). – С. 32–42.
24. Коробейникова, О. М. Трансформации функций денег в условиях развития национальной и локальных платежных систем / О. М. Коробейникова // Финансы и кредит. – 2015. – № 20 (644). – С. 38–46.
25. Коробейникова, О. М. Категориальный анализ сегментных платежных систем [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова, Л. В. Перекрестова, Д. А. Коробейников // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2(2). – Режим доступа: <http://www.science-education.ru/129-21462>. – Дата доступа: 15.12.2018.
26. Коробейникова, О. М. Проблемы трансмиссии денежных и кредитных ресурсов в контексте проведения денежно-кредитной политики / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Изв. Нижневолж. агроунив. комплекса: наука и высшее проф. образование. – 2015. – № 2 (38). – С. 246–251.
27. Коробейникова, О. М. Концепция модернизации платежных систем в Российской Федерации / О. М. Коробейникова, Л. В. Перекрестова, Д. А. Коробейников // Фундаментальные исслед. – 2015. – № 8(3). – С. 591–595.
28. Коробейникова, О. М. Предметный анализ характеристик платежных систем / О. М. Коробейникова // Вестн. Волгоград. гос. ун-та. Сер. 3. Экономика. Экология. – 2015. – № 2 (31). – С. 96–104.
29. Коробейникова, О. М. Оценка емкости и характера динамики платежных систем / О. М. Коробейникова, Л. В. Перекрестова, М. Ю. Авдаев // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2016. – № 8. – Ч. 3. – С. 144–148.
30. Коробейникова, О. М. Эволюция платежных систем в России / О. М. Коробейникова, Л. В. Попова, Д. А. Коробейников, Е. С. Шемет // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23. – Вып. 24. – С. 1386–1409.
31. Коробейникова, О. М. Актуализация концептуальной модели платежного рынка в цифровой экономике / О. М. Коробейникова // Теория и практика общественного развития. – 2017. – № 11. – С. 77–80.
32. Коробейникова, О. М. Эволюция электронных денег / О. М. Коробейникова, Д. Д. Буркальцева, А. С. Тюлин // Науч. вестн.: финансы, банки, инвестиции. – 2017. – № 2. – С. 73–79.
33. Коробейникова, О. М. Платежные системы в цифровой экономике / О. М. Коробейникова // Научн. вестн.: финансы, банки, инвестиции. – 2018. – № 1(42). – С. 129–136.
34. Коробейникова, О. М. Тенденции рынка платежных услуг / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Финансовая экономика. – 2018. – № 5. – Ч. 3. – С. 287–291.

35. Коробейникова, О. М. Опыт создания цифрового платежного рынка в Евросоюзе / О. М. Коробейникова, Т. Г. Агиевич, О. А. Минаева // Финансовая экономика. – 2019. – № 11. – Ч. 3. – С. 253–256.

36. Коробейникова, О. М. Эволюция функций денег в контексте формирования и развития платежных систем / О. М. Коробейникова // Белорус. экон. журн. – 2019. – № 3. – С. 77–88.

37. Коробейникова, О. М. Концептуальный подход к оценке эффекта развития платежных систем в цифровой экономике / О. М. Коробейникова // Весн. Гродзен. дзярж. ўн-та імя Янкі Купалы. Сер. 5. Эканоміка. Сацыялогія. Біялогія. – 2019. – № 3. – С. 42–50.

38. Коробейникова, О. М. Розничные платежные инструменты: подходы и сущность трактовки и классификации / О. М. Коробейникова // Тр. Белорус. гос. технол. ун-та, Минск. – 2019. – № 2. – С. 55–60.

39. Коробейникова, О. М. Методика количественной оценки уровня и динамики развития платежных систем / О. М. Коробейникова // Экономика и банки. – 2019. – № 2. – С. 27–37.

40. Коробейникова, О. М. Основные драйверы розничного платежного рынка: опыт России / О. М. Коробейникова // Экономика. Упр. Инновации. – 2019. – № 2(6). – С. 107–111.

*Статьи в журналах и изданиях,  
индексируемых в международных базах данных Scopus и WebOfScience*

41. Korobeynikova, O. M. The current state of the payment infrastructure and development of payment systems in Russia and the Volgograd region [Electronic resource] / O. M. Korobeynikova, D. A. Korobeynikov, L. V. Popova, O. V. Savina, R. Sh. Kamilova // Revista ESPACIOS. Volume 38, Issue 62, 2017. – Mode of access: <http://www.revistaespacios.com/a17v38n62/17386211.html>. – Date of access: 11.11.2017.

42. Korobeynikova, O. M. Problem solving payment innovations in the digital economy [Electronic resource] / O. M. Korobeynikova, D. A. Korobeynikov, L. V. Popova // Advances in Economics, Business and Management Research (AEBMR), volume 39. Proceedings of the International Scientific Conference «Competitive, Sustainable and Secure Development of the Regional Economy: Response to Global Challenges» (CSSDRE 2018). – Mode of access: <https://download.atlantipress.com/article/25896312.pdf>. – Date of access: 15.12.2018.

43. Korobeynikova, O. M. Money functions in digital economy [Electronic resource] / O. M. Korobeynikova, D. A. Korobeynikov // Advances in Economics, Business and Management Research (AEBMR), volume 61 Proceedings of the International conference «Economy in the modern world» (ICEMW 2018 International

Conference Economy in the Modern World (ICEMW 2018). – Mode of access: <https://download.atlantis-press.com/article/25904930.pdf>. – Date of access: 15.12.2018.

44. Korobeynikova, O. M. Issues on diffusion of digital payment innovations in agribusiness in Russia [Electronic resource] / O. M. Korobeynikova, D. A. Korobeynikov, T.A. Dugina // Advances in Engineering Research (AER), volume 151, pp. 378-382 Proceedings of the International conference «AgroSMART – Smart solutions for agriculture» (AgroSMART 2018) International scientific and practical conference «AgroSMART – Smart solutions for agriculture» (AgroSMART 2018). – Mode of access: <https://www.atlantis-press.com/article/55908716>. – Date of access: 15.12.2018.

45. Korobeynikova, O. M. Scenarios of digital innovation of the payment market in Russia [Electronic resource] / O. M. Korobeynikova, D. A. Korobeynikov, L. V. Popova // Advances in Social Science, Education and Humanities Research, volume 240, pp. 174-178. Proceedings of the 2nd International Scientific conference on New Industrialization: Global, national, regional dimension (SICNI 2018). – Mode of access: <https://www.atlantis-press.com/proceedings/sicni-18/55911830>. – Date of access: 24.01.2019.

46. Korobeynikova, O. M. Digital innovatization tendencies of the payment services market in Russia and the Volgograd region [Electronic resource] / O. M. Korobeynikova, D. A. Korobeynikov, L. V. Popova, T. A. Dugina, S. A. Popova // Advances in Economics, Business and Management Research, volume 83, pp. 104-109. – Proceedings of the Volgograd State University International Scientific Conference "Competitive, Sustainable and Safe Development of the Regional Economy" (CSSDRE 2019). – Mode of access: <https://www.atlantis-press.com/proceedings/cssdre-19/125909689>. – Date of access: 05.07.2019.

47. Korobeynikova, O. M. The integration and clustering processes in digital innovative development of payment market [Electronic resource] / O. M. Korobeynikova, D. A. Korobeynikov, L. V. Popova, S. U. Shaldokhina, O. A. Donskova, T. V. Daeva // Advances in Economics, Business and Management Research, volume 90, pp. 125–129. – Proceedings of the International Scientific-Practical Conference “Business Cooperation as a Resource of Sustainable Economic Development and Investment Attraction” (ISPCBC 2019). – Mode of access: <https://www.atlantis-press.com/proceedings/ispcbc-19/125914485>. – Date of access: 12.08.2019.

*Статьи в сборниках научных трудов*

48. Коробейникова, О. М. Условия и механизмы участия кредитной кооперации в платежных системах / О. М. Коробейникова // STANJE i perspektive zadrugarstva = State and Perspectives of the Cooperative Movement = Состояние и



перспективы кооперативного движения: tematski zbornik = thematic proceedings = темат. сб. 3 Belgrade. – Белград, 2013. – С. 103–115.

49. Коробейникова, О. М. Проблемы развития региональной платежной инфраструктуры Волгоградской области / О. М. Коробейникова, Л. В. Попова // Закономерности и тенденции развития оценки, управления, учета и нормативно-правового обеспечения финансовой системы России : сб. ст. – М.: Мегapolis, 2017. – С. 51–55.

### *Материалы конференций*

50. Коробейникова, О. М. Продвижение банковских продуктов как элемент клиентоориентированной политики банка / О. М. Коробейникова, Е. С. Бахметьева // Альтернативы регионального развития (Шабунинские чтения) : материалы I Междунар. науч.-практ. конф., Волгоград, 8–9 окт. 2010 г. / Волгоград. гос. ун-т. – Волгоград, 2010. – С. 199–204.

51. Коробейникова, О. М. Возможности участия кредитной кооперации в платежных системах / О. М. Коробейникова // Инновационные стратегии и механизмы управления экономикой : материалы XI междунар. науч.-практ. конф. проф.-преподават. состава, молодых ученых и студентов, Ростов. гос. экон. ун-т (РИНХ). – Ростов н/Д, 2011. – С. 28–30.

52. Коробейникова, О. М. Особенности развития банковских карточных продуктов в посткризисной фазе российской экономики / О. М. Коробейникова, О.И. Кривцова // Инновационная экономика – направление устойчивого развития государства : материалы междунар. науч.-практ. конф. – Балашиха : Де-По, 2011. – С. 350–353.

53. Коробейникова, О. М. Диверсификация услуг сельскохозяйственных кредитных кооперативов за счет участия в платежных системах / О. М. Коробейникова // Проблемы и перспективы устойчивого развития АПК : материалы Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 80-летию кафедры экономики и организации предприятий АПК / под ред. И. Л. Воротникова. – Саратов : Саратовский ГАУ, 2011. – С. 149–152.

54. Коробейникова, О. М. Развитие Интернет-платежей в России [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова, О. И. Кривцова // Экономические информационные системы: проблемы внедрения и использования : материалы первой всеросс. науч.-практ. конф., Тверь, 24–25 окт. 2011 г. – Электрон. текст. дан. – Тверь: ЦЭИ, 2011. – С. 51–56 (1 опт. компакт-диск (CD-ROM)).

55. Коробейникова, О. М. Платежная система «Киберплат» как элемент новой финансовой инфраструктуры / О. М. Коробейникова // Современное состояние и тенденции развития гуманитарных и экономических наук : материалы IV

межвуз науч.-практ. конф. с междунар. участием, Волгоград, 19 апр. 2012 г. – Волгоград: ИРВИТ, 2012. – С. 311–316.

56. Коробейникова, О. М. Стимулирование интеграции локальных платежных систем в России / О. М. Коробейникова // Модернизация экономических отношений в отраслях народного хозяйства : материалы междунар. конф. Киев, 26–28 окт. 2012 г. – Киров: Междунар. центр науч.-исслед. проектов, 2012. – С. 268–272.

57. Коробейникова, О. М. Признаки современных локальных платежных систем в России / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Россия в XXI веке: концептуальные и ценностные проблемы : материалы всеросс. заоч. науч.-практ. конф., 28–30 нояб. 2012 г. / Моск. гос. ун-т технологий и управления им. К. Г. Разумовского, филиал в р. п. Светлый Яр. – Светлый Яр, 2012. – С. 95–100.

58. Коробейникова, О. М. Локальные платежные системы в структуре национальной платежной системы / О. М. Коробейникова // Россия в XXI веке: концептуальные и ценностные проблемы : материалы всерос. заоч. науч.-практ. конф., 28–30 нояб. 2012 г. / Моск. гос. ун-т технологий и управления им. К. Г. Разумовского, филиал в р. п. Светлый Яр. – Светлый Яр, 2012. – С. 81–94.

59. Коробейникова, О. М. Электронные деньги в среде Интернета: эволюция и перспективы / О. М. Коробейникова, Л. В. Попова // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России : материалы междунар. науч.-практ. конф., 6–7 дек. 2012 г. – Воронеж : Научная книга, 2013. – С. 274–278.

60. Коробейникова, О. М. Перспективная финансовая архитектура национальной платежной системы / О. М. Коробейникова // Интеграция науки и производства – стратегия устойчивого развития АПК России в ВТО : материалы междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 70-летию Победы в Сталинградской битве. Волгоград, 30 янв. – 1 февр. 2013 г. – Т. 4. – Волгоград : Волгоградский ГАУ, 2013. – С. 48–52.

61. Коробейникова, О. М. Организационные аспекты построения национальной платежной системы / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук : материалы Седьмой междунар. науч.-практ. конф. – Саратов–Вольск: Наука, ВФВАМТО, 2013. – С. 22–26.

62. Коробейникова, О. М. Основные подходы к формированию национальной платежной системы / О. М. Коробейникова // Гражданское общество и правовое государство : материалы науч.-практ. конф., 20–21 февр. 2013 г. / Моск. гос. ун-т технологий и управления им. К. Г. Разумовского, филиал в р. п. Светлый Яр. – Волгоград: Феникс, 2013. – С. 148–156.

63. Коробейникова, О. М. Перспективы развития локальных платежных систем на общественном транспорте / О. М. Коробейникова // Аграрная наука

XXI века. Актуальные исследования и перспективы : материалы междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых, 21–22 февр. 2013 г. – СПб., 2013. – С. 324–326.

64. Коробейникова, О. М. Меры по стимулированию объединения локальных платежных систем / О. М. Коробейникова // Современное состояние и тенденции и развития гуманитарных и экономических наук : материалы IV межвуз. науч.-практ. конф., Волгоград, 26 апр. 2013г. – Волгоград : МГЭИ, Волгоградский филиал, 2013. – С. 139–144.

65. Коробейникова, О. М. Развитие платежной инфраструктуры малых городов и сельских территорий России / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Инновационное развитие малых городов России: научный, технологический и образовательный потенциал : материалы междунар. науч.-практ. конф., Мелеуз, 31 окт. 2013 г. – Салават: Филиал ФГБОУ ВПО «МГУТУ им. К. Г. Разумовского» в г. Мелеуз, 2013. – С. 46–49.

66. Коробейникова, О. М. Роль платежных систем в оптимизации денежного обращения при проведении денежно-кредитной политики / О. М. Коробейникова // Современные технологии и управление : материалы II междунар. науч.-практ. конф., 17–18 дек. 2013 г. – Светлый Яр: филиал ФГБОУ ВПО МГУТУ им. К. Г. Разумовского в р. п. Светлый Яр Волгоградской области, 2013. – С. 117–121.

67. Коробейникова, О. М. Формирование национальной платежной системы на основе объединения локальных платежных систем / О. М. Коробейникова // Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук : материалы Восьмой междунар. науч.-практ. конф. ВВИМО. – М: Перо, 2014. – С. 41–45.

68. Коробейникова, О. М. Ускорение оборачиваемости денег в платежных системах как фактор оптимизации денежно-кредитной политики / О. М. Коробейникова // Современное состояние и тенденции развития гуманитарных и экономических наук : материалы VI межвуз. науч.-практ. конф., Волгоград, 24 апр. 2014 г. / Московский гуманитарно-экономический институт, Волгоградский филиал, 2014. – С. 204–208.

69. Коробейникова, О. М. Активизация создания локальных платежных и учётных систем в социальной сфере / О. М. Коробейникова // Интеграция науки и бизнеса в агропромышленном комплексе : материалы междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 70-летию Курганской ГСХА, 24–25 апр. 2014 г.: в 3 т. – Курган: Курганск. ГСХА, 2014. — Т.1. – С. 171–174.

70. Коробейникова, О. М. Эволюция карточных платежных инструментов в глобальных платежных системах / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Регионы в современном мире–2014 : материалы междунар. науч.-практ. конф. – Пермь: Березниковский филиал Перм. нац. исслед. политех. ун-та,

2014. – С. 45–48.

71. Коробейникова, О. М. Формирование платежной кооперативной инфраструктуры как фактор устойчивого развития сельских территорий / О. М. Коробейникова // *Аграрная наука, образование, производство: актуальные вопросы : материалы всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием.* – Новосибирск, НГАУ, 2014. – С. 419–421.

72. Коробейникова, О. М. Платежные системы в механизме денежно-кредитной политики / О. М. Коробейникова // *Научные основы стратегии развития АПК и сельских территорий в условиях ВТО : материалы междунар. науч.-практ. конф., Волгоград, 28–30 янв. 2014 г.* – Волгоград: Волгоградский ГАУ, 2014. – Т. 5. – С. 146–154.

73. Коробейникова, О. М. Стратегическое развитие локальных платежных систем: кластеризация и интеграция / О. М. Коробейникова, Л. В. Перекрёстова, Л. В. Попова, Д. А. Коробейников // *Управление стратегическим потенциалом регионов России : методология, теория, практика : материалы всерос. науч.-практ. конф.* – Волгоград: ИУНЛ ВолгГТУ, 2014. – С. 175–177.

74. Коробейникова, О. М. Функции денег в локальных платежных системах / О. М. Коробейникова // *Роль инновационной инфраструктуры в социально-экономическом пространстве региона : материалы межрегион. науч.-практ. конф., 22–24 мая 2014 г.* – Элиста: Калмыцкий государственный университет, 2014. – С. 87–91.

75. Коробейникова, О. М. Проявление функции денег как средства платежа в платежных системах / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // *Современные технологии и управление : материалы III междунар. науч.-практ. конф., 20–21 нояб. 2014 г.* – Светлый Яр: филиал ФГБОУ ВПО МГУТУ им. К. Г. Разумовского, 2014. – С. 553–556.

76. Коробейникова, О. М. Состояние рынка микрофинансовых услуг в России / О. М. Коробейникова, О. Назарбаев // *Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук : материалы Девятой междунар. заоч. науч.-практ. конф. ВВИМО.* – М: Перо, 2015. – С. 97–101.

77. Коробейникова, О. М. Устойчивое развитие сельских территорий как фактор территориальной интеграции / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, О. Назарбаев // *Проблемы развития современной экономики в условиях глобальных вызовов и трансформации экономического пространства : материалы междунар. науч.-практ. конф. Т. III.* – пос. Персиановский: Донской ГАУ, 2015. – С. 109–113.

78. Коробейникова, О. М. Необходимость сближения банковского и кооперативного кредита в сельском хозяйстве / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, О. Назарбаев // *Экономико-экологические проблемы развития малого бизнеса и частного предпринимательства в зоне Приаралья : материа-*

лы междунар. науч.-практ. конф., 6–7 мая 2015 г. – Республика Узбекистан, г. Нукус: Каракалпакский государственный университет имени Бердаха, 2015. – С. 13–14.

79. Коробейникова, О. М. Трансформация функций денег в условиях модернизации платежной системы / О. М. Коробейникова, Л. В. Попова, О. Назарбаев // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России : материалы междунар. науч.-практ. конф. (одиннадцатое заседание), 8–9 дек. 2015 г. – Воронеж : Научная книга, 2016. – С. 212–219.

80. Коробейникова, О. М. Экономические методы реализации региональной инвестиционной политики / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, О. Назарбаев, Б. А. Жиемурастов // Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона : материалы II всерос. науч.-практ. конф. – Махачкала: Апробация, 2016. – С. 171–175.

81. Коробейникова, О. М. Денежный оборот общественного пассажирского транспорта: интеграция в национальную платежную систему / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Развитие экономической науки на транспорте: проблема оптимизации бизнеса : материалы V междунар. науч.-практ. конф., Санкт-Петербург, 13–14 окт. 2016 г. / под общ. ред. Н.А. Журавлевой. – Электрон. текст. дан. (1 файл 7,7 Мб). – Киров: МЦНИП, 2016. – С. 245–251.

82. Коробейникова, О. М. Типизация платежных систем в зарубежных странах / О. М. Коробейникова, О. В. Савина // Теоретические, методологические и прикладные вопросы науки и образования : материалы междунар. науч.-практ. конф. НИЦ «Поволжская научная корпорация», 28 февр. 2017 г. – Самара: Офорт, 2017. – С. 141–144.

83. Коробейникова, О. М. Механизмы государственного регулирования деятельности платежных сервисов / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Современные исследования основных направлений технических и общественных наук: материалы междунар. науч.-практ. конф., 2 марта 2017 г. Секция: «Современные тенденции и перспективы развития бухгалтерского учета и финансов». – Казань: Печать-сервис XXI век, 2017. – С. 728–736.

84. Коробейникова, О. М. Инновационные платежные инструменты в платежных системах / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, О. Назарбаев // Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук : материалы XI междунар. науч.-практ. конф. ВВИМО – М.: Перо, 2017. – Ч. 5. Актуальные проблемы социально-экономических наук и права (А–К). – С. 101–103.

85. Коробейникова, О. М. Возможности саморегулирования и государственного регулирования в практике банков и платежных систем / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, О. В. Савина // Проблемы и перспективы экономического развития регионов : материалы всерос. науч.-практ. конф., Гроз-

ный, 27 апр. 2017 г. – Грозный: Чеченский гос. ун-т, 2017. – С. 30–33.

86. Коробейникова, О. М. Современные тренды платежных сервисов в обслуживании торговых связей в регионе / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Трансформация хозяйственных связей и торговой политики региона в условиях реализации федеральных целевых программ : материалы II межрегион. науч.-практ. конф. – Симферополь: КФУ им. В. И. Вернадского, 2017. – С. 56–59.

87. Коробейникова, О. М. Платежные системы как элемент финансовой безопасности цифровой экономики / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов : материалы II междунар. науч.-практ. конф. – Симферополь: КФУ им. В. И. Вернадского, 2017. – С. 92–95.

88. Коробейникова, О. М. Современные тенденции развития платежных сервисов / О. М. Коробейникова // Современные тенденции развития социально-экономических систем : материалы междунар. науч.-практ. конф., Волгоград, 27 окт. 2017 г. – Волгоград: Сфера, 2018. – С. 165–167.

89. Коробейникова, О. М. Интеграция платежного рынка России в мировое пространство на основе стратегии цифровой экономики / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Альтернативы регионального развития: материалы VIII ежегод. Междунар. конф., посвящ. памяти ученого и гос. деят. И. П. Шабунина, Волгоград, 25–27 окт. 2017 г. : в 2 т. / ФГАОУ ВО «Волгоград. гос. ун-т». – Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2017. – Т. 1. – С. 21–32.

90. Коробейникова, О. М. Влияние платежных систем и платежных сервисов на показатели денежного обращения / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, О. В. Савина // Эколого-мелиоративные аспекты рационального природопользования: материалы междунар. науч.-практ. конф., Волгоград, 31 янв. – 3 февр. 2017 г. – Волгоград: Волгоградский ГАУ, 2017. – Т. 5. – С. 66–72.

91. Коробейникова, О. М. Обеспеченность сельских территорий Волгоградской области платёжной инфраструктурой / О. М. Коробейникова, Л. В. Попова, Д. А. Коробейников, О. Назарбаев // Актуальные направления научных исследований в АПК: от теории к практике: материалы нац. науч.-практ. конф., Волгоград, 10 нояб. 2017 г. – Волгоград: Волгоградский ГАУ, 2017. – Ч. 1. – С. 265–269.

92. Коробейникова, О. М. Диффузия цифровых платежных инноваций в сельское хозяйство / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, О. В. Савина, О. Назарбаев // Инновационное научно-образовательное обеспечение агропромышленного комплекса: материалы 69-й междунар. науч.-практ. конф., 25 апр. 2018 г. – Рязань: Рязан. гос. агротехнол. ун-т, 2018. – Ч. 1. – С. 340–344.

93. Коробейникова, О. М. Этические аспекты функционирования денег в платежном обороте цифровой экономики / О. М. Коробейникова, Д. А. Коро-

бейников // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: материалы III междунар. науч.-практ. конф., Симферополь, 20–21 сент. 2018 г. – Симферополь: Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, 2018. – С. 286–288.

94. Коробейникова, О. М. Инновационные инструменты денежного оборота как основа цифровой технологической модернизации финансов АПК / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, О. В. Савина // Наука и инновации: векторы развития: сб. науч. ст. междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых : в 2 кн. – Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2018. – Кн. 2. – С. 191–193.

95. Коробейникова, О. М. Тенденции цифровой экономики на платежном рынке РФ / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников, О. Назарбаев // Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук: материалы XIII междунар. науч.-практ. конф. ВВИМО – М.: Перо, 2019. – № 13 (67). – Ч. 6. – С. 75–78.

#### *Иные публикации*

96. Коробейникова, О. М. Опыт пилотных регионов по внедрению социальных электронных карт / О. М. Коробейникова, В. В. Пономаренко // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2012. – № 6 (41). – С. 100–102.

97. Коробейникова, О. М. Проблемы и перспективы универсальной электронной карты как средства платежа и доступа к электронным услугам / О. М. Коробейникова, В. В. Пономаренко // Молодой ученый. – 2012. – № 6 (41). – С. 179–181.

98. Коробейникова, О. М. Создание платежных кластеров в национальной платежной системе / О. М. Коробейникова // Общество: политика, экономика и право. – 2012. – № 4. – С. 56–62.

99. Коробейникова, О. М. Теоретико-методологический анализ сущности локальных платежных систем [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. – 2013. – № 9. – С. 94–109. – Режим доступа: [http://media.wix.com/ugd/a836c9\\_ddaec2e5dbaa-41568cc2514cef67f491.pdf](http://media.wix.com/ugd/a836c9_ddaec2e5dbaa-41568cc2514cef67f491.pdf). – Дата доступа: 19.12.2013.

100. Коробейникова, О. М. Минимизация финансовых рисков в платежных системах на общественном транспорте [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Перспективы науки и образования. – 2014. – № 1. – С. 273–278. – Режим доступа: [http://pnojurnal.files.wordpress.com/2014/02/pdf\\_140150.pdf](http://pnojurnal.files.wordpress.com/2014/02/pdf_140150.pdf). – Дата доступа: 19.01.2014.

101. Коробейникова, О. М. Развитие платежных систем на общественном транспорте в контексте формирования национальной платежной системы Рос-

сии [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова // Государств. советник. – 2014. – № 1(5). – С. 79–86. – Режим доступа: <http://gossovetnik.files.wordpress.com/2013/05/14-01.pdf>. – Дата доступа: 19.01.2014.

102. Коробейникова, О. М. Кредитная кооперация в инфраструктуре локальных платежных систем на сельских территориях / О. М. Коробейникова // Вестн. Курган. гос. с.-х. акад. – 2014. – № 2. – С. 16–18.

103. Коробейникова, О. М. Актуализация рисков локальных платежных систем на современном этапе формирования национальной платежной системы [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников // Современ. технологии управления. – 2014. – № 09 (45). – Режим доступа: <http://sovman.ru/all-numbers/archive-2014/september2014/item/284-actualization-the-risks-local-payment-systems-on-the-present-stage-of-the-national-payment-system.html>. – Дата доступа: 19.12.2014.

104. Коробейникова, О. М. Предметный анализ сущности электронных денег как платежных инструментов электронных платежных систем [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова // Системное управление: электронное научное периодическое издание. – 2014. – №1. – Режим доступа: [http://sisupr.mrsu.ru/2014-1/PDF/Korobeynikova\\_O\\_M\\_statya.pdf](http://sisupr.mrsu.ru/2014-1/PDF/Korobeynikova_O_M_statya.pdf). – Дата доступа: 19.01.2014.

105. Коробейникова, О. М. Проблемы обеспеченности и перспективы развития платежной инфраструктуры сельских территорий Волгоградской области [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова // Агроэкономика. – 2017. – № 1. – Режим доступа: [http://www.domhors.ru/rus/files/arhiv\\_zhurnala/agro/2017/1/-korobeynikova.pdf](http://www.domhors.ru/rus/files/arhiv_zhurnala/agro/2017/1/-korobeynikova.pdf). – Дата доступа: 19.01.2017.



## РЭЗІЮМЭ

Карабейнікава Вольга Міхайлаўна

### **Рознічныя аплатныя сістэмы ў лічбавай эканоміцы: тэорыя і метадалогія**

**Ключавыя словы:** грашовае абарачэнне, грошы, плацёжныя сістэмы, плацёжны рынак, нацыянальная плацёжная сістэма, лічбавая эканоміка.

**Мэта работы:** тэарэтыка-метадалагічная распрацоўка напрамкаў развіцця рознічных плацёжных сістэм у лічбавай эканоміцы.

**Метады даследавання:** сістэмны падыход да аналізу вывучаемых працэсаў і з'яў, метады навуковай абстракцыі, дыялектыкі агульнага, асаблівага і адзінкавага, метады статыстыка-эканамічнага і экспертнага аналізу, метады графічнага мадэлявання.

**Атрыманыя вынікі і іх навізна:** распрацаваны тэорыя і метадалогія рознічных плацёжных сістэм; метадалагічныя палажэнні даследавання лічбавай трансфармацыі плацёжнага рынку; канцэпцыя трансфармацыі формы і сутнасці рознічных плацёжных інструментаў у лічбавай эканоміцы; метадалагічныя палажэнні ацэнкі эфектаў развіцця плацёжнай сферы і плацёжных сістэм у лічбавай эканоміцы; метадыка якаснай ацэнкі развіцця плацёжных сістэм, заснаваная на камунікатыўных крытэрыях; метадыка колькаснай ацэнкі развіцця плацёжных сістэм; прагнозы сцэнар развіцця плацёжнага рынку і плацёжных сістэм у лічбавай эканоміцы, які ўключае: перспектыўную структуру плацёжнага рынку; мадэль арганізацыйнага ўзаемадзеяння суб'ектаў нацыянальнай плацёжнай сістэмы і FinTech-кампаній; мадэль трансферу лічбавых інавацый; метадыку працэснай дыягностыкі развіцця плацёжных сістэм у лічбавай эканоміцы.

**Ступень выкарыстання:** вынікі даследавання выкарыстаны і ўкаранены ў практыку аддзялення па Валгаградскай вобласці Паўднёвага ДУ ЦБРФ, ПАТ КБ «Цэнтр-інвест», АСКСК «Валгаградскі», Валгаградскага ЦНТІ – філіял ФДБУ «РЭА» Мінэнерга Расіі, ТАА МКК «Волгафин», а таксама ў навучальны працэс Валгаградскага дзяржаўнага аграрнага універсітэта, Валгаградскага дзяржаўнага тэхнічнага універсітэта.

**Галіна ужывання:** У практычнай дзейнасці суб'ектаў плацёжнага рынку, навучальным працэсе ВНУ.

## РЕЗЮМЕ

Коробейникова Ольга Михайловна

### **Розничные платежные системы в цифровой экономике: теория и методология**

**Ключевые слова:** денежное обращение, деньги, платежные системы, платежный рынок, национальная платежная система, цифровая экономика.

**Цель исследования:** теоретико-методологическая разработка направлений развития розничных платежных систем в цифровой экономике.

**Методы исследования:** системный подход к анализу изучаемых процессов и явлений, метод научной абстракции, диалектики общего, особенного и единичного, методы статистико-экономического и экспертного анализа, методы графического моделирования.

**Полученные результаты и их новизна:** разработаны теория и методология розничных платежных систем; методологические положения к исследованию цифровой трансформации платежного рынка; концепция трансформации формы и сущности розничных платежных инструментов в цифровой экономике; методологические положения оценки эффектов развития платежной сферы и платежных систем в цифровой экономике; методика качественной оценки развития платежных систем, основанная на коммуникативных критериях; методика количественной оценки развития платежных систем; прогнозный сценарий развития платежного рынка и платежных систем в цифровой экономике, включающий: перспективную структуру платежного рынка; модель организационного взаимодействия субъектов национальной платежной системы и FinTech-компаний; модель трансфера цифровых инноваций; методику процессной диагностики развития платежных систем в цифровой экономике.

**Степень использования:** результаты исследования использованы и внедрены в практику Отделения по Волгоградской области Южного ГУ ЦБРФ, ПАО КБ «Центр-инвест», ОСКПК «Волгоградский», Волгоградского ЦНТИ – филиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России, ООО МКК «Волгафин», а также в учебный процесс Волгоградского государственного аграрного университета, Волгоградского государственного технического университета.

**Область применения:** в практической деятельности субъектов платежного рынка, учебном процессе вузов.

## SUMMARY

Korobeynikova Olga Mikhailovna

### **Retail payment systems in the digital economy: theory and methodology**

**Keywords:** money circulation, money, payment systems, payment market, national payment system, digital economy.

**The purpose of the research work:** theoretical and methodological development of directions for the development of retail payment systems in the digital economy.

**Research methods:** a systematic approach to the analysis of the studied processes and phenomena, the method of scientific abstraction, dialectics of General, special and individual, methods of statistical-economic and expert analysis, methods of graphic modeling.

**Results and their novelty:** the developed theory of retail payment systems; methodology of the study the digital transformation of the payment market; the concept of shape transformation and nature of retail payment instruments in the digital economy; methodological provisions for assessing the effects of development of the payment sector and payment systems in the digital economy; the methodology to qualitatively evaluate the development of payment systems based on the communicative criteria; the method of quantitative assessment of development of payment systems; forecast scenario of development of the payment market and payment systems in the digital economy, including: perspective structure of the payment market; the model of organizational interaction of participants of the national payment system and FinTech companies; model transfers digital innovation; methodology of process diagnosis development of payment systems in the digital economy.

**Degree of use:** the research results were used and put into practice Department for the Volgograd region of southern GU CBR, PJSC CB "Center-invest", ASKPC "Volgograd", Volgograd CNTI – branch FGBU "REA" Minenergo of Russia, JSC ICC "Volgafin", as well as in the educational process of the Volgograd state agrarian University, Volgograd state technical University.

**Sphere of application:** in practical activity of subjects of the payment market, educational process of higher education institutions.