

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Департамент магистратуры (бизнес-программ)

(наименование департамента)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бизнес-аналитика

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему: «Совершенствование системы электронных платежей в организации
(на примере торговых организаций, осуществляющих деятельность
посредством Интернет)»

Студент

А.А. Полякова

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

Научный
руководитель

Д.А. Константинович

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

Руководитель программы д.э.н, доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Допустить к защите

Руководитель департамента к.э.н, доцент А.А. Шерстобитова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические основы систем электронных платежей	8
1.1 Экономическая сущность системы электронных платежей	8
1.2 Классификация электронных платежных систем и теоретические аспекты их функционирования.....	13
1.3 Организационно-методические аспекты функционирования и развития национальных электронных платежных систем.....	18
2 Оценка эффективности функционирования систем электронных платежей в торговых организациях.....	29
2.1 Анализ финансовой деятельности организаций отрасли торговли.....	29
2.2 Сравнительный анализ электронных платежных систем, используемых торговыми организациями	51
2.3 Оценка эффективности электронных платежных систем, используемых торговыми организациями	58
3 Направления совершенствования системы электронных платежей организаций отрасли торговли	65
3.1 Разработка методики оценки систем электронных платежей, применяемых торговыми организациями	65
3.2 Направления совершенствования системы электронных платежей в организации посредством цифровых инструментов.....	73
Заключение	83
Список используемой литературы	87
Приложения	96

Введение

Актуальность темы исследования.

В настоящее время рост компаний и развитие сетевых бизнес-структур, а также активная цифровизация экономики показывает недостаточную эффективность классических подходов, методов, инструментов и моделей платежных систем. В последние десятилетия система электронных платежей все больше расширяется из-за растущего распространения интернет-банкинга и покупок. По мере развития мира с развитием технологий мы можем наблюдать рост систем электронных платежей и устройств обработки платежей. По мере того, как они увеличиваются, улучшаются и обеспечивают все более безопасные транзакции онлайн-платежей, процент операций с чеками и наличными будет уменьшаться.

Особенно активно на российском рынке развиваются торговые организации, ведущие свою деятельность посредством Интернет, такие как ООО «Вайлдберриз», ООО «Ситилинк» и другие. Растет доля электронной торговли с использованием современных цифровых технологий, позволяющих использовать прогрессивные логистические системы, различные электронные платежные системы. Для таких структур необходимо грамотно подбирать и эффективно использовать инструменты электронных платежных систем, которые позволяют обеспечивать безопасность и доступность торговых операций в любое время и в любом месте.

В последние десять лет система электронных платежей все больше расширяется из-за растущего распространения интернет-банкинга и покупок посредством Интернет. По мере развития мира с развитием цифровых технологий мы можем наблюдать рост и развитие систем электронных платежей и устройств обработки платежей. По мере того, как они увеличиваются, улучшаются и обеспечивают все более безопасные транзакции онлайн-платежей, процент операций с чеками и наличными уменьшается и по

прогнозам Всемирного банка сведется к минимуму, чем и обусловлена актуальность магистерской диссертации.

Степень разработанности проблемы.

Исследованиями теоретических и методологических основ электронных платежных систем занимались такие иностранные и российские учёные, как А. Бергер, А. Гринспен, Б. Саммерс, В.А. Галанов, Е.И. Дюдикова, М.Е. Исаев, Д.А. Кочергин, Н.В. Коротаева, Т.В. Новик, Э.А. Велиева и другие.

Основные понятия, методы и инструменты рынка электронных денег и платежных систем раскрываются в работах таких авторов, как В.А. Галанова, Е.И. Дюдиковой, Д. Хэнхока и других.

Концепция национальных платежных систем и ее инструментария раскрыты в работах следующих авторов: Т. Балин, Б. Саммерс, К.А. Забродская, Ю.И. Лопух, Н.Ю. Танюшева и другие.

При этом следует отметить, что в настоящее время достаточно мало научных трудов, посвящённых исследованию совершенствования применения электронных платежей в организациях отрасли торговли посредством Интернет, построенных на цифровых технологиях, а также методов и механизмов их совершенствования на предприятиях данной отрасли.

Отсутствует алгоритм комплексного подхода к проектированию, внедрению и измерению эффективности электронных платежных систем на предприятиях данной отрасли.

Цель и задачи исследования.

Цель исследования состоит в разработке мероприятий по совершенствованию системы электронных платежей в организациях отрасли торговли.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы электронных платежных систем,
- провести оценку эффективности использования электронных платежных систем,

- дать рекомендации по совершенствованию системы электронных платежей в торговых организациях на основе цифровых инструментов бизнес-аналитики и многофакторного анализа.

Предмет и объект исследования.

Объект исследования – организации отрасли торговли, осуществляющие деятельность посредством Интернет.

Предмет исследования – электронные платежные системы, используемые в организациях отрасли торговли посредством Интернет и механизмы эффективности организации их внедрения и поддержки.

Теоретической и методологической базой исследования послужили положения, содержащиеся в работах отечественных и зарубежных ученых по вопросам эффективного использования электронных платежных систем, периодическая литература, аналитические и практические статьи российских и иностранных ученых, статистические данные, нормативно-правовые акты, данные сети Интернет.

Информационной базой исследования выступила бухгалтерская (финансовая) отчетность анализируемых предприятий.

В качестве используемых методов исследования следует отметить следующие:

- методы системного анализа (анализ электронных платежных систем),
- методы эконометрики и математической статистики (изучение и анализ инструментов совершенствования системы электронных платежей в организациях);
- метод группировки (соединение информации по компаниям - представителям анализируемой отрасли) и другие.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в совершенствовании теоретических и практических основ эффективного применения системы электронных платежей в организациях отрасли торговли посредством Интернет.

Основные элементы научной новизны, выносимые на защиту, которые были получены в результате проведенного исследования, состоят в следующем:

- сформирована авторская классификация электронных платежных систем по принципам обслуживания банка-эмитента в разрезе их видов и запросов пользователей платежной системы, наиболее точно отражающая принципы работы электронных платежных систем;

- разработана авторская методика оценки рыночной привлекательности систем электронных платежей в разрезе частных и комплексных индексов развития, основанная на измерении качественных и экономических характеристик систем электронных платежей;

- построен рейтинг систем электронных платежей для предприятий торговой отрасли, осуществляющих деятельность посредством Интернет, на основе расчета интегрального индекса привлекательности.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии научного познания в области электронных платежных систем.

Практическая значимость исследования состоит в том, что содержащиеся в работе выводы и рекомендации могут быть использованы при выборе, внедрении и использовании инструментов электронных платежных систем, призванных обеспечить эффективность крупных торговых систем, основанных на использовании цифровых технологий.

Апробация работы.

По теме исследования опубликованы две научных статьи.

Объем и структура работы.

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

В первой главе раскрываются теоретические основы электронных платежных систем на предприятиях. Так, здесь рассматриваются основные категории электронных платежных систем, основные платежные системы и теоретические основы их функционирования, инструментарий осуществления электронных платежей в организациях.

Во второй главе проводится оценка эффективности функционирования системы электронных платежей в организациях отрасли торговли посредством Интернет. Так, а данной главе проводится анализ финансовой деятельности крупнейших представителей Интернет-торговли России, проводится сравнительный анализ ведущих электронных платежных систем и их деятельности, а также даётся оценка эффективности применения электронных платежных систем в крупнейших организациях Интернет-торговли.

В третьей главе предлагаются направления совершенствования системы электронных платежей организаций отрасли торговли посредством Интернет. Здесь даются рекомендации по применению инструментов бизнес-аналитики, а также рекомендации по совершенствованию системы электронных платежей организаций на основе комплексных показателей.

1 Теоретические основы систем электронных платежей

1.1 Экономическая сущность системы электронных платежей

В настоящее время неоспоримым фактом является то, что развитие цифровой экономики всецело зависит от наличия эффективной, безопасной и инновационной национальной платежной системы, основу которой составляют электронные платежные системы, включающие надежный платежный инструментарий и другие преимущества.

Существует большое количество работ посвященных изучению данной темы [2, 9, 30, 34, 45 и другие].

В соответствии Федеральному закону №395-1 «О банках и банковской деятельности» любые юридические лица обязаны осуществлять все платежи на основе безналичных расчетов. Функционирование любой платежной системы требует соблюдения определенных правил и стандартов. Одним из основных факторов надежного функционирования платежной системы является своевременность расчетов.

Регулирующим законом отрасли платежных систем является Федеральный закон №161 «О национальной платежной системе» был принят 27 июня 2011 года. В нем закреплены основные требования к электронным платежным системам, даны основные понятия в данной области.

С 2012 года Центральный Банк России является надзорным органом электронных платежных систем

Платежная система России работает на основе ряда механизмов (рисунок 1.1).

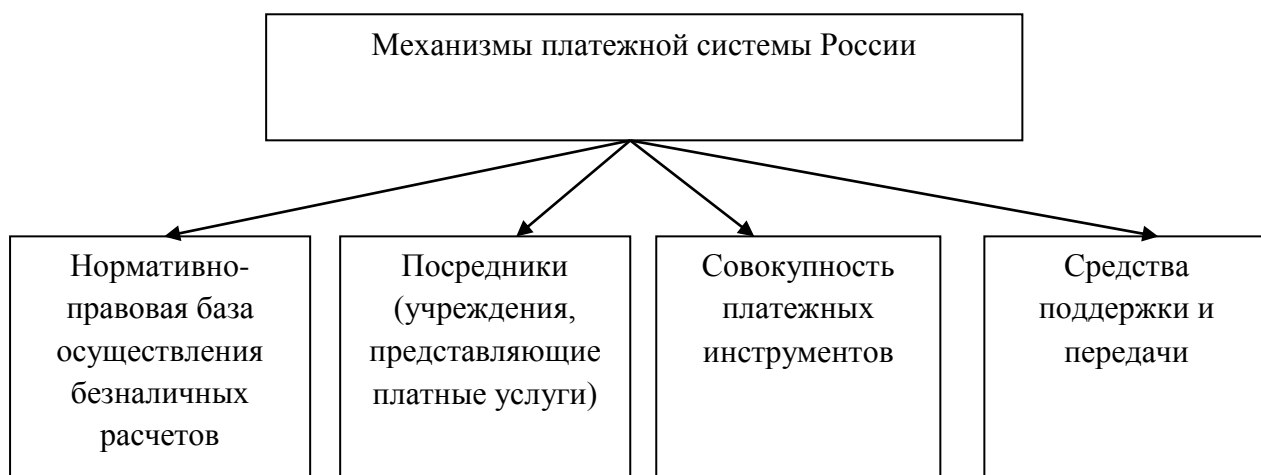


Рисунок 1.1 – Механизмы работы платежной системы России

Система электронных платежей является одним из видов платежных систем.

Изучим теоретические основы и экономическую сущность категории «система электронных платежей». Система электронных платежей является неотъемлемой частью национальной платежной системы любой страны и частью платежной системы большинства организаций. Рассмотрим экономическую сущность данного понятия.

Система электронных платежей - это способ совершения транзакций или оплаты товаров и услуг с помощью электронных средств без использования чеков или наличных денег. Это также называется системой электронных платежей или системой онлайн-платежей.

Также дублирует понятие системы электронных платежей еще понятие «электронная платежная система (ЭПС)», в статье [43] под ЭПС понимается технология или сервис, представляющая собой совокупность методов, договоренностей и подтехнологий, позволяющая производить расчеты между контрагентами по сетям передачи данных (Интернет). Далее по тексту мы будем использовать оба понятия и системы электронных платежей, и электронные платежные системы, как синонимы.

В последние десять лет система электронных платежей все больше расширяется из-за растущего распространения интернет-банкинга и покупок посредством Интернет. По мере развития мира с развитием цифровых технологий мы можем наблюдать рост и развитие систем электронных платежей и устройств обработки платежей. По мере того, как они увеличиваются, улучшаются и обеспечивают все более безопасные транзакции онлайн-платежей, процент операций с чеками и наличными уменьшается и по прогнозам Всемирного банка сведется к минимуму [34].

Если рассматривать категорию «электронный платеж», то здесь мы будем определять электронный платеж, как процесс оплаты товаров или услуг в Интернете. Он включает в себя все финансовые операции с использованием любых цифровых устройств, таких как компьютеры, смартфоны, планшеты и другие.

Электронные платежи осуществляются различными способами, такими как платежи по кредитным или дебетовым картам, а также с помощью банковского перевода. В настоящее время, по статистическим данным Центробанка, одним из самых популярных и распространенных способов оплаты через Интернет являются кредитные и дебетовые карты.

Помимо вышеперечисленных способов, существуют также альтернативные способы оплаты, такие как банковские переводы, электронные кошельки, смарт-карты или биткойн-кошелек.

Рассмотрим более подробно элементы системы электронных платежей [5, 10, 16, 45 и другие]:

Кредитная карта представляет собой форму системы электронных платежей, которая требует использования карты, выданной финансовым институтом держателю карты, для осуществления платежей через Интернет или через электронное устройство без использования наличных денег.

Прямой дебет – это финансовая операция, при которой владелец счета поручает банку электронным способом собрать определенную сумму денег со своего счета для оплаты товаров или услуг.

Под электронным чеком понимается цифровая версия старого бумажного чека. То есть, это электронный перевод денег с банковского счета, обычно чекового счета, без использования бумажного чека.

Рассмотрим еще одну важную составляющую электронной платежной системы, это электронные деньги. Под термином «электронные деньги» мы подразумеваем форму электронной платежной системы, в которой определенная сумма денег хранится на устройстве клиента и становится доступной для онлайн-транзакций.

Под картой с сохраненной стоимостью понимается карта с определенной суммой денег, которую можно использовать для совершения транзакции в магазине эмитента. Типичным примером карт с сохраненной стоимостью являются подарочные карты.

Следующая категория, которую мы рассмотрим, это электронный кошелек, под которым понимается форма предоплаченной учетной записи, в которой хранятся финансовые данные пользователя, такие как данные дебетовых и кредитных карт, для упрощения онлайн-транзакций.

Еще один элемент платежной системы это смарт-карта или чип-карта, которая представляет собой пластиковую карту с микропроцессором, в которую можно загружать средства для совершения транзакций.

Системы электронных платежей созданы для облегчения приема электронных платежей и передачи посредством онлайн-транзакций. В настоящее время в связи с ростом популярности онлайн-покупок и развития Интернет-торговли, системы электронных платежей стали необходимостью для онлайн-потребителей, что позволило сделать более эффективными, доступными и быстрыми процессы покупки, оказания банковских услуг.

Рассмотрим преимущества электронных платежных систем по сравнению с традиционными платежными системами:

1. Охват большего количества клиентов со всего мира, что приводит к увеличению продаж.

2. Более эффективные и действенные транзакции, в связи с тем, что транзакции совершаются за считанные секунды с помощью щелчка мыши, не тратя время клиента, то есть обеспечивается скорость и простота.

3. Преимущество работы в электронных платежных системах состоит в том, что пользоваться ими можно в любое время и в любом месте. Необходимо только иметь подключенное к сети Интернет цифровое устройство.

4. Снижение операционных издержек организации.

5. Обеспечение круглосуточного контроля расходов собственных средств для клиентов, так как они всегда могут проверить свою виртуальную учетную запись, где они могут найти историю транзакций.

6. В настоящее время легко добавлять элементы размещения и встраивания электронных платежных систем на веб-сайты, что позволяет даже не специалисту внедрить электронную платежную систему за считанные минуты и начать обработку онлайн-платежей.

7. Электронные платежные системы предлагают высокоэффективные инструменты безопасности и защиты от мошенничества для обеспечения надежности транзакций.

Онлайн-платежи осуществляются мгновенно, поэтому это удобно и экономит много времени, также на сегодня обеспечивается высокая степень безопасности электронных платежей, что является преимуществом данной платежной системы. Это важно, особенно сегодня, когда каждый аспект нашей жизни происходит в быстром темпе.

Рассмотрим процесс организации электронного платежа через электронную платежную систему.

Процесс включает три этапа, рассмотрим их подробнее:

1. Действия клиента - процесс начинается, когда клиент заходит на сайт продавца и добавляет в корзину товары (товары или услуги), которые он хочет купить. Затем они должны заполнить форму оплаты с определенной информацией (например, номер карты, срок действия, код CVV, адрес). В

зависимости от способа оплаты клиент либо перенаправляется на веб-сайт внешней службы или банка, либо продолжает платеж на веб-сайте или в приложении.

2. Аутентификация платежа оператором. Платежный шлюз (с участием других сторон) проверяет достоверность платежной информации. Если все в порядке, процесс продолжается, и платежный шлюз сообщает об успешной транзакции. После этого клиент получает подтверждение оплаты - уведомление обычно отображается в режиме реального времени.

3. Оплата на счет продавца - поставщик онлайн-платежей получает платеж от банка клиента и переводит его на счет продавца.

В целом, электронные платежи считаются быстрой и безопасной альтернативой традиционным способам оплаты, таким как банковские переводы, чеки и другое. Прием электронных платежей дает множество преимуществ как для организаций-поставщиков товаров и услуг (любого размера), так и для потребителей.

Кроме того, электронные платежи очень эффективны для международных транзакций. Обычно это дешевле, проще и быстрее, чем другие способы оплаты. Поставщикам и потребителям работ и услуг не нужно беспокоиться о конвертации валюты или высокой комиссии.

Далее более подробно рассмотрим классификацию и описание основных электронных платежных систем и принципы их функционирования.

1.2 Классификация электронных платежных систем и теоретические аспекты их функционирования

Отлаженные процессы оплаты посредством электронных платежных систем соответствует требованиям клиентов и в настоящее время очень актуальны. Ежегодно увеличивается рост платежей при помощи электронных денег и растет количество финансовых институтов, выпускающих их.

Соответственно растет и количество организаций, осуществляющих поставку товаров и услуг посредством электронных платежей.

Согласно статистическим данным ведущих мировых финансовых институтов в 2016 году весь объем платежей на безналичной основе в мире увеличился по отношению к предыдущему году на 8,9% и составил 426,3 трл. долларов. И только в России в 2017 году было эмитировано 267 219 млн. платежных карт.

По данным аналитиков Worldpay в 2019 году в общем объеме электронных платежей среди платежных систем будут лидировать электронные кошельки и, соответственно, объем платежей, проходящий через эти системы составит 27% всего рынка электронных платежей или 647 млрд. долларов, кредитные карты займут второе место, а третье место в объеме платежей займут дебетовые карты.

Изучение данных статистики электронных платежных систем в России позволило сделать вывод о том, что подавляющее большинство пользователей Интернет из крупных городов совершают электронные платежи. 92% опрошенных клиентов пользуются электронными платежными системами как минимум один раз в год, что отражено на срезе по федеральным округам на рисунке 1.2.

Таким образом, можно сделать вывод, что наблюдается устойчивый рост электронных платежей посредством электронных денег, а также институтов, их выпускающих.

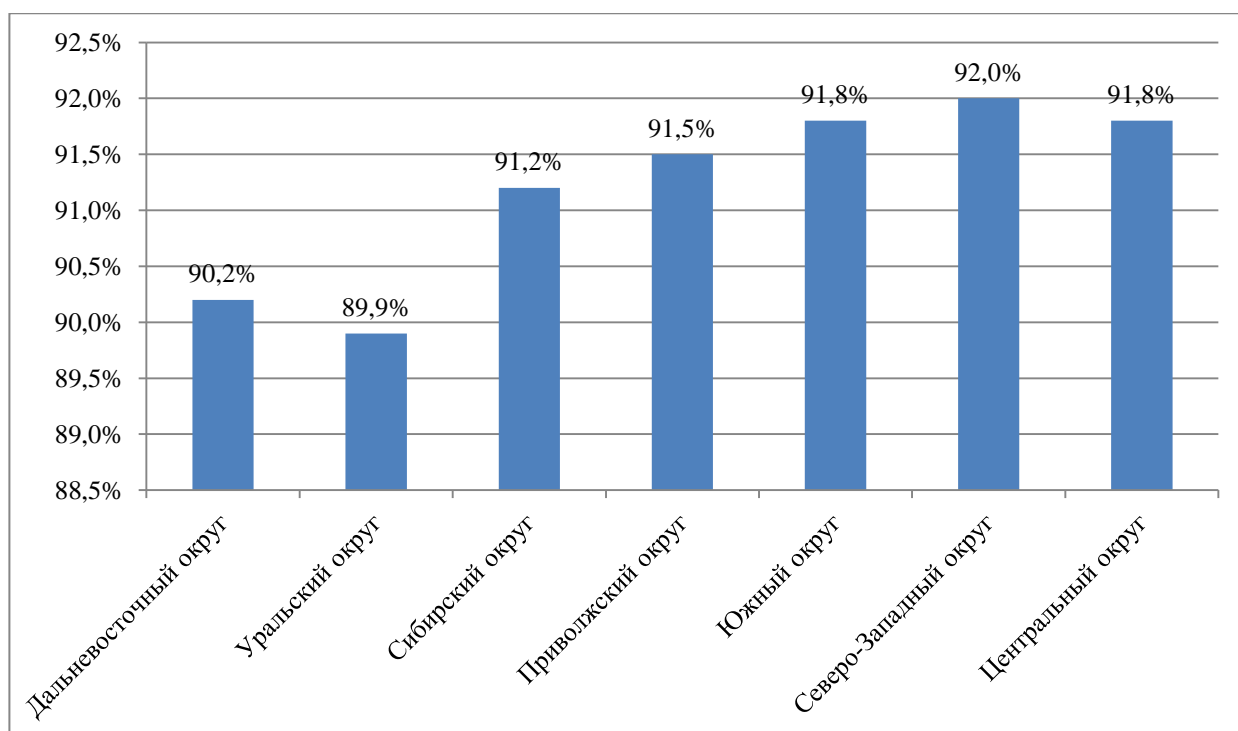


Рисунок 1.2 – Процент жителей крупных городов по округам, оплачивающих хотя бы одну покупку за год посредством электронных платежных систем

Рассмотрим более подробно классификацию электронных платежных систем (рисунок 1.3).



Рисунок 1.3 – Обобщенная классификация электронных платежных систем

На рисунке 1.3 представлена обобщенная классификация электронных платежных систем. В свою очередь, дистанционные финансовые сервисы подразделяются на:

1. Сервисы мобильных платежей (мобильный банкинг, sms-банкинг, мобильные операторские платежи, NFC-платежи).
2. Банковские немобильные сервисы (интернет-банкинг).
3. Небанковские немобильные сервисы (системы электронных денег).

Рассмотрим подробнее Интернет-платежи, в которых платежи осуществляются посредством Интернет. Их также называют онлайн-платежные системы. Подобные системы разделяют на три группы: карточные платежные системы, операторы цифровой наличности, платежные шлюзы.

В карточных платежных системах оплата производится посредством банковских карт в Интернет на сайте поставщика товаров или услуг (например, UCS и другие). Приведем примеры наиболее распространенных карточных платежных систем: МИР, Visa, MasterCard, American Express и другие.

Далее рассмотрим группу электронных платежных систем, к которой относятся операторы цифровой наличности. У операторов цифровой наличности оплата товаров или услуг проводится цифровой наличностью или электронными деньгами (внутренняя валюта), которую можно обналичить у соответствующих участников электронной платежной системы, например, банка. Основные операторы цифровой отчетности на российском финансовом рынке – это WebMoney, Yandex.Деньги и другие.

Под электронными деньгами будем понимать «хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

Изучим группу «платежные шлюзы». Это вид платежных систем представляет собой объединение карточных платежных систем и операторов

электронных денег, который предоставляет разнообразные возможности для взаимной конвертации и способов оплаты товаров и услуг в Интернете.

Несмотря на то, что многие платежные системы выделяют определенный тип платежей, как доминирующий, большинство из них относятся к группе «платежные шлюзы».

Все терминалы подразделяются на банковские и небанковские.

Изучение различных подходов к классификации инструментов электронных платежных систем [5, 12, 25 и другие], позволило нам предположить, что можно также классифицировать ЭПС по принципам обслуживания банка-эмитента. Предлагается следующая классификация, представленная в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Классификация ЭПС по принципам обслуживания банка-эмитента

Вид принципа	Услуги банка	Запрос клиента
1	2	3
На основе запросов	Извещение о дебетовании (кредитовании) счета Извещение об остатке счета Извещение об оплате счетов Курсы акций Другая финансовая информация	Запросы об остатке, о выписке по счету, о статусе чека Запрос истории операций
На основе транзакций	Выставление счетов	Перевод денег Оплата счетов Покупка билетов Торговля акциями

Технологическая классификация заключается в разделении ЭПС на:

- ЭПС на основе сообщений (SMS, USSD);
- ЭПС на основе мобильной платформы интернет-браузера;
- ЭПС на основе загружаемых приложений.

Анализ публикаций по теме исследования [10, 13, 25] позволил определить основные свойства электронных денег, такие как: статус, эмитент,

характер обеспечения, категория держателей, степень анонимности; устройство, предоставляющее доступ к электронным деньгам; способность обращения в электронной платежной системе; срок и масштаб функционирования), на основе которых можно построить классификацию ЭПС.

Таким образом, можно сделать вывод о большом разнообразии электронных платежных системы и подходов к их классификации.

Далее мы перейдем к рассмотрению организационно-методических функционирования систем электронных платежей.

1.3 Организационно-методические аспекты функционирования и развития национальных электронных платежных систем

В рамках исследования организационной сущности электронных платежных систем на основе научных и практических публикаций [2, 6], нормативно-правового обеспечения по развитию рынка электронных денег и организации расчетов с их использованием определены основные участники систем электронных платежей организаций и предложена обобщенная модель их взаимодействия (рисунок 1.4) [14].

Система электронных платежей в первую очередь предназначена для того, чтобы производить различные расчёты, переводы между различными субъектами, имеющими денежные средства. Таким образом, можно отметить, что платежные системы работают путем безналичных расчетов.

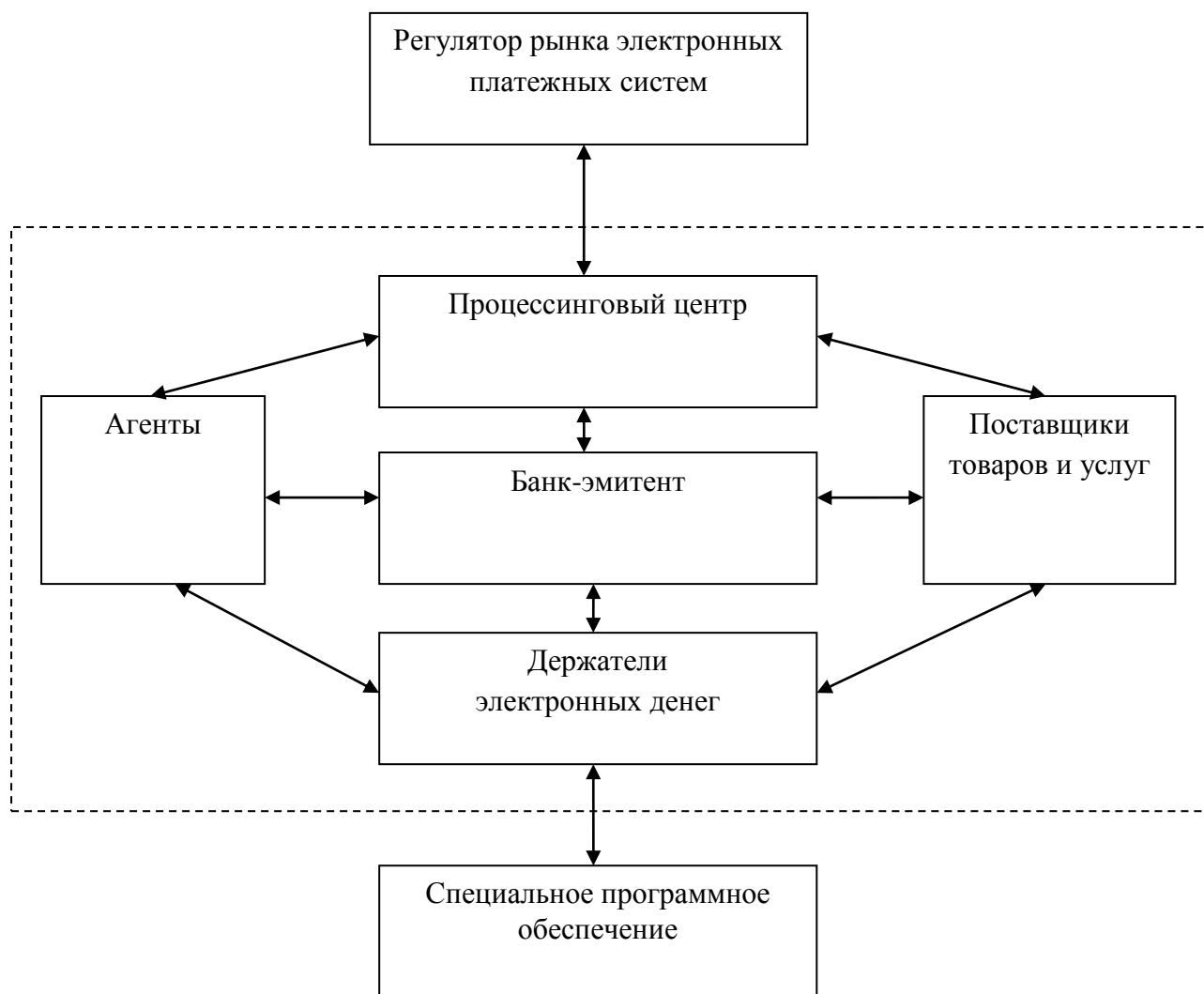


Рисунок 1.4 – Обобщенная модель взаимодействия основных участников электронных платежных систем

Рассмотрим более подробно карточные электронные платежные системы. К примеру, нельзя не отметить такие глобальные платежные системы, как VISA и MasterCard, которые известны на весь мир и работают практически во всех странах.

В карточной электронной платежной системе участвует сразу несколько субъектов:

1. Владелец банковской карты (лицо, которое получило банковскую карту, является участником правоотношений, может пользоваться услугами в виде переводов, хранения денег у себя на счету, покупать товары в магазине, платить за услуги и т.д.).

2. Банк-эмитент – банк, который выдал карту. (Банк «хранит» деньги владельца карты и при помощи банковских операций в автоматическом режиме переводит их по электронным указаниям владельца, ведь по сути – это электронный перевод денежных средств с одного счета на другой).

3. Владелец другого счета или банковской карты. У него те же возможности, что и у владельца банковской карты, но в данной конкретной ситуации этот субъект является получателем средств, то есть ему переводятся денежные средства за услугу, товар, либо просто переводятся денежные средства.

По статистике и проведенным исследованиям [15, 19], каждый активный гражданин страны может выступать в обоих ролях каждый период (месяц, год) многократно.

Банк-эквайер – это банк, который выдал карту этому лицу, либо создал ему счет, а тот пользуется услугами этого банка.

Преимущества использования крупных международных финансовых сервисов:

1. Простая регистрация.
2. Быстрая и отзывчивая русскоязычная поддержка.
3. Мультивалютность (один номер счета - несколько видов валют).
4. Большой выбор способов вывода средств по всему миру.
5. Гибкая настройка безопасности системы под себя.
6. Низкий процент за вывод средств на карты в валюте (Евро, доллар).

Глобализация, как характеристика рынка сегодня перед Россией ставит задачу обеспечения безопасности, эффективности и конкурентоспособности своей экономики и ее финансовой системы в первую очередь. Важным условием этой стратегической цели является устойчивое функционирование национальной финансовой системы. А эффективное функционирование единой национальной платежной системы, основанной на современных технологиях, позволяющих ускорить процесс расчетов - обеспечивает базис финансовой устойчивости.

Введение санкций со стороны США в 2016 году против некоторых российских банков и отключение их от СВИФТ - проводника всех денежных переводов по картам Visa и MasterCard, обусловило создание национальной платежной системы (НПС) с выпуском одноименных карт «Мир».

Очень важным фактором является заключение кобейджинговых соглашений с международными системами. Это способствует расширению границ использования россиянами НПС. Проводя политику оздоровления банковского сектора ЦБ РФ осуществляет отзыв лицензий у банков на основании легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также накопления финансовых проблем с последующей утратой капитала или устойчивой платежеспособности, что послужило закрытию 52 банков в 2011-2013 годах, что увеличилось до 140 за 2016 - по экономическим причинам: фальсификация отчетности и не предоставление ее в срок, потеря собственного капитала или устойчивой платежеспособности, что продолжилось и в 2017-2018 годах, показав его исторический максимум за последние 10 лет.

Национальная платежная система (НПС) является важной компонентой механизма обеспечения безопасности нашей страны. НПС должна соответствовать модели экономики и способной удовлетворять потребности акторов финансовой системы, включая население. С проведением в России в 90-е годы XX века рыночных реформ проблема безопасности и эффективности платежей резко обострилась. Правительству РФ было необходимо сформировать устойчивую систему расчетов, упорядочить ее, включая использование электронных безналичных денежных средств; построить эффективную систему контроля, минимизировать зависимость российского рынка платежных услуг от деятельности иностранных платежных систем. В целях создания эффективной и конкурентоспособной национальной платежной системы в течение пятнадцати лет предпринимались небольшие шаги, направленные на повышение недостаточно эффективного правового регулирования уже сложившихся процессов. Так, была успешно реализована концепция платежной системы Банка России; оперативно разработано

законодательство, регламентирующее клиринговую деятельность и определяющее статус центрального контрагента; была упорядочена деятельность платежных агентов. Однако, к сожалению, по итогам реформ формирование НПС России не было комплексным и не было завершено к 2016 году. В российском законодательстве долгое время отсутствовало целостное представление, даже понятие «национальная платежная система» не использовалось. А этот сегмент финансового рынка активно развивался, и российские платежные системы осуществляли деятельность в отсутствие достаточного правового регулирования – до тех пор, пока в 2014 году политические факторы не стали запретительными обстоятельствами для прежних отношений между банками России, США и ЕвроСоюза.

Совокупность наличных и безналичных денег образует денежную массу страны, проанализировав которую за 2011-2016 годы мы пришли к выводу, что определяющие ее денежные агрегаты: наличные деньги в обращении (M0) снизились на 3,9 % на 01.01.2016 по сравнению с началом 2011 года, как и переводные депозиты (M1) на 7,9 %, а срочные вклады (M2) увеличились на 12,8 % за тот же период, что привело к увеличению денежной массы за счет банковских вкладов населения. Изменение денежной массы в обращении происходит под воздействием на нее денежной базы, являющейся основой для формирования агрегатов. По данным Банка России, за 2012-2017 годы денежная база M0 к повышению денежной массы в обороте за до середины 2016 года, а следовательно и уровню инфляции в стране. В 2017 году наблюдалась тенденция к снижению денежной массы, благодаря чему уровень инфляции постепенно уменьшался и за апрель 2016 года составил 7,3 %. Это соответствует основному направлению денежно-кредитной политики Банка России по снижению инфляции до 4 % и сохранению ее на данном уровне в 2018 году.

Развитие российских денег способствовали появлению новых видов, например: электронные деньги, имеющие положительную тенденцию, что обусловлено увеличением с каждым годом количества пользователей и

совокупного объема платежей и переводов, используемых как физическими лицами отдельно, так и юридическими лицами и для осуществления своей деятельности, например: сотрудничество электронной платежной системы WebMoney с юридическими и физическими лицами, банков со своими клиентами по поводу зарплатных проектов. А совершенствование ИТ-технологий повлияло на возникновение новых видов денег – криптовалюты, которая приобрела популярность среди населения и хозяйствующих субъектов благодаря анонимности и неконтролируемости, непривязанности к существующим финансовым институтам государств. Принципиальным эмиссионным признаком криптовалюты является ограниченный выпуск, что способствует отсутствию инфляции внутри эмиссии для всех участников в мире.

Вторым направлением развития денежной системы современной России является создание собственной национальной платежной системы «Мир» из-за санкции, введенных США в 2016 году, против нескольких российских банков по отключению их от системы СВИФТ и невозможность совершения платежей и переводов по картам международных платежных систем (МПС). Помимо этого, в нашей стране был введен процессинг, что позволило осуществлять все внутрироссийские транзакции по картам МПС с последующей обработкой через свою платежную систему, тем самым сохраняя информацию по платежам в базе РФ и ослабляя зависимость от внешних факторов. Третьим направлением является оздоровление банковской системы за счет сокращения по ряду причин 238 банков из-за отзыва лицензий с 2011 по 2016 годы, что дает Банку России возможность лучше контролировать оставшиеся кредитные организации, тем самым снижая вероятность возникновения финансовых коррупционных схем. Слияние и поглощение крупными банками более мелких также является причиной их сокращения из-за высокого лимита уставного капитала (300 млн. рублей), в целях расширения бизнеса, упрочнения своих позиций в банковском секторе. Обратной стороной оздоровления финансовой системы является

потеря вкладов физическими и юридическими лицами, что несомненно является недостатком программы по сокращению коммерческих банков.

Принятие Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в 2011 году (Закон о НПС), являющегося фундаментом современной концепции российской национальной платежной системы (НПС), стало вехой на пути формирования в России единой национальной платежной системы. Закон установил понятийный аппарат НПС; четко определил требования к субъектам НПС и заложил правовую основу взаимодействия всех ее элементов. С принятием указанного закона стало возможным говорить о национальной платежной системе как о едином целостном механизме [1, 20, 42].

В начале 2016 года, когда были введены западные санкции в работе систем Visa и Mastercard прошли серьезные сбои в обработки транзакций по картам нескольких банков. Это и послужило причиной создания 27 марта 2016 года АО «Национальной Системы Платёжных Карт» (НСПК) в Российской Федерации. Основные задачи созданной НСПК заключались в следующем: Обработка операций по картам зарубежных платёжных систем внутри нашей страны в бесперебойном режиме. Создание и распространение национального платёжного инструмента — пластиковой карты «Мир» [2,4,8, 23].

Предусматривалось три этапа развития АО «НСПК».

На первом этапе (до 31.03.2016 г.) была создана национальная операционно-независимая платформа для обработки внутрироссийских транзакций с использованием пластиковых карт. Организовано взаимодействие между участниками рынка платежных услуг через операционный платежный и клиринговый центр (ОПКЦ) НСПК по картам международных платежных систем.

На втором этапе (апрель — декабрь 2016 года) был проведен комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов.

Третий этап (2016–2018 годы) предусматривает мероприятия по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными

продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на территории России, а также по продвижению национальных платежных карт и иных электронных средств платежа, а также сервисов НСПК за пределами России [1, 26].

Структура Технического Комитета 122 «Стандарты финансовых операций». Технический комитет по стандартизации “Стандарты финансовых операций” образован на базе Банка России согласно Приказу Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30.12.2010 № 5527 и включает пять специализированных подкомитетов.

Успешными примерами функционирования национальных платежных систем являются Carte Bleu (Франция), China UnionPay (Китай) и JCB (Япония). При этом первые две системы давно вышли из рамок национальных и принимаются во многих странах мира.

В рабочем режиме функционирования НСПК заработала в нашей стране в декабре 2016 года, когда первые банки (Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк), выпустили национальные платежные карты, а Сбербанк России присоединился к правилам платежной системы «Мир».

К началу 2018 года количество банков, входящих в российскую НСПК достигло 187 участников, но при этом количество банков занимающихся выпуском карт «Мир» составило всего 53 участника, что составляет всего 28,3 % от всех участников (рисунок 1.5).

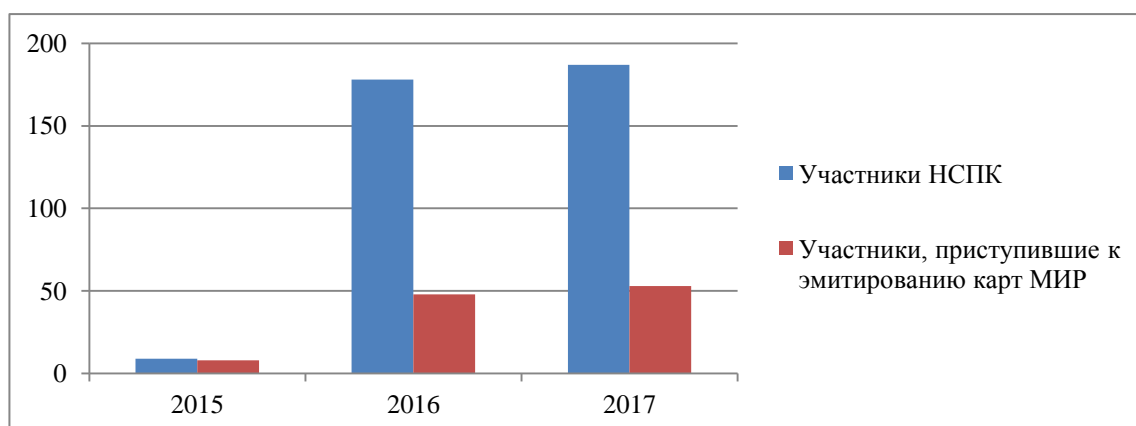


Рисунок 1.5 – Количество российских банков-участников НСПК в 2015-2017 гг.

Если рассматривать общее число российских банков, то число участников системы НСПК составляет всего 32,6 %, а число банков, выпускающих пластиковую карту «Мир» около 8,8 %. В 2016 году количество карт «Мир» составило свыше 1,76 млн. штук, количество национальных платежных карт составило около 3,5 млн. штук (рисунок 1.6). Самый массовый выпуск у ВТБ24, который намерен эмитировать 1,28 млн. карт, еще свыше 500 000 карт, выпустил до конца 2017 года банк ВТБ, банк «Открытие» обещает выпустить примерно до 200 000 карт. У остальных банков планы достаточно скромнее. Если сравнивать общее число банковских карт, выпущенных в России, то следует отметить, что карты системы НСПК «Мир» в 2017 году составили не больше 1,5 % от количества действующих кредитных карт, находящихся на руках у россиян.

Для создания полноценно функционирующей НСПК необходимо наличие и сочетание ряда факторов, т. к. реализация проекта такого уровня в сжатые сроки и при ограниченном финансировании в мировой практике еще не осуществлялась. Эксперты в области банковских услуг и продуктов выделяют три фактора: 1 фактор: организационный (финансирование и команда специалистов), 2 фактор: административный (поддержка со стороны государства), 3 фактор: время.

В российской экономической системе, монетарная политика является составной частью государственной экономической политики и реализуется Центральным Банком (Банком России). Денежно-кредитная политика, реализуемая Банком России, прежде всего, ориентирована на цели антиинфляционного регулирования, что оказывает дестимулирующее влияние на развитие национальной экономики. С другой стороны, давление внешних макроэкономических факторов на российскую экономику, отрицательные темпы экономического роста в 2016–2017 гг., требуют использования дополнительных ресурсов, способных обеспечить эффективное развитие страны. Таким ресурсом является государственная монетарная политика,

обладающая скрытым резервом, способным обеспечить выход экономики на новые траектории роста.

В таких условиях принципиально важным фактором становится выбор объекта проведения финансовой политики стимулирования. В странах ЕвроСоюза, США, Японии, где есть устойчивая среда финансового рынка инструменты регулирования ставок на 0,25-0,5% являются достаточными. В то же время, в условиях повышенного давления внешних макроэкономических факторов на российскую экономику в 2016–2016 гг. такое стимулирование для России в 2017-2018 годах стало недостаточным для стабилизации макроэкономического равновесия.

Выводы по 1 главе:

1. Система электронных платежей является одним из видов платежных систем. Изучив теоретические основы и экономическую сущность категории «система электронных платежей», мы можем определить, что система электронных платежей является неотъемлемой частью национальной платежной системы любой страны и частью платежной системы большинства организаций. Также необходимо отметить, что дублирует понятие системы электронных платежей еще понятие «электронная платежная система (ЭПС)», под которой понимается технология или сервис, представляющая собой совокупность методов, договоренностей и подтехнологий, позволяющая производить расчеты между контрагентами по сетям передачи данных (Интернет).

2. ЭПС является частью национальной платежной системы. Мы определили, что НПС – это совокупность взаимосвязанных механизмов финансовой системы, используемых при переводе денежных требований в форме обязательств центрального банка, коммерческих банков и учреждений электронных денег.

3. В последние десять лет система электронных платежей все больше расширяется из-за растущего распространения интернет-банкинга и покупок посредством Интернет. По мере развития мира с развитием цифровых

технологий мы можем наблюдать рост и развитие систем электронных платежей и устройств обработки платежей. По мере того, как они увеличиваются, улучшаются и обеспечивают все более безопасные транзакции онлайн-платежей, процент операций с чеками и наличными уменьшается и по прогнозам Всемирного банка сведется к минимуму [34].

4. В рамках изучения экономической сущности системы электронных платежей были изучены различные подходы к классификации ЭПС, и на основе изученных данных была сформирована авторская классификация.

5. Также в первой главе было рассмотрено формирование и развитие ЭПС и НПС в России.

Так, например, создание «Национальной Системы Платёжных Карт» в России идет достаточно медленными темпами (количество российских банков, выпускающих карту «Мир» составляет менее 30 % от всех участников «Национальной Системы Платёжных Карт» или около 8,8 % от всех банков. В 2016-2018 годах количество карт «Мир» - лишь 1,38 % от количества всех карт в России.

Далее, на основе полученных результатов, проведем оценку эффективности функционирования систем электронных платежей в организациях.

2 Оценка эффективности функционирования систем электронных платежей в торговых организациях

2.1 Анализ финансовой деятельности организаций отрасли торговли

Проведём анализ финансовой деятельности организаций отрасли торговли, которые ведут свою деятельность посредством Интернет.

В качестве представителей данной отрасли выберем следующие компании:

- ООО «Ситилинк»,
- ООО «Онлайн Трейд»,
- ООО «Вайлдберриз».

Проведём анализ имущественного положения и финансовых результатов деятельности представленных компаний на основании данных бухгалтерских балансов и отчётов о финансовых результатах.

ООО «Ситилинк» (торговая интернет-площадка citilink.ru) - электронный дискаунтер, первый онлайн-ритейлер, с широким ассортиментом товаров по выгодно низким ценам. Компания работает с 2008 года и активно развивается и расширяет свою сеть. На площадках citilink.ru представлено более 50 000 наименований бытовой техники, цифровой электроники и других категорий (ноутбуки, комплектующие для компьютеров, смартфоны, планшеты, стиральные и посудомоечные машины, малая бытовая техника, товары для дачи и огорода, офисная мебель, автомобильные товары и многое другое). Уже открыто более 48 магазинов МИДИ и МАКСИ, а также 500 пунктов заказа и выдачи

Проведём анализ динамики и структуры показателей бухгалтерского баланса ООО «Ситилинк», который представлен в приложении А.

Абсолютное и относительное изменение (темп прироста) основных показателей имущественного положения компании за анализируемый период представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Анализ динамики показателей бухгалтерского баланса ООО «Ситилинк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абс. изм., тыс. руб. 2017 г. / 2015 г.	Темп прироста, % 2017 г. / 2015 г.
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		
Актив					
I. Внеоборотные активы	36607	33504	33576	-3031	-8,28%
Основные средства	36590	33483	30952	-5638	-15,41%
Финансовые вложения	0	0	2601	2601	-
Отложенные налоговые активы	17	21	23	6	35,29%
II. Оборотные активы	36228	41379	88826	52598	145,19%
Запасы	3042	115	44231	41189	1354,01%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	151	279	942	791	523,84%
Дебиторская задолженность	14950	14047	18506	3556	23,79%
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	9714	23461	19570	9856	101,46%
Денежные средства и денежные эквиваленты	8286	3355	5455	-2831	-34,17%
Прочие оборотные активы	85	122	122	37	43,53%
Баланс	72835	74883	122402	49567	68,05%
Пассив					
III. Капитал и резервы	14187	21842	33412	19225	135,51%
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	21	21	21	0	0,00%
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	14166	21821	33391	19225	135,71%
IV. Долгосрочные обязательства	35522	11167	59999	24477	68,91%
Заемные средства	35522	11167	59999	24477	68,91%
V. Краткосрочные обязательства	23126	41874	28991	5865	25,36%
Кредиторская задолженность	23126	41873	28991	5865	25,36%
Прочие обязательства	0	1	0	0	-
Баланс	72835	74883	122402	49567	68,05%

Анализ показал, что валюта баланса ООО «Ситилинк» с 2015 год по 2017 год увеличилась на 49567 тысяч рублей, или на 68,05%.

Рост активов связан с увеличением оборотных активов на 52598 тысяч рублей, или на 145,19%. Рост оборотных активов обусловлен в значительной степени ростом величины запасов (на 1354,01%) и налога на добавленную стоимость по приобретённым ценностям (на 523,84%). Также положительную динамику демонстрирует величина дебиторской задолженности (на 23,79%), финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) (101,46%), а также прочих оборотных активов (на 43,53%). При этом отрицательную динамику показывает статья «денежные средства и денежные эквиваленты», темп снижения которой составим 34,17%. Внеоборотные активы при этом снизились на 3031 тысяч рублей, или на 8,28%. Снижение обусловлено отрицательной динамикой величины основных средств, которая снизилась на 15,41%. При этом финансовые вложения выросли с нуля до 2601 тысяч рублей, отложенные налоговые активы также выросли на 6 тысяч рублей.

Что касается динамики источников финансирования деятельности компании, то здесь наблюдается положительная динамика по всем трём разделам пассива бухгалтерского баланса. Так, величина собственного капитала увеличилась на 135,51%, рост связан с положительной динамикой показателя нераспределённой прибыли. Долгосрочные обязательства выросли на 68,91% за счёт роста заёмных средств. Краткосрочные обязательства увеличились на 25,36% за счёт роста кредиторской задолженности.

Структуру активов ООО «Ситилинк» более наглядно представим на рисунке 2.1.

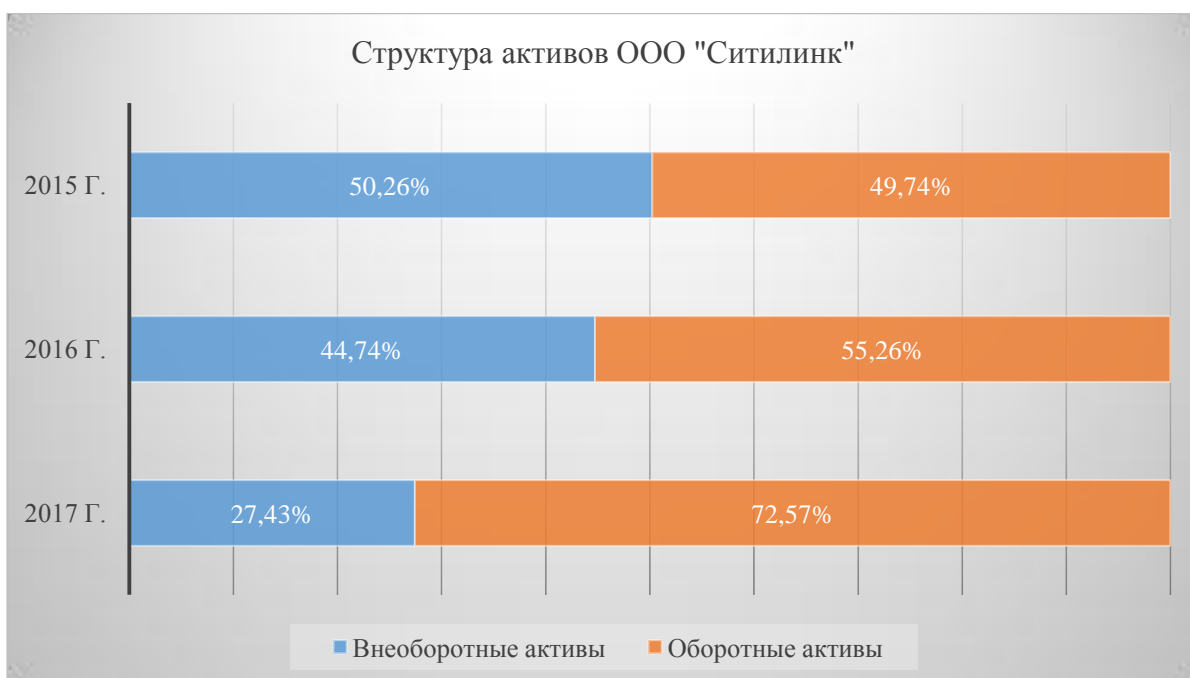


Рисунок 2.1 – Структура актива бухгалтерского баланса ООО «Ситилинк» в 2015-2017 гг.

Так, доля внеоборотных активов за анализируемый период снизилась с 50,26% до 27,43%. Это связано с существенным ростом величины оборотных активов, доля которых в структуре имущества организации выросла с 49,74% до 72,57%. Внеоборотные активы представлены в большей части основными средствами, доля которых представляет собой на конец анализируемого периода 25,29% от валюты баланса. Наибольшая доля оборотных активов приходится на запасы (36,14% к валюте баланса), а также на дебиторскую задолженность и финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), доля которых в валюте баланса составила на конец анализируемого периода 15,12% и 15,99% соответственно.

Структуру пассивов ООО «Ситилинк» более наглядно представим на рисунке 2.2.

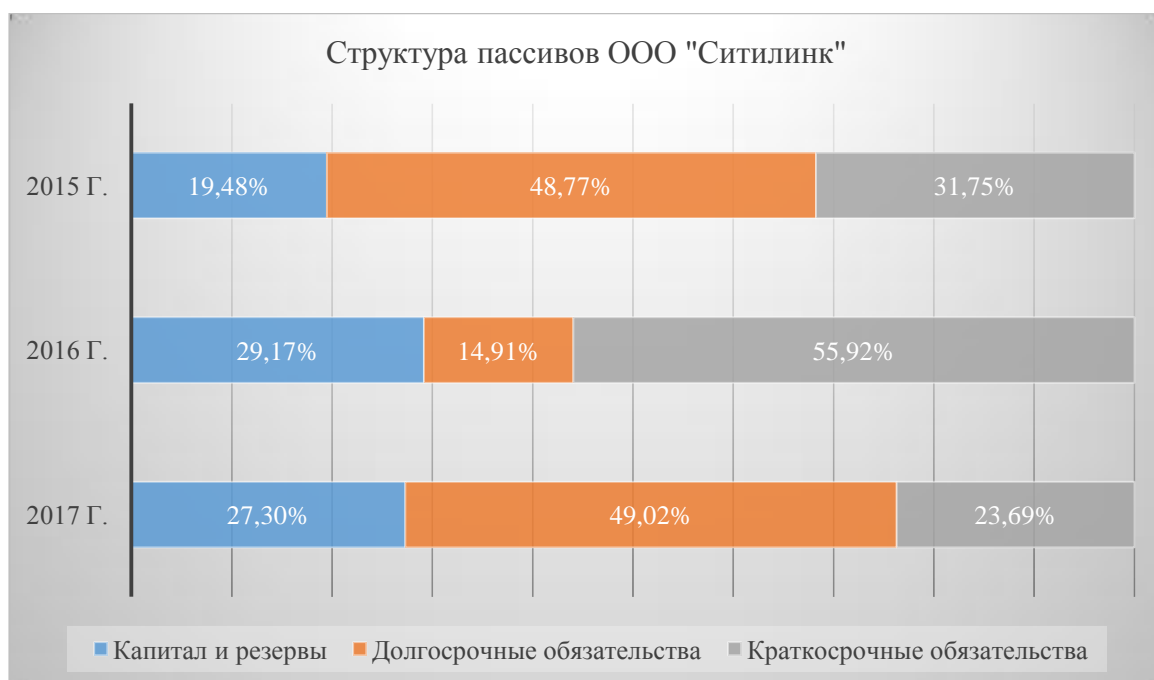


Рисунок 2.2 – Структура пассива бухгалтерского баланса ООО «Ситилинк» в 2015-2017 гг.

Что касается структуры источников формирования имущества организации, то следует отметить, что на конец анализируемого периода доля собственного капитала – 27,3%, собственный капитал представлен в основном нераспределённой прибылью (27,28%). Долгосрочные обязательства на конец анализируемого периода занимают 49,02% в структуре пассива, это заёмные средства. Доля краткосрочных обязательств – 23,69%, краткосрочные обязательства представлены кредиторской задолженностью. За анализируемый период доля собственного капитала увеличилась с 19,48% до 27,3%, что выступает благоприятным фактором. Однако важно заметить, что компания достаточно сильно зависит от заёмных средств.

Далее на основе данных из отчётов о финансовых результатах за 2015-2017 годы, представленных в приложении Б, рассмотрим основные финансовые результаты деятельности компании (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Анализ финансовых результатов ООО «Ситилинк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абс. изм., тыс. руб. 2017 г. / 2015 г.	Темп прироста, % 2017 г. / 2015 г.
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		
Выручка	243 064	257 600	277 240	34 176	14,06%
Себестоимость продаж	224 344	238 354	245 426	21 082	9,40%
Валовая прибыль (убыток)	18 720	19 246	31 814	13 094	69,95%
Прибыль (убыток) от продаж	18 720	19 246	31 814	13 094	69,95%
Проценты к получению	205	1 629	1 388	1 183	577,07%
Проценты к уплате	3 548	3 727	1 933	-1 615	-45,52%
Прочие доходы	1 305	214	533	-772	-59,16%
Прочие расходы	4 930	3 107	1 705	-3 225	-65,42%
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 752	14 255	30 097	18 345	156,10%
Текущий налог на прибыль	2 164	6 400	6 232	4 068	187,99%
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	63	271	193	130	206,35%
Изменение отложенных налоговых активов	3	4	3	0	0,00%
Прочее	0	0	-14	-14	-
Чистая прибыль (убыток)	9 591	7 859	23 854	14 263	148,71%

Динамику основных финансовых результатов ООО «Ситилинк» более наглядно отразим на рисунке 2.3.

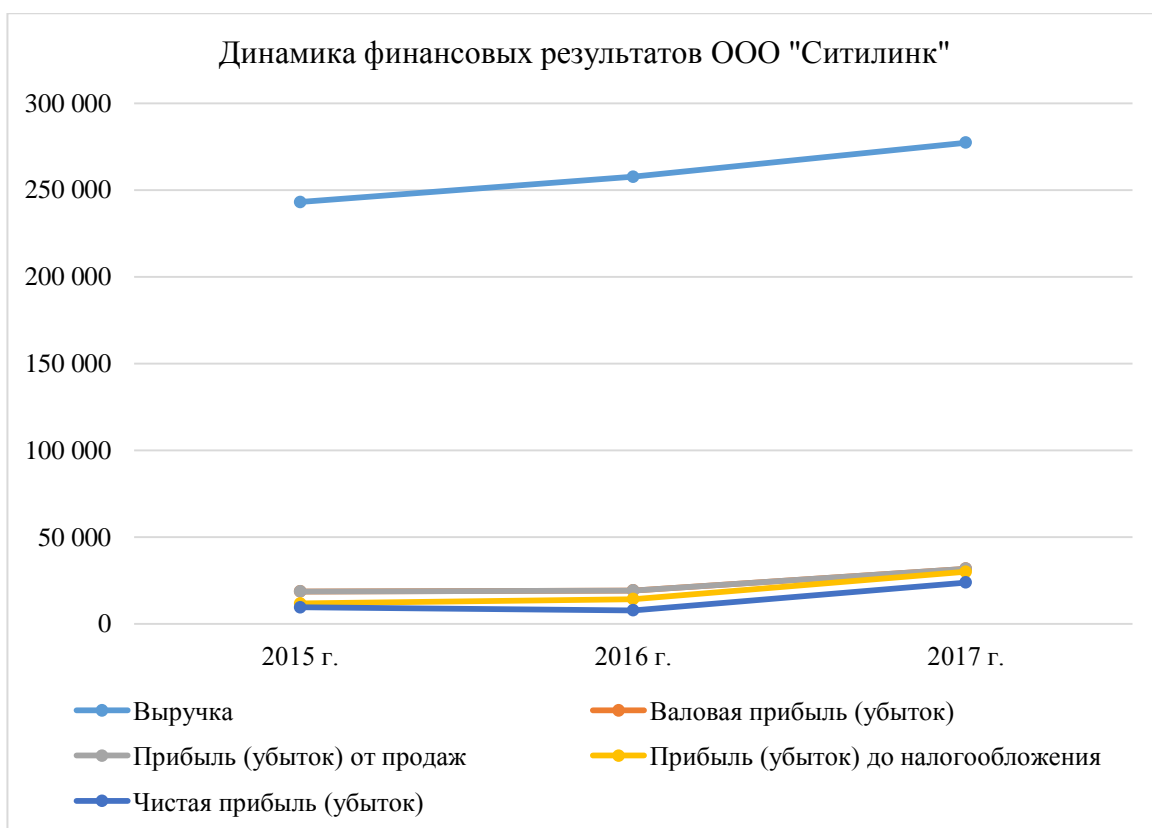


Рисунок 2.3 – Динамика финансовых результатов ООО «Ситилинк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Так, за анализируемый период наблюдается рост выручки на 14,06%, или на 34176 тысяч рублей в абсолютном выражении. При этом себестоимость продаж увеличилась на меньшую величину, что привело к увеличению показателя валовой прибыли и прибыли от продаж на 69,95%, или на 13094 тысяч рублей в абсолютном выражении. Чистая прибыль за анализируемый период увеличилась на 148,71%, или на 14263 тысячи рублей. Это выступает благоприятным фактором в деятельности компании.

ООО «Вайлдберриз» - ещё один представитель анализируемой отрасли, интернет-магазин: <https://www.wildberries.ru>. Wildberries – крупнейший интернет-магазин модной одежды, обуви, аксессуаров, косметических средств, функционирующий с 2004 года. Из года в год компания продолжает развиваться, расширять географию присутствия и улучшать качество обслуживания.

Проведём анализ динамики и структуры показателей бухгалтерского баланса ООО «Вайлдберриз», который представлен в приложении В.

Абсолютное и относительное изменение (темп прироста) основных показателей имущественного положения компании за анализируемый период представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ динамики показателей бухгалтерского баланса ООО «Вайлдберриз» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абс. изм., тыс. руб. 2017 г. / 2015 г.	Темп прироста, % 2017 г. / 2015 г.
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы	432333	970155	1394135	961802	222,47%
Нематериальные активы	724	758	867	143	19,75%
Основные средства	428759	966496	1388103	959344	223,75%
Финансовые вложения	37	37	135	98	264,86%
Отложенные налоговые активы	2813	2864	5030	2217	78,81%
II. Оборотные активы	10417417	15573364	18230455	7813038	75,00%
Запасы	8064741	12647999	15046450	6981709	86,57%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	262210	650336	243738	-18472	-7,04%
Дебиторская задолженность	1872013	1819188	2068628	196615	10,50%
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	20000	0	4730	-15270	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	164726	437671	851328	686602	416,81%
Прочие оборотные активы	33727	18170	15581	-18146	-53,80%
Баланс	10849750	16543519	19624590	8774840	80,88%
Пассив					
III. Капитал и резервы	953855	1272342	1697147	743292	77,93%
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10000	10000	10000	0	0,00%

Окончание таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	943855	1262342	1687147	743292	78,75%
IV. Долгосрочные обязательства	798	2268	13398	12600	1578,95%
Отложенные налоговые обязательства	798	2268	13398	12600	1578,95%
V. Краткосрочные обязательства	9895097	15268909	17914045	8018948	81,04%
Заемные средства	1696459	3676119	3455916	1759457	103,71%
Кредиторская задолженность	8195614	11592396	14417425	6221811	75,92%
Оценочные обязательства	3024	394	40704	37680	1246,03%
Баланс	10849750	16543519	19624590	8774840	80,88%

Анализ показал, что валюта баланса ООО «Вайлдберриз» с 2015 год по 2017 год увеличилась на 8774840 тысяч рублей, или на 80,88%.

Рост активов связан с увеличением внеоборотных активов на 961802 тысяч рублей, или на 222,47%. На рост внеоборотных активов в значительной степени повлиял рост величины основных средств (на 223,75%). Также положительную динамику демонстрирует все статьи первого раздела баланса, такие как нематериальные активы (на 19,75%), финансовые вложения (на 264,86%), а также отложенные налоговые активы (на 78,81%). Оборотные активы также демонстрируют положительную динамику, их рост за анализируемый период составил 75%, или 7813038 тысяч рублей в абсолютном выражении. Здесь следует отметить рост запасов на 86,57%, а также увеличение величины денежных средств и денежных эквивалентов на 416,81%. Также отмечается рост дебиторской задолженности (на 10,5%).

Что касается динамики источников финансирования деятельности компании, то здесь наблюдается положительная динамика по всем трём разделам пассива бухгалтерского баланса. Так, величина собственного капитала увеличилась на 77,93%, рост связан с положительной динамикой показателя нераспределённой прибыли. Долгосрочные обязательства выросли на 1578,95% за счёт роста отложенных обязательств. Краткосрочные обязательства

увеличились на 81,04% за счёт роста кредиторской задолженности и заёмных средств. Для получения наиболее полной информации необходимо провести структурный анализ.

Структуру активов ООО «Вайлдберриз» более наглядно представим на рисунке 2.4.



Рисунок 2.4 – Структура актива бухгалтерского баланса ООО «Вайлдберриз» в 2015-2017 гг.

Так, доля внеоборотных активов за анализируемый период увеличилась с 3,98% до 7,1%. Внеоборотные активы представлены в большей части основными средствами, доля которых представляет собой на конец анализируемого периода 7,07% от валюты баланса. Оборотные активы снизились с 96,02% до 92,9%. Наибольшая доля оборотных активов приходится на запасы (76,67% к валюте баланса), а также на дебиторскую задолженность, доля которой в валюте баланса составила на конец анализируемого периода 10,54%. Данная структура активов, когда доля оборотных активов существенно превышает долю внеоборотных активов, является спецификой деятельности торговых предприятий.

Структуру пассивов ООО «Вайлдберриз» более наглядно представим на рисунке 2.5.



Рисунок 2.5 – Структура пассива бухгалтерского баланса ООО «Вайлдберриз» в 2015-2017 гг.

Что касается структуры источников формирования имущества организации, то следует отметить, что на конец анализируемого периода доля собственного капитала – 8,65%, собственный капитал представлен в основном нераспределённой прибылью (8,6%). Долгосрочные обязательства на конец анализируемого периода занимают 0,07% в структуре пассива, это отложенные налоговые обязательства. Доля краткосрочных обязательств – 91,28%, краткосрочные обязательства представлены в основном кредиторской задолженностью, а также заёмными средствами. Важно заметить, что компания достаточно сильно зависит от заёмных средств. Однако высокая доля краткосрочной задолженности компенсируется высокой долей оборотных активов торговой организации.

Далее на основе данных из отчётов о финансовых результатах за 2015-2017 годы, представленных в приложении Г, рассмотрим основные финансовые результаты деятельности компании (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Анализ финансовых результатов ООО «Вайлдберриз» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абс. изм., тыс. руб. 2017 г. / 2015 г.	Темп прироста, % 2017 г. / 2015 г.
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		
Выручка	29479553	37601086	47470895	17991342	61,03%
Себестоимость продаж	22417383	27512457	33622709	11205326	49,98%
Валовая прибыль (убыток)	7062170	10088629	13848186	6786016	96,09%
Коммерческие расходы	6168675	8993995	11934066	5765391	93,46%
Управленческие расходы	264545	287004	355937	91392	34,55%
Прибыль (убыток) от продаж	628950	807630	1558183	929233	147,74%
Проценты к получению	4359	3059	176	-4183	-95,96%
Проценты к уплате	252372	341499	406282	153910	60,99%
Прочие доходы	528803	530183	213124	-315679	-59,70%
Прочие расходы	545754	604544	832265	286511	52,50%
Прибыль (убыток) до налогообложения	363986	394829	532936	168950	46,42%
Текущий налог на прибыль	69857	76721	94950	25093	35,92%
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2088	827	2673	585	28,02%
Изменение отложенных налоговых обязательств	-753	-1470	-11129	-10376	1377,95%
Изменение отложенных налоговых активов	-99	52	2165	2264	-2286,87%
Прочее	547	1797	-769	-1316	-240,59%
Чистая прибыль (убыток)	293824	318487	428253	134429	45,75%

Динамику основных финансовых результатов ООО «Вайлдберриз» более наглядно отразим на рисунке 2.6.

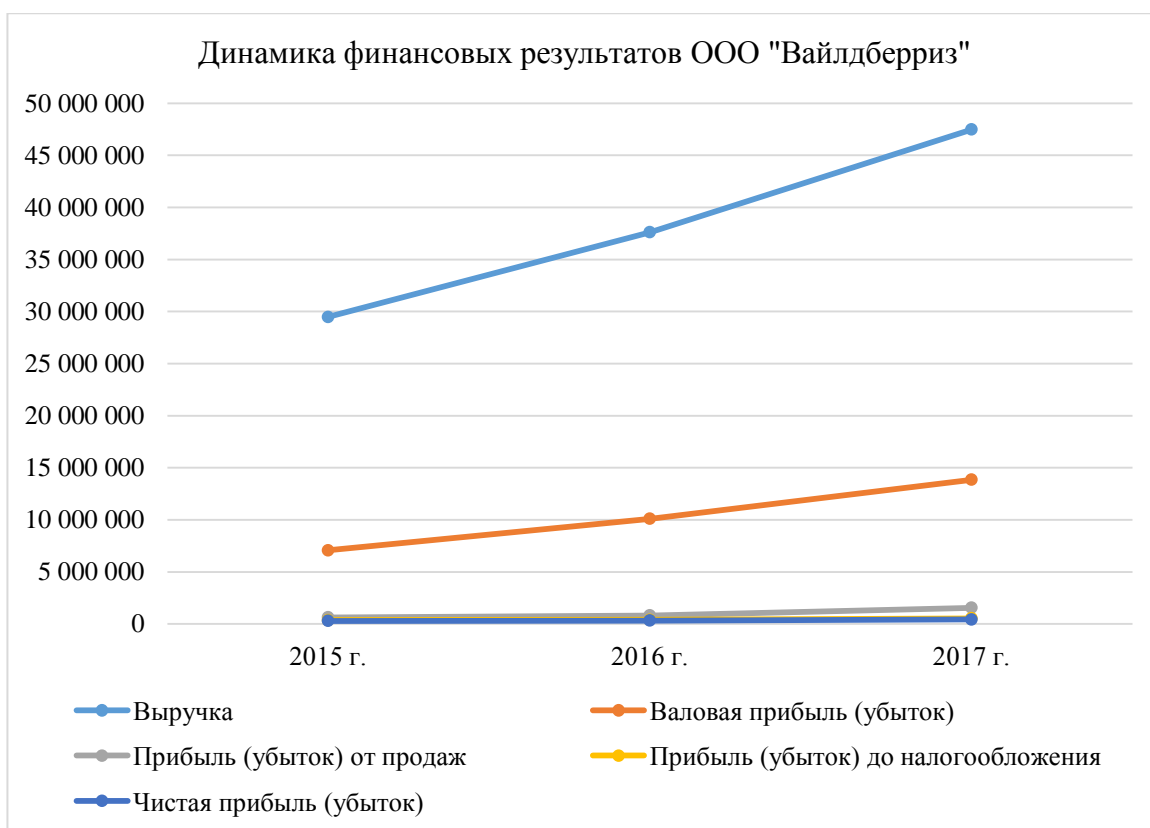


Рисунок 2.6 – Динамика финансовых результатов ООО «Вайлдберриз» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Так, за анализируемый период наблюдается рост выручки на 61,03%, или на 17991342 тысяч рублей в абсолютном выражении. При этом себестоимость продаж увеличилась на меньшую величину, что привело к увеличению показателя валовой прибыли на 96,09%, или на 6786016 тысяч рублей в абсолютном выражении. Чистая прибыль за анализируемый период увеличилась на 45,75%, или на 134429 тысячи рублей. Это выступает благоприятным фактором в деятельности компании.

Третья компания – представитель отрасли торговли – это ООО «Онлайн Трейд» - <https://www.onlinetrade.ru>. Компания работает с 1998 года, активно развиваясь и расширяясь. Более 200 000 товаров размещены на собственном складе организации. В сети розничных магазинов ООО «Онлайн Трейд» можно проконсультироваться с продавцами, осматривать товары и уже потом принимать решение о покупке. В настоящее время в розничную сеть входит более 400 пунктов выдачи в 102 городах РФ. Каждый день ООО «Онлайн Трейд»

обрабатывает более 16 000 заказов. В настоящее время штат компании составляет более 1 500 человек.

Проведём анализ динамики и структуры показателей бухгалтерского баланса ООО «Онлайн Трейд», который представлен в приложении Д.

Абсолютное и относительное изменение (темпы прироста) основных показателей имущественного положения компании за анализируемый период представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ динамики показателей бухгалтерского баланса ООО «Онлайн Трейд» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абс. изм., тыс. руб. 2017 г. / 2015 г.	Темп прироста, % 2017 г. / 2015 г.
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы	247 206	499 387	933 250	686 044	277,52%
Основные средства	247 206	499 387	933 250	686 044	277,52%
II. Оборотные активы	1 925 238	1 894 465	1 887 065	-38 173	-1,98%
Запасы	877 371	992 214	1 204 295	326 924	37,26%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	118 026	86 289	26 457	-91 569	-77,58%
Дебиторская задолженность	494 177	579 808	454 301	-39 876	-8,07%
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	293 000	0	0	-293 000	-100,00%
Денежные средства и денежные эквиваленты	136 109	231 223	187 467	51 358	37,73%
Прочие оборотные активы	6 555	4 931	14 545	7 990	121,89%
Баланс	2 172 444	2 393 852	2 820 315	647 871	29,82%
Пассив					
III. Капитал и резервы	854 871	876 010	935 293	80 422	9,41%
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1 000	1 000	1 000	0	0,00%
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	853 871	875 010	934 293	80 422	9,42%

Окончание таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6
IV. Долгосрочные обязательства	128 507	292 756	286 602	158 095	123,02%
Заемные средства	125 094	280 674	267 574	142 480	113,90%
Отложенные налоговые обязательства	3 413	12 082	19 028	15 615	457,52%
V. Краткосрочные обязательства	1 189 066	1 225 086	1 598 420	409 354	34,43%
Заемные средства	20 261	22 205	24 162	3 901	19,25%
Кредиторская задолженность	1 168 805	1 202 881	1 574 258	405 453	34,69%
Баланс	2 172 444	2 393 852	2 820 315	647 871	29,82%

Анализ показал, что валюта баланса ООО «Онлайн Трейд» с 2015 год по 2017 год увеличилась на 647870 тысяч рублей, или на 29,82%.

Рост активов связан с увеличением внеоборотных активов на 686044 тысяч рублей, или на 277,52%. Рост внеоборотных активов обусловлен увеличением основных средств. Оборотные активы за анализируемый период снизились на 1,98%, или на 38173 тысячи рублей в абсолютном выражении. Здесь следует отметить рост запасов на 37,26%, а также увеличение величины денежных средств и денежных эквивалентов на 37,73% и прочих оборотных активов на 121,89%. Отрицательную динамику демонстрируют налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов).

Что касается динамики источников финансирования деятельности компании, то здесь наблюдается положительная динамика по всем трём разделам пассива бухгалтерского баланса. Так, величина собственного капитала увеличилась на 9,41%, рост связан с положительной динамикой показателя нераспределённой прибыли. Долгосрочные обязательства выросли на 123,02% за счёт роста отложенных обязательств и заёмных средств. Краткосрочные обязательства увеличились на 34,43% за счёт роста кредиторской задолженности и заёмных средств.

Структуру активов ООО «Онлайн Трейд» более наглядно представим на рисунке 2.7.

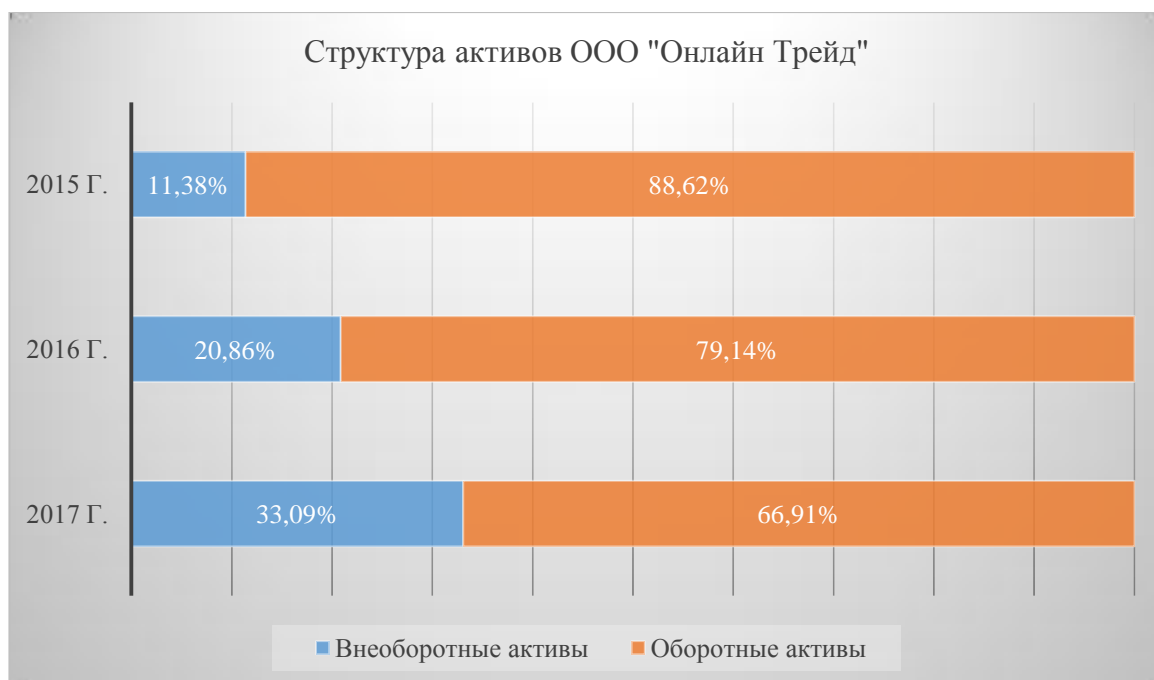


Рисунок 2.7 – Структура актива бухгалтерского баланса ООО «Онлайн Трейд» в 2015-2017 гг.

Так, доля внеоборотных активов за анализируемый период увеличилась с 11,38% до 33,09%. Внеоборотные активы представлены основными средствами. Оборотные активы снизились с 88,62% до 66,91%. Наибольшая доля оборотных активов приходится на запасы (42,7% к валюте баланса), а также на дебиторскую задолженность, доля которой в валюте баланса составила на конец анализируемого периода 16,11%.

Структуру пассивов ООО «Онлайн Трейд» более наглядно представим на рисунке 2.8.

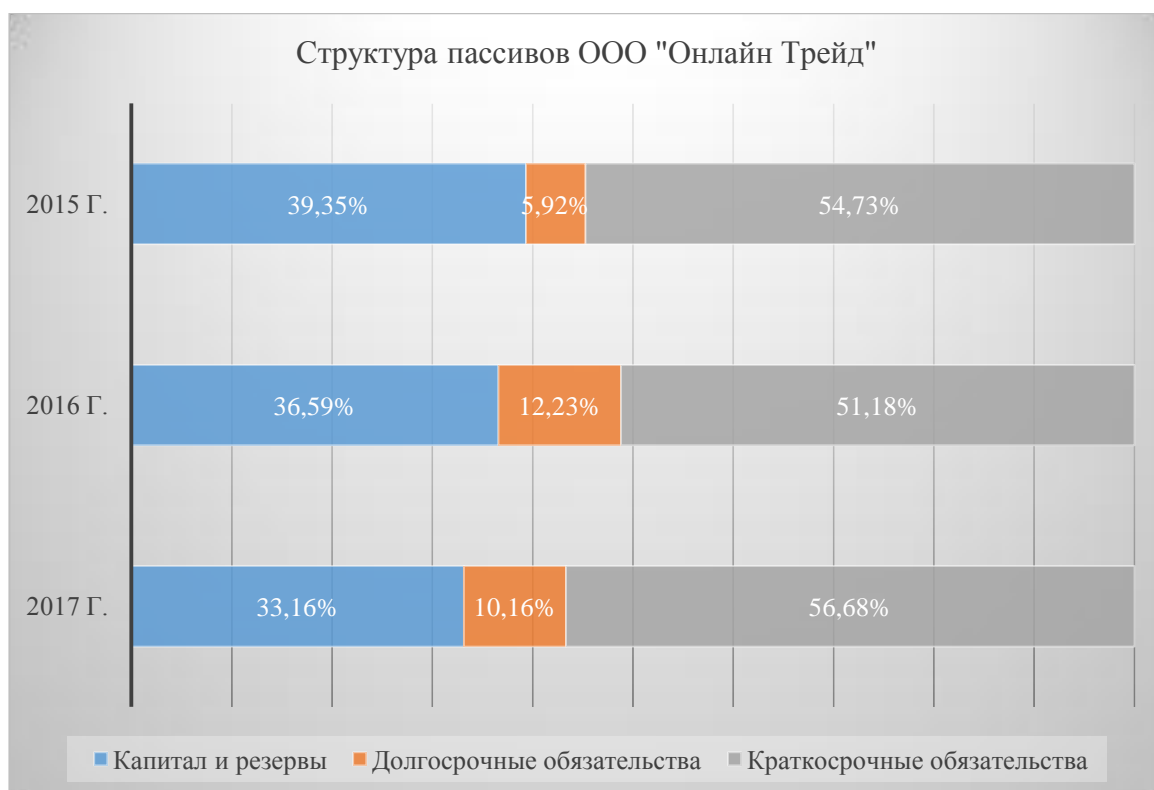


Рисунок 2.8 – Структура пассива бухгалтерского баланса ООО «Онлайн Трейд» в 2015-2017 гг.

Что касается структуры источников формирования имущества организации, то следует отметить, что на конец анализируемого периода доля собственного капитала – 33,16%, собственный капитал представлен в основном нераспределённой прибылью (33,13%). Долгосрочные обязательства на конец анализируемого периода занимают 10,16% в структуре пассива, это в основном заёмные средства. Доля краткосрочных обязательств – 56,68%, краткосрочные обязательства представлены в основном кредиторской задолженностью.

Далее на основе данных из отчётов о финансовых результатах за 2015-2017 годы, представленных в приложении Е, рассмотрим основные финансовые результаты деятельности компании (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Анализ финансовых результатов ООО «Онлайн Трейд» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абс. изм., тыс. руб. 2017 г. / 2015 г.	Темп прироста, % 2017 г. / 2015 г.
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		
Выручка	7838656	8717744	11555591	3716935	47,42%
Себестоимость продаж	7119017	7862246	10316185	3197168	44,91%
Валовая прибыль (убыток)	719639	855498	1239406	519767	72,23%
Коммерческие расходы	698903	912379	1149629	450726	64,49%
Прибыль (убыток) от продаж	20736	56881	89777	69041	332,95%
Проценты к получению	17198	27069	2092	-15106	-87,84%
Проценты к уплате	6415	9289	16268	9853	153,59%
Прочие доходы	195129	527145	513649	318520	163,24%
Прочие расходы	163167	432438	478412	315245	193,20%
Прибыль (убыток) до налогообложения	63481	55606	110838	47357	74,60%
Текущий налог на прибыль	18312	8251	27084	8772	47,90%
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	15692	4633	10989	-4703	-29,97%
Изменение отложенных налоговых обязательств	-1558	-8668	-6947	-5389	345,89%
Прочее	-2	-548	-53	-51	2550,00%
Чистая прибыль (убыток)	43609	38139	76754	33145	76,00%

Динамику основных финансовых результатов ООО «Онлайн Трейд» более наглядно отразим на рисунке 2.9.

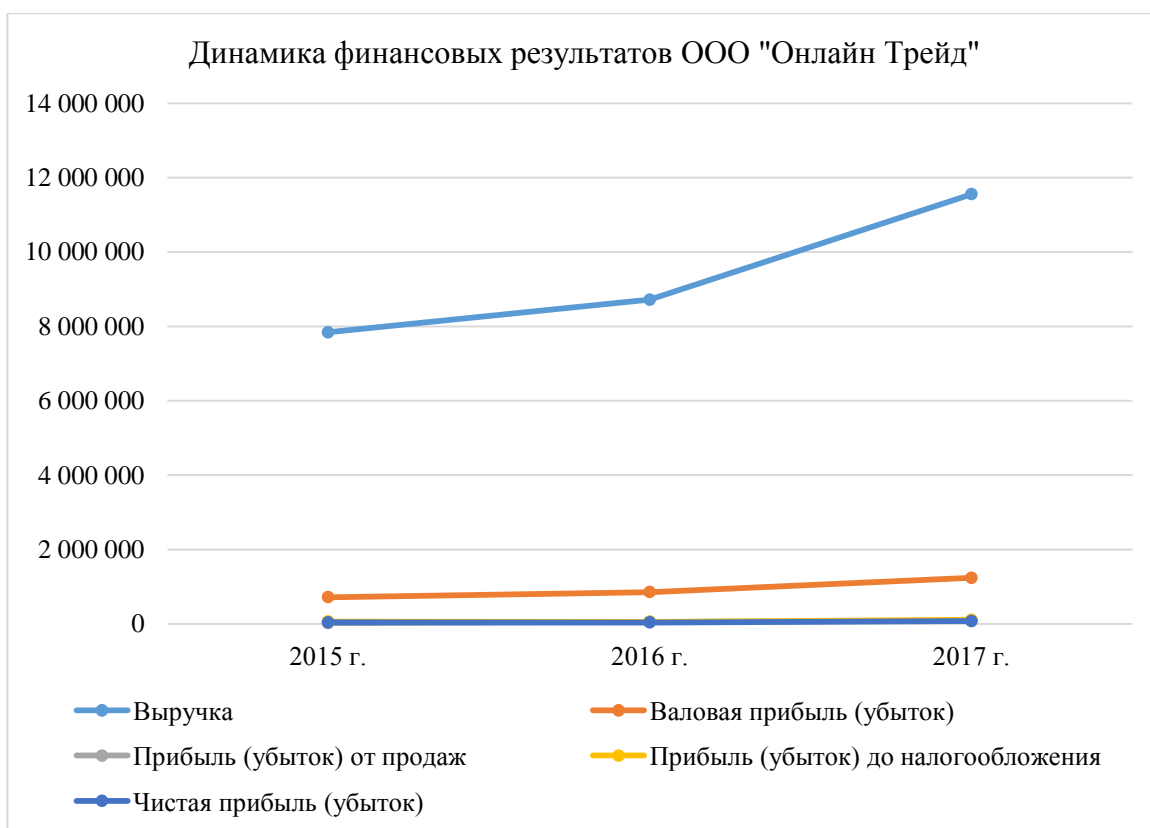


Рисунок 2.9 – Динамика финансовых результатов ООО «Онлайн Трейд» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Так, за анализируемый период наблюдается рост выручки на 47,42%, или на 3716935 тысяч рублей в абсолютном выражении. При этом себестоимость продаж увеличилась на меньшую величину, что привело к увеличению показателя валовой прибыли на 72,23%, или на 519767 тысяч рублей в абсолютном выражении. Чистая прибыль за анализируемый период увеличилась на 76%, или на 33145 тысяч рублей. Это выступает благоприятным фактором в деятельности компании.

Таким образом, можем сделать вывод о том, что компании, ведущие свою деятельность посредством Интернет, демонстрируют положительные финансовые результаты своей деятельности. Наглядно динамика финансовых результатов по всем трём компаниям представлена на рисунках 2.10 и 2.11 (выручка и чистая прибыль соответственно).

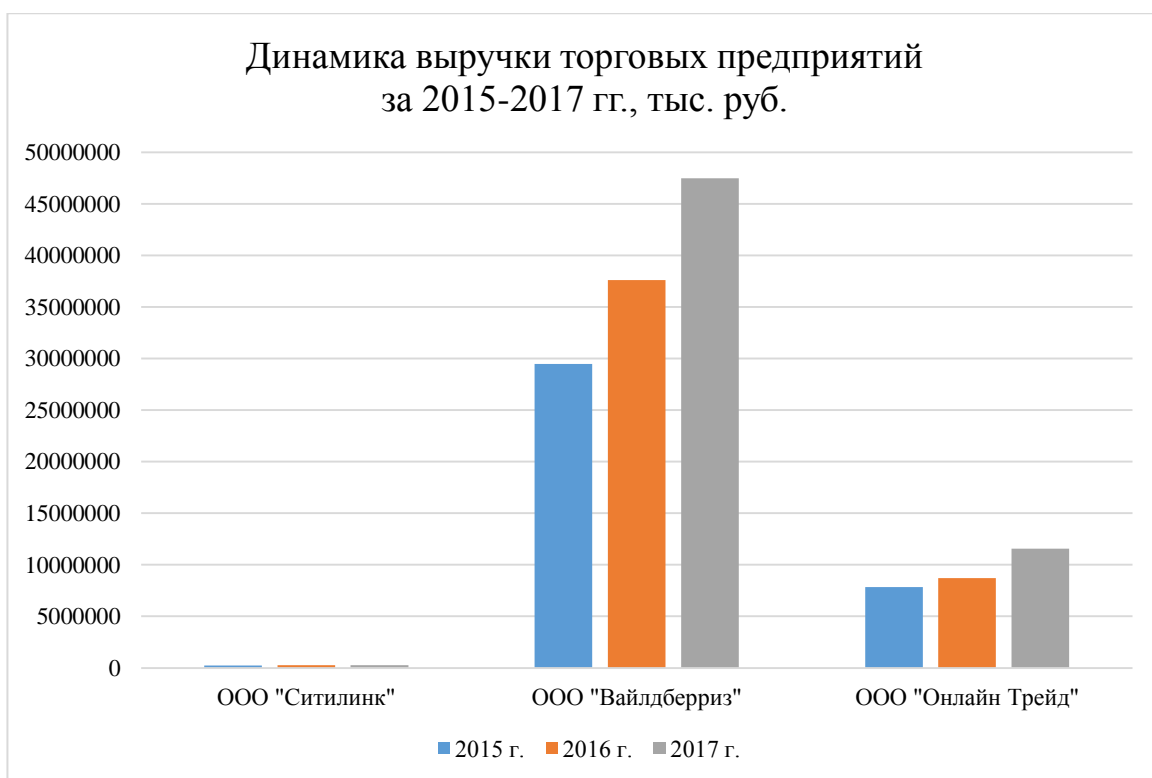


Рисунок 2.10 – Динамика выручки торговых предприятий за 2015-2017 гг., тыс. руб.

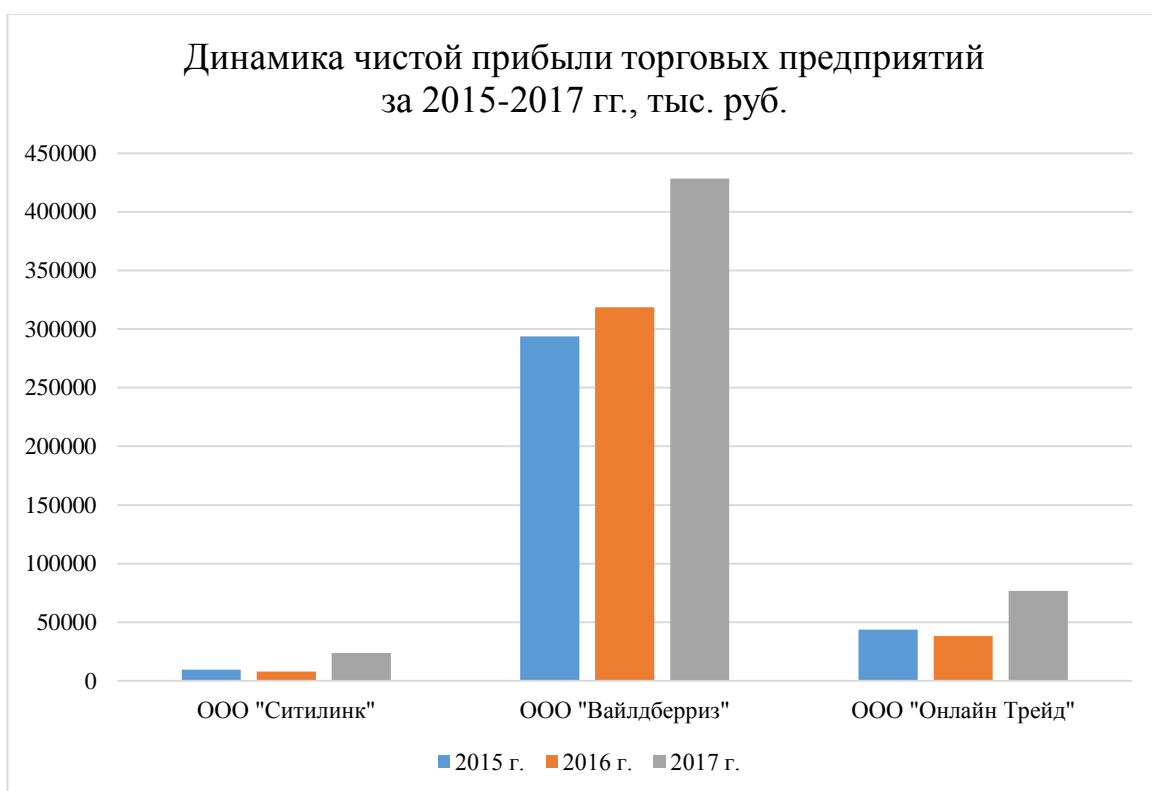


Рисунок 2.11 – Динамика чистой прибыли торговых предприятий за 2015-2017 гг., тыс. руб.

На рисунках 2.10 и 2.11 наглядно отражено, что выручка и чистая прибыль торговых предприятий, осуществляющих свою деятельность посредством Интернет, за анализируемый период растёт.

Показатели рентабельности представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Показатели рентабельности деятельности торговых организаций за 2015-2017 годы

Показатель	ООО «Ситилинк»			ООО «Вайлдберриз»			ООО «Онлайн Трейд»		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. Рентабельность продаж (отношение прибыли продаж от к продаж выручке)	7,70%	7,47%	11,48%	2,13%	2,15%	3,28%	0,26%	0,65%	0,78%
2. Рентабельность продаж по чистой прибыли (отношение чистой прибыли к выручке)	3,95%	3,05%	8,60%	1,00%	0,85%	0,90%	0,56%	0,44%	0,66%

Отразим значения рентабельности продаж на рисунке 2.12.

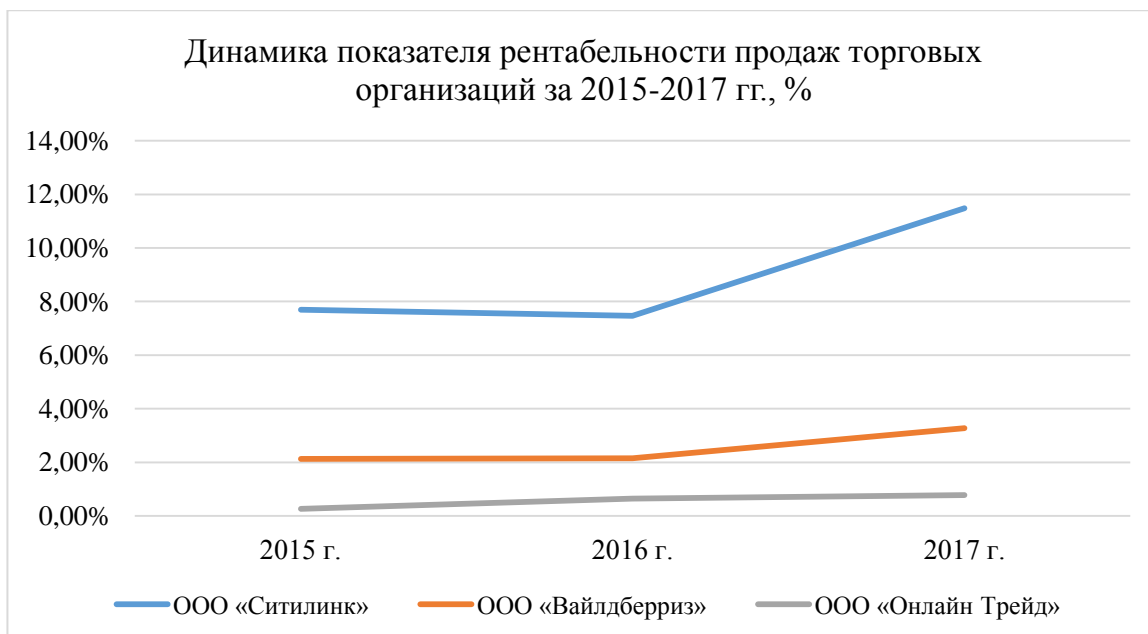


Рисунок 2.12 – Динамика показателя рентабельности продаж торговых организаций за 2015-2017 гг., %

Отразим значения рентабельности продаж по чистой прибыли на рисунке 2.13.

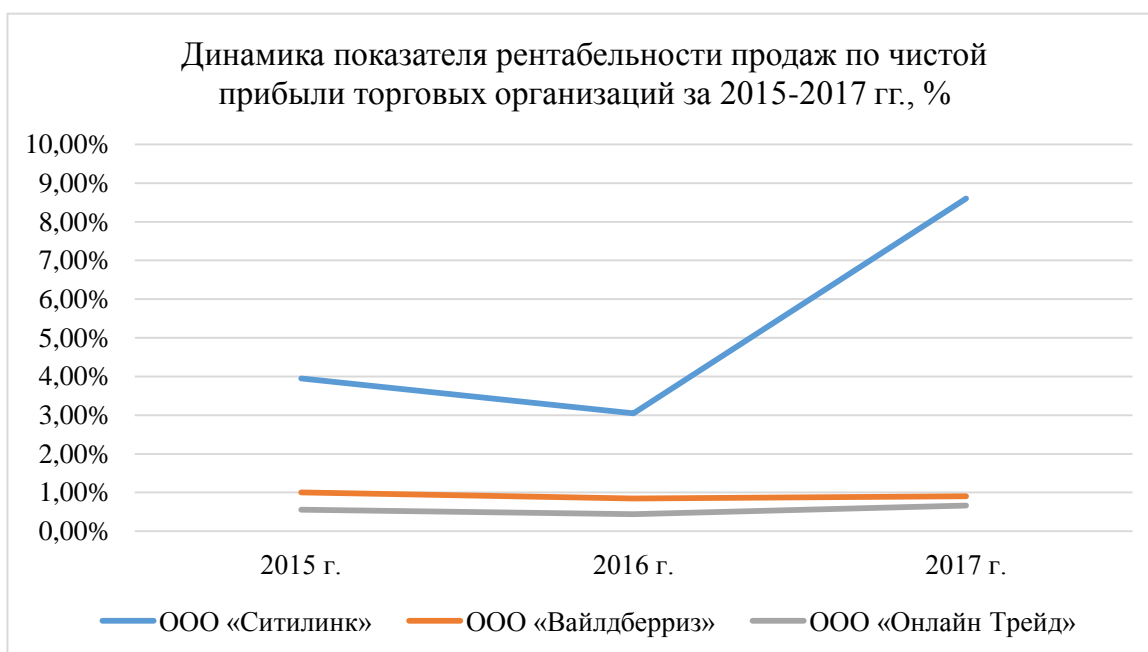


Рисунок 2.13 – Динамика показателя рентабельности продаж по чистой прибыли торговых организаций за 2015-2017 гг., %

Положительное значение всех представленных показателей связано с положительными показателями финансовых результатов деятельности анализируемых компаний.

Итак, выручка и прибыль компаний, ведущих деятельность посредством Интернет, увеличивается. Показатели рентабельности также демонстрируют положительную динамику. Это говорит о повышении интереса потребителя к покупке товаров через сеть Интернет. Потребитель использует различные способы платежей, в связи с этим компаниям данной отрасли необходимо создавать условия для повышения эффективности применения платежных систем.

Проведем сравнительный анализ основных платёжных систем.

2.2 Сравнительный анализ электронных платежных систем, используемых торговыми организациями

Согласно данным Ассоциации компаний Интернет-торговли, по итогам 2017 года объем российского рынка онлайн-ритейла преодолел отметку в 1 трлн рублей. За 2017 год рынок вырос на 13%: это меньше, чем в 2016 году, когда этот показатель составил 21%. Снижение темпа роста может быть связано с замедлением в сегменте трансграничной торговли и общим спадом покупательной способности населения, полагают участники рынка. Но уже в этом году они ожидают нового ускорения роста интернет-ритейла в России.

В 2017 году рынок Интернет-торговли в РФ увеличился на 13% — до 1,04 трлн руб. (по данным Ассоциации компаний Интернет-торговли (АКИТ)). При этом рост рынка онлайн-ритейла в 2014 году составлял 31%, в 2016 году — 21%. Кризисный 2015 год был исключением, тогда рынок вырос лишь на 7%.

Снижение темпа могло быть вызвано замедлением роста трансграничной торговли, а также общим спадом покупательной способности граждан, предполагают в АКТИТ. Так, на рынке трансграничных покупок в интернет-магазинах темпы роста снизились до уровня около 24% в год в денежном выражении, до 374,3 млрд руб., хотя в 2016 году рост составил 37%. Снизился и

рост отправлений с товарными вложениями из зарубежных интернет-магазинов — 25% вместо 73% годом ранее.

Выбирая систему электронных платежей для торговой организации, следует, в первую очередь, рассмотреть следующие позиции:

1. Количество платежных систем, которые включены в агрегатор (чем их больше, тем будет лучше).
2. Наличие номеров городских телефонов.
3. Клиентская база: обратите внимание на отсутствие среди клиентов мошеннических сайтов.
4. Разрешения и сертификаты, подтверждающие право работать в этой сфере.
5. Отзывы клиентов о платежном агрегаторе.
6. Простота настройки и подключения интерфейса к сайту.
7. Доступность оффлайн-режима (оплата через терминалы).

Далее рассмотрим основные платежные системы, представленные на рынке, которые могут быть использованы в системе электронных платежей торговой организации.

Рассмотрим платежную систему FONDY, которая представляет собой удобный инструмент для владельцев интернет-магазинов и других веб-сайтов, на которых продаются услуги или товары. Чтобы ей пользоваться не нужно быть опытным вебмастером, можно без лишних проблем настроить прием денежных средств от онлайн-клиентов.

Fondu работает с более чем 40 банками в странах СНГ и ЕС, поэтому нет необходимости посещать каждый раз новый банк и открывать в нем мерчант-аккаунт; агрегирует все платежи на единый счет, не важно через какую платежную систему или банк-эквайер он прошел; можно работать в разных странах СНГ и Европы с разными валютами (более 150 валют).

Каскадный процессинг направит платежи на разные банки-эквайеры таким образом, чтобы получить максимальное количество успешных платежей и обеспечить бесперебойную работу; собственная надежная антифрод-система,

которая помогает свести к минимуму риск получения чарджбеков и защищает от мошеннических платежей.

Далее рассмотрим одну из самых популярных электронных платежных систем в России. Платежная система Yandex.Касса - это совместный проект компании Яндекс и группы компаний PayCash, который вышел на рынок в 2002 году и захватил лидерство.

Платежная система Yandex.Касса не сложна и комфортна в применении. Правда, партнерские программы и спонсоры не применяют ее в качестве финансового инструмента. Объясняется это тем, что она не имеет своей валюты и оперирует российскими рублями.

Яндекс.Деньги являются частью платформы и предусматривают возврат платежа. Получив деньги от пользователя системы, вы можете вернуть их ему. Для этого нужно нажать на значок «вернуть деньги» в истории платежей.

Яндекс.Деньги — это надежная платежная система. Для покупателя это быстрые, легальные, безопасные и удобные платежи в интернете. Для продавца это, в первую очередь, гарантия покупки товара, ведь оплата происходит до его получения, а также оперативное информирование о полученных платежах.

При этом обе стороны защищены от мошенников: покупатель получает онлайн чек оплаты товара у конкретного продавца, а продавец имеет гарантированную оплату за товар. Так, средства с Яндекс-кошелька переводятся на расчетный счет магазина. Гарантия в том, что вы получаете полный комплект бухгалтерской документации, что является весомым аргументом в пользу данной системы.

К системе Яндекс.Деньгам можно подключиться бесплатно. Комиссия системы и проценты взимаются с каждого платежа, все зависит от товара и определяется условиями договора. Прежде, чем подключать Яндекс.Деньги, необходимо проверить, соответствует ли магазин требованиям этой платежной системы. При этом комиссия за вывод средств составляет 3% (плюсом идут 15 рублей при безналичном переводе и при выводе через формы погашения кредита).

Перечислим основные достоинства системы:

- простота регистрации;
- наличие удобного и понятного web-интерфейса;
- легкая авторизация;
- минимальное количество действий при выполнении платежа в системе;
- большой спектр использования платёжной системы;
- счёт кошелька можно пополнить с помощью банковского перевода;
- наличие кода протекции;
- безопасность системы на высшем уровне;
- собственное приложение-кошелек.

Как и у всех систем электронных платежей, есть и отрицательные стороны:

- можно производить операции в системе можно только в рублях;
- нет кредитования от системы;
- режим «двухфазных платежей» отсутствует;
- частично отсутствует анонимность, так как при регистрации нужно указать свои паспортные данные;
- использовать счёт может только физическое лицо, то есть запрещено управлять счётом как юридическое лицо. В случае, если служба безопасности узнает о нарушении данного правила, счёт будет заблокирован;
- комиссия для вывода средств довольно высокая;
- потеря времени на заполнение банковских документов для перевода денег на электронный счет;
- ориентированность на территорию Российской Федерации и ее резидентов.

Платёжная система для Интернет-магазина WebMoney весьма популярна и имеет своих поклонников. Это самая распространенная система, которая появилась в начале 90-х.

Достоинства системы WebMoney следующие:

- Высокая степень надежности.

- Многоуровневая система безопасности.
- Исключение пропажи электронных денег.
- Очень популярна среди вебмастеров и продавцов онлайн-товаров. Славится своим арбитражем и системой репутации, которой нет у конкурентов.
- Только в этой системе можно брать и давать кредиты.
- Система имеет отличный готовый магазин для продажи и покупки цифровых товаров Plati.ru.
- Можно создавать кошельки в семи разных валютах.
- Много пунктов вывода за пределами России в силу широкой сети вебмастеров.
- Часто проценты на переводы ниже, чем у Юнистрима, Вестерн Юнион, Мигом, Короны.
- Есть российское представительство, а это гарантия безопасности.

Отрицательные стороны системы WebMoney:

- Неспособность обслуживать иностранные сайты.
- Запрет на открытие кошелька финансовым пирамидам.
- Сложная система доступа с разных компьютеров (с одной стороны – это безопасность, с другой – дополнительные ограничения и неудобства, когда под рукой только iPhone/iPad).
- Отсутствует клиент для iOS для light-кошельков. Самая закрытая и непубличная платежная система для интернет-магазина.

Robokassa – электронный платежный сервис, популярный во всем мире. Работает в режиме реального времени. Robokassa поддерживает оплату максимумом способов: банковские карты, электронные деньги, наличные в терминалах, салонов «Евросети» и «Связного», оплата со счёта мобильного, платежи с помощью банковский приложений.

Чтобы начать пользоваться Robokassa, вам нужно только зарегистрироваться. В регистрации обязательно нужно заполнить все нужные поля. Как только вы выполните все требования, можно приступить к настройке счета и скриптов.

Пройдя регистрацию и прочие формальности, вы можете войти в свой личный кабинет. Важно, что если вы заключаете договор как физическое лицо, то комиссию платят ваши покупатели, а если как юридическое лицо, то вы. В нашей таблице более подробно сможете посмотреть все варианты комиссии и за что придется заплатить.

К положительным сторонам относится следующее:

- Принимает платежи почти всеми популярными способами (начиная от SMS-сообщений и заканчивая MasterCard).

- Приемлемая комиссия.

- Отличный способ отчетов о проведении той или иной операции.

- Система работает с юридическими и физическими лицами.

- Высококачественная техподдержка, которая сразу реагирует на любую проблему и старается решить ее в кратчайшие строки. Так же вы можете задать любой интересующий вас вопрос.

Отрицательные характеристики:

- Подача заявки на прохождение проверки через официальный сайт.

- Недостаточно быстро проходят платежи.

PayPal – это крупнейшая в мире электронная платежная система. Она используется в 190 странах мира. В России PayPal на данный момент не имеет широкого распространения. Основными конкурентами являются QIWI, Яндекс.Деньги, WebMoney.

Чтобы использовать платежную систему PayPal для своего интернет-магазина, нужны два условия: аккаунт должен иметь возможность принимать деньги, а также выводить их на ваш банковский счет. До недавнего времени российские аккаунты PayPal можно было использовать только для оплаты, получать платежи было невозможно. Однако ситуация в настоящее время изменилась, теперь на созданный в PayPal счет можно принимать платежи. Но вот проблема с выводом средств со счета PayPal на банковский счет осталась. По-прежнему можно выводить только на банковские счета США.

Эта проблема существенна, она и сдерживает распространение этой платежной системы в рамках системы электронных платежей организаций российской отрасли торговли, но разрешима:

- можно использовать полученные деньги для покупок;
- можно договориться с иностранным партнером, который будет снимать и переводить вам деньги;
- можно использовать фирмы посредники, которые обменивают ваши PayPal деньги на WebMoney.

К достоинствам данной системы относится достаточно низкая комиссия в 3,4%, а также тот факт, что PayPal фактически добавил российский интернет-бизнес в глобальный e-commerce.

К недостаткам системы можно отнести тот факт, что переводы между пользователями из России возможны только в рублях.

Следует отметить, что в России наибольшим спросом пользуются электронные платёжные системы Яндекс.Касса и Robokassa.

Рассмотрим, какие платёжные системы применяют в своей деятельности торговые организации ООО «Ситилинк», ООО «Вайлдберриз», а также ООО «Онлайн Трейд» (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Электронные платёжные системы, применяемые торговыми организациями, осуществляющими деятельность посредством Интернет

	ООО «Ситилинк»	ООО «Вайлдберриз»	ООО «Онлайн Трейд»
Используемые платёжные системы	Банковские карты, Яндекс Деньги, WebMoney, Интернет-банкинг (Яндекс.Касса)	Банковские карты, Яндекс Деньги, WebMoney, PayPal, Masterpass (Яндекс.Касса)	Процессинговый Центр ПАО Сбербанк (только банковские карты)

Следует отметить, что ООО «Ситилинк» и ООО «Вайлдберриз» предлагают клиентам весь спектр возможностей предоставления оплаты заказа, в то время как ООО «Онлайн Трейд» электронные кошельки в деятельности не применяет, используя лишь Процессинговый Центр ПАО Сбербанк, позволяющий проводить платежи по банковским картам.

Далее оценим эффективность применения платёжных систем анализируемыми торговыми компаниями.

2.3 Оценка эффективности электронных платежных систем, используемых торговыми организациями

Всего в стране работает более 20 платежных систем. Какая электронная платёжная система лучшая, однозначного ответа нет. Все зависит от сферы деятельности её пользователя и его первоочередных потребностей при работе с цифровой наличностью.

При выборе платежной системы необходимо руководствоваться ее возможностями и функционалом, чтобы сервис удовлетворял потребности конкретного пользователя. Для одних пользователей важна опция легкого и бесплатного пополнения кошелька различными платежными методами. Для кого-то приоритетна быстрота денежного перевода. Другие выбирают локальные платежные системы, которые создавались с учетом реалий рынка и функционирующих банков.

Проведём анализ эффективности применения электронных платёжных систем с точки зрения затрат, которые несут торговые организации, осуществляющие деятельность посредством Интернет, при получении платежей.

Для этого представим сравнительную характеристику тарифов, которые предлагают ключевые электронные платёжные системы торговым организациям, оборот которых составляет более 5 миллионов рублей в месяц (таблица 2.9).

Таблица 2.9 – Сравнительная характеристика тарифов отдельных электронных платёжных систем

Электронная платёжная система	- Банковские карты (Visa, Mastercard, МИР, Maestro)	- Яндекс Деньги	- WebMoney	- Qiwi кошелёк	- Интернет-банкинг	- Мобильная коммерция
- Яндекс Касса	2,8%	3%	5%	5%	3,5%	7%
- Robokassa	От 2,3%	7%	От 3,5%	От 3,5%	4,5%	5%
- PayMaster	От 1,8%	От 3,5%	От 5%	От 3,5%	2-3%	От 7%
- Qiwi Касса	2,5% (возможно снижение при больших оборотах)			3% (возможно снижение при больших оборотах)		
- WebMoney Transfer			3,5% + 15 руб. за операцию			
- PayPal	От 2,9% до 3,9% от стоимости товара + 10 руб. за операцию					

Следует отметить, что эффективность применения организациями той или иной платёжной системы напрямую зависит от структуры платежей, получаемых организацией от своих покупателей.

Так, например, если платежи осуществляются в большинстве своём через банковские карты, то необходимо выбрать платежи с наименьшими тарифами именно по данному направлению, это системы PayMaster, Robokassa. Так, в PayMaster действует тариф 1,8% на платежи по банковским картам для организаций, чей оборот составляет более 100 миллионов рублей. Так, крупные торговые компании данному условию соответствуют.

Если же в структуре платежей преобладают платежи, осуществлённые посредством Интернет-банкинга, то здесь много зависит от банка. Так,

например, на PayMaster тарифы на Интернет-банкинг минимальные, составляют от 2% до 3%.

Проведём структурный анализ применения электронных платёжных систем, то есть определим долю поступлений из каждой платёжной системы в общей сумме выручки по результатам 2017 года.

Согласно отчётам о движении денежных средств, в 2017 году поступления от текущих операций составили:

- в ООО «Ситилинк» - 331 547 тысяч рублей (выручка 277 240 тысяч рублей),

- в ООО «Вайлдберриз» - 69 355 972 тысяч рублей (выручка 47 470 895 тысяч рублей),

- в ООО «Онлайн Трейд» - 35 229 632 тысяч рублей (выручка 11 555 591 тысяч рублей).

В таблице 2.10 представим структуру поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Ситилинк», ООО «Вайлдберриз» и ООО «Онлайн Трейд».

Таблица 2.10 – Структура поступлений от операционной деятельности через платёжные системы по итогам 2017 года

	ООО «Ситилинк»		ООО «Вайлдберриз»		ООО «Онлайн Трейд»	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Наличные средства	42106	12,7%	6172682	8,9%	7574371	21,5%
Банковские карты	214179	64,6%	40711956	58,7%	27655261	78,5%
Яндекс Деньги	17904	5,4%	5687190	8,2%	0	0,0%
WebMoney	12599	3,8%	3121019	4,5%	0	0,0%
Интернет-банкинг	44759	13,5%	10819532	15,6%	0	0,0%
PayPal	0	0,0%	1595187	2,3%	0	0,0%
Masterpass	0	0,0%	1248407	1,8%	0	0,0%
	331547	100,0%	69355972	100,0%	35229632	100,0%

На рисунке 2.10 представлена структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Ситилинк» за 2017 год.



Рисунок 2.10 – Структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Ситилинк» за 2017 год

На рисунке 2.11 представлена структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Вайлдберриз» за 2017 год.

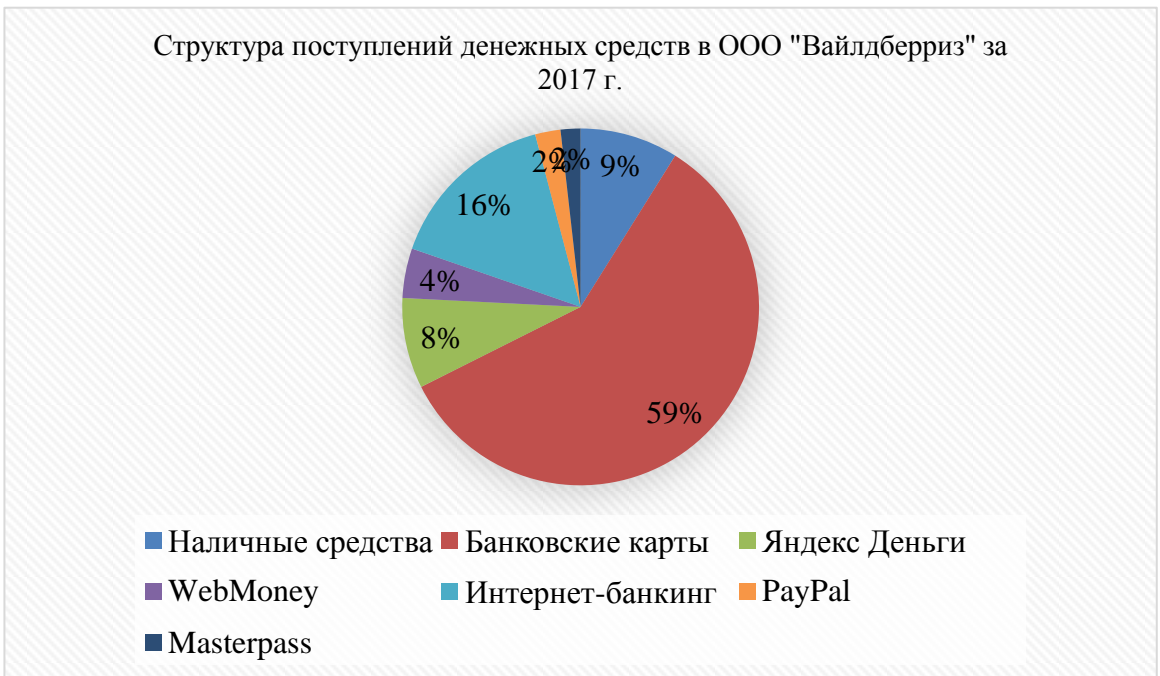


Рисунок 2.11 – Структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Вайлдберриз» за 2017 год

На рисунке 2.12 представлена структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Онлайн Трейд» за 2017 год.



Рисунок 2.12 – Структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Онлайн Трейд» за 2017 год

Анализ структуры платежей позволил сделать вывод о том, что торговые компании, осуществляющие деятельность посредством Интернет, основные платежи получают с банковских карт, а также посредством онлайн банкинга.

При этом ООО «Ситилинк» и ООО «Вайлдберриз» применяют систему Яндекс.Касса, которая по данным направлениям предлагает достаточно высокую процентную ставку: 2,8% для банковских платежей, 3,5% для онлайн банкинга. Ввиду того, что доля платежей через Яндекс.Деньги незначительная, применение Яндекс.Кассы для организаций представленной отрасли недостаточно эффективна. Что касается ООО «Онлайн Трейд», то применение лишь Процессингового центра ПАО Сбербанк ограничивает возможности покупателей, что, в свою очередь, приводит к снижению спроса, что также говорит о неэффективности применяемых платёжных систем.

В таблице 2.11 представим затраты анализируемых предприятий, связанные с использованием платёжных систем.

Таблица 2.11 – Затраты торговых компаний на использование электронных платёжных систем по итогам 2017 года

Платёжная система	Оборот, тыс. руб.	Тариф	Затраты, тыс. руб.
ООО «Ситилинк» (Яндекс.Касса)			
Банковские карты	214179	2,8%	5997
Яндекс Деньги	17904	3%	537
WebMoney	12599	5%	630
Интернет-банкинг	44759	3,5%	1567
Итого	289441		8731
ООО «Вайлдберриз» (Яндекс.Касса)			
Банковские карты	40711956	2,8%	1139935
Яндекс Деньги	5687190	3%	170616
WebMoney	3121019	5%	156051
Интернет-банкинг	10819532	3,5%	378684
PayPal	1595187	3,9%	62212
Masterpass	1248407	3,7%	46191
Итого	63183291		1953688
ООО «Онлайн Трейд» (Процессинговый Центр ПАО Сбербанк)			
Masterpass	27655261	3%	829658
Итого	27655261		829658

Таким образом, средневзвешенная ставка составила:

- для ООО «Ситилинк»: $8731 / 289441 = 0,0302 = 3,02\%$,
- для ООО «Вайлдберриз»: $1953688 / 63183291 = 0,0309 = 3,09\%$,
- для ООО «Онлайн Трейд»: $829658 / 27655261 = 0,03 = 3\%$.

Таким образом, затраты торговых компаний на использование электронных платёжных систем составили 3,02% (для ООО «Ситилинк»), 3,09% (для ООО «Вайлдберриз»), 3% (для ООО «Онлайн Трейд»).

Вывод по второй главе:

1. Проведен анализ финансовой деятельности организаций отрасли торговли на примере ООО «Ситилинк», ООО «Онлайн Трейд», ООО «Вайлдберриз». Положительное значение всех представленных показателей связано с положительными показателями финансовых результатов деятельности анализируемых компаний. Можно сделать вывод, что выручка и прибыль компаний, ведущих деятельность посредством Интернет, увеличивается. Показатели рентабельности также демонстрируют положительную динамику. Это говорит о повышении интереса потребителя к покупке товаров через сеть Интернет.

2. Проведен анализ рынка систем электронных платежей. Рассмотрены положительные и отрицательные стороны применения систем электронных платежей в организациях торговли.

3. Проведен анализ эффективности применения электронных платёжных систем с точки зрения затрат, которые несут торговые организации, осуществляющие деятельность посредством Интернет, при получении платежей. Анализ структуры платежей позволил сделать вывод о том, что торговые компании, осуществляющие деятельность посредством Интернет, основные платежи получают с банковских карт, а также посредством онлайн-банкинга. Применение системы Яндекс.Касса, которая по данным направлениям предлагает достаточно высокую процентную ставку (2,8% для банковских платежей, 3,5% для онлайн банкинга) для организаций представленной отрасли недостаточно эффективна.

4. Затраты торговых компаний на использование электронных платёжных систем составили 3,02% (для ООО «Ситилинк»), 3,09% (для ООО «Вайлдберриз»), 3% (для ООО «Онлайн Трейд»).

3 Направления совершенствования системы электронных платежей организаций отрасли торговли

3.1 Разработка методики оценки систем электронных платежей, применяемых торговыми организациями

Проведённый во второй главе анализ показал, что системы электронных платежей, которые применяют в своей деятельности торговые компании, не всегда эффективны и достаточно затратны для компаний.

Таким образом, торговым компаниям, осуществляющим деятельность посредством Интернет, мы рекомендуем перейти на систему, которая устанавливает наименьшую комиссию на проведение платежей через наиболее часто применяемые покупателем системы, а именно посредством банковских карт и онлайн-банкинга.

Отметим, что тарифы, предлагаемые PayMaster и Robokassa, наиболее эффективные для крупных торговых компаний, комиссия за платежи по банковским картам начинается от 1,8%, комиссия за переводы посредством онлайн-банкинга - от 2 до 3%.

В связи с этим мы рекомендуем компаниям применять именно эти системы. Также мы рекомендуем компаниям активно применять в своей деятельности систему кэшбэков, предлагаемую многими платёжными системами. Это позволит снизить затраты на использование электронных платёжных систем.

Проанализируем потенциальные затраты торговых компаний при применении систем PayMaster и Robokassa (таблицы 3.1, 3.2).

Таблица 3.1 – Затраты торговых компаний на использование электронных платёжных систем при использовании системы PayMaster

Платёжная система	Оборот, тыс. руб.	Тариф	Затраты, тыс. руб.
1	2	3	4
ООО «Ситилинк» (PayMaster)			
Банковские карты	214179	1,8%	3855
Яндекс Деньги	17904	3,5%	627
WebMoney	12599	5%	630

Окончание таблицы 3.1

1	2	3	4
Интернет-банкинг	44759	3%	1343
Итого	289441		6455
ООО «Вайлдберриз» (PayMaster)			
Банковские карты	40711956	1,8%	732815
Яндекс Деньги	5687190	3,5%	199052
WebMoney	3121019	5%	156051
Интернет-банкинг	10819532	3%	324586
PayPal	1595187	3,9%	62212
Masterpass	1248407	3,7%	46191
Итого	63183291		1520907
ООО «Онлайн Трейд» (PayMaster)			
Банковские карты	27655261	1,8%	497795
Итого	27655261		497795

Таким образом, средневзвешенная ставка составит:

- для ООО «Ситилинк»: $6455 / 289441 = 0,0223 = 2,23\%$,
- для ООО «Вайлдберриз»: $1520907 / 63183291 = 0,0241 = 2,41\%$,
- для ООО «Онлайн Трейд»: $497795 / 27655261 = 0,018 = 1,8\%$.

Таблица 3.2 – Затраты торговых компаний на использование электронных платёжных систем при использовании системы Robokassa

Платёжная система	Оборот, тыс. руб.	Тариф	Затраты, тыс. руб.
ООО «Ситилинк» (Robokassa)			
Банковские карты	214179	2,3%	4926
Яндекс Деньги	17904	7%	1253
WebMoney	12599	3,5%	441
Интернет-банкинг	44759	4,5%	2014
Итого	289441		8635
ООО «Вайлдберриз» (Robokassa)			
Банковские карты	40711956	2,3%	936375
Яндекс Деньги	5687190	7%	398103
WebMoney	3121019	3,5%	109236
Интернет-банкинг	10819532	4,5%	486879
PayPal	1595187	3,9%	62212
Masterpass	1248407	3,7%	46191
Итого	63183291		2038996
ООО «Онлайн Трейд» (Robokassa)			
Банковские карты	27655261	2,3%	636071
Итого	27655261		636071

Таким образом, средневзвешенная ставка составит:

- для ООО «Ситилинк»: $8635 / 289441 = 0,0298 = 2,98\%$,
- для ООО «Вайлдберриз»: $2038996 / 63183291 = 0,0323 = 3,23\%$,

- для ООО «Онлайн Трейд»: $636071 / 27655261 = 0,023 = 2,3\%$.

Таким образом, представим сравнительную характеристику затрат торговых компаний при использовании платёжных систем Яндекс.Касса, PayMaster и Robokassa (таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Сравнительная характеристика затрат торговых компаний при использовании платёжных систем, %

Показатель	Яндекс.Касса	Robokassa	PayMaster
ООО «Ситилинк»	3,02	2,98	2,23
ООО «Вайлдберриз»	3,09	3,23	2,41
ООО «Онлайн Трейд»	3,00	2,3	1,80
Средневзвешенное значение по отрасли	3,04	2,84	2,15

Более наглядно представим результаты анализа на рисунке 3.1.

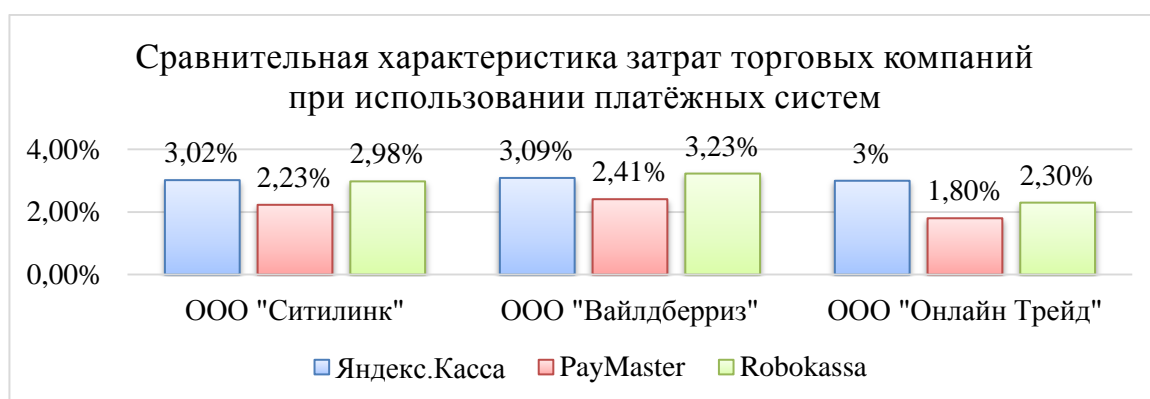


Рисунок 3.1 – Сравнительная характеристика затрат торговых компаний при использовании платёжных систем, %

Таким образом, мы провели анализ эффективности систем электронных платежей, используемых анализируемыми организациями отрасли торговли.

На основании проведённого анализа можем сделать вывод о том, что с экономической точки зрения наиболее выгодной системой для торговых предприятий, осуществляющих деятельность посредством Интернет, выступает платёжная система PayMaster.

Однако эффективность электронных платёжных систем нельзя оценивать только по экономическим показателям, так как в платёжных системах важны

такие аспекты, как скорость, доступность, информационная безопасность и другие качественные характеристики.

Предлагается использовать методику оценки системы электронных платежей в организации, основанной на измерении качественных характеристик, которая соответствует следующему алгоритму (рисунок 3.2).



Рисунок 3.2 - Методика оценки системы электронных платежей в организации

В соответствии с алгоритмом определим показатели. Изучение ряда трудов зарубежных и российских ученых [15, 43, 44, 65, 75 и другие] позволило нам определить экспертным путем группу количественно-качественных показателей, наиболее полно отражающих качественные характеристики систем электронных платежей.

Те показатели, которые невозможно измерить с помощью статистических методов, мы определили экспертным путем. Так, например, информационная безопасность системы электронных платежей определяется по шкале от 1 до 10. Далее в таблице 3.4 представим показатели развития электронных платёжных систем, которые наиболее востребованы в отрасли торговли посредством Интернет, на примере систем Яндекс.Касса, Robokassa, PayMaster, рассчитанные по данным за 2017 год.

Таблица 3.4 – Показатели развития систем электронных платежей, 2017 г.

Показатель	Яндекс.Касса	Robokassa	PayMaster
Интернет-активность, тыс.запросов	215 000	157 000	150 000
Время перевода, сек.	20	25	25
Способы покупки электронных денег	4	3	3
Количество систем, на валюту которых возможен обмен	14	14	9
Количество эмитируемых валют	10	10	10
Территория распространения	91	85	84
Количество бесплатных операций	7	5	5
Количество функций	27	25	20
Информационная безопасность (1-10)	9	9	8

Далее рассчитаем частные и комплексные индексы по показателям привлекательности систем электронных платежей, приведенным в таблице 3.3.

Частные индексы рассчитываются по следующей формуле:

$$K_{ij} = \frac{a_{ij}}{\max a_{ij}}, \quad (1)$$

где K_{ij} – относительный i -й показатель развития j -й системы электронных платежей;

a_{ij} – частный i -й показатель развития j -й системы электронных платежей;

$\max a_{ij}$ – максимальное значение среди i -х показателей развития системы электронных платежей.

Индекс времени перевода рассчитывается по формуле:

$$K_{ij} = 1 - \frac{a_{ij}}{\max a_{ij}}. \quad (2)$$

Расчет показателей проводился с помощью Microsoft Excel. Результаты расчета частных индексов показателей представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Частные показатели развития систем электронных платежей

Показатель	Яндекс.Касса	Robokassa	PayMaster
Интернет-активность	1,00	0,73	0,70
Время перевода	0,2	0	0
Способы покупки электронных денег	1,00	0,75	0,75
Количество систем, на валюту которых возможен обмен	1,00	1,00	0,64
Количество эмитируемых валют	1,00	1,00	1,00
Территория распространения	1,00	0,93	0,92
Количество бесплатных операций	1,00	0,71	0,71
Количество функций	1,00	0,93	0,74
Информационная безопасность	1,00	1,00	0,89

В рамках анализа полученных результатов мы можем сделать вывод о конкурентном потенциале представленных системы электронных платежей. Далее проведем визуальную оценку с помощью метода «многоугольника конкурентоспособности» [43, с. 62] частных индексов систем электронных платежей посредством диаграмм (рисунки 3.3-3.5).

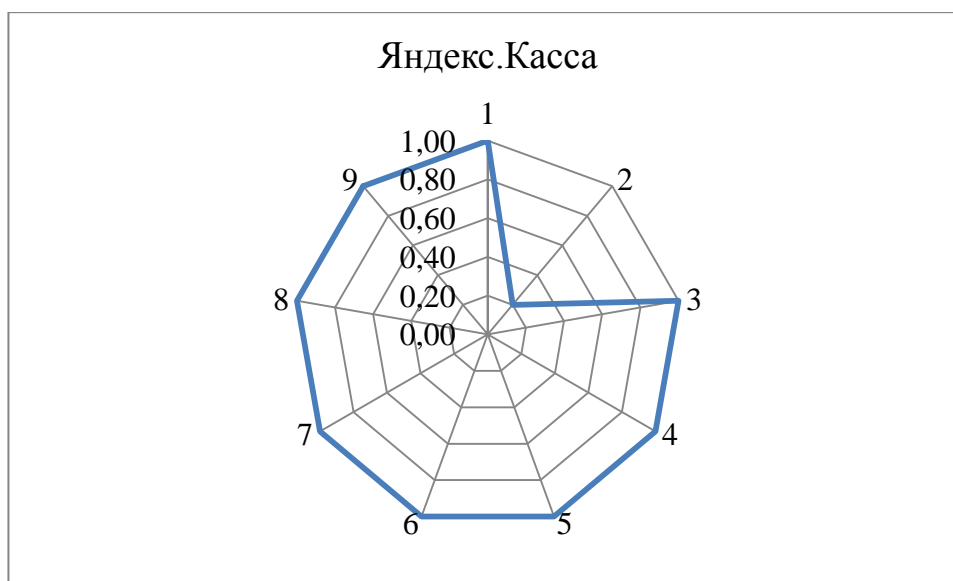


Рисунок 3.3 – Многоугольник конкурентоспособности системы электронных платежей Яндекс.Касса

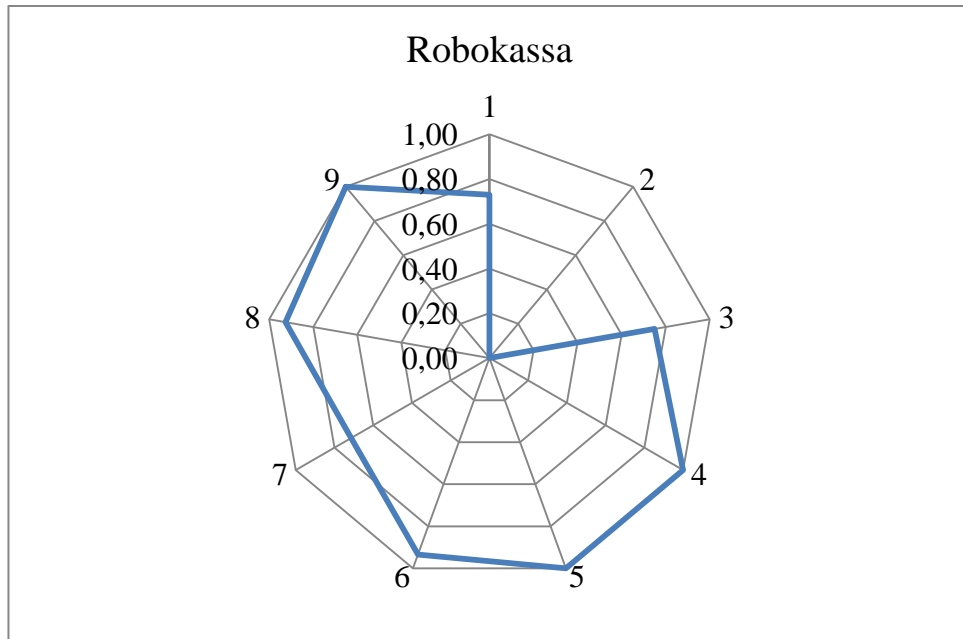


Рисунок 3.4 – Многоугольник конкурентоспособности системы электронных платежей Robokassa

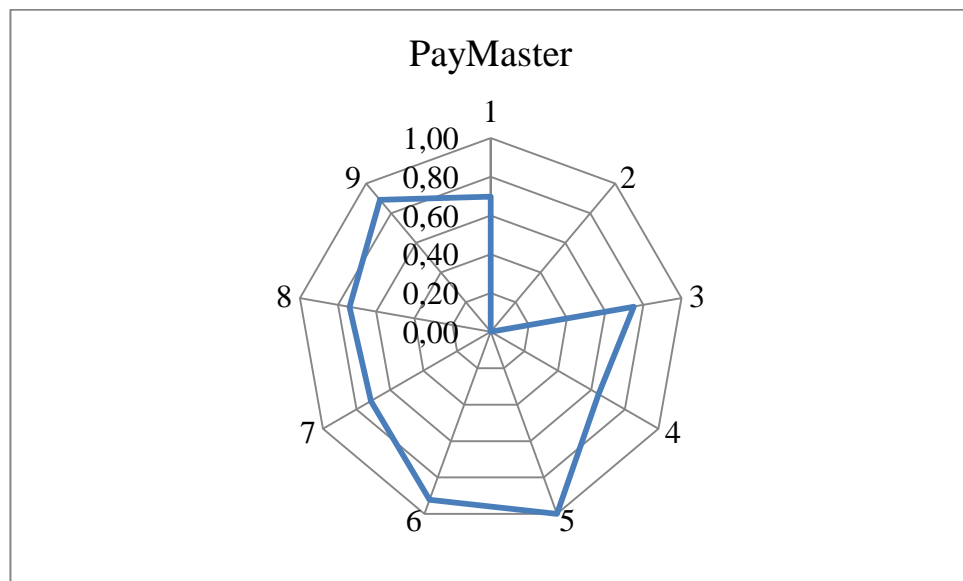


Рисунок 3.5 – Многоугольник конкурентоспособности системы электронных платежей PayMaster

Для определения эффективности платёжных систем рассчитаем среднее значение качественных показателей развития систем электронных платежей (таблица 3.6).

Таблица 3.6 – Среднее значение качественных показателей развития систем электронных платежей

Показатель	Яндекс.Касса	Robokassa	PayMaster
Среднее значение качественных показателей развития систем электронных платежей	0,91	0,78	0,71

Таким образом, по качественным показателям наиболее привлекательной выступает платёжная система Яндекс.Касса. На втором месте – Robokassa. На третьем месте – PayMaster.

Однако количественный анализ показал, что наиболее эффективной с экономической точки зрения выступает система PayMaster. Рассчитаем количественные показатели эффективности применения систем электронных платежей.

Рассчитаем частные индексы по показателям привлекательности систем электронных платежей по формуле 2, основываясь на данных, представленных на рисунке 3.1. Результаты расчета частных индексов эффективности систем электронных платежей с точки зрения экономической эффективности представлены в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – Частные показатели эффективности систем электронных платежей с точки зрения экономической эффективности

Показатель	Яндекс.Касса	Robokassa	PayMaster
Среднее значение показателей эффективности систем электронных платежей с точки зрения экономической эффективности по отрасли	0	0,07	0,29

Рассчитаем комплексный индекс привлекательности систем электронных платежей, который будет учитывать и качественные, и экономические характеристики платёжной системы. Расчёт представим в таблице 3.8.

Таблица 3.8 – Расчёт интегрального показателя эффективности платёжных систем

Показатель	Яндекс.Касса	Robokassa	PayMaster
Индекс (качественные критерии)	0,91	0,78	0,71
Индекс (критерии экономической эффективности)	0	0,07	0,29
Среднее значение (интегральный показатель эффективности)	0,455	0,425	0,5
Рейтинг	2	3	1

Рассчитанные интегральные показатели эффективности платёжных систем позволили сделать вывод о том, что наиболее эффективной системой для торговой отрасли выступает PayMaster, на втором месте - Яндекс.Касса, на третьем месте – Robokassa. При этом по PayMaster выступает приоритетной системой и с точки зрения показателей экономической эффективности, и с точки зрения интегральной оценки. Однако если учитывать только качественные характеристики платёжных систем, то лидером выступает система Яндекс.Касса.

Таким образом, на основе полученных данных экономической и качественной оценки платёжных систем мы можем рекомендовать торговым организациям использование таких систем электронных платежей, как PayMaster и Яндекс.Касса, сочетающих в себе финансовые преимущества использования и высокие качественные характеристики.

3.2 Направления совершенствования системы электронных платежей в организации посредством цифровых инструментов

Для совершенствования системы электронных платежей организаций отрасли торговли предлагается внедрить комплексное решение для мониторинга и анализа платёжной информации, обрабатываемой в платёжных системах (национальных, международных, частных, функционирующих в конкретной организации и др.) – «ПРОГНОЗ. Анализ данных платёжной системы».

«ПРОГНОЗ. Анализ данных платежной системы» - это всесторонняя поддержка для решения важных задач: сбор, консолидация и хранение информации платежных систем; расчет аналитических показателей движения денежных средств участников расчетов, показателей функционирования платежной системы на основе детальной информации о платежах всех участников расчетов; мониторинг и анализ показателей движения денежных средств участников расчетов с возможностью многоуровневой детализации данных; формирование аналитических отчетов по отдельным участникам расчетов или группе участников, сводных отчетов по территориям и по платежной системе в целом. Внедрение данной системы позволит в кратчайшие сроки обеспечить в организации:

- повышение эффективности надзора за деятельностью организаций-участников расчетов и оценки их финансового состояния за счет использования единого аналитического инструментария;

- повышение уровня оперативности, обоснованности и эффективности принимаемых решений в сфере наблюдения за платежной системой и анализа ее функционирования;

- предоставление руководству организации единого инструментария по сбору, консолидации и анализу данных платежной системы.

«ПРОГНОЗ. Анализ данных платежной системы» - это полнофункциональный комплекс для решения задач мониторинга и анализа платежной информации, обрабатываемой в платежных системах (национальных, международных, частных, функционирующих в конкретной организации и др.), с целью осуществления надзора за деятельностью организаций - участников расчетов платежной системы и оценки их финансового состояния с точки зрения движения денежных средств в платежной системе, а также наблюдения за платежной системой и анализа ее функционирования. В приложении Б представлена функциональная и технологическая структура «ПРОГНОЗ. Анализ данных платежной системы», а также интерфейсные формы приложения.

Решение построено на основе следующих основных принципов:
открытость:

- использование открытых принципов построения (в том числе реализована возможность дальнейшей модификации и наращивания «ПРОГНОЗ. Анализ данных платежной системы» дополнительными модулями);

- надежность: обеспечение непрерывного функционирования «ПРОГНОЗ. Анализ данных платежной системы» и защита данных от потери.

Модуль обеспечивает решение следующих функциональных задач:

- анализ количества и состава участников платежной системы в разрезе территорий и категорий участников;

- мониторинг и анализ динамики остатков на счетах участников расчетов в разрезе территорий и по платежной системе в целом;

- мониторинг и анализ количества и объемов платежей, проведенных через платежную систему: анализ количества и сумм поступивших платежных документов по территориям;

- анализ количества платежных документов, принятых к исполнению и объемов фактического списания средств со счетов участников расчетов;

- анализ срочных платежей, осуществляемых через платежную систему, в различных разрезах (территории, участники расчетов и др.);

- формирование отчетов по показателям функционирования платежной системы в целом и в разрезе территорий.

Рассмотрим модуль «Мониторинг и анализ движения денежных средств участников расчетов». Модуль обеспечивает решение следующих задач: мониторинг и анализ основных показателей деятельности участников расчетов; мониторинг и анализ динамики остатков по счетам участников расчетов; мониторинг и анализ динамики оборотов по счетам (по количеству и объему платежей); мониторинг и анализ индикаторов состояния счетов участников расчетов; мониторинг динамики изменения индикаторов состояния счетов;

выявление участников расчетов, имеющих отклонения индикаторов состояния счетов от установленного уровня; мониторинг и анализ динамики аннулированных платежей формирование отчетов по показателям движения денежных средств участников расчетов: ведомость оборотов и остатков по счетам; средние обороты и остатки по счетам; мониторинг индикаторов состояния счетов и пр.

Далее рассмотрим модуль «Анализ платежного профиля участников расчетов».

Модуль обеспечивает решение следующих функциональных задач:

- анализ круга контрагентов: выявление основных контрагентов участника расчетов по списанию и зачислению средств;
- анализ динамики расчетов с выбранным контрагентом; формирование реестра платежей участника расчетов с фильтрацией по различным критериям (контрагенты, счета, период и пр.);
- анализ расчетов филиалов: анализ распределения потоков платежей участника расчетов в разрезе его филиалов;
- формирование реестра платежей выбранного филиала за произвольный период; анализ структуры платежей участников расчетов в различных разрезах: структура поступлений средств по источникам;
- структура списаний средств по направлениям расходования; структура платежей по видам расчетных документов; анализ информации о платежах выбранной организации, сгруппированных по требуемым критериям – типам контрагентов, их территориальному расположению и др.;
- анализ динамики расчетов по каждой группе; формирование отчетов по платежному профилю участников расчетов: список контрагентов участника расчетов;
- структура оборотов по зачислению и списанию;
- структура аннулированных платежей и пр.

Также информационная система анализа платежных систем включает модуль «Анализ сводной информации по участникам расчетов», который обеспечивает формирование аналитических отчетов, представляющих сводную информацию по всем участникам расчетов, зарегистрированным на заданной территории и по платежной системе в целом, в том числе:

- формирование сводных отчетов по финансовому состоянию участников расчетов;
- формирование сводных отчетов по индикаторам состояния счетов участников расчетов;
- формирование сводных отчетов по платежному профилю участников расчетов; формирование сводных отчетов по аннулированным платежам;
- отбор перечня участников расчетов, удовлетворяющих заданным критериям: нулевые обороты/остатки по счетам за период;
- наличие платежей, превышающих заданную сумму;
- наличие расчетов с определенными категориями клиентов (физические лица, бюджетные организации и др.); наличие аннулированных платежей и пр.

Инструментальные средства системы базируются на программной платформе – Prognoz Platform, представляющей собой пакет программных инструментов и набор сервисов для организации функционирования приложений в трехзвенной архитектуре.

Prognoz Platform включает в себя следующие инструменты: средства интеграции данных: создание хранилищ данных, управление нормативно-справочной информацией, извлечение, преобразование и загрузка данных из разных видов источников; средства отчетности и отображения данных: регламентные отчеты для печати, нерегламентные отчеты (OLAP), аналитические записки; средства моделирования и прогнозирования: эконометрическое моделирование, решение задач оптимального управления, математический и статистический анализ данных; средства разработки

приложений; развитые средства разграничения доступа, протоколирования операций и администрирования, включая возможность использования для создания защищенных автоматизированных систем до класса защищенности 1В включительно.

В рамках типового решения предоставляются следующие инструментальные средства, обеспечивающие настройку и работу функциональных модулей: Визуализация данных; Хранилище данных; Администрирование и информационная безопасность.

Ниже приведено описание указанных инструментальных средств.

Основным инструментом визуализации данных в системе являются информационные панели, каждая из которых отображает определенный логически обособленный показатель или совокупность показателей. Информационные панели предоставляют пользователю следующие функциональные возможности: настройка каждым пользователем собственного списка анализируемых организаций - участников расчетов; отображение информации в различных режимах – в виде таблицы, графика, электронной карты (для показателей, имеющих территориальный разрез); предварительный просмотр и печать; выгрузка в файл формата MS Excel. Состав и структура разделов системы и информационных панелей могут быть сконфигурированы с учетом требований конкретной организации. Помимо информационных панелей, для визуализации данных используются также регламентные и экспресс - отчеты, формируемые и отображаемые с применением веб-компонентов Prognoz Platform. Регламентные отчеты. Система обеспечивает формирование, просмотр и печать отчетов заданной структуры, содержащих таблицы данных, диаграммы, электронные карты. В качестве источников данных для регламентных отчетов могут использоваться как многомерные, так и реляционные данные. Регламентные отчеты предоставляют пользователю следующие функциональные возможности: размещение результатов выполнения запросов к хранилищу данных в виде таблиц различной структуры; визуальное управление параметрами выборки информации для отчета;

настройка оформления данных в отчете; использование гиперссылок; построение диаграмм и карт; постраничный вывод больших объемов информации (например, реестра платежей с большим количеством элементов); детализация данных в рамках одного отчета от уровня сводных аналитических показателей до отдельных платежей; возможности настройки предварительного просмотра и печати отчета; экспорт отчетов во внешние форматы (xls, rtf, pdf).

Экспресс-отчеты, реализующие технологию OLAP (On-Line Analytical Processing), предназначены для проведения оперативного многомерного анализа данных. Инструмент обеспечивает следующие функциональные возможности:

- одновременный анализ данных из различных источников с размещением их в одной таблице; изменение уровня детализации данных (drill-down/roll-up);

- фильтрация, сортировка, поиск данных; поворот, масштабирование и прокрутка таблицы; расчет и отображение аналитических показателей в on-Line режиме; автоматическое формирование печатных форм;

- экспорт результатов анализа во внешние форматы (xls, pdf).

Хранилище данных системы включает инструментальные средства извлечения, преобразования и загрузки данных, которые обеспечивают выполнение основных операций, требуемых для наполнения хранилища данных системы: извлечение и прием данных из внешних источников; преобразование и очистка данных для приведения их к требуемому качеству; загрузка данных в Хранилище данных. Инструментарий позволяет осуществить прием данных из различных внешних источников: текстовых файлов (txt, csv), при необходимости может быть организована обработка других типов файлов (xml, html, xls и др.); других СУБД (Oracle, MS SQL Server и др.). В состав хранилища данных входят компоненты для автоматизированной актуализации нормативносправочной информации (НСИ), необходимой для реализации бизнес-логики обработки данных: Справочник участников расчетов; Справочник территорий; План счетов бухгалтерского учета. Хранилище

данных обеспечивает работу с большими объемами данных: ежедневная обработка миллионов записей исходных данных, хранение миллиардов записей. Средства извлечения, преобразования и загрузки данных в составе хранилища данных могут быть настроены и адаптированы с учетом требований и ограничений конкретной организации-заказчика.

Также внедрение системы анализа данных платежной системы позволит обеспечить выполнение требований по защите обрабатываемой в рамках системы информации ограниченного распространения, инструментарий системы позволит организовать требуемый уровень защищенности с помощью комплекса разноуровневых программных средств, в число которых входят: штатные средства администрирования и разграничения доступа операционной системы Windows; встроенные средства защиты используемой СУБД; средства защиты информации в составе Prognoz Platform.

Для обеспечения защиты информации пользователям запрещен прямой доступ к хранилищу данных, средствами системы ведется аудит действий пользователей и контроль доступа к защищенным объектам.

Кроме того, организуется защита данных при приеме из источников и обработке. Дополнительные механизмы защиты могут быть задействованы в зависимости от используемых программных средств. Набор конкретных механизмов и средств защиты информации в системе может быть настроен и адаптирован с учетом требований конкретной организации.

Информационная система «ПРОГНОЗ. Анализ данных платежной системы» обладает рядом преимуществ по сравнению с другими аналогичными системами: возможность тесной интеграции с существующей ИТ-инфраструктурой; гибкий аналитический инструментарий для динамического, структурного и территориального анализа платежной информации; возможность интеграции различных источников данных платежной информации; удобное визуальное представление и гибкость функциональных настроек; доступ ко всей необходимой информации и функциональным

возможностям в рамках одного продукта; возможность доступа через интернет из любой точки планеты.

Вывод по третьей главе:

1. Проведён анализ эффективности систем электронных платежей, используемых анализируемыми организациями отрасли торговли. На основании проведённого анализа был сделан вывод о том, что с экономической точки зрения наиболее выгодной системой для торговых предприятий, осуществляющих деятельность посредством Интернет, выступает платёжная система PayMaster.

2. Разработана методика оценки системы электронных платежей в организации, основанная на измерении качественных и экономических характеристик систем электронных платежей. Проведена визуальная оценка с помощью метода «многоугольника конкурентоспособности» частных индексов систем электронных платежей посредством диаграмм. На основе расчета интегрального индекса привлекательности систем электронных платежей был построен рейтинг систем электронных платежей для предприятий торговой отрасли, включающий такие системы, как Яндекс.Касса, Robokassa, PayMaster.

3. Рассчитанные интегральные показатели эффективности платёжных систем позволили сделать вывод о том, что наиболее эффективной системой для торговой отрасли выступает PayMaster, на втором месте - Яндекс.Касса, на третьем месте – Robokassa. При этом по PayMaster выступает приоритетной системой и с точки зрения показателей экономической эффективности, и с точки зрения интегральной оценки. Однако если учитывать только качественные характеристики платёжных систем, то лидером выступает система Яндекс.Касса. Таким образом, на основе полученных данных экономической и качественной оценки платёжных систем мы можем рекомендовать торговым организациям использование таких систем электронных платежей, как PayMaster и Яндекс.Касса, сочетающих в себе финансовые преимущества использования и высокие качественные характеристики.

4. Для совершенствования электронной платежной системы организации предлагается внедрить комплексное решение для мониторинга и анализа платежной информации, обрабатываемой в платежных системах (национальных, международных, частных, функционирующих в конкретной организации и др.) – «ПРОГНОЗ. Анализ данных платежной системы».

Заключение

Таким образом, результаты проведенного в магистерской диссертации исследования заключаются в следующем.

Система электронных платежей является одним из видов платежных систем. Изучив теоретические основы и экономическую сущность категории «система электронных платежей», мы можем определить, что система электронных платежей является неотъемлемой частью национальной платежной системы любой страны и частью платежной системы большинства организаций. Также необходимо отметить, что дублирует понятие системы электронных платежей еще понятие «электронная платежная система (ЭПС)», под которой понимается технология или сервис, представляющая собой совокупность методов, договоренностей и подтехнологий, позволяющая производить расчеты между контрагентами по сетям передачи данных (Интернет).

ЭПС является частью национальной платежной системы. Мы определили, что НПС – это совокупность взаимосвязанных механизмов финансовой системы, используемых при переводе денежных требований в форме обязательств центрального банка, коммерческих банков и учреждений электронных денег.

В последние десять лет система электронных платежей все больше расширяется из-за растущего распространения интернет-банкинга и покупок посредством Интернет. По мере развития мира с развитием цифровых технологий мы можем наблюдать рост и развитие систем электронных платежей и устройств обработки платежей. По мере того, как они увеличиваются, улучшаются и обеспечивают все более безопасные транзакции онлайн-платежей, процент операций с чеками и наличными уменьшается и по прогнозам Всемирного банка сведется к минимуму.

В рамках изучения экономической сущности системы электронных платежей были изучены различные подходы к классификации ЭПС, и на основе изученных данных была сформирована авторская классификация.

Также было рассмотрено формирование и развитие ЭПС и НПС в России. Так, например, создание «Национальной Системы Платёжных Карт» в России идет достаточно медленными темпами (количество российских банков, выпускающих карту «Мир» составляет менее 30 % от всех участников «Национальной Системы Платёжных Карт» или около 8,8 % от всех банков. В 2016-2018 годах количество карт «Мир» - лишь 1,38 % от количества всех карт в России.

Далее была проведена оценка эффективности применения электронных платёжных систем организациями отрасли торговли, которые ведут свою деятельность посредством Интернет.

В качестве представителей данной отрасли выберем следующие компании: ООО «Ситилинк», ООО «Онлайн Трейд», ООО «Вайлдберриз».

Итак, выручка и прибыль компаний, ведущих деятельность посредством Интернет, увеличивается. Показатели рентабельности также демонстрируют положительную динамику. Это говорит о повышении интереса потребителя к покупке товаров через сеть Интернет.

В связи с этим компаниям данной отрасли необходимо создавать условия для повышения эффективности использования инструментария платёжных систем, далее проведем сравнительный анализ платёжных систем.

Следует отметить, что в России наибольшим спросом пользуются электронные платёжные системы Яндекс.Касса и Robokassa.

Далее в работе было рассмотрено, какие платёжные системы применяют в своей деятельности торговые организации ООО «Ситилинк», ООО «Вайлдберриз», а также ООО «Онлайн Трейд».

ООО «Ситилинк» и ООО «Вайлдберриз» предлагают клиентам весь спектр возможностей предоставления оплаты заказа, в то время как ООО «Онлайн Трейд» электронные кошельки в деятельности не применяет,

используя лишь Процессинговый Центр ПАО Сбербанк, позволяющий проводить платежи по банковским картам.

Анализ структуры платежей позволил сделать вывод о том, что торговые компании, осуществляющие деятельность посредством Интернет, основные платежи получают с банковских карт, а также посредством онлайн-банкинга.

Далее в работе был проведён анализ эффективности применения электронных платёжных систем с точки зрения затрат, которые несут торговые организации, осуществляющие деятельность посредством Интернет, при получении платежей. Анализ структуры платежей позволил сделать вывод о том, что торговые компании, осуществляющие деятельность посредством Интернет, основные платежи получают с банковских карт, а также посредством онлайн-банкинга. Применение системы Яндекс.Касса, которая по данным направлениям предлагает достаточно высокую процентную ставку (2,8% для банковских платежей, 3,5% для онлайн банкинга) для организаций представленной отрасли недостаточно эффективна.

Затраты торговых компаний на использование электронных платёжных систем составили 3,02% (для ООО «Ситилинк»), 3,09% (для ООО «Вайлдберриз»), 3% (для ООО «Онлайн Трейд»).

На основании проведённого анализа был сделан вывод о том, что с экономической точки зрения наиболее выгодной системой для торговых предприятий, осуществляющих деятельность посредством Интернет, выступает платёжная система PayMaster.

Далее в рамках исследования была разработана авторская методика оценки системы электронных платежей в организации, основанная на измерении качественных и экономических характеристик систем электронных платежей, а также проведена визуальная оценка с помощью метода «многоугольника конкурентоспособности» частных индексов систем электронных платежей посредством диаграмм. На основе расчета интегрального индекса привлекательности систем электронных платежей был

построен рейтинг систем электронных платежей для предприятий торговой отрасли, включающий такие системы, как Яндекс.Касса, Robokassa, PayMaster.

Рассчитанные интегральные показатели эффективности платёжных систем позволили сделать вывод о том, что наиболее эффективной системой для торговой отрасли выступает PayMaster, на втором месте - Яндекс.Касса, на третьем месте – Robokassa. При этом по PayMaster выступает приоритетной системой и с точки зрения показателей экономической эффективности, и с точки зрения интегральной оценки. Однако если учитывать только качественные характеристики платёжных систем, то лидером выступает система Яндекс.Касса. Таким образом, на основе полученных данных экономической и качественной оценки платежных систем мы можем рекомендовать торговым организациям использование таких систем электронных платежей, как PayMaster и Яндекс.Касса, сочетающих в себе финансовые преимущества использования и высокие качественные характеристики.

Для совершенствования электронной платежной системы организациям торговой отрасли также предлагается внедрить комплексное решение для мониторинга и анализа платежной информации, обрабатываемой в платежных системах (национальных, международных, частных, функционирующих в конкретной организации и др.) – «ПРОГНОЗ. Анализ данных платежной системы».

Список используемой литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 20.04.2016) «О банках и банковской работе» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru.
2. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ: по сост. на 01.12.2018 «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – 04 июля. – №27. – Ст. 3872.
3. План мероприятий («дорожная карта») по реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов»/ Центральный банк России/ [электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru/strategy, (дата обращения: 4.12.2018).
4. Положение о правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (утв. банковским учреждением России 16.07.2013 №385-П) (ред. от 22.12.2016) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru.
5. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Утв. Банком России 24.12.2004 №266-П: по сост. на 14.01.2018 // Вестник Банка России. – 2019. – №17.
6. Банк России. Официальный сайт [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, дата обращения: 20.01.2019.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // www.consultant.ru.
8. Аворбе, Р., Юрьев, В.Н. Модели максимизации прибыли с учетом видов работы банковского учреждения // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Финансовые науки. – 2016. – №185. – Т. 1. – С. 269-274.
9. Алиев, Б.Х., Аликберова, А.М. Оценка факторов регулирования прибыли банковского учреждения // Финансы и кредит. – 2016. – №20. – С. 11-19.

10. Анализ и статистика: платежные системы Официальный сайт Банка России [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, (дата обращения: 20.01.2019).
11. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие /Л.Л. Ермолович [и др.]; Под ред. Л.Л. Ермолович. Минск: Современ. шк., 2016. 736 с.
12. Баканов М. И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Учебник / Под ред. М.И. Баканова; 8-е изд. М.: Финансы и статистика, 2017. 536 с.
13. Банки и финансовые организации: Процессы. Стандарты. Качество // XI научно-практическая конференция. – Уфа, 2016 г. [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.arb.ru>, (дата обращения: 20.11.2018).
14. Банковский сектор / Центральный банк России, [Электронный ресурс] – Режим доступа www.cbr.ru, (дата обращения: 11.01.2019).
15. Батаев А. В. Перспективы развития АО «Национальная система платёжных карт» в России // Молодой ученый. – 2017, №14. -С.450-453. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://moluch.ru/148/41477> (дата обращения: 01.02.2019).
16. Белоусов, А.С., Вадимова, С.А. К оценке финансового итога работы банковского учреждения // инновационное развитие экономики. – 2014. – №10. – С. 93-98.
17. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2014. 215 с.
18. Бланк И.А. Управление торговым предприятием. М.: ЭКМОС, 2016. 416 с.
19. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2016. 206 с.
20. Борисова Н.А. Совершенствование управления розничными торговыми организациями на основе контроллинга // Лучший молодой

менеджер-предприниматель. Сборник проектов Национального конкурса. М.: Изд. Центр ГОУВПОГУУ, 2014. С. 14-18.

21. Бреславцева И.В., Афанасьев М.М. Анализ составляющих чистой прибыли банковского учреждения способами корреляционно-регрессионного оценки // Альманах современной науки и образования. – 2014. – №4. – С. 40-44.

22. В России платежные карты «Мир» начали работать. [Электронный ресурс]. <http://www.ntv.ru/novost/1969096/> (Дата обращения: 30.03.2017).

23. Вакуленко, Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений - Москва - Санкт-Петербург, «Издательский дом Герда», 2015.

24. Веселов, А.И. Регулирование прибылью банковского учреждения в средне- и долгосрочной перспективах // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №24. – С. 34-37.

25. Винокурова, С.А. Оценка финансовых итогов и результативности работы банковского учреждения // Регулирование экономическими системами: электронный научный журнал. – 2017. – №33. – С. 13.

26. Галанов, В.А. Производные финансовые инструменты : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд, перераб. и доп.— М. : ИНФРА-М, 2017. — 221 с.

27. Горчаков, Н.Н. Результативность работы многопрофильного банка: определенные вопросы и оценки // Интеграл. – 2013. – Т. 50. – №6. – С. 68-69.

28. Деверадж С., Кохли Р. Окупаемость ИТ: Измерение отдачи от инвестиций в информационные технологии / М.: Новый издательский дом, 2015. 178 с.

29. Дюдикова, Е.И. Перспективы внедрения криптовалюты в национальную платежную систему России / Е.И. Дюдикова, Н.Н. Куницына / Актуальные проблемы функционирования финансового механизма регионов: материалы I научно-практической конференции. – Махачкала: ФГБОУ ВО ДГУ, 2016. – С. 215-221.

30. Дюдикова, Е.И. Централизованный и децентрализованный подходы к организации систем электронных денег: настоящее и будущее / Е.И.

Дюдикова, Н.Ю. Танющева // Финансы и кредит. – 2016. – № 29(701). – С. 11-29.

31. Калужский М. Л. Институционализация платежной среды электронной коммерции в России / М.Л. Калужский // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 2. С. 8-19.

32. Карпов А.В., Мазикова Е.В. Анализ проводимой Банком России политики в рамках развития платежной системы Российской Федерации // Молодой ученый. [Электронный ресурс]. – 2016, №20. -С. 282-284. <https://moluch.ru/79/13894/> (дата обращения: 03.06.2018).

33. Карта «Мир» — особенности и плюсы. [Электронный ресурс]. http://www.nspk.ru/about/press/about_us/karta-mir-osobennosti-i-plyusy/ (Дата обращения: 30.03.2017).

34. Кипкеева, А.М., Боташева, Ф.Б. Регулирование прибылью и рентабельностью банковского учреждения на базе мультипликационных моделей // Актуальные проблемы современной науки. – 2016. – №3. – С. 35-38.

35. Ковшова, М.В., Куцеба, С.М. Регулирование прибылью и доходного поступлениями банка// Финансовая жизнь. – 2014. – №1. – С. 55-58.

36. Колоскова, Н.В. Разработка моделей прибыли банковского учреждения на базе коэффициентов рисков // Вестник Южно-Российского гос. техн. ун-та Серия: Социально-финансовые науки. – 2016. – №1. – С. 119-122.

37. Комиссаров М.П. Пластиковые карты: вопросы внедрения /М.П.Комиссаров // Банки и технологии, 2014. - № 2, -С.28.

38. Косой А.М. Принципы безналичных расчетов. //Деньги и кредит. - 2015. №6. - с.54-63.

39. Кувшинова, Ю.А., Филимонова, Н.Н., Вершинина, О.В. Количественный анализ динамики институциональных участников финансового рынка // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. [текст]– 2017. – №1. - С.5-11.

40. Кузнецов С.Б. Опыт использования S.W.I.F.T. при создании национальных платежных систем// по материалам X Северозападной межбанковской конференции. 2014. с.73-75.
41. Липис А., Маршалл Т., Линкер Я. Электронная система денежных расчетов: Пер. с англ./М.: Финансы и статистика, 2014. 269с.
42. Мельникова О.В., Бурда Е.А. Анализ динамики развития и выявления основных проблем рынка банковских карт в России на современном этапе /О.В.Мельникова и др. // Молодой ученый. -2016, №24.- С.199-201. [Электронный ресурс]. <https://moluch.ru/128/35425/> (дата обращения: 30.02.2018).
43. Милош Д.В., Каминская В.И. Современные тенденции развития электронных денег в цифровой экономике // Научные записки молодых исследователей. - №4.- 2018. – С. 66-81.
44. Национальная платежная система (НПС): итоги 2017 года. // НП «Национальный платежный совет» [Электронный ресурс]. <https://arb.ru/> (дата обращения: 20.02.2018).
45. Никитина В. Л. Проблемы мониторинга универсальных электронных карт в национальной платежной системе / В.Л. Никитина // Правовая информатика. [текст]- 2012, № 3. - С.31-32.
46. Никонец О.Е., Чеснокова Е.М., Марковцова В.А. Пути совершенствования законодательного и нормативного обеспечения банковской деятельности в РФ в сфере кредитования /О.Е.Никонец др.// Научно-методический электронный журнал Концепт. [текст] – 2016, № 12. С.191-195.
47. НСПК - Национальная система платежных карт: официальный портал. [Электронный ресурс]. <http://www.nspk.ru> (Дата обращения: 30.03.2018).
48. Ольховский В. А., Галимова Г. А. Роль платежно-расчетных систем в обеспечении стабильности и развития рынка финансовых услуг / В. А. Ольховский, Г. А. Галимова // Фундаментальные науки. [текст] – 2016, №9. С.1579-1584.

49. Омаров О.М., Исаева Ш.М. Анализ финансовых показателей как путь наращивания результативности регулирования банковским учреждением /О.М.Омаров и др.// Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. [текст] – 2013. – №3-4. – С.103-107.

50. Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Информация Центрального Банка России от 22.11.2013 года. // «Нормативные акты для бухгалтера» [Электронный ресурс]. - <http://na.buhgalteria.ru/document/n123906>, - 2016.

51. Пластиковая карта «Мир» намерена потеснить привычные для россиян Visa, MasterCard. [Электронный ресурс]. <http://www.zrpress.ru/business/card.html> (Дата обращения: 31.03.2017).

52. Платежные и расчетные системы: издание Банка России / [электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru, (дата обращения: 14.04.2018).

53. Платежные системы как фактор риска // Финансист. -2016. -№22. - с.28-29.

54. Подходы к наблюдению за провайдерами критически важных услуг: российская практика/ [электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru, (дата обращения: 14.04.2018).

55. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".

56. Принципы для инфраструктур финансового рынка. Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru, (дата обращения: 14.04.2018).

57. Пушко А.Ф. Тенденции развития рынка платежных карт России // по материалам X Северо-западной межбанковской конференции. 2014. с.76.

58. Работа банков: учебное пособие / под ред. проф., д.э.н. А.В. Калтырина. – Ростов н/Д: «Феникс», 2016. – 384 с.
59. Радковская, Н.П. Прибыль и государственное регулирование работы кредитных организаций / Н.П.Радковская // Известия Иркутской гос.экон.академии. [текст] – 2016. – №3-4. – С. 13-15.
60. Регулирование работы банковского учреждения (банковский менеджмент) / Под ред. д-ра финансовых наук, проф. О.И. Лаврушина. [текст] – М.: Юристъ, 2016. – 688 с.
61. Руль, Е.С. Прибыль банковских учреждений с государственным капиталом /Е.С.Руль // Вестник Самарского гос. ун-та. [текст] – 2016, №87. - С.74-80.
62. Сайбель Н.Ю., Данилова Ю.А. Современное состояние банковского сектора России в условиях санкций // Молодой ученый. – 2017, №1. - С. 257-260. [электронный ресурс] – Режим доступа <https://moluch.ru/135/37800/> (дата обращения: 12.02.2018).
63. Саркисянц А. Виртуальное будущее денег: Банковские технологии. //Бизнес и банки. 2014. - №34. - с.8.
64. Смородинская Н.В. Расчетно-платежные системы: аналитическое представление. //Банковские услуги. 2014. - №7. - с.4-5.
65. Статистика национальной платежной системы, Центральный банк России [электронный ресурс] – Режим доступа www.cbr.ru/statistics/rtId=psrf, 2018. (дата обращения: 5.04.2018).
66. Тавасиев А.М. К вопросу о содержании понятий "расчеты" и "платежи". //Бизнес и банки. 2014. - №9. - с. 1-2.
67. Танюшева Н.Ю. Централизованный и децентрализованный подходы к организации систем электронных денег: настоящее и будущее / Н.Ю. Танюшева // Финансы и кредит. – 2016. – № 29(701). – С. 11-29.
68. Тютюнник А. Международные тенденции развития платежных систем. //Банковское обозрение. 2017 - №5(23). - с.32-35.

69. Указание Банка России от 09.06.2012 N2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» [электронный ресурс] – Режим доступа www.cbr.ru/statistics, (дата обращения: 5.05.2018).
70. Фольмут Х.Й. Инструменты контроллинга от А до Я. М.: Финансы и статистика, 2015. 288 с.
71. Формирование национальной системы пластиковых карт России в условиях международной конкуренции: монография / Д. С. Хаустов, В. М. Ягодкина. [текст]- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014.
72. Шамраев А.В. Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономический подходы. //Деньги и кредит. 2016. №3. -с.48-57.
73. Шамраев А.В. Общий теоретический анализ систем валовых расчетов в режиме реального времени зарубежных стран. //Деньги и кредит. 2014. - №1. - с.47-57.
74. Юнышева И. Ю. Некоторые аспекты развития банковских платежных карт в России / И.Ю.Юнышева// Молодой ученый. — 2016. — №17. — С. 367-370. [электронный ресурс] – Режим доступа <https://moluch.ru/76/12926/> (дата обращения: 03.06.2018).
75. A Survey of Cyber-Physical Systems // Researchgate.net, [Электронный ресурс]. [www.researchgate.net/ publication](http://www.researchgate.net/publication), (дата обращения: 25.04.2018).
76. Alan Greenspan "Remarks on Evolving Payment System". Journal of Money, Credit and Banking. 2016. - November, vol.28, number 4, part 2.
77. Allen N. Berger, Diana Hancock, Jeffrey C. Marquardt "A Framework for Analyzing Efficiency, Risks, Costs, and Innovations in the Payments System". Journal of Money, Credit and Banking vol.28 (November 2016, Part 2).
78. Capital Legal Services Advises on Supermarket Transaction in Russia [Электронный ресурс]. [https www.cls.ru/press-centre](https://www.cls.ru/press-centre), (дата обращения: 11.04.2018)

79. Devlin B. Business unIntelligence: Insight and Innovation beyond Analytics and Big Data. Technics Publications, 2017. 300 p.
80. International Financial Reporting Standard [Электронный ресурс]. http://mvf.klerk.ru/msfo/ias08_217.htm, (дата обращения: 25.04.2018).
81. International payment systems [Электронный ресурс]. <https://www.bce.fin.ec>, (дата обращения: 16.04.2018).
82. International payment systems to transfer processing inside Russia [Электронный ресурс]. <https://www.cls.ru/press-centre>, (дата обращения: 11.04.2018).
83. Summers, Bruce J. The Payment System. Washington. 2014.
84. Tomas J. T. Balino, Omotunde E.G. Jonson, and V. Sundararajan "Payment System Reform and Monetary Policy", March 2016. Finance and Development, International Monetary Fund.

Приложение А

(обязательное)

Таблица А.1 – Данные бухгалтерского баланса ООО «Ситилинк» за 2017 г.

Наименование показателя	2015	2016	2017
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	36 590*	33 483*	30 952
Финансовые вложения	0	0	2 601
Отложенные налоговые активы	17	21	23
Итого по разделу I	36 607	33 504	33 576
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	3 042	115	44 231
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	151	279	942
Дебиторская задолженность	14 950	14 047	18 506
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	9 714	23 461*	19 570
Денежные средства и денежные эквиваленты	8 286	3 355	5 455
Прочие оборотные активы	85	122	122
Итого по разделу II	36 228	41 379*	88 826
БАЛАНС	72 835	74 883	122 402
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	21	21	21
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	14 166	21 821	33 391
Итого по разделу III	14 187	21 842	33 412
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	35 522	11 167	59 999*
Итого по разделу IV	35 522	11 167	59 999*
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	0	0	0
Кредиторская задолженность	23 126	41 873*	28 991
Прочие обязательства	0	1	0
Итого по разделу V	23 126	41 874*	28 991
БАЛАНС	72 835	74 883	122 402

Таблица А.2 – Данные отчётов о финансовых результатах ООО «Ситилинк» за 2015-2017 гг.

Наименование показателя	2015	2016	2017
Выручка	243 064	257 600	277 240
Себестоимость продаж	(224 344)	(238 354)	(245 426)
Валовая прибыль (убыток)	18 720	19 246	31 814
Прибыль (убыток) от продаж	18 720	19 246	31 814
Проценты к получению	205	1 629	1 388
Проценты к уплате	(3 548)	(3 727)	(1 933)
Прочие доходы	1 305	214	533
Прочие расходы	(4 930)	(3 107)	(1 705)
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 752	14 255	30 097
Текущий налог на прибыль	(2 164)	(6 400)	(6 232)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(63)	(271)	(193)
Изменение отложенных налоговых активов	3	4	3
Прочее	0	0	(14)
Чистая прибыль (убыток)	9 591	7 859	23 854

Таблица А.3 – Данные бухгалтерского баланса ООО «Вайлдберриз» за 2017 г.

Наименование показателя	2015	2016	2017
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	724	758	867
Основные средства	428 759*	966 496	1 388 103
Финансовые вложения	37	37	135
Отложенные налоговые активы	2 813	2 864	5 030
Прочие внеоборотные активы	0	0	0
Итого по разделу I	432 333	970 155	1 394 135
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	8 064 741*	12 647 999	15 046 450
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	262 210	650 336	243 738
Дебиторская задолженность	1 872 013	1 819 188	2 068 628
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	20 000	0	4 730
Денежные средства и денежные эквиваленты	164 726	437 671	851 328
Прочие оборотные активы	33 727	18 170	15 581
Итого по разделу II	10 417 417*	15 573 364	18 230 455
БАЛАНС	10 849 750	16 543 519	19 624 590
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10 000	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	943 855	1 262 342	1 687 147
Итого по разделу III	953 855	1 272 342	1 697 147
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства	798	2 268	13 398
Итого по разделу IV	798	2 268	13 398
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1 696 459	3 676 119	3 455 916
Кредиторская задолженность	8 195 614*	11 592 396*	14 417 425*
Оценочные обязательства	3 024	394	40 704
Итого по разделу V	9 895 097	15 268 909	17 914 045
БАЛАНС	10 849 750	16 543 519	19 624 590

Продолжение приложения А

Таблица А.4 – Данные отчётов о финансовых результатах ООО «Вайлдберриз» за 2015-2017 гг.

Наименование показателя	2015	2016	2017
Выручка	29 479 553	37 601 086	47 470 895
Себестоимость продаж	(22 417 383)	(27 512 457)	(33 622 709)
Валовая прибыль (убыток)	7 062 170	10 088 629	13 848 186
Коммерческие расходы	(6 168 675)	(8 993 995)	(11 934 066)
Управленческие расходы	(264 545)	(287 004)	(355 937)
Прибыль (убыток) от продаж	628 950	807 630	1 558 183
Проценты к получению	4 359	3 059	176
Проценты к уплате	(252 372)	(341 499)	(406 282)
Прочие доходы	528 803	530 183	213 124
Прочие расходы	(545 754)	(604 544)	(832 265)
Прибыль (убыток) до налогообложения	363 986	394 829	532 936
Текущий налог на прибыль	(69 857)	(76 721)	(94 950)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2 088	827	2 673
Изменение отложенных налоговых обязательств	(753)	(1 470)	(11 129)
Изменение отложенных налоговых активов	(99)	52	2 165
Прочее	547	1 797	(769)
Чистая прибыль (убыток)	293 824	318 487	428 253
Совокупный финансовый результат периода	293 824	318 487	428 253

Таблица А.5 – Данные бухгалтерского баланса ООО «Онлайн Трейд» за 2017 г.

Наименование показателя	2015	2016	2017
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	247 206	499 387	933 250
Итого по разделу I	247 206	499 387	933 250
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	877 371*	992 214	1 204 295
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	118 026	86 289	26 457
Дебиторская задолженность	494 177	579 808	454 301
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	293 000	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	136 109	231 223	187 467
Прочие оборотные активы	6 555	4 931	14 545
Итого по разделу II	1 925 238	1 894 465	1 887 065
БАЛАНС	2 172 444	2 393 852	2 820 315
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1 000	1 000	1 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	853 871	875 010	934 293
Итого по разделу III	854 871	876 010	935 293
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	125 094	280 674	267 574
Отложенные налоговые обязательства	3 413	12 082	19 028
Итого по разделу IV	128 507	292 756	286 602
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	20 261	22 205	24 162
Кредиторская задолженность	1 168 805*	1 202 881	1 574 258*
Прочие обязательства	0	0	0
Итого по разделу V	1 189 066*	1 225 086	1 598 420
БАЛАНС	2 172 444	2 393 852	2 820 315

Таблица А.6 – Данные отчётов о финансовых результатах ООО «Онлайн Трейд» за 2015-2017 гг.

Наименование показателя	2015	2016	2017
Выручка	7 838 656	8 717 744	11 555 591
Себестоимость продаж	(7 119 017)	(7 862 246)	(10 316 185)
Валовая прибыль (убыток)	719 639	855 498	1 239 406
Коммерческие расходы	(698 903)	(912 379)	(1 149 629)
Прибыль (убыток) от продаж	20 736	(56 881)	89 777
Проценты к получению	17 198	27 069	2 092
Проценты к уплате	(6 415)	(9 289)	(16 268)
Прочие доходы	195 129	527 145	513 649
Прочие расходы	(163 167)	(432 438)	(478 412)
Прибыль (убыток) до налогообложения	63 481	55 606	110 838
Текущий налог на прибыль	(18 312)	(8 251)	(27 084)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(15 692)	(4 633)	(10 989)
Изменение отложенных налоговых обязательств	(1 558)	(8 668)	(6 947)
Прочее	(2)	(548)	(53)
Чистая прибыль (убыток)	43 609	38 139	76 754

Приложение Б (обязательное)



Рисунок Б.1 – Структура «ПРОГНОЗ. Анализ данных платежной системы»

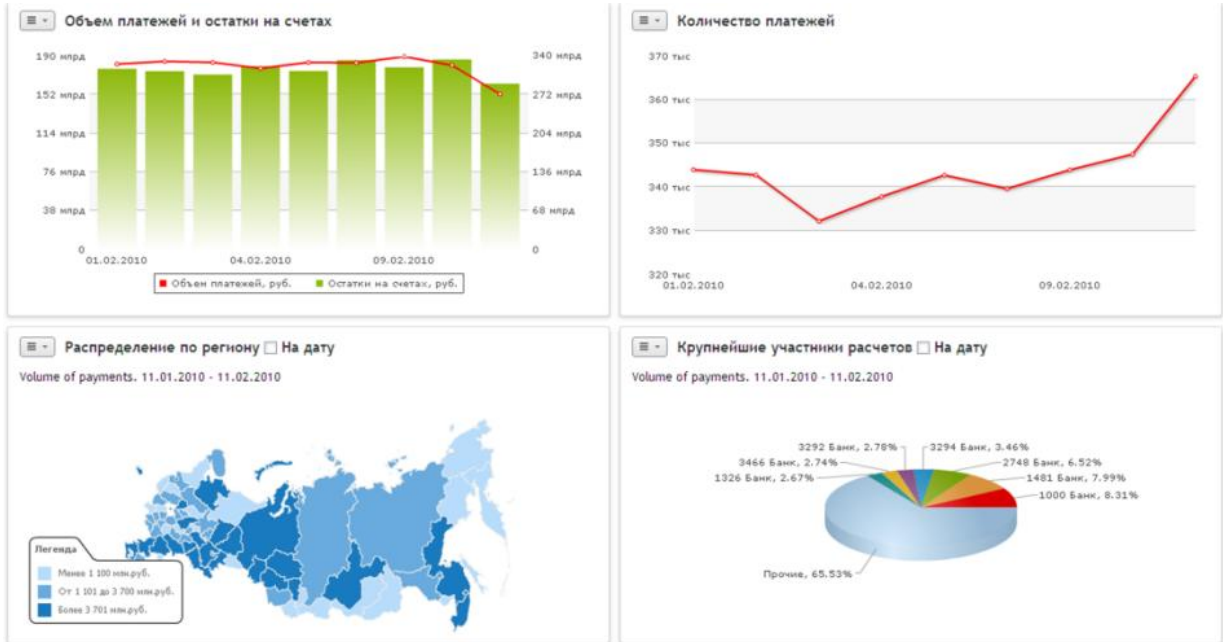


Рисунок Б.2 – Анализ функционирования платежной системы

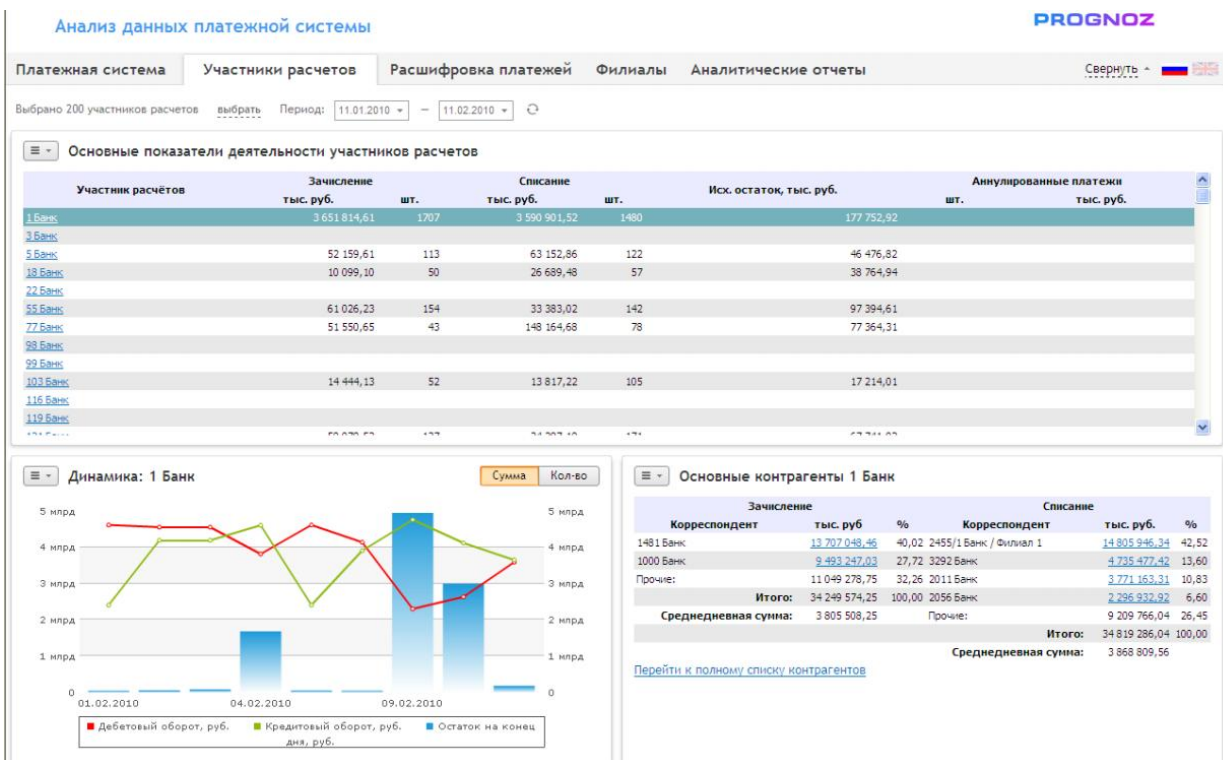


Рисунок Б.3 – Мониторинг и анализ движения денежных средств участников расчетов

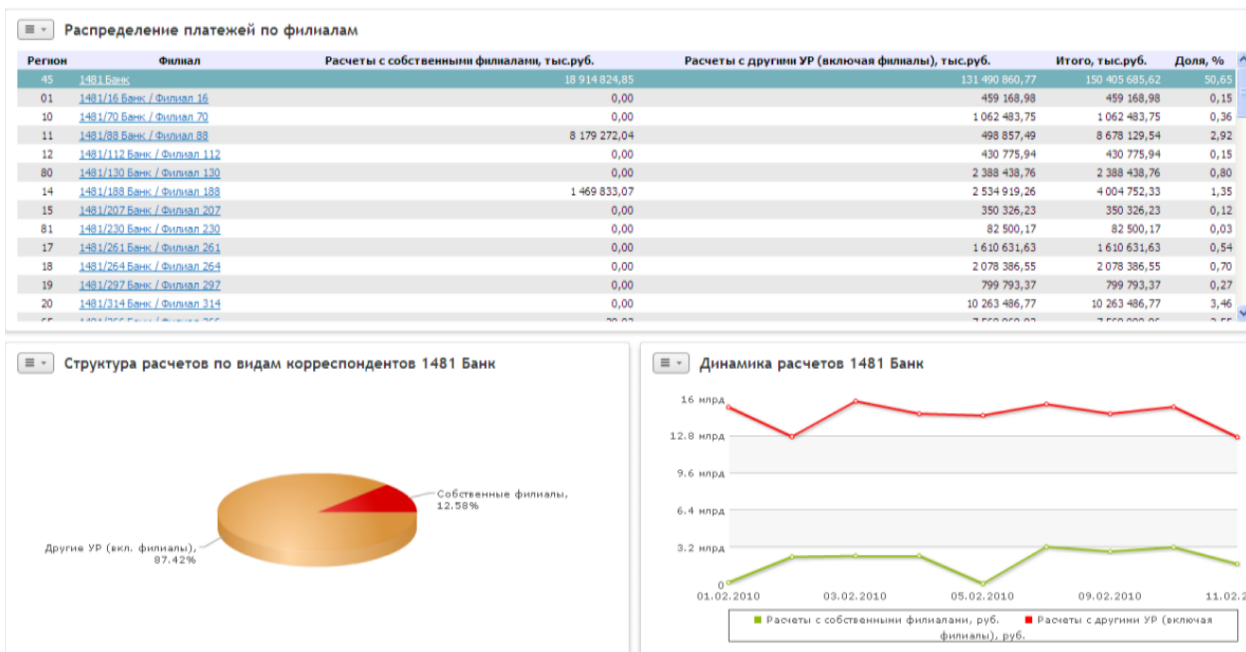


Рисунок Б.4 – Анализ платежного профиля участников расчетов

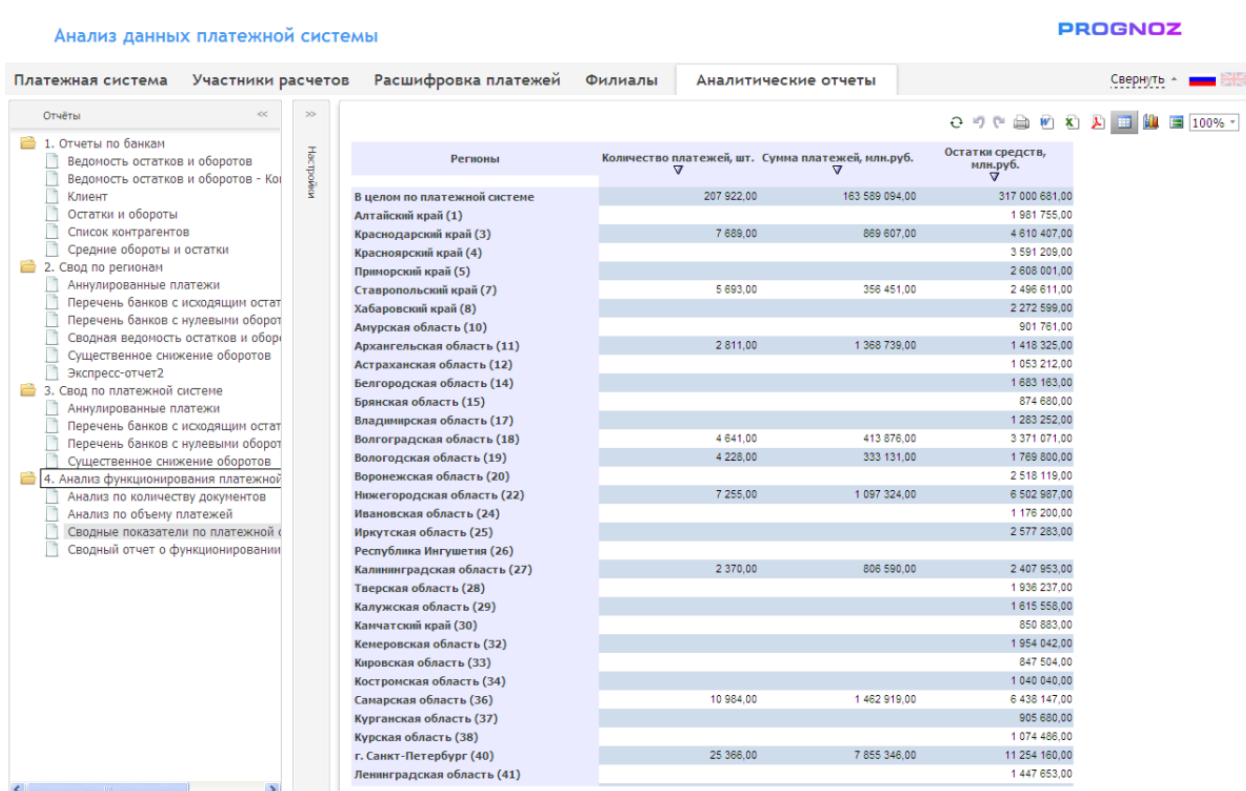


Рисунок Б.5 - Анализ сводной информации по участникам расчетов