

ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДА АНАЛИЗА ИЕРАРХИЙ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

М.О. Успенская, магистрант

Научный руководитель – А.Ю. Маслова, преподаватель

Харьковский институт банковского дела

Университета банковского дела Национального банка Украины

В Украине функционирует большое количество международных, государственных, внутрибанковских платежных систем и Национальная система массовых электронных платежей, которые создают большую конкуренцию друг другу. Поэтому при принятии решения в пользу той или иной платежной системы потенциальный клиент обычно сталкивается со сложной системой взаимосвязанных компонентов, которые необходимо проанализировать.

Платежные системы, функционирующие на территории Украины, имеют определенные свойства, на которые обращает внимание потенциальный клиент при принятии решения по поводу той или иной платежной системы. В связи с этим определение приоритетности платежных систем приобретает особое значение, что обуславливает целесообразность проведения расчетов.

Цель исследования состоит в определении эффективности функционирования платежных систем Украины и оценке их приоритетных свойств с помощью метода анализа иерархий, что помогает лицу, принимающему решение определиться с наиболее приоритетной платежной системой.

Выберем наиболее приоритетную платежную систему из Visa International, MasterCard, НСМЭП и УкрКарт.

Свойства, присущие платежным системам:

- 1) Безопасность (Б);
- 2) Распространенность сети обслуживания (Р);
- 3) Скорость оборота средств (С);
- 4) Стоимость открытия счета (Ст);
- 5) Дополнительный набор услуг (Д).

Таблица 1 – Оценка приоритетных свойств платежных систем

Критерии	Б	Р	С	Ст	Д	Сумма по строке
Б	1	3	5	2	7	18,00000
Р	1/3	1	4	3	6	14,33333
С	1/5	1/4	1	1/3	2	3,78333
Ст	1/2	1/3	3	1	6	10,83333
Д	1/7	1/6	1/2	1/6	1	1,97619

Для данной матрицы с помощью соответствующих вычислений получено вектор-столбец приоритетов, по результатам которого был сделан вывод, что более приоритетный критерий – безопасность (36,79%), далее распространенность сети обслуживания (29,3%), стоимость открытия счета (22,14 %), менее важен такой критерий, как скорость оборота средств (7,73%), а наименее важный дополнительный набор услуг (4,04%).

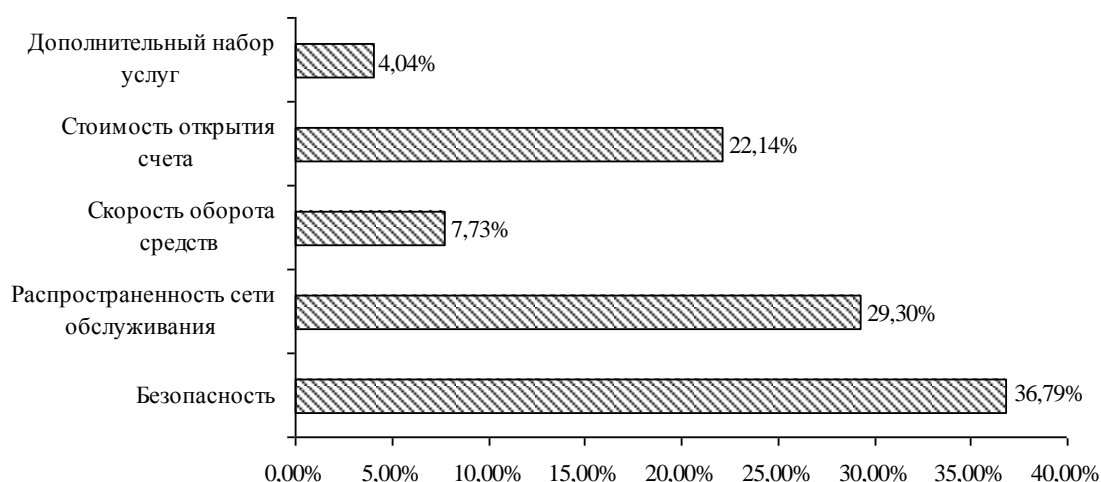


Рисунок – Приоритетность свойств платежных систем

Для определения наиболее приоритетной платежной системы по такому критерию как безопасность построим матрицу парных сравнений, выставив оценки с учётом того, что НСМЭП использует платежные инструменты только на базе смарт-чипа, что в отличие от карточки с магнитной полосой намного повышает защищенность от мошенничества [5].

Определяя приоритетность платежных систем по такому критерию как распространенность сети обслуживания, будем руководствоваться тем, что инфраструктура приема карт в Visa составляет 27639 банкоматов и 97498 платежных терминалов, в MasterCard - 27121 банкоматов и 95765 платежных терминалов, в НСМЭП – 1611 и 2953 банкоматов и терминалов и в УкрКарт - 1177 и 2803 соответственно [3, с.27].

При сравнении платежных систем по скорости оборота средств необходимо обратить внимание на то, что карты платежной системы НСМЭП предусматривают возможность совершения операций даже при отсутствии связи с банком, поскольку информация о наличии денежных средств на карточном счете владельца сохраняется на самой карточке [5].

При оценке платежных систем по размеру стоимости открытия счета нужно учитывать то, что в платежных системах Visa International и MasterCard минимальная стоимость составляет 20 грн., а в платежной системе НСМЭП - бесплатно.

Сравнивая платежные систем по критерию дополнительных услуг, стоит обратить внимание на то, что микросхема смарт-карты НСМЭП способна содержать гораздо больший объем информации, оперативно ее обрабатывать и обновлять, а также держатели карт НСМЭП имеют много дополнительных услуг, таких как: студенческий билет, социально-транспортная карта, дополнительные услуги на Укрзалізнице [4]. Для карт Visa International и MasterCard также существуют определенные дополнительные услуги в виде дисконтных программ.

Оценив приоритетность каждой платежной системы по указанным свойствам, сведем окончательную таблицу и определим платежную систему, которая имеет наивысший приоритет.

Таблица 2 – Приоритетность платежных систем

Альтернативы	Б	Р	С	Ст	Д	Глобальный вектор приоритетов
	Значення вектора пріоритетів					
	0,3679	0,293	0,0773	0,2214	0,0404	
НСМЭП	0,5019	0,113	0,455	0,4301	0,3935	0,36405105
Visa	0,1977	0,4944	0,2403	0,1542	0,3399	0,28404006
MasterCard	0,1977	0,3513	0,2403	0,0931	0,2087	0,22328374
УкрКарт	0,1027	0,0413	0,0644	0,3226	0,0579	0,12862515

Таким образом, наиболее приоритетная из рассмотренных платежных систем является НСМЭП. Она на 8% приоритетнее, чем Visa, которая является второй платежной системой по приоритетности свойств, которые рассматривались.

Итак, в результате проведенного анализа, можно сделать выводы, что наиболее приоритетной по указанным критериям является Национальная система массовых электронных платежей. Хотя на сегодня эта платежная система не очень популярна, большинство крупных банков Украины не являются участниками НСМЭП, по свидетельству анализа она имеет большой потенциал, благодаря своей защищенности, скорости оборота средств, дополнительному набору услуг.

Проведенное исследование имеет большое теоретическое и практическое значение для банков, оно показывает перспективные для развития платежные системы, а также помогает потенциальному клиенту принять решение в пользу той или иной платежной системы.

Список использованных источников

1. Внуков Н.М. Управління розвитком платіжних інструментів у банку / Н.М. Внуков, Т.А.Кострюкова // www.nbuu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Fkd/2009_1/R1/8.pdf
2. Саати Т. Л. Принятие решений при зависимостях и обратных связях: Аналитические сети. / Саати Т. Л. // — М.: Издательство ЛКИ, 2008. — 360 с.
3. Харченко В. Підсумки діяльності банків України на ринку платіжних карток у 2009 році / В.Харченко // Вісник Національного банку України. — 2010. — №6. — с.26 – 33
4. <http://www.unsmep.com.ua>
5. <http://www.bank.gov.ua>