

МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Эффективное функционирование экономики государства требует хорошо развитого финансового рынка, представляющего собой сферу реализации финансовых активов и экономических отношений, возникающих между продавцами и покупателями этих активов.

По мере развития рыночных отношений удержание прежней и привлечение новой клиентуры становится все более сложным делом, требующим применения нетрадиционных подходов. Банковская деятельность в этих условиях должна развиваться по направлениям: расширение масштабов охвата населения банковскими услугами, увеличение перечня предоставляемых услуг, приближение их к клиенту за счет внедрения новых компьютерных технологий, скорость и качество обслуживания и т.д. Все это требует совершенствования платежной системы за счет расширения круга используемых платежных инструментов. Перед сферой обслуживания (предприятиями торговли и сервиса, коммунальными службами, медициной и т.д.) стоят проблемы внедрения современных платежных инструментов и доступность их использования при расчетах.

Одним из интенсивно развивающихся инструментов расчета являются платежные пластиковые карты, которые в настоящее время являются базовым элементом электронных систем, основанных на использовании современных

информационных технологий. С их помощью сегодня реализуются такие национальные и транснациональные проекты как: расчеты за товары и услуги в области потребительских данных, персонификация и идентификация граждан, адресная социальная и медицинская помощь, виртуальное банковское обслуживание, электронные деньги, электронная торговля посредством глобальной сети Интернет и мобильной связи, программы поощрения покупок и т.д.

Электронная система платежей автоматизируют денежные расчеты в области потребительских сделок, расчеты между предприятиями, между предприятиями и структурами государственного управления, расчеты на финансовом и фондовом рынках, биржах, трансфертные платежи и международные расчеты.

Ведущая роль в платежной системе принадлежит банкам. Банк устанавливает конкретные формы расчетов с учетом объективных потребностей денежного оборота и сущности платежей, контролирует соблюдение принципов безналичных расчетов и договорной дисциплины, применяет санкции к нарушителям и, в свою очередь, несет ответственность перед клиентами за нарушение правил расчетных операций.

Оптимальная банковская инфраструктура, выступая в качестве компоненты автоматизированной системы, позволяет сократить банковский и коммерческий риск, вызвать к жизни новые финансовые продукты, рынки, улучшить качество услуг и уменьшить их стоимость, сократить финансовые и человеческие ресурсы, задействованные в осуществлении платежей.

Развитие информационных технологий стимулирует создание новых видов банковских услуг и расширение масштабов использования интеллектуальных пластиковых карт, электронных кошельков, цифровой наличности и т.д.

Все большее распространение получает банковское обслуживание без посещения банка (РС-банкинг, Internet-банкинг, видеобанкинг и IP-телефония). Оно обеспечивает комплекс услуг по представлению клиентам финансовой информации, осуществлению банковских сделок и предполагает наличие у клиента оборудования, позволяющее передать банку распоряжения об оплате счетов, получать информацию о состоянии банковского счета, проведенных операциях.

Карточные продукты в настоящее время заняли центральное место в предлагаемых банками пакетах услуг для физических и юридических лиц. В связи с этим наблюдается рост спроса на процессинговые системы.

Государство и Национальный банк заинтересованы в совершенствовании инструментов обращения и накопления, обеспечивающих охват всех слоев населения с разными доходами и интересами. В этих целях важно создать универсальное организационно-правовое и методическое обеспечение, механизм управления рисками и ликвидностью при расчетах, единые информационное и платежное пространства обслуживания по картам различных систем.

При анализе карточной системы необходимо учитывать качественные и количественные показатели. Численные оценки интересов участников, и в

частности, оценка величины их доходов, позволяют прогнозировать результаты внедрения обслуживания населения с использованием пластиковых карт, определять значения параметров системы, обеспечивающих требуемый уровень рентабельности, выявлять факторы, наиболее значимые по влиянию на работу системы в целом и ее отдельных участников.

Среди показателей, позволяющих оценить функционирование системы, следует выделить показатели, значения которых получены в результате обработки и обобщения статистики по республике, регионам, предприятиям и т.д. (суммы оборотов платежей в системе, общая сумма полученных наличных и др.), число выпущенных карт, число транзакций, оборот по картам, число банкоматов и пунктов выдачи наличных, а также доля предприятий, внедривших зарплатные проекты, в общем количестве предприятий республики, доля предприятий торговли и сервиса, перешедших на обслуживание пластиковых карт, доля услуг, осуществляемых по пластиковым картам в общем объеме предоставляемых услуг и т.д.

При моделировании рекомендуется учитывать характеристики расходования средств с карт-счетов, комиссии в системе, долю операций оплаты за товары и услуги, иницированных пластиковыми картами в общем числе операций по картам, увеличение дохода коммерческого банка в результате внедрения зарплатной технологии, прирост кредитного потенциала банка и возможный доход от использования привлеченных средств, долю возврата выданных в качестве кредита средств и др., показатели, значения которых определяются экспертным путем (соответствие услуг требованиям клиента и продавца, в частности, качество обслуживания, интерфейс, качество программного, технического, информационного и нормативно-правового обеспечений, уровень безопасности системы и т.д.), психологическую готовность как работников банков и торговли, так и клиентов к обслуживанию с помощью пластиковых карт, изменение процесса расчета.

Для оценки качественных показателей предлагается использовать экспертные оценки, в частности, определение весовой значимости показателя и его количественного выражения в интервале от 0 до 1, что позволяет привести оценки в сопоставимый вид. Количественный показатель оценивается произведением его весовой значимости на коэффициент преобразования его значения к интервалу от 0 до 1. Этот коэффициент вычисляется как отношение значения показателя к его максимальному значению. И тогда модель оценки эффективности платежной системы примет вид:

$$\mathcal{E}_{in} = \sum_{i=1}^k P_i \frac{N_i}{K_i} + \sum_{j=1}^m P_j Q_j, \quad (1)$$

где P_i, P_j – весовая значимость соответственно i -го количественного и j -го качественного показателя;

N_i, K_i – соответственно текущее и максимально возможное значения i -го количественного показателя;

Q_j – интервальная экспертная оценка j -го качественного показателя.

Для оценки функционирования платежной системы в целом предлагается использовать производственную функцию вида:

$$\mathcal{E} = F(S, \varphi, T, \mathcal{E}_m), \quad (2)$$

где S – обобщенная оценка влияния показателей среды на функционирование платежной системы;

φ – обобщенная оценка влияния показателей, характеризующих функциональные возможности платежной системы;

T – обобщенная оценка влияния показателей состояния используемых в платежной системе компьютерных технологий;

\mathcal{E}_m – обобщенная оценка инновационных проектов, которые могут быть реализованы для модернизации платежной системы.

Для оценки влияния информационных технологий на экономическую эффективность платежной системы можно использовать модель оценки совокупной эффективности корпоративной информационной системы, включающую интегрированные показатели по совокупному экономическому эффекту; преимуществам компьютерных информационных систем; финансовому менеджменту; рискам; стратегическому управлению и бюджетированию. При оценке каждого из них следует определить перечень исходных данных и показателей (что измерять?); метрики, модели, функции (как измерять?); текущие и прогнозные оценки показателей. Чем больше вклад информационных систем в оптимизацию бизнеса, тем выше возможные риски от их использования. Риски в области информационных технологий имеют разную природу: технологическую (продукт может функционировать не так, как ожидалось), структурную (выбранная архитектура может не обеспечивать требуемое расширение системы), психологическую (реакция на новую систему в организации может оказаться неадекватной).