

³ Kantar is the world's leading marketing data, insight and consultancy company. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kantar.com>

⁴ Chris Donnelly, Oliver Wright. Accenture Strategy DD Painting Digital Future.2017.

⁵ Аналитический обзор "Российский FMCG-ритейл в 2018 г. и прогноз на 2019-2024 гг." [Электронный ресурс]. URL: <https://ma-research.ru/research/item/223-rossijskij-fmcg-ritejl-v-2018-g-i-prognoz-na-2019-2024-gg.html>

⁶ Желтенков А. В., Федотова М. А. Развитие систем стратегического управления в промышленных организациях // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Экономика. 2012. № 3. С. 77-81.

⁷ Епифанов Е. С., Атаров Н. З. Основные этапы развития электронного бизнеса // Вопросы региональной экономики. 2016. Т. 28. № 3. С. 106-110.

E-COMMERCE: GLOBAL AND RUSSIAN TRENDS

© 2020 Shvedova Kseniya Sergeevna
Student

Samara State University of Economics
E-mail: ksenya.shvedova@mail.ru

Keywords: e-commerce, retail, Russian retail market, world retail market, internet stores, consumers.

This article examines the e-commerce market as part of the retail market and the way forward. The commonalities of the global trend (digitization) stand out and highlight the largest and most influential e-commerce markets. The aim of the study is to identify those trends that will act as modern tools in the development of business of trading enterprises. Analysis of the dynamics of the global e-commerce market, identifying trends in the further development of e-commerce.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ VISA, MASTERCARD, "МИР"

© 2020 Швейкина Марина Юрьевна*
студент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: mia.tob6@yandex.ru

Ключевые слова: платежная система, безналичная система оплаты, банковская карта, национальная платежная система.

* Научный руководитель - **Шерстенева Тамара Борисовна**, кандидат экономических наук, доцент.
386

В статье проведен анализ современных платежных систем, дана сравнительная характеристика Visa, MasterCard, "МИР". Обозначены преимущества и недостатки платежных систем.

В Федеральном законе от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" дано определение платежной системы: "Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств"².

Самыми распространенными платежными системами в России являются Visa и MasterCard. Согласно указу президента Российской Федерации 23 июля 2014 года была создана российская платежная система "Национальная система платежных карт", которая находится исключительно в собственности Центрального банка Российской Федерации. Итогом эффективной деятельности "Национальная система платежных карт" является создание платежной карты "МИР", которая стала альтернативой картам международных платежных систем Visa и MasterCard⁴.

Представим сравнительную характеристику платежных карт Visa, MasterCard и "МИР" в таблице.

Сравнительная характеристика платежных систем

Категории	VISA	MasterCard	"МИР"
Основная валюта	Доллар США	Евро	Рубли
Комиссия за конвертацию	0-5%	0%	В рамках заключенных соглашений
Преимущества	Наличные средства можно получить в любом банкомате в любой точке мира. Безналичная оплата может производиться в любой торговой точке любой страны. Характерен высокий уровень безопасности, а также различные бонусные программы и скидки;	Быстрая и доступная конвертация денег в любой точке мира;	Автономность и независимость от иностранных платежных систем;
		Быстрое обналчиивание денежных средств при минимальных комиссиях;	Высокий уровень безопасности;
		Возможность изменения лимита на снятие денег в сутки;	Постоянно совершенствуется;
		Различные бонусы и скидки.	Применяются современные технологии.
Недостатки	При конвертации за рубежом, например с рублем на евро, обмен будет происходить через Доллар США. В итоге при двойном обмене, возможно, потерять значительную сумму денег; Премиальные карты недоступны обычному человеку из-за больших комиссий за обслуживание	Нет возможности привязать дополнительные карты; Двойной обмен через Евро	Система работает только в ограниченном круге стран, картами не всегда можно расплатиться;
			Отсутствие бонусных программ. Конвертация происходит только через рубли

Как видно из таблицы, каждая платежная система имеет свои преимущества и недостатки.

Так, отличаются карты Visa, Mastercard, "МИР" своей популярностью. Mastercard, например, есть у 26% обладателей банковских карт, а на долю Visa приходится свыше 29% всех банковских карт в мире. Эта разница не является критичной, поскольку принимаются они практически везде. Все финансовые учреждения предлагают сделать как Visa, так и Mastercard. По объему платежей карты "МИР" занимает около 17,5 % только российского рынка платежных систем.

Решения Visa более востребованы. Поэтому сравнивают обычно два аналога: Mastercard Maestro и Visa Electron. Последняя, эмитируется большим количеством финансовых учреждений. Во втором варианте, при расчете, деньги конвертируются в доллар, а на Maestro оплачиваемая сумма переводится в валюту платежа.

Охват у Visa значительно шире, но эта разница в последние годы усиленно уменьшается. Корпорация сделала огромный вклад в развитие безналичных финансовых операций.

Visa и Mastercard популярны в России и предоставляют схожие условия для своих владельцев. В зарубежных же странах, например, Visa популярна в Америке, а в европейских странах - Mastercard. Отличаются они следующим:

- платежи P2P дает возможность делать только Visa;
- для электронных сделок для Visa применяется код CVV2, а для Мастеркард - CVC2;
- при покупке в интернет-магазине в отличной от основного счета валюте курс конверсии будет разным⁵.

Что касается внутреннего рынка в России, особой разницы между системами нет.

Платежные системы Visa и Mastercard имеют карты со следующей иерархией:

- начальный уровень: к этой категории относится Maestro или Visa Electron;
- средний: в эту группу входят карты MasterCard Standard или Visa Classic;
- премиальный: это такие карты как: MasterCard Elite, Gold, Platinum или Visa Gold, Infinite, Platinum³.

Таким образом, обе карты не имеют значительных отличий. В любом банковском отделении можно оформить одну из карт.

Появление новой отечественной платежной системы "МИР" вносит разнообразие в привычный дуэт Visa и MasterCard. Кроме этого, национальный продукт был создан с учетом всех современных технологий и соответствует финансовым трендам⁴.

- Финансовая независимость государства. Расположение необходимых данных происходит на территории России и другие государства не могут получить к ним доступ. Это защищает данные клиентов платежной системы и защищает их средства от иностранного вмешательства.

- Национальная платежная система МИР функционирует на территории всей страны и в Крыму, где с 2014 по 2015 год банковские карты Visa и MasterCard работали нестабильно. Для международных операций созданы специальные банковские продукты в союзе с международными коллегами - MasterCard и JCB. Такие кобейджинговые карты будут функционировать в двух системах одновременно. На территории России карта будет работать в режиме платежной системы МИР, а за границей - как карта партнера.

- Карты национальной платежной системы созданы с учетом всех современных технологий безопасности персональных данных - оснащены чипами, магнитными полосами,

и голограммами, и ничем не уступают международным картам. Платежная система поддерживает кредитные карты, дебетовые карты, и карты предоплаты. Онлайн-платежи происходят с использованием специальной технологии MirAccept, где для подтверждения оплаты понадобится код из смс, либо из мобильного приложения. Также, все карты рассчитаны на бесконтактную оплату PayPass, но будет ли работать такая услуга на конкретной карте, решает банк-эмитент.

- Тарифы по использованию карт начисляет каждый банк в индивидуальном порядке. Но карты, которые служат для социальных выплат обслуживаются бесплатно. Идея более дешевого обслуживания банковских карт также повлияла на создание национальной платежной системы - в этом случае деньги будут оставаться внутри государства и не облагаться дополнительными комиссиями и налогами. Еще для пользователей карт МИР предусмотрены бонусы, скидки, льготный период овердрафта и кэшбек².

Иностранные национальные системы функционируют уже продолжительное время и процесс модернизации постоянно совершенствует качество услуг. К сожалению, карты "МИР" появились совсем недавно и имеют еще много недостатков. Можно выделить основные минусы использования платежной системы "МИР":

- Карта вошла в обиход недавно, и пока расплатиться ею за покупки можно не везде. Это важно для небольших городов и поселков, где небольшой выбор магазинов и торговых точек. В этом случае пользователям национальной платежной системы придется снимать наличные в банкомате или расплачиваться альтернативными картами Visa или MasterCard. Сеть банкоматов также еще не широко распространена. А расплачиваться за границей с помощью карты пока вовсе невозможно - платежная система функционирует только внутри страны.

- Международные платежные системы более развиты и могут предложить своим клиентам широкий выбор карт и дополнительных бонусных программ - накопление миль и скидочных бонусов в партнерских магазинах. Кроме этого, годовая стоимость обслуживания не зафиксирована - банк вправе самостоятельно устанавливать стоимость, поэтому в некоторых местах национальная карта обойдется дороже международной. В среднем цена колеблется от 200 до 1000 руб. в год.

- Национальная карта "МИР" рассчитана на российский рубль, при обмене на другие валюты клиенты вынуждены будут оплачивать комиссию. Для россиян этот недостаток может не иметь значения, но, если клиент предполагает международные покупки или денежные переводы - шанс использования более выгодной международной карты выше³.

Таким образом, каждая платежная система имеет свои преимущества и недостатки. Сделать выбор в пользу нужной платежной системы, также важно, как и правильно выбрать вид карты.

Наличие развитой национальной системы платежных карт – это показатель, характеризующий не только уровень развития экономики страны, но и способ удовлетворения желаний и требований потребителей через максимально удобное и выгодное обслуживание для них. Разработчикам платежной системы "МИР" необходимо обратить большее внимание на наличие продуктов и их сервисное обслуживание. По этим критериям российская платежная система отстает от других платежных систем. На данной платежной системе "МИР" следует расширить сферу обслуживания потребителей через создание большего выбора типов продуктов и различных дополнительных функций к ним, исходя из интересов этих потребителей.

¹ Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.08.2019 N 264-ФЗ)

² Ковальчук С.Г., Рагимова Н.А. Национальная платежная система "Мир": этапы становления // Общество. Экономика. Культура: актуальные проблемы, практика решения. - 2019. - С. 46-54.

³ Кузнецова М.В., Миронович Т.Г. Сравнительный анализ национальной платежной системы с мировыми // В книге: Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. - 2019. - С. 179.

⁴ Мигунова М.И., Михайлова К.С. Сравнительный анализ современных платежных систем России // В сборнике: Фундаментальная наука и технологии - перспективные разработки Материалы XIX международной научно-практической конференции. - Morrisville, NC, USA, 2019. - С. 130-136.

⁵ Рыбальченко Е.А., Воробьева Ю.А. Современные платежные системы: анализ тенденций и прогнозы развития // В сборнике: Экономическая безопасность: правовые, экономические, экологические аспекты. - Курск, 2019. С. 234-241.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF PAYMENT SYSTEMS: VISA, MASTERCARD, MIR

2020 Shveikina Marina Yrievna
Student
Samara State University of Economics
E-mail: mia.tob6@yandex.ru

Keywords: payment system, non-cash payment system, bank card, national payment system.

The article analyzes modern payment systems, gives a comparative description of Visa, MasterCard, and MIR. The advantages and disadvantages of payment systems are indicated.

УДК 330
Код РИНЦ 06.00.00

ХАРАКТЕРИСТИКА КЛЮЧЕВЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ПРОЦЕССА ВЫДАЧИ БАНКОВСКОЙ ССУДЫ

© 2020 Шеин Сергей Александрович
магистрант
© 2020 Левченко Лариса Владимировна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: lvls@mail.ru

Ключевые слова: банк, инвестиции, кредитование, активы, предприятие.

В статье рассмотрен процесс первоначальной процедуры анализа клиента банком на принятие решения о выдаче кредита. В краткой форме описана структура банковской системы Российской Федерации и выделены ее особенности.