

Субанкулова Перизат Калыбековна
Кыргыз Республикасынын Эл аралык университети,
«Эл аралык бизнес»
кафедрасынын окуутучусу,
Дж. Алышбаев атындагы
Экономика Институтунун аспиранты,

Субанкулова Перизат Калыбековна
преподаватель кафедры «Международный бизнес»,
Международный университет Кыргызской Республики,
аспирантка Института Экономики им. Дж.Алышбаева

Subankulova Perizat Kalybekovna
teacher Department «International Business»
International University of the Kyrgyz Republic
+996778553055
subankulova7@gmail.com

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН НАКТАЛАЙ ЭМЕС ТӨЛӨМ СИСТЕМАСЫН ӨНҮКТҮРҮҮ

РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

DEVELOPMENT OF CASHLESS PAYMENT SYSTEM OF THE KYRGYZ REPUBLIC

Аннотациясы: Бул макалада Кыргыз Республикасынын накталай эмес төлөм системасынын өнүгүүсү талданат, анткени ишенимдүү жана эффективдүү төлөм системасын өнүктүрүү борбордук банктын акча-кредит саясаты, финансылык туруктуулук жана жалпы экономикалык чөйрөдөгү кызыкчылыктары үчүн маанилүү. өнүктүрүү. Макаланын максаты – акыркы жылдардагы накталай эмес төлөм системасын талдоо. Изилдөөнүн көрсөткүчтөрү келтирилип, накталай эмес эсептешүү маданиятын өнүктүрүүдөгү көйгөйлөр аныкталган.

Негизги сөздөр: төлөм системасы, накталай эмес төлөмдөр, банктык төлөм карталары, электрондук капчыктар, санариптештирүү, транзакция, банкоматтар, терминалдар.

Аннотация: В данной статье проанализировано развитие безналичной платежной системы Кыргызской Республики, так как развитие надежной и эффективной платежной системы является важным для интересов центрального банка в сфере денежно-кредитной политики, финансовой стабильности и общего экономического развития. Целью статьи является анализ безналичной платежной системы за последние года. Даны показатели исследования и выявлены проблемы в развитии культуры безналичных платежей.

Ключевые слова: платежная система, безналичные расчеты, банковские платежные карты, электронные кошельки, цифровизация, транзакция, банкоматы, терминалы.

Abstract: This article analyzes the development of the non-cash payment system of the Kyrgyz Republic, since the development of a reliable and efficient payment system is important for the inter-

ests of the central bank in the field of monetary policy, financial stability and overall economic development. The purpose of the article is to analyze the non-cash payment system in recent years. The indicators of the study are given and problems in the development of a culture of cashless payments are identified.

Key words: payment system, cashless payments, bank payment cards, electronic wallets, digitalization, transaction, ATMs, terminals.

Начиная с 20-го века, научно-технический прогресс, ставший основой новых видов безналичных расчетов, начал вытеснять наличность из некоторых сфер экономических отношений. Такая картина наблюдается в любой стране, в которой активно внедряются безналичные формы платежей, а значит современные технологии. В этом плане и Кыргызстан старается предпринимать соответствующие меры, чтобы идти в ногу со временем. Если некоторые экономисты считают, что уже через определенный промежуток времени безналичные расчеты полностью вытеснят наличные деньги из обращения, то есть и такие, которые уверены, что безналичные расчеты не смогут вытеснить наличность в некоторых сферах экономических отношений.

Тем не менее, международный опыт показывает, что при высокой доле наличных средств в экономике страны, ее экономика становится крайне уязвимой и слабо регулируемой. В таких странах не работает трансмиссионный механизм – передаточный механизм, позволяющий центральному банку страны воздействовать на важнейшие макроэкономические показатели.

В Кыргызстане по данным НБКР, на данный момент каждый третий житель имеет банковую карту (из расчета, что количество трудоспособного и старше трудоспособного населения составляет 2 млн. 595 тыс. человек) [1]. Если учитывать то, что часть трудоспособного населения находится в трудовой миграции, то практически каждый второй имеет банковскую карту.

Безналичные расчеты в Кыргызской Республике проводятся посредством Гроссовой системы расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ), Системы пакетного клиринга (СПК), системы расчетов с использованием банковских платежных карт, системы расчетов электронными деньгами, системы денежных переводов, системы операторов небанковских платежных систем [2].

В 2020 году из-за снижения экономической активности хозяйствующих субъектов в период чрезвычайной ситуации и чрезвычайного положения, связанных с COVID-19, через межбанковские платежные системы было проведено 8,2 млн. платежей на сумму 4,1 трлн. сомов, по сравнению с 2019 годом показатели по количеству уменьшились на 22,6 процента, а по объему увеличились на 23,5 процента.

Объем платежей в ГСРРВ за отчетный период вырос на 25,7 процента, а в СПК уменьшился на 9,6 процента.

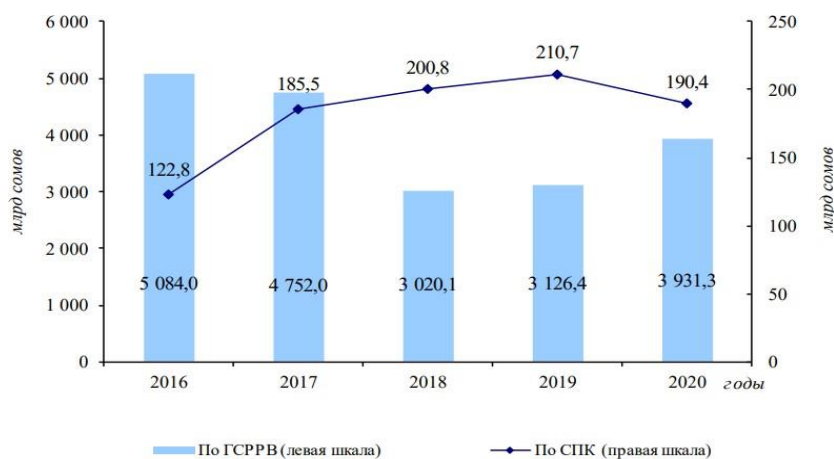


Рис. 1 – Объем платежей по межбанковским платежным системам (ГСРРВ и СПК)

Количество платежей по сравнению с показателями 2019 года в ГСРРВ выросло на 6,8 процента, в СПК уменьшилось на 24,0 процента.

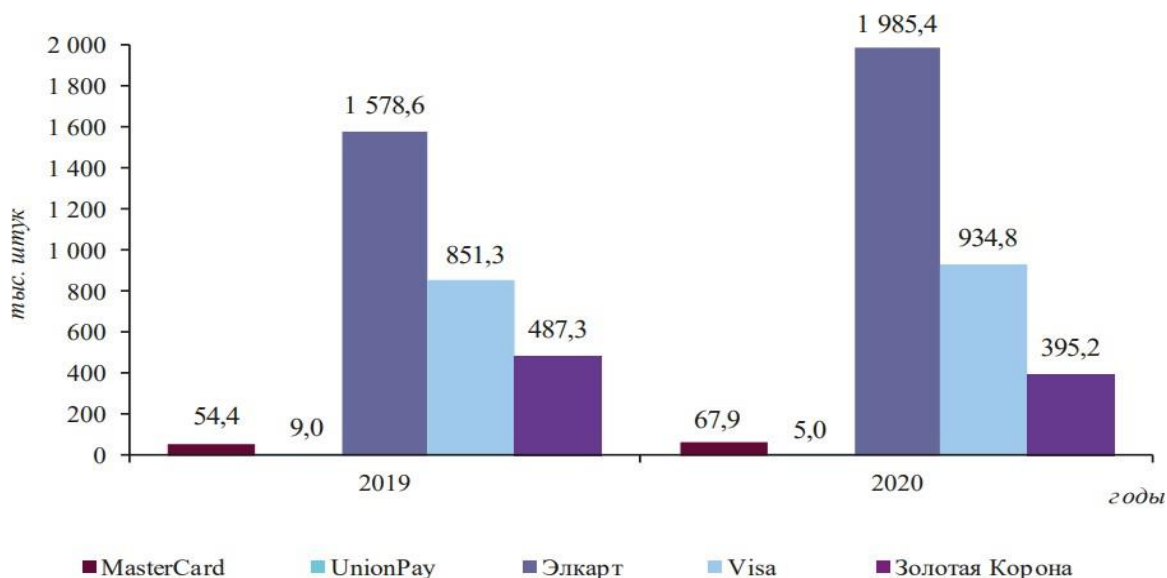


Рис. 2 – Динамика количества банковских платежных карт

В 2020 году с использованием банковских платежных карт было проведено более 58,5 млн. операций на сумму 269,8 млрд. сомов, по сравнению с 2019 годом количество операций увеличилось на 22,7 процента, а объем операций вырос на 13,4 процента. Количество операций в торгово-сервисных предприятиях с использованием банковских платежных карт за 2020 год по сравнению с показателем 2019 года продемонстрировало рост на 59,7 процента, объем операций увеличился на 2,5 процента.

По состоянию на конец 2020 года банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 1 856 банкоматах и 12 067 POS-терминалах на всей территории Кыргызской Республики.

Число держателей электронных денег и их активность в цифровой среде продолжает расти. По состоянию на конец 2020 года по сравнению с показателем за 2019 год количество электронных кошельков увеличилось на 78,8 процента, составив 3,5 млн. сом.

При рассмотрении количества банкоматов и терминалов по регионам страны, наибольший удельный вес, как по банкоматам, так и по POS-терминалам приходится на г. Бишкек, далее идут Ошская и Жалал-Абадская. Это связано с плотностью населения и числом предприятий. Сильный разрыв по количеству POS-терминалов в городе Бишкек и Ошской области, которая идет следующей по количеству, также связан с низким уровнем доходов населения, при которой они предпочитают делать покупки в базарах.

Объем операций по переводу денежных средств между электронными кошельками вырос на 49,8 процента по сравнению с 2019 годом и составил 6,9 млрд сомов. Количество переводов денежных средств увеличилось в 2,8 раза, составив 1,9 млн операций. Объем операций по оплате за товары и услуги с электронными деньгами составил 7,2 млрд сомов, что больше аналогичного показателя за 2019 год на 20,8 процента, при этом количество операций уменьшилось на 3,9 процента, составив 15,8 млн операций.

В 2020 году по сравнению с предыдущим годом количество и объем пополнения электронных кошельков увеличились на 21,8 и 36,1 процента соответственно и составили 13,2 млн. операций на сумму 27,5 млрд. сомов. Количество и объем операций по погашению электронных денег увеличилось на 42,6 и 40,0 процента соответственно и составили 3,0 млн. операций на сумму 19,8 млрд. сомов.



Рис. 3 – Количество и объем транзакций по операциям с электронными кошельками

Через платежные организации проведено 148,9 млн. платежей на сумму 46,5 млрд. сомов, при этом объем платежей по сравнению с 2019 годом вырос на 41,8 процента.

В рамках реализации плана мероприятий Государственной программы по увеличению безналичных платежей по итогам отчетного года достигнуты следующие результаты:

- пенсии через счета в коммерческих банках получили 425,0 тыс. человек (61,8 процента от общего количества пенсионеров), в то время как в 2019 году пенсии через счета в коммерческих банках получали 371,0 тыс. человек (55,1 процента от общего количества пенсионеров);

- социальные выплаты через банковские платежные карты получили 420,1 тыс. человек (88,4 процента от общего количества получателей), в то время как в 2019 году социальные выплаты получали 175,9 тыс. человек (55,6 процента от общего количества получателей);

- для оплаты медицинских услуг, согласно поданным заявкам от медучреждений, в 248 из 364 организаций здравоохранения установлены POS-терминалы, что составило 68,1 процента;

- коммерческими банками было ввезено в страну 74 банкомата, 1 374 POS-терминала и 191 платежный терминал;

- более половины населенных пунктов страны, включая отдаленные, охвачено проектом по выплате пенсий, пособий и заработных плат картодержателям, с использованием POS-терминалов, и проведению платежей за коммунальные услуги, оплаты налогов и других платежей через 389 отделений почтовой связи Государственного предприятия «Кыргыз почтасы» [2].

В соответствии с Указом Президента Кыргызской Республики «Об объявлении 2020 года Годом развития регионов, цифровизации страны и поддержки детей» Национальным банком была разработана и утверждена дорожная карта по внедрению электронных платежей и мобильного банкинга в регионах. Мероприятия, предусмотренные в дорожной карте, были направлены на развитие цифровых платежных технологий в регионах и реализованы в соответствии с установленными сроками.

Эффективное функционирование платежной системы облегчает проведение денежно-кредитной политики, способствует эффективности налогово-бюджетной политики, что благотворно влияет на общий экономический рост страны.

В настоящее время проблема преобладания использования наличных денежных средств в экономике Кыргызской Республики является достаточно серьезной. Объем наличных денежных средств в обращении по отношению к депозитам в коммерческих банках очень высок (четыре к одному), что является признаком слаборазвитого банковского сектора, низкого уровня прозрачности и контроля за средствами налогоплательщиков и проведением бюджетных платежей.

Проделав анализ состояния безналичной платежной системы страны за последние годы, а также изучив действия, предпринимаемые государственными органами, Национальным Банком и коммерческими банками, были сделаны выводы о существующих препятствиях и проблемах в развитии безналичной платежной системы страны.

1. Низкий уровень средних доходов населения. Нет смысла при зарплате в 12000 сомов иметь карту, так как большинство людей, при такой зарплате и даже выше предпочтет купить вещи и продукты на рынках. Карта для такой категории не нужна, а если и есть, то используется не для безналичных расчетов. Большая часть населения тратит заработную плату в первые недели и потом дотягивает, как-то экономя до следующей зарплаты.

2. Низкая банковская культура и финансовая неграмотность населения. Многие не уверены, что смогут научиться пользоваться картой или банкоматом. У большей части не только сельского, но даже городского населения есть некая фобия новых технологий. Из-за того же низкого уровня финансовой грамотности населения, сбережения большинство хранит дома, где они подвержены большему риску. Во-первых, при этом они подвергаются инфляции. Во-вторых, даже если сбережения в иностранной валюте, то все равно подвержены риску изменения курса валюты не в их пользу. В-третьих, такие сбережения подвергаются риску быть украденными.

3. Оплата регулярных платежей за потребляемые услуги в большинстве своем осуществляются наличными денежными средствами через сотрудников предприятий и внутренние кассы, вследствие чего контроль за движением денежных средств и их распределением в данных организациях недостаточно высок, вследствие чего наблюдается нецелевое использование бюджетных средств и коррумпированность различных государственных структур.

4. Высокая для граждан нашей страны стоимость обслуживания карты – от 150 сом в год, а также другие комиссии. Даже при незначительных и вполне приемлемых для работников бюджетной сферы комиссионных сборах по обслуживанию карты, очевидно, что они не готовы платить даже такую низкую комиссию.

5. Работа банкоматов зависит от бесперебойной связи (Интернет, электроснабжение). А электричество часто отключается из-за погодных условий и изношенности носителей электроэнергии.

6. Несмотря на проводимую Государственную программу мероприятий по увеличению доли безналичных платежей, предприятия не желают выводить свои финансовые потоки из тени. Многие частные фирмы не переходят на зарплатные проекты, т.к. не хотят выводить из тени серые зарплаты, снижая тем самым уровень налогообложения. Торгово-сервисные предприятия, нежелающие сотрудничать с банками в этом плане сами не используют свои возможности в полной мере. Поскольку, при сотрудничестве с банками, банки осведомлены о финансовых потоках данного предприятия и обладая такой информацией, банки больше доверяют предприятиям и предоставляют займы с меньшими ставками. Кроме того, предприятия не учитывают затрат на инкассацию наличности.

7. Популярность базаров и рынков для совершения покупок.

8. Низкая доля денег в банковской сфере. Сколько бы Национальный банк не управлял 10% денег в обращении, преследуемого эффекта достичь будет невозможно. Такая ситуация является одной из причин столь высоких ставок на займы.

9. Теневой оборот наличных денежных средств. Иначе ведение предприятиями расчетов наличными деньгами.

В завершение можно сказать, что доля безналичных расчетов в денежном обороте страны отражает степень экономической и общественной стабильности страны, уровень финансовой грамотности и доходов населения, а также уровень теневой экономики и криминализации общества.

Опираясь на опыт развития платежных систем экономически развитых стран, безналичная платежная система Кыргызской Республики прошла свой путь развития значительно быстрее, чем аналогичные системы в других странах, где эволюция безналичных платежных систем продолжалась несколько десятков лет. Сегодня инфраструктура платежной системы такова, что способна провести в безналичном виде все виды платежей в экономике. Тем не менее, еще немало предстоит сделать. Процесс модернизации и улучшения существующей платежной системы с учетом новых возможностей и новых потребностей развивающейся экономики бесконечен. Он требует напряженной исследовательской работы с привлечением молодых перспективных специалистов с современным и гибким мышлением, внедрения новых платежных инструментов, инновационных форм и способов расчетов.

Развитие надежной и эффективной национальной системы платежей оказывает ключевое влияние на успешное развитие в области монетарной политики, финансовой стабильности и на общий экономический рост в Кыргызской Республике.

Список использованной литературы

1. Отчет Национального статистического комитета КР – Численность трудоспособного и старше трудоспособного населения страны за 2020 год.
2. Годовой отчет НБКР за 2020 год.

Subankulova Perizat Kalybekovna
teacher Department «International Business»
International University of the Kyrgyz Republic
+996778553055
subankulova7@gmail.com

DEVELOPMENT OF CASHLESS PAYMENT SYSTEM OF THE KYRGYZ REPUBLIC

***Abstract:** This article analyzes the development of the non-cash payment system of the Kyrgyz Republic, since the development of a reliable and efficient payment system is important for the interests of the central bank in the field of monetary policy, financial stability and overall economic development. The purpose of the article is to analyze the non-cash payment system in recent years. The indicators of the study are given and problems in the development of a culture of cashless payments are identified.*

***Key words:** payment system, cashless payments, bank payment cards, electronic wallets, digitalization, transaction, ATMs, terminals.*

Starting from the 20th century, scientific and technological progress, which became the basis of new types of cashless payments, began to displace cash from some areas of economic relations. Such a picture is observed in any country in which non-cash forms of payments are actively introduced, which means modern technologies. In this regard, Kyrgyzstan is also trying to take appropriate measures to keep up with the times. If some economists believe that after a certain period of time, non-cash payments will completely replace cash from circulation, then there are those who are sure that non-cash payments will not be able to replace cash in some areas of economic relations.

However, international experience shows that with a high share of cash in a country's economy, its economy becomes extremely vulnerable and poorly regulated. In such countries, the transmission mechanism does not work – a transmission mechanism that allows the country's central bank to influence the most important macroeconomic indicators.

In Kyrgyzstan, according to the NBKR, at the moment, every third resident has a bank card (based on the fact that the number of able-bodied and older able-bodied population is 2 million 595 thousand people) [1]. If we take into account the fact that part of the working-age population is in labor migration, then almost every second person has a bank card. Non-cash settlements in the Kyrgyz Republic are carried out through the Real-time Gross Settlement System (GSRTS), the Packet Clearing System (BPS), the settlement system using bank payment cards, the electronic money settlement system, the money transfer system, the system of operators of non-bank payment systems [2].

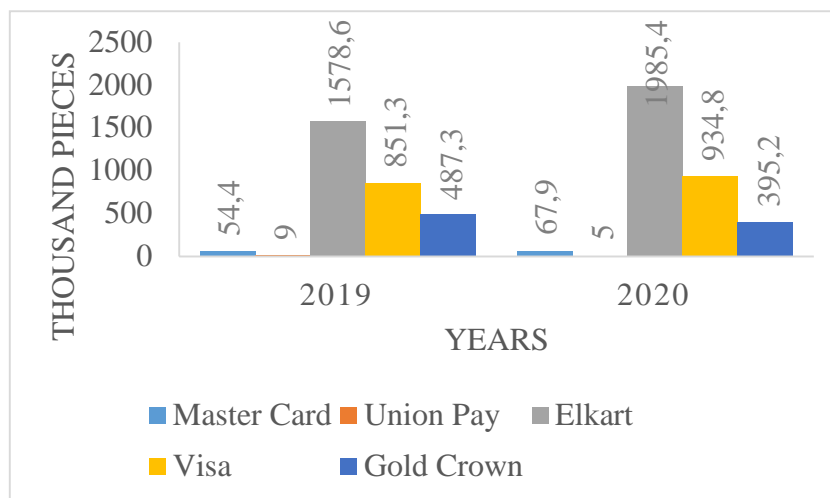
In 2020, due to a decrease in the economic activity of economic entities during the emergency situation and the state of emergency associated with COVID-19, 8.2 million payments worth 4.1 trillion rubles were made through interbank payment systems. KGS, compared to 2019, the indicators in terms of number decreased by 22.6 percent, and in terms of volume increased by 23.5 percent.

The volume of payments in the RTGS for the reporting period increased by 25.7 percent, and in the SBC decreased by 9.6 percent.



Fig. 1 – The volume of payments on interbank payment systems (GSRTS and SPC)

The number of payments compared to 2019 in the RTGS increased by 6.8 percent, in the SBC decreased by 24.0 percent.



Rice. 2 – Dynamics of the number of bank payment cards

In 2020, more than 58.5 million transactions worth 269.8 billion KGS were carried out using bank payment cards, compared to 2019, the number of transactions increased by 22.7 percent, and the volume of transactions increased by 13.4 percent. The number of transactions in trade and service enterprises using bank payment cards in 2020 compared to 2019 showed an increase of 59.7 percent, the volume of transactions increased by 2.5 percent.

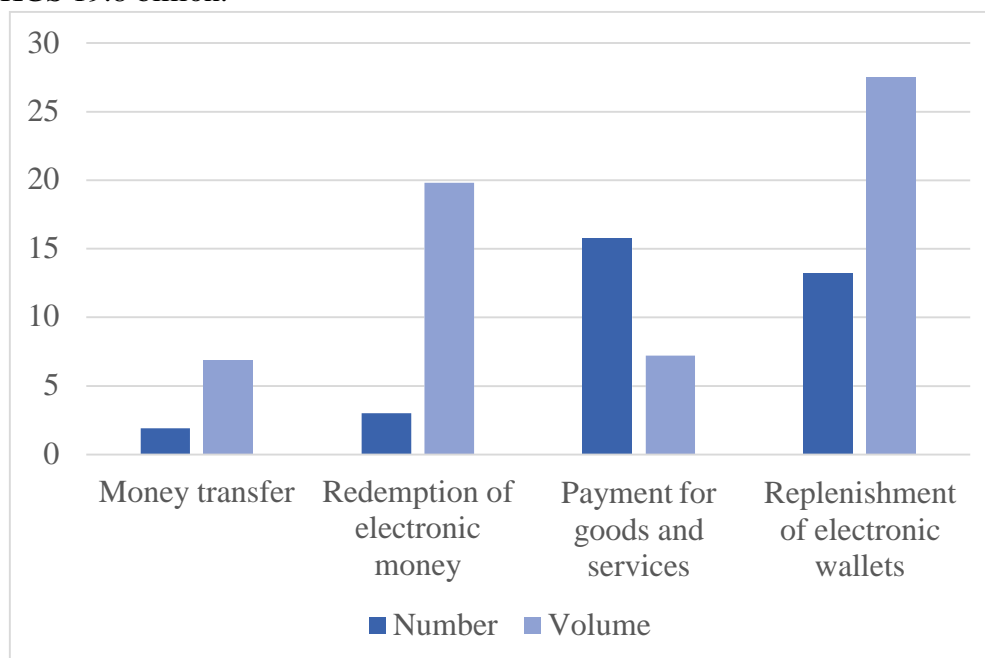
As of the end of 2020, bank payment cards were accepted for servicing at 1,856 ATMs and 12,067 POS terminals throughout the Kyrgyz Republic.

The number of electronic money holders and their activity in the digital environment continues to grow. As of the end of 2020, compared to the indicator for 2019, the number of electronic wallets increased by 78.8 percent, amounting to 3.5 million soms.

When considering the number of ATMs and terminals by regions of the country, the largest share, both in terms of ATMs and POS-terminals, falls on Bishkek, followed by Osh and Jalal-Abad. This is due to population density and the number of businesses. The strong gap in the number of POS terminals in Bishkek city and Osh region, which comes next in number, is also associated with the low income level of the population, in which they prefer to shop in bazaars.

The volume of money transfer transactions between electronic wallets increased by 49.8 percent compared to 2019 and amounted to KGS 6.9 billion. The number of money transfers increased by 2.8 times, amounting to 1.9 million transactions. The volume of transactions for payment for goods and services with electronic money amounted to 7.2 billion soms, which is 20.8 percent more than the same indicator for 2019, while the number of transactions decreased by 3.9 percent, amounting to 15.8 million transactions.

In 2020, compared to the previous year, the number and volume of replenishment of electronic wallets increased by 21.8 and 36.1 percent, respectively, and amounted to 13.2 million transactions in the amount of 27.5 billion KGS. The number and volume of electronic money redemption transactions increased by 42.6 and 40.0 percent, respectively, and amounted to 3.0 million transactions in the amount of KGS 19.8 billion.



Rice. 3 – The number and volume of transactions for transactions with electronic wallets

Through payment organizations, 148.9 million payments were made in the amount of 46.5 billion KGS, while the volume of payments increased by 41.8 percent compared to 2019.

As part of the implementation of the action plan of the State Program to increase non-cash payments, the following results were achieved at the end of the reporting year:

– 425.0 thousand people (61.8 percent of the total number of pensioners) received pensions through accounts in commercial banks, while in 2019 371.0 thousand people received pensions through accounts in commercial banks (55.1 percent of the total number of pensioners);

– 420.1 thousand people (88.4 percent of the total number of recipients) received social payments through bank payment cards, while in 2019 175.9 thousand people received social payments (55.6 percent of the total number of recipients);

- to pay for medical services, according to the submitted applications from medical institutions, POS-terminals were installed in 248 out of 364 healthcare organizations, which amounted to 68.1 percent;

– commercial banks imported 74 ATMs, 1,374 POS terminals and 191 payment terminals into the country;

- more than half of the country's settlements, including remote ones, are covered by the project for the payment of pensions, benefits and wages to cardholders, using POS-terminals, and making payments for utilities, paying taxes and other payments through 389 post offices of the State Enterprise "Kyrgyz pochtasy » [2].

In accordance with the Decree of the President of the Kyrgyz Republic “On declaring 2020 the Year of Regional Development, Digitalization of the Country and Support for Children”, the National Bank developed and approved a roadmap for the introduction of electronic payments and mobile banking in the regions. The activities provided for in the roadmap were aimed at the development of digital payment technologies in the regions and were implemented in accordance with the established deadlines.

The effective functioning of the payment system facilitates the implementation of monetary policy, contributes to the effectiveness of fiscal policy, which has a beneficial effect on the overall economic growth of the country.

At present, the problem of the prevalence of the use of cash in the economy of the Kyrgyz Republic is quite serious. The volume of cash in circulation in relation to deposits in commercial banks is very high (four to one), which is a sign of an underdeveloped banking sector, a low level of transparency and control over taxpayers' funds and budget payments.

After analyzing the state of the country's non-cash payment system in recent years, as well as studying the actions taken by government agencies, the National Bank and commercial banks, conclusions were drawn about the existing obstacles and problems in the development of the country's non-cash payment system.

1. Low level of average incomes of the population. It makes no sense to have a card with a salary of 12,000 soms, since most people, with such a salary and even higher, would prefer to buy things and products in the markets. A card for this category is not needed, and if there is, it is not used for cashless payments. Most of the population spends wages in the first weeks and then falls short, somehow saving up to the next salary.

2. Low banking culture and financial illiteracy of the population. Many are not sure that they will be able to learn how to use a card or an ATM. Most of not only the rural, but even the urban population has a certain phobia of new technologies. Due to the same low level of financial literacy of the population, most people keep their savings at home, where they are at greater risk. First, they are subject to inflation. Secondly, even if the savings are in foreign currency, they are still subject to the risk of changes in the exchange rate not in their favor. Thirdly, such savings are at risk of being stolen.

3. Regular payments for consumed services are mostly made in cash through employees of enterprises and internal cash desks, as a result of which control over the movement of funds and their distribution in these organizations is not high enough, as a result of which there is misuse of budget funds and corruption of various government structures .

4. High cost of servicing the card for citizens of our country – from 150 soms per year, as well as other commissions. Even with insignificant and quite acceptable commission fees for card maintenance for public sector employees, it is obvious that they are not ready to pay even such a low commission.

5. The operation of ATMs depends on uninterrupted communication (Internet, electricity). And electricity is often turned off due to weather conditions and wear and tear of electricity carriers.

6. Despite the ongoing State program of measures to increase the share of non-cash payments, enterprises do not want to withdraw their financial flows from the shadows. Many private firms do not switch to payroll projects, tk. do not want to bring gray salaries out of the shadows, thereby reducing the level of taxation. Trade and service enterprises that do not want to cooperate with banks in this regard do not use their capabilities to the fullest. Since, in cooperation with banks, banks are aware of the financial flows of a given enterprise and having such information, banks have more confidence in enterprises and provide loans at lower rates. In addition, enterprises do not take into account the costs of cash collection.

7. The popularity of bazaars and markets for shopping.

8. Low share of money in banking. No matter how much the National Bank manages 10% of money in circulation, it will be impossible to achieve the desired effect. This situation is one of the reasons for such high interest rates on loans.

9. Shadow turnover of cash. Otherwise, enterprises conduct cash settlements.

In conclusion, we can say that the share of non-cash payments in the money turnover of the country reflects the degree of economic and social stability of the country, the level of financial literacy and income of the population, as well as the level of the shadow economy and the criminalization of society.

Based on the experience of the development of payment systems in economically developed countries, the non-cash payment system of the Kyrgyz Republic went through its development path much faster than similar systems in other countries, where the evolution of non-cash payment systems lasted several decades. Today, the infrastructure of the payment system is such that it is able to conduct all types of payments in the economy in a non-cash form. However, there is still much to be done. The process of modernizing and improving the existing payment system, taking into account new opportunities and new needs of the developing economy, is endless. It requires intense research work involving young promising specialists with modern and flexible thinking, the introduction of new payment instruments, innovative forms and methods of payment.

The development of a reliable and efficient national payment system has a key impact on the successful development of monetary policy, financial stability and overall economic growth in the Kyrgyz Republic.

List of used literature

1. Report of the National Statistical Committee of the Kyrgyz Republic – The number of able-bodied and older able-bodied population of the country for 2020. Annual report of the NBKR for 2020.