

УДК 336.77.067
DOI 10.58649/1694-8033-2024-3(119)-418-423

ДЖОРОБЕКОВА Г.А., МУСАХУНОВА С.С.
Ж. Баласагын атындагы КУУ
ДЖОРОБЕКОВА Г.А., МУСАХУНОВА С.С.
КНУ имени Ж. Баласагына
JOROBЕКОВА G.A., MUSAKHUNOVA S.S.
KNU named after J. Balasagyn

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА НАКТАЛАЙ ЭМЕС ТӨЛӨМДӨРДҮ ӨНҮКТҮРҮҮНҮН
АЙРЫМ АСПЕКТИЛЕРИ

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

SOME ASPECTS OF THE DEVELOPMENT OF NON-CASH PAYMENTS
IN THE KYRGYZ REPUBLIC

Кыскача мүнөздөмө: Макалада Кыргыз Республикасында накталай эмес төлөмдөрдү өнүктүрүүнүн айрым аспектилери каралып, алардын өлкөнүн финансы системасын модернизациялоодогу ролу баса белгиленет. Акыркы жылдары накталай эмес эсептешүүлөрдүн өсүү динамикасы, ошондой эле жаңы технологияларды киргизүүнү, калктын санариптик сабаттуулук деңгээлин жогорулатууну жана төлөм системаларынын инфраструктурасын өнүктүрүүнү кошо алганда, аларды жайылтууга таасир эткен негизги факторлор талданат. Накталай эмес төлөмдөрдүн андан ары өнүгүшүнө тоскоол болгон маселелер, мисалы, каржылык инклюзиянын төмөндүгү жана электрондук транзакцияларга ишенимдин жоктугу. Жыйынтыгында төлөм кызматтарын санариптештирүү процессин тездетүү боюнча сунуштар сунушталууда, бул экономикалык операциялардын натыйжалуулугун жогорулатууга жана финансылык агымдардын ачык-айкындуулугун жогорулатууга мүмкүндүк берет.

Аннотация: В статье рассматриваются некоторые аспекты развития безналичных платежей в Кыргызской Республике, подчеркивается их роль в модернизации финансовой системы страны. Анализируется динамика роста безналичных расчетов в последние годы, а также ключевые факторы, влияющие на их распространение, включая внедрение новых технологий, повышение уровня цифровой грамотности населения и развитие инфраструктуры платежных систем. Рассматриваются проблемы, препятствующие дальнейшему развитию безналичных платежей, такие как низкий уровень финансовой инклюзии и недостаток доверия к электронным транзакциям. В завершение предлагаются рекомендации для ускорения процесса цифровизации платежных услуг, что может способствовать повышению эффективности экономических операций и увеличению прозрачности финансовых потоков.

Abstract: The article examines some aspects of the development of non-cash payments in the Kyrgyz Republic, emphasizes their role in the modernization of the country's financial system. The dynamics of the growth of non-cash payments in recent years is analyzed, as well as key factors influencing their spread, including the introduction of new technologies, increasing the level of digital literacy of the population and the development of payment system infrastructure. The problems hindering the further development of non-cash payments, such as the low level of financial inclusion and lack of trust in electronic transactions, are considered. Finally, recommendations are proposed to accelerate the digitalization of payment services, which can help improve the efficiency of economic transactions and increase the transparency of financial flows.

Негизги сөздөр: накталай эмес төлөмдөр; төлөм карталары; электрондук акчалар; акча которуулар; банктык аманаттар; финансылык түзүмдөр; кредиттик уюмдар.

Ключевые слова: безналичные платежи; платежные карты; электронные деньги; денежные переводы; банковские вклады; финансовые структуры; кредитные организации.

Keywords: non-cash payments; payment cards; electronic money; money transfers; bank deposits; financial structures; credit organizations.

В Кыргызстане безналичные платежи осуществлялись через несколько видов систем, таких как Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ), Система пакетного клиринга (СПК), использование банковских платежных карт, электронные деньги, денежные переводы, моментальные платежи от операторов небанковских платежных систем. В этих системах принимали участие Национальный банк Кыргызской Республики, коммерческие банки, Межгосударственный банк, Евразийский банк развития, Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызстана, Агентство по защите депозитов, Социальный фонд, Государственный накопительный пенсионный фонд, Центральный депозитарий и Межбанковский процессинговый центр [2].

Безналичные расчеты на территории Кыргызской Республики проводятся банками, имеющими лицензии на осуществление соответствующих операций по счетам, открытым на основании договоров банковского счета, банковского вклада, если иное не установлено нормативными правовыми актами и обусловлено используемой формой расчетов [1].

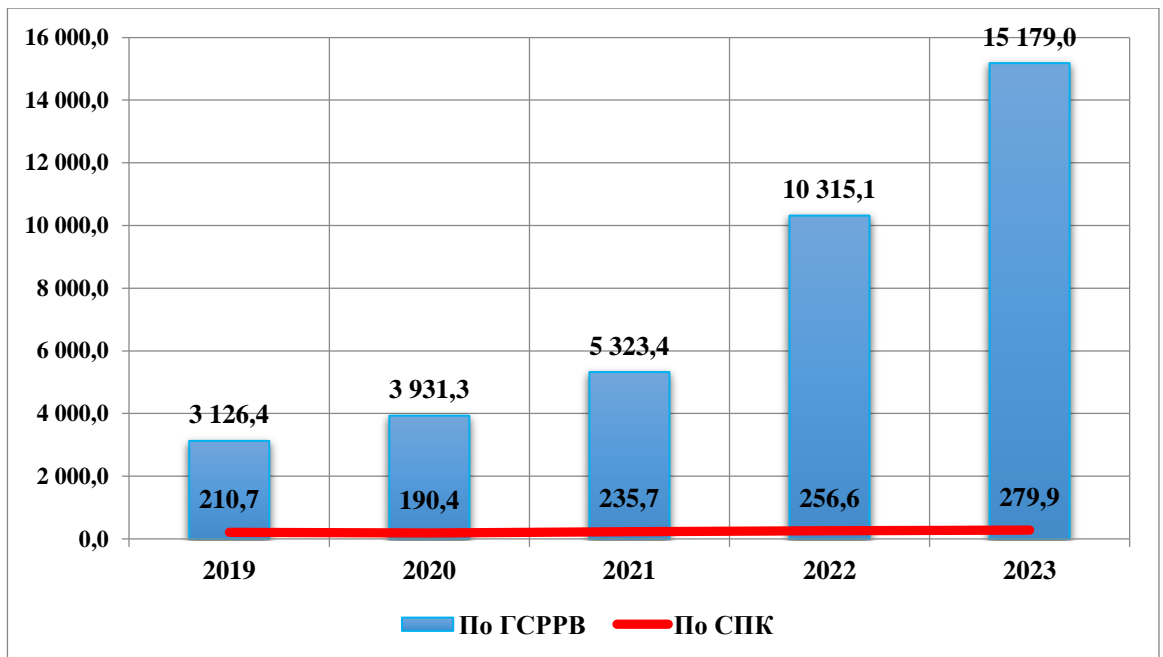


Рис. 1. Объем платежей по межбанковским платежным системам ГСРРВ и СПК (млрд. сом.) [4]

Из представленной информации (рис. 1) можно сделать несколько выводов о тенденциях в безналичных платежах в Кыргызской Республике в 2023 году.

1. Общий объем платежей через межбанковские платежные системы значительно вырос по сравнению с предыдущими годами, что свидетельствует о росте электронных транзакций в стране.

2. Увеличение числа транзакций и объема платежей через платежные организации за 9 месяцев 2023 года говорит о постоянном росте безналичных операций в экономике.

3. Значительная часть всех платежей приходится на услуги финансово-кредитных организаций, что указывает на их значимость в общей структуре безналичных платежей [2].

Такие данные свидетельствуют о смене потребительских привычек и увеличении доверия к электронным платежам среди населения и компаний Кыргызстана. Такие тренды могут способствовать дальнейшему развитию цифровой экономики и улучшению финансовой инфраструктуры страны.

Таблица 1. Объем и количество платежей, проведенных платежными организациями за 9 (девять) месяцев 2023 и 2022 гг.

Вид платежа	9 месяцев 2023 г.		9 месяцев 2022 г.	
	Количество (ед.)	Объем (тыс. сом.)	Количество (ед.)	Объем (тыс. сом.)
Мобильная связь	82 738 459	32 116 372,1	86 650 642	25 010 753,8
Фиксированная телефонная связь	86 189	26 194,3	129 427	33 367,3
Интернет	2 008 156	1 758 134,0	1 787 096	1 568 946,2
Коммунальные услуги	10 092 424	7 825 459,1	8 070 088	5 361 815,1
Налоговые сборы	67 465	95 976,1	87 925	113 334,2
Штрафы за нарушение ПДД	521 247	603 844,1	213 867	137 398,2
Другие платежи в бюджет государства	400 319	385 746,5	317 333	248 162,3
Пополнение банковского счета	17 331 862	74 644 191,1	8 677 310	32 771 977,2
Оплата за кредит ФКО	2 494 826	11 512 738,8	1 518 528	5 847 325,8
Другие банковские услуги	20 859 716	85 755 820,6	5 331 292	22 521 549,1
Пополнение электронного кошелька	10 467 681	23 338 128,4	8 801 934	18 232 721,7
Интернет-магазины	587 514	1 015 174,5	379 450	672 070,1
Социальные сети	549 846	237 858,0	31 927	17 679,3
Интернет-игры	56 023	27 099,1	59 064	24 066,9
Пополнение счета в других интернет-приложениях	5 081	9 506,5	213 369	204 681,9
Оплата услуг такси	11 186 538	1 821 969,4	5 003 849	689 527,9
Рекламные услуги	266 113	122 587,2	199 657	83 857,8
Объявления	110 751	66 800,4	112 631	66 732,6
Благотворительность	7 081	2 727,9	8 196	3 078,9
Образование	225 393	641 664,6	136 165	295 501,9
Туристические поездки	31 061	111 224,2	18 335	144 685,9
Другие платежи	11 171 105	17 319 788,3	4 589 327	8 700 097,9
Итого	171 264 851	259439 07,8	132 337 412	122700544,3

Источник: www.nbkr.kg [4].

По данным годового отчета НБКР можно сделать несколько выводов о развитии проектов по переводам с карт платежной системы "МИР" на карты платежной системы "Элкарт" и обратно в Кыргызской Республике [2]:

- Запущенные проекты по переводам P2P между картами двух платежных систем – "МИР" и "Элкарт" – демонстрируют увеличение объема совершаемых транзакций со временем. Это может быть результатом растущего удобства и популярности безналичных платежей среди жителей и предпринимателей.
- Значительное количество осуществленных переводов и общая сумма транзакций указывают на активное использование данной услуги пользователями обеих платежных систем. Это может способствовать улучшению финансовой инфраструктуры и повышению эффективности финансовых операций в стране.
- Планируемые работы по возможности проведения платежей в Интернете с использованием карт обеих платежных систем могут значительно упростить и ускорить процесс онлайн-оплат для клиентов и компаний в Кыргызстане.

Такие инициативы по интеграции и развитию платежных систем способствуют улучшению финансовой инфраструктуры страны и могут стимулировать рост безналичных операций в будущем.

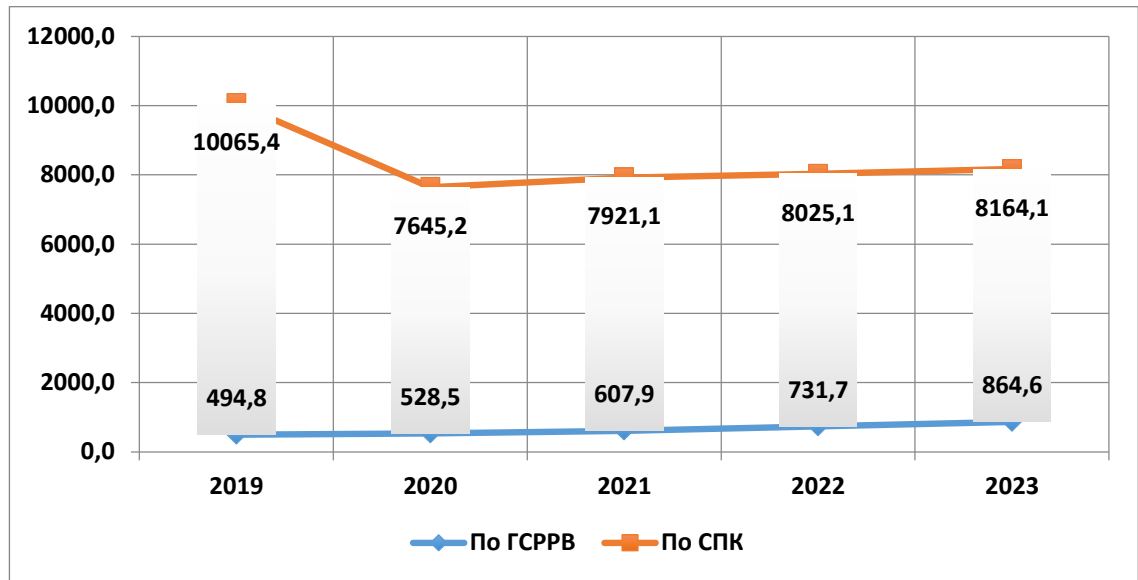


Рис. 2. Количество платежей по межбанковским платежным системам ГСРРВ и СПК (кол. платежей) [4]

Из представленной информации (рис. 2) можно сделать вывод о динамике развития платежных систем в ГСРРВ (государствах с развивающимся рыночным сектором). Важно отметить, что количество платежей через операторов платежных систем постоянно увеличивается во времени, что отражает рост безналичных операций и увеличение популярности онлайн-платежей среди граждан [4].

С учетом того, что рост показателей в ГСРРВ составил 74,8% по сравнению с 2019 годом, а в СПК наблюдается снижение на 18,9%, можно предположить, что в различных странах региона существуют разные тенденции в развитии платежных систем. Возможно, это связано с особенностями экономического развития, уровнем технологической оснащенности и предпочтениями потребителей в использовании электронных платежных средств.

Поэтому при выборе расчетного банка для операторов платежных систем/платежных организаций важно учитывать все эти факторы, а также обеспечить операторам доступ к необходимым критериям для эффективной работы и развития платежного бизнеса [4]. Внимание к выбору расчетного банка позволит оптимизировать финансовые операции, повысить качество обслуживания клиентов и улучшить показатели платежной системы в целом.



Рис. 3. Динамика количества банкоматов и POS-терминалов за 2019-2023 гг. [4]

Из предоставленных данных видно (рис. 3), что в конце 2023 года в Кыргызской Республике было широко распространено использование банковских платежных карт. Всего было доступно 2041 банкомат и 16 252 POS-терминала, на которых можно было проводить операции с картами различных платежных систем [2].

В разбивке по системам видно, что национальная платежная система "Элкарт" имела наибольшее покрытие среди всех систем, охватывая как банкоматы, так и POS-терминалы. «Золотая Корона» также представлена на рынке, но в меньшем количестве, чем национальная система. Карты Visa и Mastercard, а также UnionPay имели схожее количество точек обслуживания, но общее число их банкоматов и POS-терминалов также было меньше, чем у "Элкарт".

Исходя из этой информации, можно сделать вывод о том, что в Кыргызской Республике национальная платежная система "Элкарт" имеет наибольшую популярность и распространение среди потребителей. Однако также присутствуют зарубежные международные платежные системы, которые также широко используются, что свидетельствует о разнообразии предпочтений и возможностей для проведения безналичных операций в стране.

В состав платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования платежной системы необходимы процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т.п. [3]

Развитие безналичных платежей в Кыргызской Республике имеет ряд особенностей. Среди них можно выделить увеличение объема безналичных операций, расширение сети терминалов и банкоматов, а также повышение уровня доверия населения к электронным платежным системам. Важным аспектом является и поддержка со стороны государства, направленная на развитие инфраструктуры и законодательной базы.

В заключение отметим, что безналичные платежи играют ключевую роль в модернизации экономики Кыргызской Республики и интеграции страны в мировую финансовую систему. Однако для достижения большего прогресса необходимо продолжать работу по улучшению законодательства, обеспечению безопасности транзакций и повышению финансовой грамотности населения.

Список использованной литературы

1. О платежной системе Кыргызской Республики: Закон КР от 21 января 2015 года № 21.
2. Годовой отчет НБКР, 2019-2023 гг.
3. Жумабекова Н.Ж, Абдыжалиева Н.Т. Основные операции с банковскими пластиковыми картами // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына, 2022, № 3(111), ISSN 1694-8033.
4. www.nbkr.kg