

УДК 311.2

## **КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ РЫНКА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НАСЕЛЕНИЯ**

**Е.И. Довыденко**

ЗАО «Золотая Корона»

E-mail: e.dovydenko@ftc.ru

В статье обсуждается авторская модель, которая является реализацией предлагаемого подхода к статистическому исследованию рынка безналичных расчетов населения. Модель формализована в виде блок-схемы. Даны расчеты по предложенному алгоритму, их комментарий.

*Ключевые слова:* концепция, концептуальная модель, блок-схема, рынок безналичных расчетов населения, вектор развития, сбалансированность.

## **CONCEPTUAL MODEL OF STATISTICAL INVESTIGATION OF NONCASH SETTLEMENTS MARKET**

**E.I. Dovydenko**

Golden Crown Corp.

E-mail: e.dovydenko@ftc.ru

The article discusses the author's model which is the realization of the suggested approach to the statistical investigation of noncash settlements market. The model is formalized as a flow chart. Calculations by the suggested algorithm are presented together with comment.

*Key words:* concept, conceptual model, flow chart, noncash settlements market, vector of development, balance.

Концепция есть представление о развитии того или иного процесса. Наряду с этим концепция – это: система взглядов, то или иное понимание явлений или процессов; единый определяющий замысел; ведущая линия в описании явления или процесса [1]. В данном исследовании концепция представляет собой систему взаимосвязанных принципов, условий и факторов, обеспечивающих всесторонний подход к определению системы мероприятий по статистическому исследованию рынка безналичных расчетов населения.

Ключевой целью разработки концепции выступает последовательная система мероприятий, выполнение которых позволяет создать развитой и эффективный структурированный рынок безналичных расчетов, позволяющий сочетать интересы государства и населения.

Логика разработки последовательной системы мероприятий по перспективному развитию рынка безналичных расчетов населения такова: сначала формулируется цель, содержание и задачи концепции, затем осуществляется оценка современного состояния, на базе которой выявляются узловые проблемы, сдерживающие развитие. На следующем этапе разрабатывается и обосновывается последовательная система мероприятий.

Разработанная система мероприятий адаптируется на конкретном рынке безналичных расчетов населения. Концепция носит комплексный характер и интегрирует в себе все существующие к моменту ее разработки гипотезы, прогнозы и проблемы, трансформируя их применительно к целевой направленности развития и функционирования рынка безналичных расчетов населения. Концепция приобретает материальную форму в виде разработок, которые используются всеми субъектами рыночных отношений при принятии решений. Представляя собой систему обоснованных взглядов наиболее целесообразного развития рынка безналичных расчетов населения, каждая такая разработка выполняет автономные функции, решая конкретные задачи по научному обоснованию отдельных сторон многогранного процесса развития рынка безналичных расчетов населения.

Обобщая данные рассуждения, мы предлагаем концептуальную модель статистического исследования рынка безналичных расчетов населения, которая является формализацией концепции развития. Модель представлена в виде блок-схемы на рисунке.

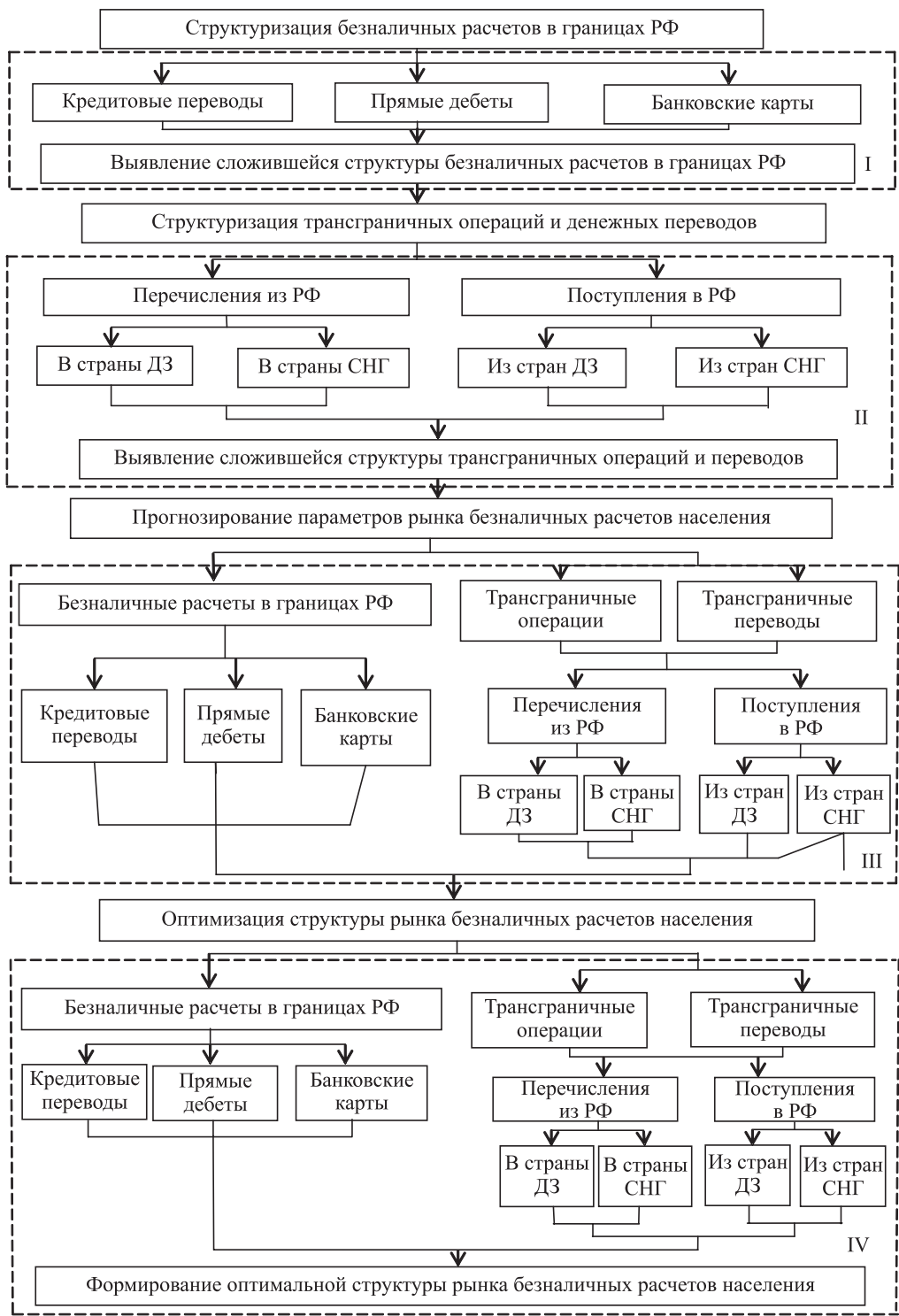
Концептуальная модель статистического исследования рынка безналичных расчетов населения включает четыре блока. Остановимся более подробно на характеристике этих блоков.

Блок I – *структуризация безналичных расчетов в границах РФ* – предполагает определение значимостей кредитовых переводов, прямых дебетов, банковских карт в комплексной оценке безналичных расчетов в границах РФ. Выявленные значимости показателей позволяют определить меру их влияния на сложившееся состояние безналичных расчетов населения в рамках РФ и оценить важность каждого показателя в их комплексной оценке.

Блок II – *структуризация трансграничных операций и переводов* – ориентирован на определение значимостей объемов перечислений безналичных расчетов в рамках трансграничных операций и переводов. Но наряду с этим важно выявить меру влияния перечислений из РФ как в страны ДЗ (дальнего зарубежья), так и в страны СНГ, а также поступлений в РФ как из стран ДЗ, так и стран СНГ.

Блок III – *прогнозирование параметров рынка безналичных расчетов населения* – предполагает прогнозирование количества безналичных расчетов в границах РФ, представленных количеством кредитных переводов, прямых дебетов и банковских карт. Здесь также предполагается прогноз трансграничных операций и переводов в рамках количества перечислений из РФ в страны дальнего зарубежья (ДЗ) и страны СНГ, а также поступлений в РФ из стран ДЗ и стран СНГ. В рамках этого блока предполагается осуществить краткосрочный прогноз инерционного развития рынка безналичных расчетов населения при сложившихся темпах и пропорциях параметров.

Блок IV – *оптимизация структуры рынка безналичных расчетов населения* – ориентирован на определение комплексных оценок безналичных расчетов в границах РФ и трансграничных операций и переводов. Комплексные оценки позволят судить об устойчивости развития рынка безналичных расчетов населения в динамике за исследуемый ретроспективный период. Наряду с этим определяется оптимальная структура важности как



Концептуальная модель статистического исследования рынка безналичных расчетов населения

безналичных расчетов в границах РФ и трансграничных расчетов населения, а также структуры важности кредитных переводов, прямых дебетов и банковских карт в комплексной оценке безналичных расчетов в границах РФ, структуры важности перечислений из РФ в страны ДЗ и страны СНГ и поступлений в РФ из стран ДЗ и стран СНГ. Обобщение выявленных важностей позволяет сформировать оптимальную структуру рынка безналичных расчетов населения.

Представим фрагмент реализации данной модели (второй блок) в виде результатов расчетов (табл. 1).

Решение задачи структуризации рынка безналичных расчетов населения осуществляется путем построения «дерева целей». Это дерево является четырехуровневым. Самый верхний уровень – рынок безналичных расчетов; второй – безналичные расчеты в границах РФ, трансграничные операции и трансграничные переводы; третий – кредитовые операции, прямые дебиты, банковские карты, перечисления из РФ, поступления в РФ; четвертый – виды кредитовых переводов, прямых дебетов, банковских карт, перечисления в страны ДЗ и СНГ, поступления из стран ДЗ и СНГ.

Построение «дерева решений» осуществляется в обратном порядке, т.е. начиная с четвертого уровня. При этом исходным показателям придаются эталонные значения (те значения, с которыми ведется сравнение достигнутых значений показателей), а затем осуществляется структуризация от четвертого до первого уровня.

Таблица 1

**Оценка сбалансированности рынка безналичных расчетов населения РФ  
при сложившемся векторе развития за 2008–2012 гг.**

| Блок                               | Значимость, % | Подблок             | Значимость, % | Показатель           | Значимость, % |
|------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Трансграничные операции            | 30,2          | Перечисления из РФ  | 43,1          | В страны ДЗ          | 58,4          |
|                                    |               |                     |               | В страны СНГ         | 41,6          |
|                                    |               | Поступления в РФ    | 56,9          | Из стран ДЗ          | 61,7          |
|                                    |               |                     |               | Из стран СНГ         | 38,3          |
| Трансграничные переводы            | 35,5          | Переводы из РФ      | 63,3          | В страны ДЗ          | 32,3          |
|                                    |               |                     |               | В страны СНГ         | 67,7          |
|                                    |               | Переводы в РФ       | 36,7          | Из стран ДЗ          | 63,6          |
|                                    |               |                     |               | Из стран СНГ         | 36,4          |
| Безналичные расчеты в границах СНГ | 34,3          | Кредитовые переводы | 43,7          | Платежные поручения  | 35,7          |
|                                    |               |                     |               | Аккредитивы          | 16,1          |
|                                    |               |                     |               | Документы физлиц     | 48,2          |
|                                    |               | Прямые дебиты       | 38,8          | Платежные требования | 31,1          |
|                                    |               |                     |               | Инкассовые поручения | 68,9          |
|                                    |               | Банковские карты    | 17,5          | Расчетные            | 38,7          |
|                                    |               |                     |               | Кредитные            | 39,2          |
|                                    |               |                     |               | Предоплаченные       | 22,1          |

При осуществлении структуризации рынка безналичных расчетов населения требуется определить структуру значимостей блоков, подблоков и показателей, сложившуюся за ретроспективный период (в качестве блоков выступает второй уровень, подблоков – третий уровень, четвертый – показатели).

В этом случае определяется вектор развития, который сложился за ретроспективный период. Этот вектор представляет собой радиус-вектор, проходящий через начало координат, т.е. при нулевых значениях исходных показателей, и точку, координатами которой выступают средние значения этих показателей. При этом в качестве эталонных значений показателей выступают их средние значения:

$$x_{jk}^* = \bar{x}_{jk}.$$

Сбалансированность характеризуется оптимальной структурой параметров рынка безналичных расчетов. Таким образом, из табл. 1 видно, что сбалансированность развития рынка безналичных расчетов при сложившемся векторе развития обеспечивается трансграничными операциями на 30,2 %, трансграничными переводами – на 35,5 %, безналичными расчетами в рамках РФ – на 34,3 %.

При этом перечисления из РФ обеспечивают сбалансированность трансграничных операций на 43,1 %, поступления в РФ – на 56,9 %. В свою очередь, сбалансированность перечислений из РФ в страны ДЗ обеспечивается на 58,4 %, в страны СНГ – на 41,6 %, а сбалансированность поступлений в РФ из стран ДЗ обеспечивается на 61,7 %, из стран СНГ – на 38,3 %. Переводы из РФ обеспечивают сбалансированность трансграничных переводов на 63,3 %, а переводы в РФ – на 36,7 %. В свою очередь сбалансированность переводов из РФ обеспечивается в страны ДЗ на 32,3 %, а в страны СНГ – на 67,7 %. Сбалансированность переводов в РФ обеспечивается из стран ДЗ на 63,6 %, а из стран СНГ – на 36,4 %.

Кредитовые переводы обеспечивают сбалансированность безналичных расчетов в границах РФ на 43,7 %, прямые дебиты – на 38,8 %, банковские карты – на 17,5 %. В свою очередь сбалансированность кредитовых переводов обеспечивается платежными поручениями на 35,7 %, аккредитивами – на 16,1 %, документами физических лиц – на 48,2 %. Сбалансированность прямых дебетов обеспечивается платежными требованиями на 31,1 %, инкассовыми поручениями – на 68,9 %. Сбалансированность банковских карт обеспечивается расчетными картами на – 38,7 %, кредитными – на 39,3 %, предоплаченными – на 22,1 %.

Проведя расчеты для заданного состояния рынка (при сформированном векторе цели), получим вывод: за период 2007–2012 гг. наблюдается рост интегральных оценок как самого рынка безналичных расчетов, так и его составляющих. Сбалансированность блоков рынка безналичных расчетов при заданном оптимальном значении показателей структуры рынка дает несколько другую картину (табл. 2).

Из табл. 2 видно, что сбалансированность развития рынка безналичных расчетов при сформированном векторе цели обеспечивается трансграничными операциями на 28 %, трансграничными переводами – на 37,8 %, безналичными расчетами в границах РФ – на 34,2 %. Отклонения составили

Таблица 2

**Развернутая оценка сбалансированности рынка безналичных расчетов населения РФ при сформированном векторе цели на 2013–2015 гг.**

| Блок                               | Значимость, % | Подблок             | Значимость, % | Показатель               | Значимость, % |
|------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| Трансграничные операции            | 28,0          | Перечисления        | 42,9          | В страны ДЗ              | 48,8          |
|                                    |               |                     |               | В страны СНГ             | 51,2          |
|                                    |               | Поступления в РФ    | 57,1          | Из стран ДЗ              | 57,3          |
|                                    |               |                     |               | Из стран СНГ             | 42,7          |
| Трансграничные переводы            | 37,8          | Переводы из РФ      | 66,4          | В страны ДЗ              | 35,5          |
|                                    |               |                     |               | В страны СНГ             | 64,5          |
|                                    |               | Переводы в РФ       | 33,6          | Из стран ДЗ              | 58,4          |
|                                    |               |                     |               | Из стран СНГ             | 41,6          |
| Безналичные расчеты в границах СНГ | 34,2          | Кредитовые переводы | 36,2          | Платежные поручения      | 30,6          |
|                                    |               |                     |               | Аккредитивы              | 25,6          |
|                                    |               |                     |               | Документы физических лиц | 43,8          |
|                                    |               | Прямые дебиты       | 31,9          | Платежные требования     | 43,2          |
|                                    |               |                     |               | Инкассовые поручения     | 56,8          |
|                                    |               | Банковские карты    | 31,9          | Расчетные                | 35,7          |
|                                    |               |                     |               | Кредитные                | 36,7          |
|                                    |               |                     |               | Предоплаченные           | 27,6          |

по первым двум блокам 2,2–2,3 %, а в третьем блоке – 0,1 %. Отклонения фактической структуры от желаемой в подблоках – более значительны.

Таким образом, разработанная концептуальная модель статистического исследования рынка безналичных расчетов населения ориентирует весь комплекс мероприятий на совершенствование данного рынка, обеспечивающее с позиции системного подхода устойчивость развития рынка безналичных расчетов населения с целью смягчения последствий негативного влияния факторов как внутренней, так и внешней среды.

### Литература

1. Балабанова И.Т. Банки и банковская деятельность: учеб. пособие. СПб.: Питер, 2006. 345 с.
2. Казакова Н.А. Управленческий анализ и диагностика предпринимательской деятельности: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2009. 496 с.
3. Литвак Б.Г. Разработка управленческого решения. М.: Дело, 2000. 316 с.

### Bibliography

1. Balabanova I.T. Banki i bankovskaja dejatel'nost': ucheb. posobie. SPb.: Piter, 2006. 345 p.
2. Kazakova N.A. Upravlencheskij analiz i diagnostika predprinimatel'skoj dejatel'nosti: ucheb. posobie. M.: Finansy i statistika, 2009. 496 p.
3. Litvak B.G. Razrabotka upravlencheskogo reshenija. M.: Delo, 2000. 316 p.