

УДК 33**Эволюция и перспективы международных систем расчетов****Аникиевич Александр Михайлович**

Аспирант,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
115054, Российская Федерация, Москва, Стремянный переулок, 36;
e-mail: anikievich-sasha@yandex.ru

Горюнова Елена Рудольфовна

Кандидат педагогических наук, доцент,
Российский государственный университет путей сообщения,
127994, Российская Федерация, Москва, ул. Образцова, 9/9;
e-mail: egorunova2013@ya.ru

Аннотация

В статье рассматриваются эволюция и перспективы международных систем расчетов в условиях глобальных экономических и политических изменений. Исследование охватывает историю развития платежных систем, начиная с древних форм торговли и первых денежных систем, и до современных цифровых решений, таких как блокчейн и цифровые валюты центральных банков (CBDC). Анализируются современные вызовы и перспективы международных расчетных систем, включая воздействие геополитической нестабильности и санкций на их функционирование. Особое внимание уделено внедрению новых технологий, включая блокчейн и CBDC, которые могут трансформировать существующие системы и повысить их эффективность, безопасность и устойчивость. На основе зарубежного и отечественного опыта предложены пути совершенствования национальных платежных систем и формирования более справедливой и диверсифицированной глобальной финансовой архитектуры.

Для цитирования в научных исследованиях

Аникиевич А.М., Горюнова Е.Р. Эволюция и перспективы международных систем расчетов // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 9А. С. 735-748.

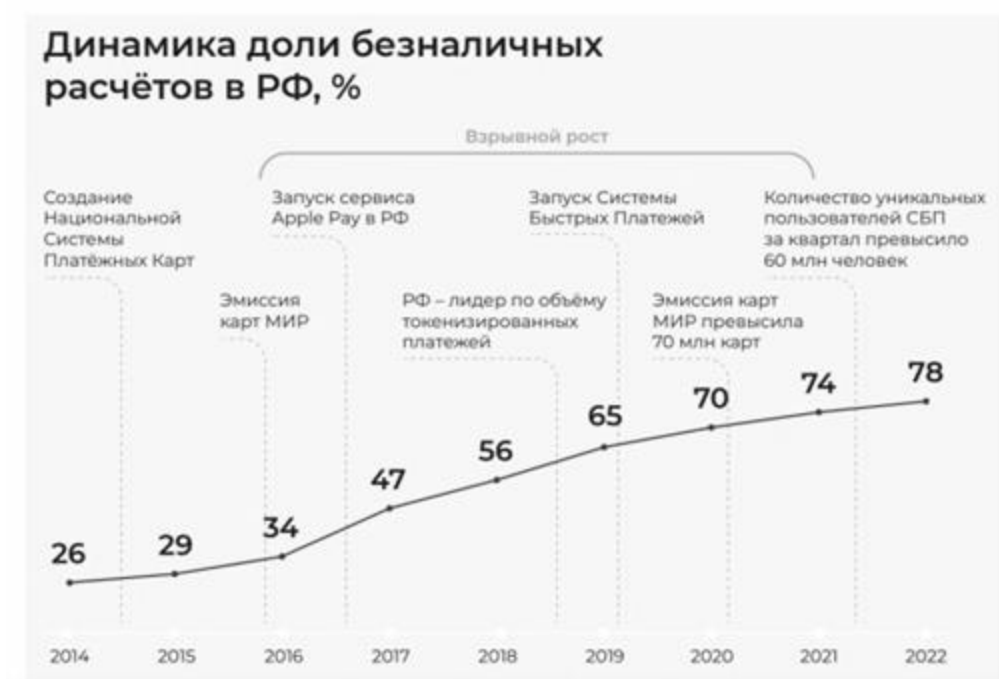
Ключевые слова

Международные системы расчетов, платежные системы, блокчейн, цифровые валюты центральных банков (CBDC), геополитическая нестабильность, финансовые инновации, трансграничные платежи, цифровизация финансов.

Введение

В настоящее время политика влияет на все сферы жизни государства, и международная расчетная система не является исключением. В мире существует большое количество расчетных систем, которые позволяют банкам совершать финансовые операции. Но, учитывая политические конфликты и нестабильные отношения между странами, Россия получила ряд ограничений в виде запретов на использование определенных платежных систем, санкций и негативных последствий. В частности, российские банки не могут пользоваться системами SWIFT, Visa, Mastercard и American Express. Благодаря таким изменениям Российская Федерация разработала собственные аналоги платежных систем и стала более автономной от зарубежных систем.

По данным на август 2023 года от Центрального банка РФ доля безналичных платежей в розничном обороте составляет порядка 82% [РБК Банки. Статья: Платежные системы: виды, как работают, какой лучше пользоваться в России, [www...](#)]. Так как в современном мире в целом, и в России в частности, наиболее выгодны и распространены электронные системы платежей и переводов, то именно они являются предметом изучения работы.



Источник: «Яков и партнеры» [РБК Банки. Статья: Платежные системы: виды, как работают, какой лучше пользоваться в России, [www...](#)].

Рисунок 1 - Динамика доли безналичных расчетов в РФ, %

В целом, международные системы расчетов включают в себя комплекс инструментов, процессов и участников, целью которых является осуществление финансовых операций путем обмена денежных средств между экономическими субъектами различных стран. Финансовые операции в данном случае обозначают проведение международных платежей, переводов, обмен валюты для государств, юридических и физических лиц.

Более подробно международные системы расчетов можно описать, отталкиваясь от

основных понятий, перечисленных в их определении:

1. Границы и масштаб. Расчеты осуществляются за пределами национальных границ и предполагают участие нескольких стран и юридических лиц. Они предоставляют возможность для трансграничных финансовых операций и обмена валюты между участниками из разных юрисдикций.

2. Инструменты и процессы. Включают различные финансовые инструменты, такие как банковские переводы, платежные системы, международные карты, системы расчетов по ценным бумагам и т.д., охватывают процессы, связанные с платежами, включая клиринг, расчеты, взаиморасчеты и координацию между участниками.

3. Участники. Включают банки, финансовые учреждения, корпорации, правительственные организации и частных лиц. Участники выполняют различные роли в системе, такие как отправители платежей, получатели средств, посредники или поставщики финансовых услуг.

4. Регулирование и стандартизация. Международные платежные системы обычно находятся под контролем правительств и международных организаций. Их регулирование направлено на поддержание стабильности, прозрачности и безопасности финансовых операций в глобальном масштабе.

Международные расчетные системы являются важным компонентом мировой финансовой системы, обеспечивая эффективный обмен денежными средствами и проведение трансграничных финансовых операций. Это, в свою очередь, позволяет повысить уровень взаимодействия между странами в международной торговле, их экономического развития и сотрудничества.

Основной целью развития расчетных систем является повышение эффективности финансовых операций, сокращение времени и затрат, необходимых для проведения трансграничных транзакций, а также обеспечение безопасности и надежности таких транзакций.

Целью данной работы является изучение эволюции международных платежных систем и выявление тенденций на их текущем этапе развития. Путем рассмотрения различных аспектов эволюции этих систем, их влияния на международную торговлю и финансовые потоки выявляются возможные перспективы и стоящие перед ними проблемы. Отмечается, что на основе зарубежного и отечественного банковского опыта есть возможность усовершенствовать национальную платежную систему и вывести ее на новый уровень.

Результаты исследования

Первые формы международных расчетов имеют древние корни, отраженные в торговле и обмене товарами между различными цивилизациями. Несмотря на отсутствие унифицированных платежных систем, обмен товарами и услугами между разными народами был широко распространен на протяжении всей истории. Одним из самых ранних примеров таких международных расчетов является обмен шелком и специями между древними китайцами и римлянами во времена Античности. В то время товары проходили через множество людей, чтобы достичь своего конечного покупателя [Кондратьева Е.Г., Ткачева, 2020, с.35-40]. Единого логистического решения для перевозки грузов не существовало, в основном использовались верблюды и ослы.

Знаковый момент в истории международных расчетов наступил с развитием первых денежных систем. Примером таких систем являются монеты, впервые появившиеся в Лидии

(современная Турция) в VII-VI веках до н.э. - Дарик и сигл [Metcalf, 2016]. Они стали первыми стандартизированными деньгами, которые могли использоваться для международных расчетов.

Далее важным событием в истории международных расчетов было создание Великого шёлкового пути в период древности, связывающей Китай и Европу [Каримова, Тулибаева, 2020, с. 50]. Эту торговую сеть можно считать первым крупным торговым маршрутом, который способствовал обмену товарами, культурой и деньгами между различными народами.

На протяжении веков золото выполняло главную роль в развитии международных систем расчетов. В XIX веке был принят золотой стандарт для стандартизации конвертации различных фиатных валют путем их привязки к определенному количеству золота [Соловьев, 2019]. Стандарт обеспечивал стабильность и надежность в международных торговых операциях. В настоящее время золото не применяется в международных расчетах, в связи с отказом от золотого стандарта, но продолжает играть важную роль как средство хеджирования конъюнктурных финансовых рисков.

Появление Бреттон-Вудской системы, которая была установлена после окончания Второй мировой войны, основывалось на том, что курс валют был привязан к золоту и доллару США, который был также привязан к золоту по фиксированному курсу. На исходе шестидесятых годов система начала испытывать проблемы из-за дефицита долларов, что привело к ее краху в 1971 году, когда была отменена конвертация доллара в золото [Каримова, Тулибаева, 2020].

После краха Бреттон-Вудской системы мир перешел к системе плавающих обменных курсов, поэтому мировая экономика столкнулась с необходимостью развития новых систем расчетов, способных удовлетворить изменяющиеся потребности и условия глобальных финансовых рынков [Гусев, 2023, 132]. Это привело к повышенной волатильности на валютных рынках и переходу центральных банков к более гибкой денежно-кредитной политике. Страны начали искать альтернативные валютные механизмы, такие как формирование валютных блоков, таких как Европейская валютная система, и, в конечном итоге, создание евро. Крах ознаменовал поворотный момент в международных валютных отношениях, проложив путь к большей финансовой глобализации и развитию новых экономических держав, таких как Китай. Кроме того, это подстегнуло дебаты о роли золота, эффективности денежно-кредитной политики и необходимости международной координации в экономических вопросах.

В это же время в начале 1970-х годов Организация стран-экспортеров нефти (ОПЕК), возглавляемая крупными нефтедобывающими странами, такими как Саудовская Аравия, Иран и Венесуэла, оказывала значительное влияние на стоимость нефти, координируя уровни добычи нефти. Поскольку США в тот период удалось закрепить доллар как валюту для международных расчетов, за счет достижения договоренности с Саудовской Аравией на осуществление расчетов по поставкам нефтепродуктов в долларах США, цены на нефть резко выросли после арабо-израильской войны 1973 года, страны ОПЕК накопили огромное количество долларов США от продажи нефти, за что получили прозвище "нефтедоллары" [13,50]. Доллар США получил огромную выгоду от роста нефтедолларов, поскольку США могли легко финансировать свой торговый дефицит, выпуская доллары, которые пользовались большим спросом во всем мире.

Таким образом, рост нефтедолларов в 1970-х годах сыграл значительную роль в укреплении статуса доллара США как основной мировой торговой валюты. Доминирование доллара в мировых нефтяных сделках не только укрепило экономику США, но и укрепило ее влияние в международных финансах и геополитике.

Несмотря на внедрение инноваций, которые будут рассмотрены далее, банки по-прежнему остаются ключевыми элементами международных расчетных систем, предоставляя услуги по

проведению платежей и транзакций между странами. Существуют как крупные международные банки, так и национальные банки, которые работают через филиалы или партнерства с финансовыми учреждениями в других странах [Иванов, 2014, 83].

Кроме банков, в международные расчетные системы вовлечены и другие финансовые учреждения, такие как инвестиционные и хедж-фонды, страховые компании и пенсионные фонды. Эти институты выполняют широкий спектр задач, включая управление активами, проведение инвестиционных операций и предоставление кредитов.

Крупнейшие международные корпорации также играют важную роль в международных системах расчетов. Они используют различные системы для осуществления международных сделок, оплаты поставщиков, управления финансами и выполнения других бизнес-операций.

Важную роль также играют правительства и регуляторы финансового рынка, различные организации, отвечающие за регулирование рынков. Они имеют возможность не только устанавливать правила и нормы для функционирования банков или финансовых институтов, но и контролировать их деятельность с целью обеспечения финансового благополучия и безопасности инвесторов и общества в целом.

В России, на март 2024 года, основную роль в национальных платежах играет система «МИР», оператором которой является АО «Национальная система платежных карт», полностью принадлежащая Центральному банку России. Разработка и запуск системы «МИР» начались в 2014 году, что было вызвано стремлением России укрепить свою финансовую независимость и снизить зависимость от зарубежных платежных систем.

Положительные аспекты разработки отечественных аналогов платежных систем:

Своя платежная система способствует развитию внутренней экономики. Безналичные платежи позволяют ускорить оборот денежных средств, что в свою очередь способствует развитию бизнеса, созданию новых рабочих мест и повышению благосостояния.

Отечественная платежная система помогает бороться с теневым оборотом денег, так как все операции регистрируются и могут быть прослежены через банк. Это способствует увеличению налоговых поступлений в бюджет, чистой «бухгалтерии» и укреплению финансовой стабильности государства.

Создание российской платежной системы обеспечивает государству безопасность финансовых операций и платежей. В настоящее время Россия не может быть уверенной в безопасности финансовых операций за границу, в частности, в США. Так как Соединенные Штаты Америки выдвинули против России большое количество санкций, из-за которых множество российских банков потеряли прибыль и не имеют возможности забрать деньги с замороженных счетов.

Российские банки и платежные системы вкладывают значительные усилия в защиту данных клиентов и предотвращение мошенничества. Использование пин-кодов, двухфакторной аутентификации и других мер безопасности позволяет минимизировать риск кражи денег с карты или несанкционированного доступа к счету.

Отечественные банки начали выпускать карты «МИР» в 2015 году. Национальные банки и кредитные организации нуждались в инструменте, способном конкурировать с международными платежными системами, такими как Visa и Mastercard, и обеспечивать удобство и безопасность денежных операций для российских граждан.

Исследование «Сколково» выявило, что с 2021 года наиболее распространенной на территории России картой является «МИР». За ней по объему населения следовали Visa и MasterCard соответственно.

Платежная система «МИР» была создана на основе современных технологий, обеспечивающих высокую степень надежности и безопасности. Она предлагает широкий спектр возможностей, включая электронные кошельки, мобильные приложения, бесконтактные платежи и другие инновационные функции. Благодаря этому, пользователи могут осуществлять быстрые и удобные платежи как внутри страны, так и за ее пределами.

Карты «МИР» принимаются для оплаты в 10 странах по данным на июль 2023 года: Абхазия, Южная Осетия, Армения, Белоруссия, Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Вьетнам, Куба, Венесуэла. Однако большинство Центральных банков стран выше наложили ограничения на операции в виде потолка суммы платежа. Потенциально Индия, Иран и Мьянма также рассматривают возможность принятия карт МИР в пределах своих национальных границ.

Одной из ключевых особенностей платежной системы «МИР» является ее полная совместимость с международными стандартами. Это позволяет российским гражданам использовать карты «МИР» за границей, а также принимать платежи от иностранных граждан. Платежная система «МИР» представлена во многих банках и кредитных организациях России, а также активно сотрудничает с международными партнерами.

Еще одна популярная платежная система – UnionPay. Она является государственной платежной системой в КНР с 2002 года. Система используется в 180 странах, в том числе и в России. Россия присоединилась в 2008 году после Олимпийских игр [17,40]. А после начала военного конфликта на Украине в 2022 году, и ухода ведущих платежных систем Visa, MasterCard, в России появилась резкая потребность в аналогах систем расчетов. В связи с этим Россия начала пользоваться UnionPay, так как система дает возможность осуществлять переводы по всему миру и работать аналогично своим предшественникам. По состоянию на 2024 год, многие банки в России, такие как Газпромбанк, Росбанк, и Промсвязьбанк, предлагают клиентам карты UnionPay.

Visa — крупнейшая международная платежная система, активно работающая более чем в 200 странах мира. Ежегодно через систему обрабатывается около 190 миллиардов транзакций. Она была основана в 1958 году в США, а в России карты Visa начали приниматься в 1988 году в сети «Интуриста» [Соловьев, 2019, с. 36]. В марте 2022 года Visa приостановила свою деятельность в России.

Visa и MasterCard имеют собственные системы обработки платежей. Система Visa называется VisaNet, а MasterCard использует платформу под названием MasterCard Payment Gateway Services.

Visa и MasterCard существуют с 1966 года. MasterCard принимается в более чем 210 странах. Штаб-квартира расположена в Нью-Йорке. Visa и MasterCard устанавливают свои тарифы, и они могут получать прибыль в зависимости от банка, выпустившего карту. В целом комиссии Visa часто выше, чем у MasterCard. Visa может предложить более широкий выбор программ лояльности, скидок и предложений от партнеров компании. MasterCard сосредоточился на предоставлении дополнительных услуг, таких как пассажирские перевозки или безопасность покупок. С 2022 года Visa и MasterCard не работают на территории России [Смирнов, 2018].

С 2010 года активно развиваются электронные платежные системы, т.к. они не требуют жестких банковских требований. В 1998 году российские ведущие разработчики создали электронную платежную систему — WebMoney, так же WebMoney Keeper — мобильное приложение для управления кошельками.

Основной целью создателей было обеспечить безопасные и удобные электронные платежи в Интернете. В то время возникла потребность совершать онлайн-платежи, не рискуя своей

финансовой безопасностью.

Система WebMoney позволяет пользователям создавать свои электронные кошельки, привязанные к банковским счетам или картам и предоставляет возможность перевода средств онлайн. Благодаря этому, пользователи могут легко и быстро переводить деньги в пределах системы, а также осуществлять платежи на внешние ресурсы, такие как интернет-магазины или сервисы.

Особенность WebMoney заключается в использовании специальной виртуальной валюты – WM-единиц, она позволяет пользователям совершать транзакции между разными валютами. Так же есть возможность создания и работы с различными типами кошельков, такими как Z-кошелек (российский рубль), E-кошелек (евро), U-кошелек (доллар США) и другие. В 2022 году на WebMoney было зарегистрировано около 45 млн человек, из них 40% — россияне [Демидова, 2023, 255].

С 2022 года все операции по кошелькам в рублях перестали осуществляться из-за решения банка России отозвать лицензию у расчетного банка WebMoney. Вся информация о пользователях хранится на защищенных серверах, а каждая операция подтверждается специальным кодом, который отправляется на заранее зарегистрированный телефон или электронную почту. Это позволяет предотвратить возможные мошеннические действия и обеспечить надежность системы.

Риск использования электронных платежных систем подтверждает система – QIWI. Первая по количеству пользователей среди стран СНГ, по статистике за 2023 QIWI пользовалось 29 миллионов человек и создано около 14 миллионов кошельков. По всей России находилось 74 тысячи киосков и терминалов [Иванов, 2014, 43]. Система предоставляла различные операции: от пополнения мобильного телефона до оплаты коммунальных и других счетов. Однако 21 февраля 2024 года ЦБ РФ отозвала лицензию на осуществление банковских операций и заявил, что денежные средства на счетах не подлежат обязательному страховому возмещению вклада, потому что QIWI не является банком.

Системы QIWI или WebMoney используют пин-коды, пароли и отпечатки пальцев, для проверки пользователя и защиты аккаунта при совершении транзакции. Двухфакторная аутентификация также все чаще используется для повышения безопасности, на данный момент эта система уже используется, но недостаточно активно, и лишь некоторые банки решают на нее перейти.

За последние несколько десятилетий международные платежные системы безналичных расчетов претерпели значительные изменения и эволюционировали, становясь все более удобными, быстрыми и надежными. Эти изменения были вызваны не только технологическим прогрессом, но и изменениями в мировой экономике, политической ситуации и потребностями потребителей.

Одной из первых международных систем обмена информацией о платежах была SWIFT. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) - это система, которая обеспечивает безопасную и надежную передачу финансовой информации между банками по всему миру. SWIFT была основана в 1973 году и стала одной из самых важных систем в банковской отрасли [Гусев, 2016, с. 27-30].

SWIFT система используется для проведения международных переводов, обмена финансовой информацией и коммуникации между банками. Она предоставляет стандартизированный формат для передачи данных о платежах, таких как номер счета, сумма, валюта и другая необходимая информация.

SWIFT-переводы являются одним из самых распространенных и безопасных способов осуществления международных платежей. Более 11 000 банков по всему миру являются членами SWIFT, что делает эту систему широко применяемой и доступной для крупных и малых банков.

Крупные международные банки, такие как JPMorgan Chase, Citibank, HSBC, Deutsche Bank, Barclays и Bank of America, активно используют SWIFT-систему для проведения международных переводов и обмена информацией с другими банками. Эти банки имеют широкую географическую сеть и предоставляют услуги банковского обслуживания клиентам со всего мира.

Однако SWIFT-переводы доступны не только для крупных банков. Множество малых и средних банков также присоединились к системе SWIFT, чтобы обеспечить своим клиентам возможность проведения международных платежей. Это позволяет клиентам этих банков легко и безопасно отправлять и получать деньги в любой точке мира.

SWIFT-переводы обычно занимают некоторое время на обработку и передачу информации между банками. Обычно это занимает несколько дней, хотя сроки могут варьироваться в зависимости от страны и банка-получателя. Кроме того, SWIFT-переводы могут включать комиссии за обработку и конвертацию валюты.

Стоит отметить, что Россия столкнулась с санкциями со стороны США и теперь не может, частично, пользоваться системой SWIFT. В частности, такие банки, как: ВТБ, «ФК Открытие», Совкомбанк, Промсвязьбанк и Новикомбанк не могут больше осуществлять финансовые операции через SWIFT. Активы российских банков заморожены на территории США и не могут использоваться контрагентами. Сбербанк не может осуществлять переводы в долларах, что приводит к большим финансовым потерям банка [Колесникова, 2016, с. 46-50].

Из-за нестабильной политической обстановки и сложных отношений между странами, Российская Федерация сталкивается с рядом ограничений, которые дестабилизируют российскую экономику, банковскую систему и систему денежных операций и расчетов.

Теперь российским банкам труднее осуществлять переводы в валюте за рубеж, операции могут стать дороже и не устраивать контрагентов по срокам. Российские банки, в связи с прекращением использования системы, столкнулись с увеличением расходов и уменьшением дохода.

Российским банкам необходимо искать альтернативные способы осуществлять операции. Так, российские банки могут использовать бридж-банки (сторонние банки), но данная процедура требует больше времени. К тому, наблюдается тенденция к тотальному запрету операций через конкретные банки России, т.е. банки не смогут совершать операции ни в один из банков мира.

Что же касается связи, то российские банки могут выбрать обходной путь и пользоваться любыми средствами связи – мессенджерами или электронной почтой. Также, можно использовать корреспондентские счета и совершать переводы цифровой валютой, а не реальными деньгами. Для цифровых денег не нужна система SWIFT.

В 1990-х годах появилась новая платежная система - CHIPS (Clearing House Interbank Payments System). CHIPS предоставляла возможность для электронного обмена платежными сообщениями и обработки транзакций между банками в Соединенных Штатах. Это был значимый шаг вперед в развитии международных платежных систем, но CHIPS все еще оставалась ограниченной географическими рамками [Кузнецов, 2019, 37-40].

CHIPS запустили в 2015 году в Китае, и назвали Народным банком Китая. Цель данной

системы – глобализировать валюту Китая, так как все расчеты происходят в юанях. В 2020 году в СМИ появилась новость о возможном отключении Китая от системы SWIFT. Это связано с возможными санкциями со стороны США, поэтому КНР приняло решение о развитии собственной альтернативной системы CHIPS [Подосенков, www... , с. 30].

В 2022 году 23 российских банка стали пользоваться китайской системой, как аналогом SWIFT. Банки: «МКБ», «Транскапиталбанк», «Акбарс», «Солидарность». В 2023 году CHIPS стали пользоваться 30 банка России. Важно уточнить, российские банки подключились, как косвенные пользователи, без открытия учетной записи и открытия счетов.

В 1999 году появилась система TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System), предназначенная для осуществления межбанковских платежей в еврозоне. TARGET позволяла более быстро и эффективно проводить транзакции между банками, что способствовало развитию внутреннего рынка евро [Мирошниченко, Шишкина, 2018, с. 23-25].

Целью создания TARGET являлось осуществление финансовых взаиморасчетов между Центробанком и коммерческими банками в пределах одного государства или всего Евросоюза, тем самым позволяя синхронизировать и согласовать экономическую политику стран Евросоюза.

Система TARGET – это клиринговая RTGS-система, контролирующая проведение операций по переводу евро в другие страны. Система работает только с кредитными платежами, чтобы обеспечить быстрое движение финансовых потоков в еврозоне с минимальными затратами и безопасностью. Особое внимание при обработке транзакций обращают на высокостоймостные платежи на валютном и денежном рынке.

Начиная с 2010-ых годов появились и другие системы расчетов на основе блокчейна, которые предоставляют новые возможности для проведения международных финансовых транзакций, обеспечивая прозрачность, безопасность и эффективность. Благодаря блокчейну стало возможным сократить время на проведение транзакций и снизить издержки на их обработку за счет исключения промежуточных посредников. Так, цифровые валюты Bitcoin и Ethereum предлагают альтернативу традиционным валютам и обеспечивают возможность проведения международных платежей без участия банков. Уже сейчас в некоторых странах они применяются в различных областях, включая финансовые услуги, цифровые валюты, управление цепями поставок, здравоохранение и многое другое [Баева, Левина, Реут, Свидлер, Харитонов, Григорьев, 2020, с. 70].

Внедрение цифровых инноваций, таких как блокчейн и распределенные реестры, существенно улучшает процессы международных финансовых операций. Блокчейн и распределенные реестры (DLT) являются технологиями, которые позволяют создавать децентрализованные системы записи данных. Они представляют собой способы организации данных, при которых информация записывается и хранится в виде блоков, которые затем связываются между собой и защищены криптографическими методами. Каждый блок содержит набор транзакций или информацию, которая характеризует определенное событие или действие.

Основное отличие между традиционными централизованными базами данных и технологиями блокчейн и распределенных реестров заключается в их децентрализации. В централизованных системах данные хранятся и контролируются одной центральной организацией или лицом, тогда как в блокчейн и DLT данные дублируются и хранятся на множестве узлов сети, что делает их независимыми от любого одного участника и устойчивыми

к изменениям.

Технология блокчейн, изначально разработанная для обеспечения безопасности и надежности криптовалют, находит широкое применение в международных расчетах [Глазьев, 2018, 145]. Одним из ключевых преимуществ блокчейн является его способность обеспечить прозрачность и непреложную запись транзакций, что значительно снижает риски мошенничества и подделки в финансовых операциях. Кроме того, благодаря распределенной природе технологии блокчейн, транзакции могут осуществляться напрямую между участниками, минуя посредников и сокращая временные задержки и издержки, связанные с традиционными финансовыми процессами.

Предлагается использование цифровых валют и блокчейна для оптимизации управления ликвидностью, что подразумевает обеспечение доступности средств для проведения международных транзакций при минимизации затрат и рисков, связанных с хранением этих средств. Цифровые валюты могут использоваться для токенизации ликвидности, что упрощает и ускоряет перемещение средств через границы. Токенизация ликвидности относится к процессу преобразования ликвидности наличных денег в цифровые токены, которыми можно торговать, передавать или использовать в блокчейне или распределенном реестре. Эти токены представляют собой право на базовые ликвидные активы, что упрощает перемещение, торговлю или доступ к ликвидности на разных платформах или в разных юрисдикциях. Этот процесс позволяет быстрее и эффективнее распределять ресурсы, особенно на финансовых рынках и в платежных системах. Также возможно создание платформ ликвидности на основе блокчейна. Платформы блокчейна могут обеспечить мониторинг позиций ликвидности в режиме реального времени, автоматизировать перемещение средств и сократить время и затраты, связанные с трансграничными платежами.

Одним из самых ярких примеров применения технологии блокчейн является создание стабильных цифровых валют, таких как Facebook Libra. Facebook Libra и центральные банковские цифровые валюты - это различные проекты, связанные с созданием цифровых валют. Они представляют собой альтернативу традиционным денежным системам [Горюнов, 2023, 89].

Facebook Libra - это проект созданный цифровой валютой в 2019 году. Основной идеей Libra было создание стабильной цифровой валюты, поддерживаемой корзиной стабильных активов. Это должно было обеспечить устойчивость курса валюты и сделать ее привлекательной для использования в качестве средства платежа.

Цифровые валюты центральных банков (CBDC) — это цифровые версии национальных валют, выпущенные центральными банками стран. В отличие от криптовалют, CBDC остаются под контролем государственных органов и имеют тот же правовой статус, что и традиционные бумажные деньги. Цель CBDC варьируется от страны к стране, но обычно они создаются для обеспечения эффективности платежей, улучшения финансовой доступности и борьбы с преступностью.

Развитие электронных платежных систем и цифровых кошельков способствует упрощению финансовых операций. Эти системы предоставляют пользователям возможность осуществлять переводы и оплату товаров и услуг через интернет в различных валютах с минимальными комиссиями и максимальным удобством.

Цифровизация и технологические инновации играют ключевую роль в современных международных платежах, улучшая их эффективность, безопасность, и способствуя дальнейшему развитию финансовых рынков.

Цифровые платежные системы предоставляют удобные и безопасные способы проведения международных транзакций через интернет. Они позволяют пользователям осуществлять платежи в различных валютах и обеспечивают защиту данных и конфиденциальность.

Глобализация, как процесс имеет глубокое воздействие на функционирование и развитие международных финансовых инструментов, инфраструктуры платежных систем, а также на формирование новых финансовых технологий и методов расчетов.

Глобализация привела к значительному увеличению объема и сложности международных финансовых операций. С ростом мировой торговли, инвестиционных потоков между странами возросла и потребность в разнообразных механизмах для проведения различных транзакций. Это привело к расширению международных систем расчетов, включая банковские системы, платежные системы, цифровые валюты и технологии распределенного реестра.

С развитием глобализации активно развиваются электронные платежные системы, предоставляющие удобные и безопасные способы осуществления международных транзакций через Интернет. Крупнейшие мировые платежные системы предоставляют участникам возможность совершать платежи в различных валютах и обеспечивают высокий уровень защиты и конфиденциальности данных.

Заключение

Эволюция международных платежных систем оказала значительное влияние на развитие мировой экономики. Технологические новшества, а также изменение рыночных условий привели к трансформации и адаптации этих систем. Политические факторы, такие как санкции, также играют роль в изменении ландшафта международных платежей. В ответ на санкции Россия разработала собственную платежную систему "Мир", которая сейчас является основной на национальном уровне.

С учетом геополитической нестабильности и фрагментации финансовых рынков, блокчейн и CBDC представляют собой перспективное направление, способное изменить парадигму международных расчетов. Блокчейн предлагает безопасную децентрализованную среду для финансовых операций, сокращая расходы и устраняя необходимость в посредниках.

Гибридные системы, которые объединяют возможности блокчейна с традиционными международными системами, такими как SWIFT или TARGET2, могут сформировать более устойчивую инфраструктуру международных платежей.

Цифровые валюты центральных банков, в свою очередь, позволяют государствам контролировать денежные потоки в реальном времени, минимизировать валютные риски и улучшить прозрачность финансовых операций. Они также могут повысить доступ к финансовым услугам для тех, кто в настоящее время не имеет доступа к традиционным банковским услугам. Использование цифровых валют в международных расчетах может уменьшить зависимость от таких валют, как доллар США, и способствовать созданию более многополярной финансовой системы.

Проанализировав текущее состояние международных платежных систем, можно выделить несколько ключевых направлений для их будущего развития. Среди них — технологическое развитие, расширение трансграничных платежных систем и интеграция национальных платежных инфраструктур.

В практическом плане полученные результаты позволяют более глубоко понять современные тенденции в международных финансах и спрогнозировать возможные изменения

в ближайшем будущем. Для участников финансовых рынков, в том числе и для России, это представляет особую важность, учитывая их активное участие в международной торговле и финансовых операциях. Знание текущих тенденций и перспектив развития международных систем расчетов поможет финансовым институтам, компаниям и государственным органам адаптироваться к изменяющейся среде, принимать обоснованные решения и эффективно управлять своими финансовыми потоками.

Библиография

1. Баева А.А., Левина В.С., Реут А.В., Свидлер А.А., Харитонов И.А., Григорьев В.В. Блокчейн-технология в бухгалтерском учете и аудите. *Учет. Анализ. Аудит*. 2020;7(1):69-79. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2020-7-1-69-79> (дата обращения: 04.03.2024).
2. Глазьев С. Финансовая кибербезопасность: проблемы и решения. – Москва: Экономика, 2018.
3. Голубева Анастасия Алексеевна, Окулов Виталий Леонидович СОТВОРЕНИЕ "МИРА": СОЗДАНИЕ РОССИЙСКОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ // Российский журнал менеджмента. 2021. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotvorenie-mira-sozdanie-rossiyskoy-natsionalnoy-sistemy-platezhnyh-kart> (дата обращения: 04.03.2024).
4. Горюнов И.В. Блокчейн-технологии в международных финансах. Москва: Экономика, 2023.
5. Гусев В.В. Регулирование международных финансовых потоков. – Москва: Проспект, 2016.
6. Демидова Н.А. Финансовые инновации: теория и практика. – Москва: Финансы и статистика, 2023.
7. Жуков В.А. Электронные валюты и их роль в международных расчетах. – Москва: Финансы и статистика, 2018.
8. Зайцев Система безналичных расчетов и платежная система - единство и различие // Экономика. Налоги. Право. 2017. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-beznalichnyh-raschetov-i-platezhnaya-sistema-edinstvo-i-razlichie> (дата обращения: 06.03.2024).
9. Иванов В.В. Функционирование финансовых рынков: организационно-правовые аспекты // Проблемы теории и практики управления. Международный журнал. 2014. № 6.
10. Каримова Н. Э., Тулибаева Ж. М. Историческая география Великого Шелкового пути: сведения восточных письменных источников по Центральной Азии // Оазисы шелкового пути: исторические истоки интеграционных процессов в Евразии: материалы VI Международного Золотоордынского Форума «Рах Татарица: генезис и наследие государственности Золотой Орды», круглого стола «“Via Tatarica”: Золотая Орда на Великом Шелковом пути» (Казань, 26—28 июня 2019 г.). — М.—Казань: Институт истории им. Ш. Марджани АН РТ; ИД «Исламская книга», 2020. — С. 49—63.
11. Колесникова Л.И. Российский финансовый рынок: состояние и перспективы развития . – Москва: Научный эксперт, 2016.
12. Кондратьева Е.Г., Ткачева И.В. – Эволюция международных систем расчетов. Москва: Экон-Информ, 2020.
13. Крахмалев С.В. Основные общеевропейские клиринговые системы, обеспечивающие расчеты в единой валюте (target и euro 1) // Финансы и кредит. 2007. №5 (245). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-obshcheevropeyskie-kliringovye-sistemy-obespechivayushchie-raschety-v-edinoi-valyute-target-i-euro-1> (дата обращения: 06.03.2024).
14. Кузнецов Д.В. – Инновационные платежные системы. Москва: Проспект, 2019.
15. Мирошниченко Ю.Г., Шишкина О.А. – Инновационные технологии в международных расчетах. Москва: КНОРУС, 2018.
16. Подосенков Н. С. Эволюция форм международных расчетов // ПСЭ. 2012. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-form-mezhdunarodnyh-raschetov> (дата обращения: 03.03.2024).
17. Попов А.Н., Гребенников А.В. - Глобальные финансовые технологии. Москва: Экон-Информ, 2020.
18. Смирнов А.В. (2018). Инновации в международном банковском делопроизводстве. – Москва: Финансы и статистика, 2018.
19. Соловьев В.А. – Роль цифровизации в развитии международных систем расчетов. Москва: Финансы и статистика, 2019.
20. РБК Банки. Статья: Платежные системы: виды, как работают, какой лучше пользоваться в России, 2023. URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/652e8fcf9a79479906bafb15> (дата обращения: 05.03.2024).
21. Metcalf, William E. The Oxford Handbook of Greek and Roman Coinage. Oxford University Press. p. 63. ISBN 9780199372188, 2016.

Evolution and future of international payment systems

Aleksandr M. Anikievich

Postgraduate Student,
Plekhanov Russian University of Economics,
115054, 36 Stremyanny Lane, Moscow, Russian Federation;
e-mail: anikievich-sasha@yandex.ru

Elena R. Goryunova

PhD in Pedagogy, Associate Professor,
Russian State University of Transport,
127994, 9/9 Obraztsova str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: egorunova2013@ya.ru

Abstract

The article examines the evolution and future of international payment systems in light of global economic and political transformations. It traces the history of payment system development, from ancient trading practices and early monetary systems to modern digital solutions like blockchain and central bank digital currencies (CBDC). The article analyzes current challenges and opportunities for international payment systems, including how geopolitical tensions and sanctions affect their operation. Special attention is given to the introduction of innovative technologies like blockchain and CBDCs, which have the potential to transform existing systems and enhance their efficiency, security, and sustainability. Based on international and domestic experiences, the article proposes ways to improve national payment systems and create a more equitable, diverse global financial framework.

For citation

Anikievich A.M., Goryunova E.R. (2024) Evolyutsiya i perspektivy mezhdunarodnykh sistem raschetov [Evolution and future of international payment systems]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (9A), pp. 735-748.

Keywords

International settlement systems, payment systems, blockchain, central bank digital currencies (CBDCs), geopolitical instability, financial innovation, cross-border payments, and digitalization of finance.

References

1. Bava A.A., Levina V.S., Ret A.V., Svidler A.A., Kharitonov I.A., Grigorov V.V. Blockchain technology in accounting and auditing. *Accounting. Analysis. Audit.* 2020;7(1):69-79. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2020-7-1-69-79> (date of access: 03/04/2024).
2. Glazyev S. Financial cybersecurity: problems and solutions. Moscow: Ekonomika Publ., 2018.
3. Golubeva Anastasia Alekseevna, Okulov Vitaly Leonidovich CREATION OF THE "WORLD": CREATION OF THE RUSSIAN NATIONAL PAYMENT CARD SYSTEM // *The Russian Journal of Management.* 2021. No.4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotvorenie-mira-sozdanie-rossiyskoy-natsionalnoy-sistemy-platezhnyh-kart> (date of

access: 03/04/2024).

4. Goryunov I.V. Blockchain technologies in international finance. Moscow: Ekonomika Publ., 2023.
5. Gusev V.V. Regulation of international financial flows. Moscow: Prospekt Publ., 2016.
6. Demidova N.A. Financial innovations: theory and practice. Moscow: Finance and Statistics, 2023.
7. Zhukov V.A. Electronic currencies and their role in international settlements. Moscow: Finance and Statistics, 2018.
8. Zaitsev Non-cash payment system and payment system - unity and difference // Economy. Taxes. Right. 2017. No. 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-beznalichnyh-raschetov-i-platezhnaya-sistema-edinstvo-i-razlichie> (date of reference: 03/06/2024).
9. Ivanov V.V. Functioning of financial markets: organizational and legal aspects // Problems of theory and practice of management. International journal. 2014. № 6.
10. Karimova N. E., Tulibayeva Zh.M. Historical geography of the Great Silk Road: information from Eastern written sources on Central Asia // Oases of the Silk Road: historical origins of integration processes in Eurasia: proceedings of the VI and International Golden Horde Forum "The World to Tatarica: the genesis and legacy of the Golden Horde statehood", round table ""through a socially oriented non-profit organization: The Golden Horde on the Great Silk Road" (Kazan, June 26-28, 2019). Moscow: Kazan: Sh. Marjani Institute of History of the Academy of Sciences of the Republic of Tatarstan; Publishing House "Islamic Book", 2020. pp. 49-63.
11. Kolesnikova L.I. The Russian financial market: state and prospects of development. Moscow: Scientific Expert, 2016.
12. Kondratieva E.G., Tkacheva I.V. – Evolution of international payment systems. Moscow: Ekon-Inform, 2020.
13. Kramalov S.V. Modern European cleaning systems that evaluate indicators in a single currency (target indicator is euro 1) // Finance and Credit. 2007. №5 (245). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-obshcheevropeyskie-klingirovye-sistemy-obespechivayushchie-raschety-v-edinoy-valyute-target-i-euro-1> (date of request: 03/06/2024).
14. Kuznetsov D.V. – Innovative payment systems. Moscow: Prospekt, 2019.
15. Miroshnichenko Yu.G., Shishkina O.A. – Innovative technologies in international settlements. Moscow: KNORUS, 2018.
16. Podosenkov N. S. The evolution of forms of international settlements // PSE. 2012. No. 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-form-mezhdunarodnyh-raschetov> (date of access: 03.03.2024).
17. Popov A.N., Grebennikov A.V. - Global Financial Technologies. Moscow: Ekon-Inform, 2020.
18. Smirnov A.V. (2018). Innovations in international banking records management. Moscow: Finance and Statistics, 2018.
19. Solovyov V.A. – The role of digitalization in the development of international payment systems. Moscow: Finance and Statistics, 2019.
20. RBC Banks. Article: Payment systems: types, how they work, which one is better to use in Russia, 2023. URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/652e8fcf9a79479906bafb15> (date of issue: 03/05/2024).
21. Metcalf, William E. Oxford Handbook of Coinage of Greek and Roman Coins. Oxford University Press. page 63. ISBN 9780199372188, 2016.