совместить с призывами к вливанию свежей ликвидности для предоставления дешевых кредитов для предприятий. Как всегда, лучше использовать фискальные инструменты для фискальных целей, оставляя за НБКР роль денежно-кредитного регулятора и освобождая его от любой квазифискальной деятельности. При этом, как сказано в отчете МВФ за март 2020 года, в случае недостаточной ликвидности, угрожающей стабильности финансовой системы Кыргызской Республики, НБКР должен быть готов предоставить ликвидность финансовой системе в случае такой необходимости, обеспечивая при этом прозрачную информацию по приемлемому залоговому обеспечению.

**Список использованной литературы:**

1.«Государственные финансы в экономике Кыргызской Республики» А. Сарыбаев Бишкек 2005 «Наука и Образование»

2.http://en.kabar.kg/news/newly-appointed-pm-outlines-11-top-government-priorities/ , “Недавно назначенный премьер-министр обозначил 11 главных приоритетов работы правительства”, Кабар (18 июня 2020 года).

**Рецензент: д.э.н., Бексултанов А.А.**

УДК 311:330:314
DOI 10.33514/1694-7851-2021-2-181-187

**Бектурганова А.А.**
э.и.к., И. Арабаев атындагы КУУнун доценти
**Бектурганова А.А.**
к.э.н., доцент ИЭМ КГУ им. И. Арабаева
**Bekturganova A.A.**
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of IEM KSU named after I. Arabaeva

## КРдагы ТӨЛӨМ КАРТАСЫНЫН ОРНОТУУ СИСТЕМАСЫНЫН ӨНҮГҮШҮ
## РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ В КР
## DEVELOPMENT OF THE PAYMENT CARD SETTLEMENT SYSTEM IN THE KR

**Аннотация:** Офлайн-тейлөөнү багыт алуу банктык тейлөө тутумун арзан технологияларды, банк кардарынын салттуу кызматтык тейлөөсү боюнча бир нече эсе арзан колдонууга мүмкүндүк берет. Мындай технологиялар болуп банктык карталардын, интернет-банкинг жана мобилдик байланышты пайдалануу менен төлөм системалары саналат. Бүгүн банк пластик карточкасы болуп эсептелет башкы звеносу электрондук банк системасын жана бири болуп саналат, тез өнүгүп жаткан жана жогорку технологиялуу банктык продуктуларды, ал өз кезегинде туруктуу өркүндөтүлүп турат. Жүгүртүү жана үнөмдөө иш-милдеттерин оптималдуу айкалыштырууга негизделген карталарды колдонуунун финансылык натыйжасы керектөө үчүн каражаттарды иштеп чыгуу учурунда бирдей болот жана убакыт бою карта-эсепте пайдаланылбаган каражаттардын өсүшү туруктуу болуп саналат. Каражаттардын жалпы калдыктары банктардын карамагына келип түшөт жана банк тутумунун ресурстарын көбөйтөт, кошумча кирешенин булагы болуп саналат.

**Аннотация:** Ориентация на офлайн-обслуживание позволяет использовать в системе банковского обслуживания недорогие технологии, в несколько раз более дешевые, чем традиционное офисное обслуживание клиентов банка. Такими технологиями являются платежные системы с помощью банковских карт, интернет-банкинг и использование мобильной связи. Сегодня банковские пластиковые карточки считаются главным звеном электронных банковских систем и являются одним из быстро развивающихся и

высокотехнологичных банковских продуктов, который в свою очередь постоянно совершенствуется. Финансовый эффект от применения карточек, основанный на оптимальном сочетании функций обращения и сбережения, заключается в равномерном во времени спросе средств на потребление и в стабильном во времени росте неиспользованных средств на карт-счетах. Совокупные остатки средств поступают в распоряжение банков и увеличивают ресурсы банковской системы, являются источником дополнительной прибыли.

**Annotation:** The focus on offline service makes it possible to use inexpensive technologies in the banking service system, which are several times cheaper than traditional office customer service of the bank. Such technologies are payment systems using bankcards, Internet banking and the use of mobile communications. Today, bank plastic cards are considered the main link of electronic banking systems and are one of the rapidly developing and high-tech banking products, which in turn is constantly being improved. The financial effect of the use of cards, based on the optimal combination of circulation and saving functions, consists in a uniform demand for funds for consumption over time and in a stable growth of unused funds in card accounts over time. The total balances of funds are placed at the disposal of banks and increase the resources of the banking system, they are a source of additional profit.

**Негизги сөздөр:** төлөм картасы, нак эмес төлөмдөр, кредиттик карталар, дебеттик карта, овердрафт менен карт, эмиссия, эквайринг.

**Ключевые слова:** платежная карта, безналичный расчет, кредитная карта, дебетовая карта, карта с овердрафтом, эмиссия, эквайринг.

**Keywords:** payment card, cashless payment, credit card, debit card, overdraft card, issue, acquiring.

В сфере денежного обращения банковские пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов.

Несмотря на то, что до сих пор электронный финансовый рынок в Кыргызской Республике практически не урегулирован специальным законодательством и регламентируется фактически только соглашением, банковские карты – один из наиболее привлекательных сегментов рынка банковских розничных услуг. На протяжении последних лет он демонстрируют динамичный рост по всем показателям. При этом это привлекательный рынок для банков, так, как только треть населения Кыргызской Республики пользуется банковскими картами.

По состоянию на 1 января 2020 года на территории Кыргызской Республики услуги по эмиссии и эквайрингу банковских платежных карт предоставляли все коммерческие банки, из которых эмитентами и эквайерами карт международных платежных систем являлись 16 банков и по национальной системе «Элкарт» – 23 банка.

Общее число банковских платежных карт в обращении по состоянию на 1 января 2020 года составило 2 980,6 тыс. карт. По сравнению с III кварталом 2019 года количество карт увеличилось на 5,7%, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество карт возросло на 22,5%. [4]

В разбивке по видам распределение платежных карт, следующее:

Таблица 1. - Распределение платежных карт по видам

| Вид платежной карты | Количество, шт. | В % к итогу |
|---|---|---|
| **Международные системы:** | **1 401 925** | **47,0** |
| «Visa» | 851 286 | 28,5 |
| «Master Card» | 54 387 | 1,8 |
| «Золотая Корона» (Россия) | 487 246 | 16,4 |
| «UnionPayInternational» | 9 006 | 0,3 |
| **Национальная система «Элкарт»** | **1 578 634** | **53,0** |

| | | |
|---|---|---|
| «Элкарт» | 1575 068 | 52,9 |
| «Элкарт-UPI» | 3 566 | 0,1 |
| **Итого** | **2 980 559** | **100,0** |

Основная часть мирового рынка пластиковых карт контролируется двумя крупнейшими компаниями – Visa International и MasterCard International. Если разделить весь мировой рынок пластиковых карт на сферы влияния основных игроков – платежных систем, то получится следующая картина: на платежную систему Visa приходится около 57%, на Europay/MasterCard примерно 26%, на American Express – порядка 13%, и на другие (включая DinersClub и JCB) - 4%.

В Кыргызстане рынок пластиковых карт представлен картой «Элкарт».

Элкарт – это национальная платежная карта Кыргызской Республики. На карту можно получить или пополнить ее, с нее легко снять наличные деньги, перевести их в любой регион страны или оплатить товары и услуги. Карта Элкарт обслуживается во всех устройствах коммерческих банков по всей стране. Карту Элкарт выпускают все коммерческие банки на территории Кыргызской Республики, а обеспечивает техническое взаимодействие ЗАО Межбанковский Процессинговый Центр. ЗАО МПЦ – это оператор национальной платежной системы Элкарт, а также предоставляет процессинговые и клиринговые услуги коммерческим банкам по картам международных платежных систем Visa, UnionPay, Mastercard, Mir. ЗАО МПЦ был создан в 2004 году и имеет лицензию Национального банка Кыргызской Республики в качестве Оператора платежной системы.

Название Элкарт состоит из двух слов «электронная» и «карта», сокращенно Элкарт, есть также другое объяснение, как «Эл» по-кыргызски народ и «карта», т.е. народная карта. Почему народная? Так как основной идеей Элкарт было предоставить всему народу Кыргызстана недорогое, удобное и простое средство оплаты и хранения своих денег. Поэтому Элкарт принимается к обслуживанию в любом устройстве по работе с картами на территории Кыргызстана по самым низким тарифам. Карта Элкарт обслуживается там, где другие платежные карты могут не обслуживаться.

Платежная карта Элкарт – это карта национальной платежной системы, акционерами которой являются Национальный банк Кыргызской Республики, 14 коммерческих банков Кыргызстана и другие акционеры. Участие в развитии коммерческих банков Кыргызстана, а также поддержка Национального банка Кыргызской Республики делает национальную платежную карту Элкарт – картой для всего населения страны, обеспечивает ее высокую надежность и сохранность ваших денег.

Для обслуживания карты Элкарт за границей есть возможность получить кобейджинговую карту «Экарт/UnionPay», которая принимается к обслуживанию в более 80 странах мира. Начиная с 2019 года запущено обслуживание карты Элкарт в терминальной Российской Платежной системе МИР.

Бишкек характеризуется самыми высокими показателями в части концентрации филиалов/сберкасс коммерческих банков, финансовых ресурсов. Об этом говорится в материалах Национального банка Кыргызской Республики. Соответственно, рынок платежных услуг в столице является наиболее развитым. Так, за 4 квартал 2019 года доля от общего объема операций с использованием банковских карт по городу Бишкек составила 58%. Наиболее низкий показатель в Таласской области –2,9%. Объем остатков депозитной базы на банковских счетах в коммерческих банках по системам расчетов с использованием карт по состоянию на конец 4 квартала 2019 года составил 26,3 млрд сомов. По сравнению с показателем 3 квартала 2019 года наблюдалось увеличение на 8,28%, а по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 17%. НБКР прогнозирует 60% доли безналичных платежей к 2025 году. Как отметил Национальный банк, ежегодно безналичные расчеты увеличиваются. В 2019 году наблюдается рост по сравнению с 2018 годом на 30%. В сравнении с европейскими странами, где безналичные расчеты составляют 97%, а в России — 75%, Кыргызстан еще находится на пути развития и становления безналичных расчетов, и по

расчетам НБКР, к 2025 году процентное соотношение безналичных расчетов планируется довести до 60%. [4]

Таблица 2. - Показатели развития рынка карт Кыргызской Республики

| **Показатели** | **2018 г.** | **2019 г.** | **Изменение** | |
|---|---|---|---|---|
| | | | **абс.** | **отн., %** |
| Количество эмитированных платежных карт (тыс.шт.) | 2 432,6 | 2 980,6 | 548,0 | 22,5 |
| Количество эмитированных платежных карт на 1 тыс.человек (трудоспособного и пенсионного возраста) | 588 | 709 | 121 | 20,6 |
| Количество операций, совершенных с использование платежных карт (млн.транзакций) | 11,0 | 13,6 | 2,6 | 23,6 |
| Объем операций, совершенных с сипользованием платежных карт (млн.сом) | 56 307,9 | 72 974,1 | 16666,2 | 29,6 |
| Отношение объема безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт на территории КР к ВВП (%) | 11,4 | 13,1 | 1,7 | 14,9 |

Банковская карта в современном мире – это своеобразный маленький сейф, который, даже если потеряется, сгорит, утонет или будет украден, сохранит в безопасности ваши деньги.

Развитие безналичных платежей и использование пластика в Кыргызстане только начинается. Большинство держателей карт не используют их для оплаты покупок и услуг. Статистика Национального банка показывает, что свыше 90% всех операций приходится на снятие средств. Остальные держатели все-таки хранят деньги на карте, совершают покупки в интернете и оплачивают услуги и товары через POS-терминалы.

В республике рынок пластиковых карт пока только развивается. В основном кыргызстанцы предпочитают не держать деньги на карте и после получения средств в большинстве случаев сразу обналичивают их.

По итогам 2019 года в Кыргызстане число выпущенных карт выросло на 20,8 % и достигло 3 миллионов штук. [4]

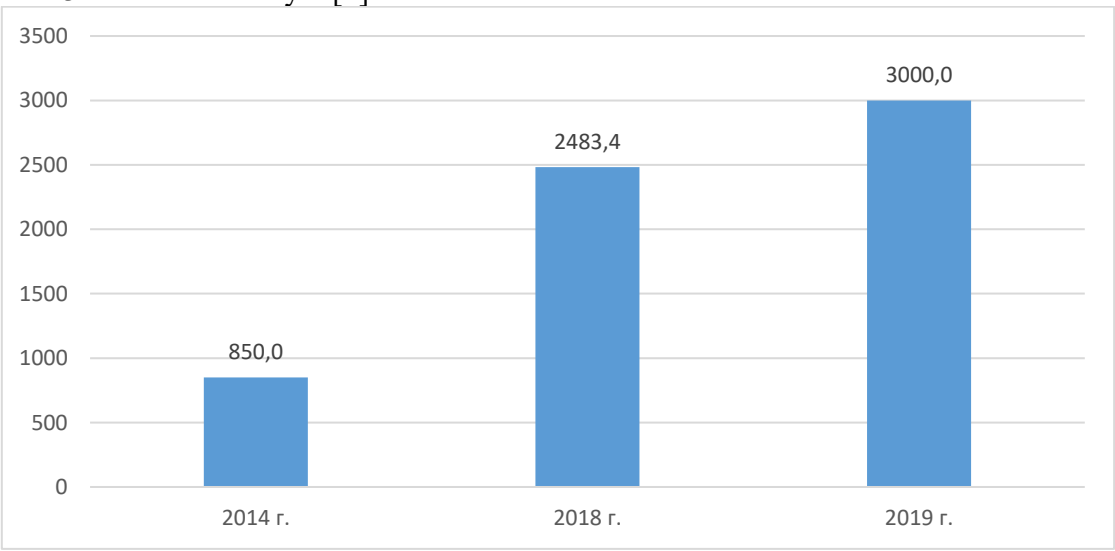


Рис. 1. Количество выпущенных в Кыргызстане карт, тыс. шт.

Отмечается, что объем операций с использованием платежных карт в 2019 году составил около 240 млрд. сом. и вырос по сравнению с 2018 г. на 22,3 %. Число установленных банкоматов и POS-терминалов выросло до 1,7 тысячи и 11,1 тысячи единиц.

Количество операций в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт в 2019 г. составило 11,1 миллиона платежей. По сравнению с 2018 г. показатель вырос на 73,4%. Объем операций с картами составил 18,5 млрд. сом. и вырос на 69,7%.

Таблица 3. - Платежи, осуществленные посредством банковских карт

| **Показатели** | **2018 г.** | | **2019 г.** | | **Изменение** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ∑ | % к итогу | ∑ | % к итогу | **абс.** | **отн., %** |
| Количество произведенных платежей (тыс. транзакций), в т.ч.: | 38 000,0 | 100,0 | 47 703,4 | 100,0 | 9 703,4 | 25,5 |
| в торговых терминалах | 6 384,0 | 16,8 | 11 067,2 | 23,2 | 4 683,2 | 73,4 |
| по выдаче наличности | 31 616,0 | 83,2 | 36 636,2 | 76,8 | 5 020,2 | 15,9 |
| Сумма произведенных платежей (млн. сом) | 196 241,7 | 100,0 | 237 860,7 | 100,0 | 41 619,0 | 21,2 |
| в торговых терминалах | 10 989,5 | 5,6 | 18 315,3 | 7,7 | 7 325,8 | 66,7 |
| по выдаче наличности | 185 252,2 | 94,4 | 219 545,4 | 92,3 | 34 293,2 | 18,5 |

Рассчитано по данным регулятивной отчетности коммерческих банков

Количество произведенных платежей посредством банковских карт выросло в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 9703,4 тыс. транзакций, или на 25,5%. Сумма произведенных платежей посредством банковских карт выросло на 41619 млн. сом, или на 21,2%, что говорит о росте безналичных платежей.

Статистика на протяжении нескольких лет показывает, что платежные карты применяются в Кыргызстане, к сожалению, в основном для снятия наличных денег – свыше 90% от общего объема операций. Остальные держатели все-таки хранят деньги на карте, совершают покупки в интернете, а также оплачивают услуги и товары через POS-терминалы. В 2019 году показатель снятия наличных денег с карты составлял 92,3% (табл. 4, 5).

Как показывают таблицы 4 и 5 наиболее востребованными в Кыргызстане платежными системами являются - Элкарт, Visa, Золотая корона и Master Card. Также мы видим, несмотря на незначительное снижение в динамике, карты в основном используют для снятия денег. Это обусловлено отсутствием заметных изменений в потребительской психологии и поведении пользователей платежных карт, низким уровнем финансовой грамотности, а также отказом торгово-сервисных предприятий в установке POS-терминалов для приема оплаты посредством платежных карт.

Таблица 4. - Платежи, осуществленные посредством банковских карт различными системами в торговых терминалах [1]

| | **2018 г.** | **2019 г.** |
|---|---|---|
| Сумма произведенных платежей (млн. сом) | 196 241,7 | 237 860,7 |
| *Локальные системы* | | |
| Алай Кард | - | - |
| Золотая Корона | 108,0 | 50,8 |
| Мир | - | 0,6 |
| Другие | - | - |
| *Международные системы* | | |
| Visa | 8238,5 | 13035,1 |
| Master Card | 797,7 | 1196,8 |
| Другие | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| AMEX | 65,4 | 60,6 |
| UPI | 10,2 | 7,0 |
| *Национальная система* | | |
| Элкарт | 1666,5 | 3932,3 |
| Элкарт-UPI | 29,1 | 35,1 |
| **В торговых терминалах в % к общему количеству** | **5,6** | **7,7** |

Таблица 5. - Платежи, осуществленные посредством банковских карт различными системами по выдаче наличности [1]

| | **2018 г.** | **2019 г.** |
|---|---|---|
| Сумма произведенных платежей (млн. сом) | 196 241,7 | 237 860,7 |
| *Локальные системы* | | |
| Алай Кард | - | - |
| Золотая Корона | 23607,1 | 14256,9 |
| Мир | - | - |
| Другие | - | - |
| *Международные системы* | | |
| Visa | 77130,2 | 97818,6 |
| Master Card | 5084,7 | 8101,7 |
| Другие | - | - |
| AMEX | 29,9 | 32,9 |
| UPI | 1027,6 | 797,4 |
| *Национальная система* | | |
| Элкарт | 77823,8 | 98125,4 |
| Элкарт-UPI | 623,3 | 347,5 |
| **По выдаче наличности в % к общему количеству** | **94,4** | **92,3** |

Для решения этих проблем правительство приняло постановление, обязывающее предпринимателей и юридических лиц устанавливать устройства для приема безналичных платежей с использованием банковских карт – POS-терминалы.

В перечень организаций, обязанных установить устройства, вошли аптеки, АЗС, магазины, гостиницы, станции технического обслуживания и другие.

В Нацбанке считают, что внедрение и популяризация в Кыргызстане безналичых платежей поможет улучшить ситуацию с защитой прав потребителей, увеличит налоговые поступления в бюджет страны, а также способствует усилению контроля за оборотом денежных средств и уменьшит теневой оборот наличных. [2]

Отметим, что наибольшим количеством POS-терминалов в стране обладают «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН», KICB, «Оптима Банк», DemirBank и «РСК Банк». Актуальная статистика по количеству POS-терминалов приведена в «Рейтинге коммерческих банков Кыргызстана». [3]

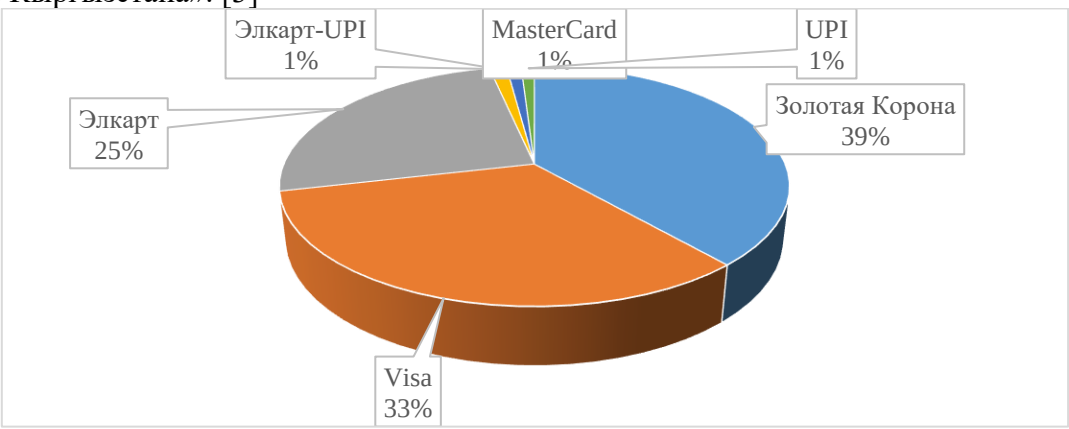

Рис. 2. Распределение платежных карт в Кыргызстане по видам, %

Карта «Золотая Корона», как можно судить по диаграмме, в Кыргызстане самая популярная. Ее держателями являются более 494 тыс. человек. Карта Visa, в масштабах страны, не сильно уступает ей и насчитывает более 422 тыс. держателей. Остальные виды карт международной системы по численности находятся в пределах плюс-минус 15 тыс. держателей.

Таким образом, население КР неохотно переходят с наличных денег на пластик, в стране не сформировалась культура оплаты покупок банковскими картами. Главная причина этого — отсутствие широкой сети POS-терминалов во всех местах, где граждане совершают покупки.

Постановления правительства, обязывающие устанавливать терминалы, по факту не работают, а коммерческим банкам в одиночку, без административного ресурса, тяжело исправлять эту ситуацию. Хотя банки стимулируют людей не просто снимать деньги с карт, а оплачивать ими покупки и услуги с помощью всевозможных бонусных программ и акций.

Медленное развитие безналичных платежей будет продолжатся до тех пор, пока оплата картами не станет доступна повсеместно. И до тех пор, пока масса предприятий, относящихся к малому и среднему бизнесу, будет продолжать работать в так называемой серой зоне.

**Список использованной литературы:**

1. НБ КР: Регулятивная отчетность коммерческих банков
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13 декабря 2017г. №2017-П-14/51-7-(ПС) «Об Основных направлениях развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018 – 2022 годы»
3. https://www.akchabar.kg
4. https://www.nbkr.kg

**Рецензент: к.э.н., и.о. доцента Маматова Н.А.**

УДК: 005.932.2: 658.7.011.1
DOI 10.33514/1694-7851-2021-2-187-191

**Иманкулова Э.Т.**
пед.и.к., И. Раззаков атындагы КМТУнун менеджмент кафедрасынын профессору
**Иманкулова Э.Т.**
к.п.н., профессор кафедры Менеджмент КГТУ им. И. Раззакова
**Imankulova E.T.**
Candidate of Pedagogical Sciences, Professor of the Department of Management, KSTU named after I. Razzakova

## МАМЛЕКЕТТИК САТЫП АЛУУ МЕХАНИЗМИН БАШКАРУУ
## УПРАВЛЕНИЕ МЕХАНИЗМОМ ПРОВЕДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК
## MANAGEMENT OF THE PUBLIC PROCUREMENT MECHANISM

**Аннотация:** Бул макалада мамлекеттик сатып алуулардын жол-жоболорун электрондук түрдө жүргүзүүнүн уюштуруу-экономикалык механизмин башкарууну өркүндөтүү көйгөйүн чагылдыруу сунушталат. Сатып алуулар процедураларында электрондук тендер өткөрүүдө координациялоо жана натыйжалуулук механизми сунушталды.

Экономиканы санариптик трансформациялоо шартында бюджеттик каражаттарды натыйжалуу пайдалануу максатында мамлекеттик сатып алууларды башкаруу тутумун өнүктүрүү концепциясын иштеп чыгуу, өркүндөтүү жана негиздөө.