

УДК 336.741.225(470)

О. М. Коробейникова

Волгоградский государственный технический университет (Российская Федерация)

**РОЗНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ:
ПОДХОДЫ, СУЩНОСТЬ ТРАКТОВКИ И КЛАССИФИКАЦИИ**

Исследование подходов современных ученых к платежным инструментам показало, что изучена главным образом техническая сторона платежных операций, но слабо исследованы сущность платежных инструментов и ее изменения в форме и характере их проявления. С привлечением базовых положений теории систем обосновано, что на определенном этапе развития цифровых технологий платежные инструменты заменяются на способы осуществления транзакции (либо существуют параллельно). Для совершения входа в систему, инициирования платежа и выхода из системы в традиционных платежных системах применяется инструмент платежа. В инновационных розничных платежных системах происходят безинструментальные визуализация и инициирование платежа (управление счетом), а физический инструмент заменяется верифицированным процессом, способом осуществления транзакции.

Дано определение платежным инструментам как имеющим материальную форму средствам или воплощенным в цифровую оболочку механизмам (процессам) целенаправленного воздействия на денежную стоимость.

С учетом выявленных особенностей трансформации проявлений сущности платежных инструментов произведена классификация инструментария по признакам: форме носителя, технологиям, виду носителя, функциям, эмитентам, обеспеченности.

Сделан вывод, что в процессе эволюции платежных систем и средств платежа обнаруживается явление трансформации «средство → механизм (процесс)» как главный фактор влияния на расширение сферы платежных услуг и на развитие платежных систем.

Ключевые слова: денежное обращение, платежные системы, платежные инструменты, платежные услуги, средства платежа, инновации.

О. М. Korobeynikova

Volgograd State Technical University (Russian Federation)

**RETAIL PAYMENT INSTRUMENTS:
APPROACHES AND ESSENCE OF INTERPRETATIONS AND CLASSIFICATION**

The study of the approaches of modern scientists to payment instruments showed that the technical side of payment transactions is well studied, but the essence and changes in the form and nature of the manifestation of the essence of payment instruments are poorly studied. Drawing on the basic provisions of the theory of systems, the article proves that at a certain stage of development of digital technologies payment instruments are replaced by methods of transaction (or exist in parallel). The payment instrument is used in traditional payment systems to perform login, initiate payment and exit the system. In innovative retail payment systems there is a tool-free visualization and initiation of payment (account management). In this case, the physical instrument is replaced by a verified process, the way the transaction is performed.

The definition of payment instruments is given: it is a means having a material form or a mechanism (process) of purposeful influence on the monetary value embodied in a digital shell.

Taking into account the identified features of the transformation of the essence of the manifestations of payment instruments, the classification of tools on the grounds of: the form of the carrier, technology, type of carrier, functions, issuers, security.

It is concluded that in the process of evolution of payment systems and means of payment, the phenomenon of transformation "means → mechanism (process)" is revealed, which is the main factor of their influence on the expansion of the sphere of payment services and on the development of payment systems.

Key words: money circulation, payment systems, payment instruments, payment services, means of payment, innovations.

Введение. В ходе эволюции экономической мысли в финансовой науке формировались теоретические взгляды относительно сущности, содержания, видов, форм, функций платежных инструментов. Изменения последнего времени

связаны с построением цифровой экономики, инноватизацией платежной сферы, сращиванием информационно-коммуникационной сферы с другими областями деятельности, развитием безналичных расчетов и др. Трансформация и

совершенствование обслуживаемых инструментами процессов сегодня происходят с высочайшей динамикой, что заставляет пересматривать, изменять и дополнять теоретические положения.

Платежный инструмент как научная категория. Инструментом (от лат. *Instrumentum* – орудие) в широком смысле принято называть целевое средство, предмет, механизм воздействия на объект, его измерение или изменение для достижения полезного эффекта [1].

Понятие инструмента в экономических науках широко освещается в профильной справочной литературе (например, в словаре [2]). В пункте 19 статьи 3 закона Российской Федерации «О национальной платежной системе» приводится упоминание термина «электронные носители информации (в том числе платежные карты)», которые используются для осуществления перевода денежных средств и косвенно понимаются как платежные инструменты [3]. Термином «национальный платежный инструмент» в ст. 30.1 пункте 2 закона Российской Федерации «О национальной платежной системе» названы платежные карты и иные электронные средства платежа, на которых размещен товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий оператору национальной системы платежных карт (НСПК) [3]. В Положении Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств регламентируются формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, прямое дебетование, расчеты в форме перевода электронных денежных средств) [4], осуществляемые с использованием соответствующих технологических инструментов и способов платежа. Однако прямой термин «инструмент» в документе не приводится.

В среде российских ученых-юристов сложились диаметрально различные точки зрения: от понимания инструмента платежа как аналога используемого в российском законодательстве термина «форма безналичных расчетов» (Л. Г. Ефимова и соавторы [5]) до того, что «все инструменты, с помощью которых осуществляется передача информации о платеже, можно считать платежными» (Е. Г. Хоменко [6]).

В определениях платежного инструмента у ученых-экономистов делается акцент на технический характер объекта: например, «платежные инструменты – это бумажные инструменты и электронные сообщения, которые по закону, соглашению или обычаю применяются для перевода остатков средств с одного счета на другой» (М. Д. Кондратенко [7]), «платежные инструменты классифицируются на бумажные и

электронные, ... на их основании проводятся безналичные платежи» (С. В. Криворучко [8]), «платежный инструмент – форма платежной инструкции в конкретной платежной системе» (В. Ю. Копытин [9, с. 185]) и др. Систематизируя инструменты, ученые выделяют также множество принципиально разных признаков, но при этом все классификации требуют актуализации в связи с быстрым инновационным видоизменением инструментария.

Как следует из приведенных определений, современные ученые обращают внимание главным образом на техническую сторону осуществления операций, *не характеризуюя сущность, а также изменения в форме и характере проявления сущности*; не выделяются и различия между инструментарием оптовых и розничных платежных систем.

Если обратить внимание на изменения в платежном обороте, связанные с влиянием цифровизации [10] на процессы осуществления платежей, то можно заметить следующее. Розничные платежные системы, следуя теории систем, имеют вход в систему и выход из нее. Если розничная платежная система является традиционной, то для совершения входа или выхода и инициирования платежа используются материальные инструменты – контактные карты, другие материальные чиповые передающие устройства (называемые потребителями «носимые устройства») и др. Это значит платеж (или иное управление счетом) осуществляется с помощью материального *инструмента платежа*. Если же розничная платежная система, используя цифровые инновации, не эмитирует физические карточные инструменты, то вход в систему и инициирование платежа (управление счетом) осуществляется иными способами: с помощью считывания информации бесконтактным способом с внешности (биометрия), изображения QR-кода или использования виртуальной карты. То есть в данном случае конкретный физический инструмент не используется, а происходит безинструментальная визуализация и безинструментальное инициирование платежа (управление счетом). Инструмент в этом случае заменяется верифицированным *процессом, прямым способом осуществления* транзакции. Речь идет об инструментах инициирования платежа и санкционирования операций, т. е. об инструментах, которые применяются как «на входе» в систему, так и «на выходе» из нее. Их держателями (владельцами) являются собственники денежных средств. Для операций денежных переводов без открытия счета в розничных системах на входе в систему и выходе из нее пользовательские инструменты не требуются. Происходит внутренняя идентификация плательщиков

и получателей по разным идентификационным параметрам (документы, удостоверяющие личность, цифровые профили и пр.).

Таким образом, *на определенном этапе развития цифровых технологий платежные инструменты заменяются на способы осуществления транзакции* (либо существуют параллельно). Платежные и идентификационные функции классических инструментов, имеющих материальную форму, передаются процессам и механизмам, воплощенным в некую цифровую оболочку, и тем самым теряется необходимость в физических инструментах. Можно говорить о том, что существует эволюционная связь «средство → механизм (процесс)». Выявленное свойство трансформации платежного инструмента и платежный механизм (процесс) являются главным фактором влияния последних на расширение сферы платежных услуг и на развитие платежных систем.

Учитывая изложенное, *платежный инструмент можно определить как имеющее материальную форму средство или воплощенный в цифровую оболочку механизм (процесс) целенаправленного воздействия на денежную стоимость*. Деньги или денежная стоимость при этом понимаются не как инструмент, а как объект, на который осуществляется воздействие платежного инструмента (механизма, процесса).

Классификация розничных платежных инструментов. Для осуществления классификации платежных инструментов выделим две укрупненные группы в соответствии с базовыми положениями теории систем [11, с. 9]:

I. *Инструменты входа в розничную платежную систему и выхода из нее* – это пользовательские инструменты, с помощью которых пользователи санкционируют операции и осуществляют управление денежными средствами на счетах.

II. *Инструменты «состояния системы» (взаимодействия и связей компонентов системы)* – это технологические внутрисистемные инструменты (способы платежа) для выполнения платежных задач, поставленных пользователями (платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер). Процессы, характеризующие технологию расчетов, вышли за пределы исследовательской области финансов; управление инструментами внутри системы затрагивает уже не столько денежную стоимость, сколько поток информации. Поэтому вопросы функционирования внутрисистемных инструментов в большей степени относятся к области прикладной информатики.

Учитывая изложенные особенности трансформации проявлений сущности платежных

инструментов, осуществим классификацию инструментария:

1) *по форме носителя:*

– имеющие материальную форму, к которым относят все виды карточных инструментов и аналогичных материальных носителей (браслеты, кольца, часы и прочие так называемые «форм-факторы», «носимые устройства») с микрочиповыми картами, а также иные цифровые передающие устройства. Характерными особенностями являются широкая применимость в условиях не только глобальных и национальных платежных систем, но и локальных (сегментных) систем, а также значительные возможности расширения услуг по картам;

– не имеющие материальной формы (а имеющие цифровую) и представляющие собой безбумажные чеки, разновидности электронных денег и прочих виртуальных обязательств, не имеющих материального носителя. В традиционных платежных системах используются в меньшей степени, в основном характерны для систем Интернета, систем денежных переводов;

2) *по технологиям:*

– контактные микрочиповые карточные инструменты – это предоплаченные (дебетовые) и кредитные карты, основанные на применении контактных технологий считывания информации;

– бесконтактные микропроцессорные (микрочиповые) инструменты – это бесконтактные карты, устройства мобильной связи и другие электронные материальные носители (носимые устройства) с технологиями EMV, NFC и др. Основаны они на технологии бесконтактного считывания информации с материального носителя. Бесконтактные карты считаются более прогрессивными по сравнению с контактными, имеют широкое применение и общую доступность ввиду простоты механизма эмиссии. В сравнении с контактными и бесконтактными картами, чеками и прочим передающие мобильные устройства способны обеспечить на своей основе появление инновационных платежных услуг. Существует мнение, что «первые поколения систем мобильных платежей способны использовать лишь самую основную часть своего потенциала, но с течением времени конкуренция приведет к появлению ... максимально эффективных и удобных систем. В совокупности с прочими приложениями ... мобильные платежи станут частью внушительного количества ... сервисов, из которого ... пользователь сможет формировать свой собственный набор для ежедневного использования» [12, с. 40];

– электронные, виртуальные – это такие инструменты обслуживания, непосредственного

осуществления транзакций, которые применяются субъектами платежных систем внутри системы в межбанковских расчетах, в клиринге, т. е. между входом в систему и выходом из нее. Это технологические инструменты и способы платежа: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер [4]. В эту же подгруппу относятся виртуальные инструменты электронной коммерции [13]. В розничных системах денежных переводов без открытия счета, где на входе в систему и выходе из нее пользовательские инструменты не требуются, в подгруппу относятся процессы внутренней идентификации плательщиков и получателей по разным идентификационным параметрам (документы, удостоверяющие личность, цифровые профили и пр.);

3) по виду носителя:

– карточные носители – все виды карточных инструментов;

– некарточные носители – это материальные носители, отличные от карточных и являющиеся передающими устройствами (браслеты, кольца, часы и прочие так называемые «форм-факторы», «носимые устройства»);

– цифровые носители – это носители, не имеющие материальной формы и существующие в виде информационного (цифрового) потока;

4) по функциям:

– платежные инструменты – это инструменты, выполняющие функции платежа (первично) и накопления (вторично) и имеющие для этого предоплатный и, как правило, дебетный, характер;

– расчетные инструменты – это инструменты, позволяющие реализовывать расчетные функции по одному или нескольким платежным объектам с возможностью овердрафта;

– бонусные (дисконтные, скидочные) инструменты – это продукт реализации программ лояльности, распространяемых на одну или несколько услуг одного или нескольких производителей и (или) ритейлеров. Исключительно бонусные инструменты самостоятельного значения в платежных системах, как правило, не имеют, а выступают лишь вспомогательным инструментом, дающим преференции его держателю. Поэтому с практической точки зрения более целесообразным представляется встраивание дисконтных приложений в платежные или расчетные инструменты, в результате чего образуется качественно новый, более конкурентоспособный кобрендинговый платежный инструмент [14];

– предоплаченные инструменты – это носители внесенных на счет денежных средств либо иных неденежных активов (баллов, милей и т. п.),

предусматривающие возможность расходных операций только в пределах имеющегося остатка (разновидность дебетных карт);

– комбинированные (симбиотические) инструменты – это инструменты, совмещающие в себе доступ к разным платежным сервисам и платежным приложениям (кобрендинг) и/или инструменты, совместно эмитируемые несколькими платежными системами (кобейджинг);

5) по эмитентам:

– платежные инструменты, эмитируемые институциональными банковскими эмитентами, – это многоцелевые, разнопрофильные платежные инструменты мировых или отечественных эмитентов (резидентов и нерезидентов), относящихся к категории банков. Для розничных платежных систем они являются более развитой разновидностью инструментов, позволяющих интегрироваться с другими системами на единой технологической базе. Значительный опыт применения и широта использования в банковской практике позволяют розничной платежной системе обеспечивать устойчивые позиции на рынке, ориентируясь на различные категории частных и корпоративных клиентов;

– платежные инструменты, эмитируемые институциональными небанковскими эмитентами – это, как правило, узкоспециализированные инструменты, локально выполняющие функции платежа в отдельной платежной системе. Они выпускаются небанковской организацией (одноцелевые инструменты) или их группой (комбинированные разноцелевые инструменты), относящейся к одной сфере деятельности (например, социальной), либо продающей родственные товары или оказывающей смежные услуги. В замкнутых (локальных) платежных системах являются базовым и единственным инструментом платежа;

– платежные инструменты, эмитируемые неинституциональными эмитентами – это децентрализованно выпускаемые нефинансовые криптовалютные инструменты, которые имеют ограниченное обращение в виртуальных платежных системах, но в силу обменности на фиатные платежные инструменты и трансграничности операций не являющиеся локальными по своему характеру [15];

б) по обеспеченности:

– инструменты, обслуживающие оборот фиатных денег, – традиционные платежные инструменты, которые принято считать обеспеченными (как правило, частично);

– инструменты, обслуживающие оборот криптовалют (нефиатных денег), представляют сегмент цифровых финансовых инноваций. В силу особенностей криптоактивов такие

инструменты не являются обеспеченными материальными активами [16, с. 555].

Заключение. Исследование подходов современных ученых к платежным инструментам показало, что изучена главным образом техническая сторона операций, но слабо исследованы сущность и изменения в форме и характере проявления сущности платежных инструментов. С привлечением базовых положений теории систем обосновано, что на определенном этапе развития цифровых технологий платежные инструменты заменяются на способы осуществления транзакции (либо существуют параллельно). Для совершенствования входа в систему, инициирования платежа

и выхода из нее в традиционных платежных системах применяется инструмент платежа. В инновационных розничных платежных системах происходят безинструментальные визуализация и инициирование платежа (управление счетом), а физический инструмент заменяется верифицированным процессом, способом осуществления транзакции. Автором сделан вывод, что в процессе эволюции платежных систем и средств платежа обнаруживается явление трансформации «средство → механизм (процесс)», которое является главным фактором их влияния на расширение сферы платежных услуг и на развитие платежных систем.

Литература

1. Большая советская энциклопедия: в 30 т. / гл. ред. А. М. Прохоров. 3-е изд. М.: Советская энциклопедия, 1969–1978.
2. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / А. Г. Грязнова [и др.]; под ред. А. Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2004. 1165 с.
3. О национальной платежной системе: Федер. закон от 27 июня 2011 г., № 161-ФЗ; в ред. Федер. закона от 2 авг. 2019 г. URL: [https://www.cbr.ru/statichhtml/file/16187/161_fz\(176_fz\).pdf](https://www.cbr.ru/statichhtml/file/16187/161_fz(176_fz).pdf) (дата обращения: 16.09.2019).
4. О правилах осуществления перевода денежных средств: положение Банка России, 19 июня 2012 г., № 383-П; в ред. от 11.10.2018 г. / М-во юстиции Рос. Федерации. 2018. № 24667. URL: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/16225/383_P.pdf (дата обращения: 16.09.2019).
5. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) / отв. ред. Л. Г. Ефимова. М.: Проспект, 2016. 656 с.
6. Хоменко Е. Г. Понятие платежного инструмента и национального платежного инструмента в российском законодательстве // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2016. № 2. С. 119–126.
7. Кондратенко М. Д. Системы безналичных расчетов: зарубежный опыт и российский платежный механизм): дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. М., 2000. 257 л.
8. Криворучко С. В. Платежные системы. М.: Маркет ДС, 2010. 176 с.
9. Копытин В. Ю. Моделирование расчетных операций в платежных системах // Аудит и финансовый анализ. 2005. № 1. С. 184–195.
10. Ачаповская М. Цифровизация экономики как драйвер инновационного развития // Банкаўскі веснік. 2019. № 3. С. 52–58.
11. Чернышов В. Н., Чернышов А. В. Теория систем и системный анализ. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. 96 с.
12. Лейнонен Х., Обаева А. С., Сумбулов П. В. Мобильные платежи: что нового, а что из хорошо забытого старого? // Деньги и кредит. 2012. № 3. С. 39–55.
13. Институциональное обеспечение финансово-экономической безопасности в условиях цифровизации / Буркальцева Д. Д. [и др.] // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного университета. Экономические науки. 2018. Т. 11, № 3. С. 21–31.
14. Коробейникова О. М., Перекрестова Л. В., Коробейников Д. А. Эволюция платежных инструментов в мировой экономике // Экономика и предпринимательство. 2013. № 11. С. 126–129.
15. Korobeynikova O. M., Korobeynikov D. A., Popova L. V. Problem solving payment innovations in the digital economy // Competitive, Sustainable and Secure Development of the Regional Economy: Response to Global Challenges: Proceedings of the International Scientific Conference. Volgograd, 2018. Vol. 39: Advances in Economics, Business and Management Research. P. 26–30. URL: <https://download.atlantispress.com/article/25896312.pdf> (дата обращения: 16.09.2019).
16. Анализ развития и регулирования криптовалют: зарубежный и российский опыт / А. В. Бабкин [и др.] // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие.). 2017. № 4 (32). С. 554–565.

References

1. *Bol'shaya sovetskaya entsiklopediya: v 30 tomakh* [Great Soviet encyclopedia: in 30 vol.]. Ed. A. M. Prokhorov. Moscow, Sovetskaya entsiklopediya Publ., 1969–1978.
2. Gryaznova A. G., Panskov V. G., Rodionova V. M., Pavlova L. P. *Finansovo-kreditnyy entsiklopedicheskiy slovar'* [Financial and credit encyclopedic dictionary]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2004. 1165 p.

3. *O natsional'noy platezhnoy sisteme: Federal'nyy zakon ot 27 iyunya 2011 goda № 161-FZ: v redaktsii Federal'nogo zakona ot 2 avgusta 2019* [About the national payment system: Federal law, June 27, 2011, № 161-FZ: ed. Feder. of the law of August 2, 2019]. Available at: [https://www.cbr.ru/statich.html/file/16187/161_fz\(176_fz\).pdf](https://www.cbr.ru/statich.html/file/16187/161_fz(176_fz).pdf) (accessed 16.09.2019).
4. *O pravilakh osushestvleniya perevoda denezhnykh sredstv: polozheniya Banka Rossii, 19 iyunya 2012 goda, № 383-P: v redaktsii ot 11.10.2018 goda* [About rules of implementation of money transfer: position of the Bank of Russia, on June 19, 2012, no. 383-P: in ed. by 11.10.2018], 2018, no. 24667. Available at: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/16225/383_P.pdf (accessed 16.09.2019).
5. *Zarubezhnoye bankovskoye pravo (bankovskoye pravo Evropeyskogo Soyuza, Frantsii, Shveytsarii, Germanii, SShA, KNR, Velikobritanii)* [Foreign banking law (banking law of the European Union, France, Switzerland, Germany, USA, China, United Kingdom)]. Ed. L. G. Efimova. Moscow, Prospekt Publ., 2016. 656 p.
6. Khomenko E. G. The concept of a payment instrument and a national payment instrument in the Russian legislation. *Vestnik Universiteta imeni O. E. Kutafina (MGYuA)* [Bulletin of the University after O. E. Kutafin (MSAL)], 2016, no. 2, pp. 119–126 (In Russian).
7. Kondratenko M. D. *Sistemy beznalichnykh raschetov: zarubezhnyy opyt i rossiyskiy platezhnyy mekhanizm. Dis. kand. econ. nauk* [Cashless payment systems: foreign experience and Russian payment mechanism. Cand. Diss.]. Moscow, 2000. 257 p.
8. Krivoruchko S. V. *Platezhnyye sistemy* [Payment system]. Moscow, Market DS Publ., 2010. 176 p.
9. Kopytin V. Yu. Modeling of settlement operations in payment systems. *Audit i finansovyy analiz* [Audit and financial analysis], 2005, no. 1, pp. 184–195 (In Russian).
10. Achapovskaya M. Digitalization of the economy as a driver of innovative development. *Bankauski vesnik* [Bank Bulletin], 2019, no. 3, pp. 52–58 (In Russian).
11. Chernyshov V. N., Chernyshov A. V. *Teoriya sistem i sistemnyy analiz* [Systems theory and systems analysis]. Tambov, Tambov State Technical University Publ., 2008. 96 p.
12. Leynonen Kh., Obayeva A. S., Sumbulov P. V. Mobile payments: what's new and what's well-forgotten old? *Den'gi i kredit* [Money and credit], 2012, no. 3, pp. 39–55 (In Russian).
13. Burkal'tseva D. D., Epifanova O. N., Zherebov E. D., Ovchinnikov R. A. Institutional support of financial and economic security in the conditions of digitalization. *Nauchno-tekhnicheskiye vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomicheskkiye nauki* [Scientific and technical Bulletin of St. Petersburg state University. Economics], 2018, vol. 11, no. 3, pp. 21–31 (In Russian).
14. Korobeynikova O. M., Perekrestova L. V., Korobeynikov D. A. Evolution of payment instruments in the world economy. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and entrepreneurship], 2013, no. 11, pp. 126–129 (In Russian).
15. Korobeynikova O. M., Korobeynikov D. A., Popova L. V. Problem solving payment innovations in the digital economy. *Proceedings of the International Scientific Conference «Competitive, Sustainable and Secure Development of the Regional Economy: Response to Global Challenges»*, 2018, vol. 39: Advances in Economics, Business and Management Research, pp. 26–30. Available at: <https://download.atlantispress.com/article/25896312.pdf> (accessed 16.09.2019).
16. Babkin A. V., Burkal'tseva D. D., Guk O. A., Tyulin A. S. Analysis of the development and regulation of cryptocurrencies: foreign and Russian experience. *MIR (Modernizatsiya. Innovatsii. Razvitiye)* [MIR (Modernization. Innovations. Development)], 2017, no. 4 (32), pp. 554–565 (In Russian).

Информация об авторе

Коробейникова Ольга Михайловна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и предпринимательство». Волгоградский государственный технический университет (400005, г. Волгоград, пр-т Ленина, 28, Российская Федерация). E-mail: korobeinikov77@yandex.ru

Information about the author

Korobeynikova Olga Mikhaylovna – PhD (Economics), Associate Professor, Assistant Professor, the Department “Economics and Entrepreneurship”. Volgograd State Technical University (28, Lenina Ave., 400005, Volgograd, Russian Federation). E-mail: korobeinikov77@yandex.ru

Поступила 20.09.2019