

0-794127

На правах рукописи

ПРЯЖНИКОВА Юлия Александровна

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

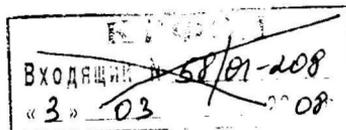
Специальность 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**



Москва - 2008



Работа выполнена в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова на кафедре «Банковское дело»

Научный руководитель – кандидат экономических наук,
профессор
АФАНАСЬЕВА Людмила Петровна

Официальные оппоненты – доктор экономических наук,
профессор
ФЕДОРОВА Елена Александровна

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000715307

– кандидат экономических наук,
доцент
БЕРЕЗИНА Майя Павловна

Ведущая организация – Академия народного хозяйства при
Правительстве Российской Федерации

Защита состоится «12» марта 2008 г. в 13 час. на заседании диссертационного совета Д 212.196.02 в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова по адресу: 117997 г. Москва, С янный переулок, д. 26

ийской

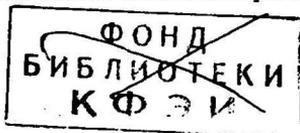
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена тем, что в настоящее время в мировой экономике происходят существенные изменения, связанные с новым этапом ее развития – процессом глобализации, который, в свою очередь, ведет к формированию целостной и единой мировой экономики. Глобализация мировой экономики и тесно связанная с ней либерализация экономических отношений приводят к более свободному движению капитала, услуг, товаров и рабочей силы.

В то же время, усиление процессов глобализации, глубокое взаимодействие национальных финансовых систем между собой и их включение в мировую финансовую систему приводят к углублению процессов интеграции национальных платежных систем и систем расчетов в мировую экономику. Сегодня Россия находится на этапе перехода к рыночным отношениям и интеграции в мировую экономику. В этой связи процесс глобализации мировой экономики и связанные с этим изменения в платежных системах и системах расчетов развитых стран напрямую влияют на кредитно-финансовую систему российской экономики, что, несомненно, заслуживает всестороннего изучения и анализа. Кроме того, становление и развитие новых механизмов хозяйствования в стране определяют возрастающую роль кредитных организаций в оказании финансовых услуг физическим и юридическим лицам. Одним из ключевых аспектов этой сферы является эффективность национальной платежной системы, а точнее – эффективность функционирования системы денежных расчетов.

Настоящий этап развития денежных расчетов как в мировой, так и в российской экономике характеризуется все более активным внедрением новых информационных и телекоммуникационных технологий, включая «электронные деньги», Интернет, цифровое телевидение и телефонную связь, программно-аппаратные средства обработки и передачи информации. Это позволяет рассматривать платежные системы с использованием пластиковых карт, клиринговых механизмов и «электронных денег» как сформировавшееся явление, которое также заслуживает всестороннего и углубленного изучения.

Как показывает мировой опыт, отставание в развитии платежной системы страны снижает конкурентоспособность национальной экономики. В определенной степени можно говорить о «конкурентной ущербности» национальной платежной системы. Это определяет важность задач выявления особенностей функционирования российской платежной системы, развития новых механизмов безналичных расчетов,



так называемых, «электронных денег», а также проведения анализа зарубежного опыта работы платежных систем стран-участниц Европейского союза.

Вопросы развития платежной системы в современных российских условиях являются одними из наиболее дискуссионных и актуальных вопросов как в современной теоретической экономике, так и в практической деятельности отечественных и зарубежных экономистов.

Это обусловлено, прежде всего, становлением российской экономики как экономики национальной, отошедшей от экономических процессов советского и постсоветского периодов, обладающей собственными характерными чертами.

Кроме того, становление отечественной экономики связано с рядом технологических, технических и политических проблем, действующих в рамках единой социально-политической системы страны. Эти проблемы требуют комплексного решения, поскольку существуют в единстве и напрямую зависимы друг от друга. Связано это, в первую очередь, с существованием так называемой «теневой экономики» и необходимостью борьбы с ней посредством перехода от осуществления платежей и расчетов с применением наличных денег ко все более возрастающему внедрению безналичных способов расчетов.

«Нелегальная» экономика напрямую влияет на функционирование платежных систем, поскольку денежные потоки направлены на финансирование различных противоречащих закону процессов (в том числе - легализация доходов, полученных преступным путем). Именно поэтому при построении национальной денежно-кредитной политики следует основываться не только на фактические данные, которые в связи с наличием в стране «теневого экономики» не отражают реальной ситуации в стране, но и на анализе данных с учетом нелегальных процессов.

Бороться с «теневого экономикой» можно путем расширения экономики, реально и легально существующей, за счет расширения спектра банковских услуг, новых банковских продуктов, например, продвижения на отечественном рынке клиринговых механизмов, а также сферы электронных расчетов.

Необходимость подготовки и внедрения новых элементов платежной системы в Российской Федерации, создание благоприятного правового поля, создание механизмов, учитывающих как развитый зарубежный опыт функционирования платежных систем, так и особенности российской национальной экономики - представляет основу настоящей работы.

Степень разработанности темы

Значительный вклад в развитие теоретических основ системы безналичных расчетов внесли такие ведущие отечественные и зарубежные экономисты в области банковского дела, как Березина М.П., Косой А.М., Ануреев С.В., Усошкин В.М., Образцов М.В., Пашкус Ю.В., Тедеев А.А., Портной М.А., Крупнов Ю.С., Б. Дж. Саммерс. Немалый интерес к проблемам функционирования платежных систем проявляют международные финансовые организации такие, как центральные (национальные) банки Европейского союза, МВФ, Группы Всемирного банка, выпуская методические рекомендации и публикуя отчеты о работе систем платежей и расчетов.

Теории безналичных расчетов и вопросам функционирования платежной системы уделяется достаточно внимания со стороны периодических изданий. В журналах публикуются статьи, посвященные основным показателям платежных систем, приводятся сравнительные характеристики зарубежных платежных систем, а также большое внимание уделяется описанию новых технологий и способов проведения платежей и осуществления расчетов.

Тем не менее, несмотря на ведущиеся исследования, данная область еще не получила полного и систематического отражения в отечественной экономической литературе. Большинство опубликованных работ, как правило, поверхностно или частично рассматривают практические аспекты функционирования международных платежных систем, технологий «электронных денег» и представляют, в основном, переработанное изложение иностранных источников или описание отечественных локальных платежных систем с замкнутой технологией.

Платежная система и система денежных расчетов являются важным объектом исследования экономической науки и ключевым элементом денежно-кредитной политики государства. Без надежной и современной платежной системы чрезвычайно трудно сохранить и механизм построения финансовых отношений страны.

Объектом исследования в диссертации является современная платежная система Российской Федерации.

Предметом исследования являются механизмы проведения платежей и расчетов в экономике страны, а также новые способы их осуществления.

Целью диссертационной работы является изучение платежной системы России на современном этапе экономического развития, проблем эффективности ее

функционирования для выработки путей дальнейшего совершенствования ее механизмов.

Поставленная в работе цель определила конкретные задачи исследования:

- определить основные черты и компоненты действующей платежной системы России;
- выявить современные направления дальнейшего развития в области технологий проведения платежей и расчетов в странах Европейского союза;
- выявить основные проблемы функционирования платежной системы России;
- разработать рекомендации по дальнейшему улучшению механизмов системы безналичных расчетов в Российской Федерации.

Теоретическая и методологическая основы исследования

Теоретической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов, посвященные изучению сущности безналичных расчетов и платежной системы, способов и технологий проведения платежей и осуществления расчетов, а также разработке инновационных механизмов в области электронных средств платежа.

Методологической основой исследования послужили общенаучные методы познания – анализ и синтез, индукция и дедукция, обобщение, классификация и группировка, исторический и логический методы, функциональный анализ, а также экономико-статистические методы. Совокупность использованных методов позволяет обеспечить достоверность и обоснованность результатов исследования.

Эмпирическую основу исследования составляют:

- законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регламентирующие деятельность в банковском секторе экономики;
- справочно-статистические материалы Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики России, прогнозно-аналитические материалы Министерства финансов РФ; материалы международных финансовых организаций – Международного валютного фонда, Всемирного банка, Банка международных расчетов, Европейского центрального банка, Банка Англии, Немецкого федерального

банка, Банка Финляндии, Банка Франции, Федерального резервного банка Нью-Йорка за 2000 – 2006 гг.;

- публикации в российской и зарубежной периодической печати.

Научная новизна результатов исследования заключается в следующем:

- раскрыты основные компоненты современной платежной системы России;
- развит понятийный аппарат применительно к категории «электронных денег», предусматривающий определение «электронных денег» как форму кредитных денег;
- выявлена такая функция «электронных денег», как «торгово-расчетная биперсонализация», сочетающая в себе принципиально новые задачи: определение не только приобретаемого/продаваемого товара/услуги, но и определение того, кто заплатил за конкретный товар/услугу;
- определены направления дальнейшего реформирования системы платежей и расчетов в странах Евросоюза, заключающиеся в создании централизованного механизма управления финансовыми потоками, имеющими различные национальные особенности;
- выдвинута с учетом российской специфики концепция функционирования системы платежей, основанная на модернизированных механизмах проведения безналичных расчетов;
- предложено с помощью безналичных расчетов (в частности механизмов клиринга - Расчетно-клиринговых центров и пластиковых карт) создать систему определения, выявления и регулирования нелегальных денежных потоков;
- даны конкретные рекомендации вывода «теневых» денежных потоков в русло регулирования общих платежей. В качестве конкретизирующего их компонента включена двудеиная задача: с одной стороны, решение проблемы нечестной конкуренции со стороны налоговых «уклонистов», с другой - решение проблемы низкой скорости, высокой стоимости и эффективности проведения платежей и осуществления расчетов.

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения содержащихся в диссертации результатов в качестве теоретической основы для дальнейшей разработки предложений по совершенствованию платежной системы Российской Федерации посредством внедрения клиринговых механизмов и

расширения сферы применения пластиковых карт; формирования концептуальных основ для легализации отечественной экономики, основанных на безналичных формах проведения платежей и расчетов. На основе изучения и обобщения теории и опыта международных финансовых организаций стран Европейского союза разработаны конкретные рекомендации, которые могут быть использованы законодательными и исполнительными органами власти при формировании концепции развития сферы платежей и расчетов.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические результаты диссертационной работы апробированы на 5-ой ежегодной налоговой Конференции РСПП «Пути повышения конкурентоспособности налоговой системы Российской Федерации». Результаты проведенного исследования отражены в пяти печатных работах, общим объемом 3,9 п.л., две - в журнале, рекомендованном ВАК.

Полученные в диссертационной работе результаты по развитию механизмов платежной системы используются КБ «Альта-Банк» (ЗАО) и филиале КБ «Возрождение» (ОАО) в работе экономических отделов.

Объем и структура работы.

Диссертация изложена на 175 страницах и состоит из введения, трех глав, в которые включены 3 таблицы, 5 рисунка, заключения, списка литературы, включающего 128 наименования, и 13 приложений.

2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Первая группа проблем, исследованных в работе, заключается в выявлении теоретических основ, компонентов, особенностей и актуальных вопросов функционирования платежной системы России.

Значение платежной системы для финансовой сферы и экономики в целом трудно переоценить: платежи и система, их обеспечивающая, являются основными элементами финансовой деятельности. Выполняемая платежной системой функция – обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота посредством переводов денежных средств от одних экономических агентов другим предопределяет ее особую роль в рыночной экономике. Многие экономисты по-разному оценивают и трактуют такое понятие, как «платежная система». В специальной литературе можно встретить

различные определения платежной системы в зависимости от избранных исследователями критериев.

В работе отмечено, что платежная система – инфраструктурная составляющая национальной финансовой системы, которая состоит из набора инструментов, учреждений, банковских процедур, межбанковской системы перевода денежных средств и предназначена для перевода, а возможно для передачи денежных средств:

- между хозяйствующими субъектами в процессе их экономической деятельности, в том числе и кредитными организациями;
- между гражданами и хозяйствующими субъектами при продаже товаров, оказании услуг последними;
- между гражданами по их частным инициативам.

Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются через платежную систему Банка России и частные платежные системы, которые представлены внутрибанковскими платежными системами для расчетов между подразделениями одной кредитной организации, платежными системами кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, платежными системами расчетных небанковских кредитных организаций, а также системами расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала) (рис. 1).

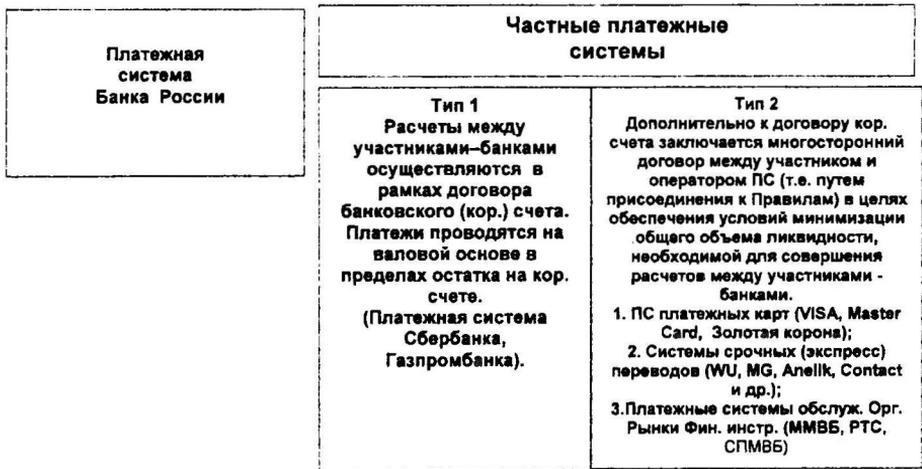


Рис 1. Состав национальной платежной системы Российской Федерации

В соответствии с целью и задачами диссертации следует выделить основные группы проблем, исследованных в ней как наиболее актуальные при рассмотрении феномена платежной системы и механизмов, обеспечивающих ее функционирование, в условиях глобализационных и инновационных процессов и необходимости создания ее национальной архитектуры.

Во-первых - это проблема «теневых» денежных потоков.

Рассуждая о платежной системе страны, в частности о безналичных расчетах, нельзя не отметить, что именно безналичные расчеты обладают теми свойствами, которые позволяют собрать воедино все операции по перемещению денежных потоков. В свою очередь, это дает возможность финансовому сектору, а также органам государственного регулирования решить проблему «теневой» экономики, нелегальных денежных переводов, которые особенно злободневны в настоящий момент существования экономики страны.

«Теневая» экономика как социальное и криминальное явление в нашей жизни, может быть, и недостаточно новое, однако только в последние годы и в связи с происходящими в стране политическими, социальными и экономическими изменениями набирающее обороты, пока еще недостаточно глубоко и всесторонне изучено.

В России этот процесс идет особенно интенсивно. Сама социально-экономическая система, возникшая в России на обломках социализма, уже получила название: «криминальный капитализм».¹

В силу наличия в отечественной экономике неформальной ее части платежная система страны ограничена в своих возможностях. В поле зрения попадают не все денежные потоки. Это происходит в силу того, что велика доля обращения наличной денежной массы, долларизация экономики, нелегальный экспорт товаров. В частности, по оценкам МЭРТ РФ, в 2005г. незаконно в страну завезли 85% электробытовой техники, 90% мобильных телефонов, 60% одежды, 50% мебели. При сравнении экспортных данных западноевропейских таможен с цифрами по импорту ФТС России первые превышают вторые на 33 млрд. долл. США в год². Контрабандная товарная масса нуждается в широкой товаропроводящей сети, которая в настоящий момент

¹ Юровицкий, В. Эволюция денег: денежное обращение в эпоху изменений/ В. Юровицкий. - М.: ГроссМедиа, 2004. С. 47.

² Газета «Бизнес», 2006. 06. 06.

работает «по-серому». «Сэкономленные» на налогах средства превращаются в пресловутый, состоящий преимущественно из наличной валюты «черный нал».

Во-вторых - это «конкурентная ущербность» национальной платежной системы в сфере технологий проведения платежей.

В-третьих - это изолированность платежной системы от остальных отраслей экономики, отсутствие эффективных механизмов трансформации денежных средств субъектов экономических отношений.

В-четвертых, неудобство и дороговизна операций по проведению платежей и осуществлению расчетов.

В-пятых, отсутствие единой платежной архитектуры, а также стимулов для ее дальнейшего развития.

Проведенный анализ сложившейся ситуации в сфере платежей и расчетов позволяет сформулировать основные направления ее развития:

- разработать специальную долгосрочную государственную программу по развитию системы безналичных расчетов розничного сектора отечественной экономики. Данная программа должна ориентироваться не только на создание новых структур в экономике, но и на развитие уже существующих институтов финансового рынка. Основной ее задачей должна стать ориентация на сбалансированное развитие в России различных форм безналичных расчетов населения при форсированном снижении объемов расчетов наличными деньгами. Указанная программа должна подкрепляться необходимыми экономическими, правовыми и организационно-техническими мероприятиями;
- сформировать более прочную правовую базу для нормального функционирования системы расчетов. Это предполагает разработку законодательства в области безналичных расчетов физических и юридических лиц, финансовых компаний (групп), электронных расчетах, а также о сделках, совершаемых с помощью электронных средств;
- в интересах денежного обращения необходимо также предусмотреть для финансовых организаций и иных юридических лиц регулярную статистическую отчетность по производимым денежным расчетам в электронном виде как внутри страны, таких и по зарубежным переводам. Скорейшее создание в России современной высокоразвитой системы безналичных расчетов (особенно в секторе розничной торговли), отвечающей международным стандартам, будет способствовать повышению эффективности монетарной политики Банка России,

усилению конкурентоспособности и развитию розничного бизнеса отечественных банков, укреплению их клиентской базы, снижению издержек денежного обращения, обеспечению большей прозрачности денежных доходов и расходов отечественных предприятий и домашних хозяйств и ужесточению борьбы в стране с отмыванием «грязных» денег;

- создать эффективную систему обеспечения безопасности расчетов с использованием пластиковых карточек;
- провести анализ и изучить платежные системы в стране;
- определить, какие платежные инструменты в наибольшей степени способствуют росту потока платежей через платежную систему страны;
- разработать механизмы, стимулирующие использование платежной системы и участие банков;
- тщательно продумать архитектуру платежной системы;
- определить роли, ответственность и обязанности всех сторон платежной системы;
- подготовить систему регулирования и правовую основу функционирования платежной системы;
- разработать механизм привлечения финансовых посредников в систему.

Вторая группа проблем, исследованных в работе, связана с необходимостью развития новых платежных механизмов, например, «электронных денег», с учетом наилучшей практики международных финансовых организаций, в частности стран Европейского союза.

Рассмотрение категории «электронных денег» - это не дань моде, это объективная необходимость, с которой сталкивается весь современный мир, готовый к кардинальному пересмотру ранее действовавшей системы.

Деньги в современной денежной системе России используются как один из важнейших измерителей и регуляторов экономических отношений, формирования их в направлении, необходимом для достижения государственных и общественных интересов, а также частных интересов, не противоречащих интересам государственным и общественным. В процессе экономических преобразований неизбежно выявлялись недостатки существовавшей ранее денежной системы, ряд параметров которой определялся не экономическими, а административными методами.

Современные деньги – сложный инструмент регулирования экономической деятельности, но они не сразу стали таковыми. Прежде, чем стать мощным фактором экономического развития, политического и иного влияния на общественную жизнь, они прошли очень длительный путь развития, путь от металла к электронным импульсам (электронным деньгам).

Операции, совершаемые с использованием этих инновационных продуктов, составляют постоянно увеличивающуюся долю объема и общей суммы внутренних и трансграничных платежей. Возможность того, что электронные деньги примут на себя функции наличных денег при совершении большинства малых платежей, продолжает вызывать значительный интерес соответствующих органов государственной власти и различных ведомств, включая центральные банки.

В условиях интенсивного роста технологических и рыночных инноваций в сфере экономических отношений, развития новых средств платежа и платежных инструментов все большее значение приобретает четкое определение новой экономической категории - «электронные деньги» (e-money), а также выявление функционально-технологических особенностей их расчетных схем и организации систем «электронных денег».

Итак, в отличие от денег на всех иных носителях, являющихся, как известно, анонимными, электронные деньги являются тотально именованными. Каждая денежная единица, распространяющаяся в обществе, имеет своего владельца. Таким образом, существует полный контроль за всеми денежными операциями всех финансовых лиц и потому криминальный характер денег полностью исчезает. А это означает резкую декриминализацию общества. Невозможным становится и уклонение от налогов. Любая оплата за незаконные операции может быть раскрыта.

Более того, можно говорить о том, что электронные деньги приведут к резкому сокращению затрат на само денежное обращение, а также позволят сократить время проведения операций до нескольких секунд. Денежная система станет полностью автоматизированной. Кардинальное увеличение доли безналичных расчетов в денежном обороте может обеспечить экономию до 2% ВВП за счет снижения издержек обращения и сокращения потребности в оборотных средствах из-за ускорения их оборачиваемости. Благодаря совершенствованию технологии платежных систем можно получить принципиально новые решения в области автоматизации бухгалтерского учета, налогового администрирования, в адресном расходовании

бюджетных средств, государственном статистическом наблюдении, в инфраструктуре электронной коммерции.

В современных условиях развития экономики переход от использования наличных денег к их безналичному аналогу неизбежен.

Изучение зарубежного платежного сектора, прежде всего – европейского, может быть полезно и с позиции того, что при сравнении с российскими реалиями в европейском секторе речь идет о централизованном управлении разнообразными финансовыми потоками, имеющими различные национальные принадлежности и особенности. В рамках Европейского союза – это создание единой евро-зоны, в Российской Федерации – концентрация в рамках единого платежно-расчетного пространства.

Введение евро и развитие платежно-расчетных технологий привели к пересмотру и изменению системы совершения платежей, а также торговли, клиринга и расчетов по ценным бумагам. Кроме того, появление единой валюты также активизировало усилия по унификации и консолидации платежных систем различных стран.

Главным преимуществом эффективного развития платежной архитектуры в Европейском союзе в значительной степени произошел благодаря планомерной, четко проработанной политике как со стороны государства, так и частного бизнеса. Кроме того, были созданы все условия для плавного вхождения отдельных национальных платежных систем в общенациональную.

Помимо сказанного, в диссертации установлено следующее:

- в условиях современной России имеется ряд обстоятельств политического и экономического характера, которые исключают быстрый и полный пересмотр принципов функционирования действующей платежной системы. Реальное изменение принципов действующей системы и ее механизмов потребует значительных вложений как со стороны государства, так и частного бизнеса;
- в условиях перехода к постиндустриальному обществу, к обществу информационному в стране еще не сформировались предпосылки для адекватного восприятия преимуществ технического прогресса. Порой это просто невыгодно и для юридических лиц, в частности, когда речь идет о нелегальных схемах проведения платежей;
- радикальная смена имеющейся системы теоретически возможна, но невозможно с уверенностью говорить об обязательном достижении более высокого уровня ее

функционирования без серьезной поддержки как со стороны государства, так и самих кредитных организаций.

Третья группа проблем, исследованная в диссертации, касается основных направлений дальнейшего реформирования платежной системы.

Проведенное исследование опирается на тезис, что проблема платежей - одна из совокупности взаимосвязанных проблем нашей экономики. В основе этой проблемы лежит комплекс причин, так как неплатежи - это не просто нехватка оборотных средств, нехватка именно ликвидных оборотных средств, денежных средств. Чрезмерное увеличение взаимного долга ведет к серьезным последствиям в системе платежей - провоцирует нарушение взаимодействия между различными отраслями экономики.

Эффективным решением указанной проблемы может стать создание централизованного механизма - расчетно-клиринговых центров, в том числе и отраслевых, основой которых являются небанковские кредитные организации.

В результате участник расчетов на клиринговой основе получает ряд преимуществ, которые обеспечиваются:

- консолидацией финансовых ресурсов и контролем за их целевым использованием;
- оперативным контролем за денежными оборотами подведомственных предприятий, а также всех участников клиринговых расчетов;
- управлением дебиторской и кредиторской задолженностью;
- взаимозачетом платежей участников расчетов на клиринговой основе;
- оперативным предоставлением информации о движении финансовых потоков;
- сокращением объема документооборота участника. Вместо отправки расчетному агенту большого количества отдельных платежных инструкций по каждому подлежащему исполнению платежу отправляется лишь одна платежная инструкция на сумму, равную чистой позиции;
- как правило, снижается потребность участника в необходимом для осуществления платежей объеме ликвидности: вместо суммы, необходимой для осуществления всех исходящих платежей (при отсутствии уверенности в своевременном получении сумм входящих платежей), участнику необходимо обеспечить объем ликвидности лишь в

- размере вычисленной в ходе неттинга чистой позиции. Тем самым для участника могут быть уменьшены и соответствующие риски ликвидности;
- использование расчетов на клиринговой основе может уменьшать и кредитные риски участников, сокращая объем обязательств каждого из них с полного объема нетто-обязательств до размера чистой позиции;
 - сама сущность клирингового механизма, основанная на зачете взаимных требований и обязательств участников расчетов, состоит в построении унифицированной системы безналичных расчетов, позволяющей выразить в денежной форме и урегулировать все виды встречных требований и обязательств предприятий, участвующих в клиринговых расчетах через свои уполномоченные банки, создав таким образом эффективную альтернативу неденежным расчетным операциям;
 - неизменными преимуществами подобного механизма являются: ускорение и оптимизация расчетов, увеличение оборачиваемости собственных средств предприятий, участвующих в проведении клиринговых схем расчетов, сокращение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженностей;
 - посредством клиринга и РКЦ станет возможным снижение издержек на проведение платежных и расчетных операций, особенно это актуально для крупных вертикально-интегрированных компаний.

Помимо внедрения в практику расчетов клиринговых механизмов, необходимо обратить внимание на розничный сектор экономики. Хотя со стороны Россия кажется страной с экономикой, основанной на производстве, в действительности она - страна с экономикой, основанной на потреблении. Действительно, объем розничных продаж в России в 2005 г. составил примерно 250 млрд. долл. В 2006 г., по данным инвестиционного банка «Renaissance Capital», их рост составил 17%¹. За первые 5 месяцев 2006 г. рентабельность сектора розничных продаж выросла на 93%. Эксперты прогнозируют, что бурный рост данного сектора продлится еще 4 - 5 лет. Уже сейчас оборот сектора сопоставим с деятельностью нефтяной промышленности. До 2010 года потребительские расходы увеличатся до величины 555 млрд. долл. США в год и Россия уже вправе будет называться самым динамично развивающимся рынком розничной торговли европейского континента.

¹ <http://www.inosmi.ru/translation/227858.html>

Если говорить об электронных розничных платежах и об их экономической и социальной отдаче, то каждый доллар, принесенный во вклад, приносит 10-15 долларов дополнительного кредита в экономику¹. Кроме того, многочисленные исследования, проведенные в разных регионах мира, позволяют сделать вывод, что рост объемов электронных платежей обеспечивает странам ощутимые экономические выгоды. Это обусловлено главным образом тем, что в большом масштабе электронные платежи намного эффективнее наличных расчетов, с точки зрения затрат. Общие издержки, связанные с использованием системы наличных платежей, составляют от 5 до 7% ВВП². Так, за 2005 год данные издержки в денежном выражении примерно колебались в диапазоне от 1079,9 до 1511,86 млрд. руб.

Розничные платежные системы в большом количестве представлены в каждой экономически развитой стране. Они в меньшей степени регулируются законодательством и контролируются государством, в основном они принадлежат частным организациям. Эти системы занимают различные рыночные ниши, находятся в разных стадиях жизненного цикла и принадлежат к различным технологическим эпохам.

В этой связи предлагается развитие региональных платежных систем начинать путем внедрения универсальных карт электронных платежей (УКЭП) в более развитых регионах (делая это наряду или вместо внедрения дебетовых карт с дисконтной программой - при этом допустимо, чтобы УКЭП содержала в себе одну или несколько различных дисконтных программ). После апробации результатов внедрения УКЭП в центральных регионах, на основе полученных данных можно стимулировать внедрение и развитие УКЭП на всей территории Российской Федерации.

Подобная модель может быть с успехом внедрена в российскую экономику, на что указывает довольно стремительное развитие сектора пластиковых карт в России. Так, по данным Банка России, за 4 года (с 2001 по 2006 гг.) количество выпущенных российскими эмитентами пластиковых карт выросло в 4,5 раза. На 1 января 2006 г. их количество составило 54,511 млн. шт., что в 1,5 раза превысило аналогичный показатель на начало 2005 г. (35 млн.). При этом на 1 июля 2005 г. 95,5% общей эмиссии пришлось на расчетные карты, 4,2% - на кредитные и 0,1% - на

¹ Бизнес и банки, № 10 (644), март 2003 г. «Проблемы развития безналичных расчетов населения в России».

² К. Родригес., Электронные платежи сэкономят миллиарды. Национальный банковский журнал. №11, ноябрь 2005

предоплаченные карты. Для сравнения, на конец 2003 г. количество пластиковых карт составляло 24 млн. карт, из которых на расчетные приходилось 99,1%, на кредитные - 0,9%.¹

Тем не менее, инфраструктура российских карточных платежных систем находится в стадии формирования. Единой системы телекоммуникаций, охватывающей российские регионы, у нас практически нет. Создание принципиально новой платежной системы будет возможно исключительно при активном участии государства, при создании модели "private/public mix", отвечающей интересам всех участников.

Создание унифицированной сети электронных расчетов откроет принципиальные возможности установления информационных и аналитических связей с банками данных и специалистами государственных учреждений. Определять добросовестность налогоплательщика и легальность его продаж можно будет, прослеживая цепочки поступления денежных средств со счетов потребителей на счета юридического лица – продавца или поставщика услуг по информационным базам эмитентов УКЭП.

В связи с развитием новых механизмов проведения платежей и расчетов актуальной становится задача определения участия центрального банка в платежных системах.

Сейчас на рынке платежных услуг действуют несколько десятков платежных систем (в том числе и иностранные) с ориентацией на различных клиентов, с различными технологиями. Разгосударствление и конкуренция банков стимулируют совершенствование технологий платежных систем в ответ на возросшие требования предприятий.

В российской экономике сложилась ситуация, при которой многочисленные платежные системы предоставляют широкий спектр услуг (как для платежей на крупные суммы, так и для розничного сектора Российской Федерации) в сфере платежей и расчетов, но, тем не менее, их возможности далеки от фактической потребности участников рынка. На рынке сложился механизм, при котором отдельно действующая платежная система (частного типа) функционирует как обособленная организация, при этом технические и технологические параметры ее работы не всегда сопоставимы с требованиями современной экономики, в силу чего возникают проблемы как у самой системы, так и у ее участников. Такое положение вещей давно волнует органы государственной власти, а также Центральный банк Российской

¹ Экономика и финансы. Правила игры // Коммерсант-Daily. 20.04.2004.

Федерации. Российские банки-участники несут значительные операционные издержки, возникающие из-за технологических особенностей функционирования международных систем.

В связи с этим возникает вопрос, каким образом необходимо построить платежную систему Российской Федерации, чтобы минимизировать указанные негативные явления. Возможным решением данной проблемы может служить механизм централизации процессинга и расчетов с участием Банка России.

Аналогичная модель централизованного процессинга с привлечением Банка России в качестве расчетного агента может быть реализована в Российской Федерации путем создания единого процессингового центра (ЕПЦ) в форме самостоятельного юридического лица с участием в его капитале кредитных организаций и Банка России.

Реализация вышеуказанной модели позволит:

- сформировать единую инфраструктуру, обеспечивающую взаимный прием и обслуживание карт различных платежных систем, в рамках которой будут интегрированы «карточные проекты» банков независимо от их технологических платформ. Это обеспечит для эмитентов расширение географии клиентских платежей, для эквайеров - увеличение числа обслуживаемых держателей карт других платежных систем. Такой порядок взаимного приема карт различными платежными системами положительно скажется на доходности кредитных организаций по операциям с их использованием и развитии безналичных расчетов в целом;
- обеспечить возврат залоговых депозитов из-за рубежа (поскольку расчетным агентом будет являться Банк России) с последующим их инвестированием в сферу розничных платежей (расширение инфраструктуры, разработка и внедрение инновационных технологий и пр.);
- значительно сократить операционные издержки кредитных организаций – участников международных платежных систем, возникающие из-за необходимости оплаты данным системам за поддержку внутрисекторного трафика, поскольку операция по карте российского банка эмитента международной платежной системы, совершенная в устройстве другого российского банка, не будет направляться для

технической обработки в процессинговый центр международной платежной системы, находящейся за рубежом (экономия средств более 1 млн. долл. - в совокупном объеме всех российских банков – участников международных систем).

В России заложен фундамент для построения хорошо функционирующей системы электронных платежей. Однако участникам отрасли необходимо принять совместные решения относительно того, как развивать платежные системы, чтобы они могли эффективно обслуживать массовый рынок, и как добиваться ускорения их развития. В России должен существовать эффективный механизм перевода денежных средств, который будет служить государству, бизнесу и гражданам надежным средством обмена товаров и услуг на деньги. Этот механизм должен быть защищенным, обеспечивать снижение уровня мошенничества и операционных издержек, которые несут банки и платежные схемы, и способствовать повышению уровня доверия к системе.

Таким образом, дальнейшее развитие механизмов и инструментов платежной системы в экономике страны позволит решить актуальные проблемы современной экономики: коррупция, неуплата налогов, рост «теневых» доходов, а, следовательно, целевое расходование государственных средств, высокие издержки на проведение платежей и расчетов.

В заключении диссертации обобщены результаты проведенного исследования, сформулированы выводы и предложения.

Основные положения диссертационного исследования изложены в статьях:

1. Пряжников Ю.А., Гудков А.А. «Безналичные расчеты в контексте возврат налога с продаж (эффект для социально-страховой и социальной защиты населения)»// *Финансы и кредит*, 2007, № 11 (251), 0,6 п.л. (рекомендован ВАК)
2. Пряжников Ю.А. «Международный опыт функционирования платежных систем» // *Финансы и кредит*, 2007, № 26 (266), 1,0 п.л. (рекомендован ВАК)
3. Пряжников Ю.А. «Новые способы осуществления безналичных расчетов как основополагающий фактор снижения «теневой» экономики России»// *Финансовый менеджмент*, 2007, №2 , 1,0 п.л.
4. Пряжников Ю.А., Афанасьева Л.П. «Зарубежный опыт функционирования платежных систем и современная российская практика». // *Бизнес и банки*, 2007, №40 (40), 0,8 п.л.
5. Пряжников Ю.А., Гудков А.А. «Развитие электронных платежей при помощи НСП»// *Финансовый вестник*, 2007, №18, 0,5 п.л.

Отпечатано в типографии
Российской экономической академии им. Г. В. Плеханова
Заказ № 7 Тираж 100 экз.

10-2