

0-793624

На правах рукописи

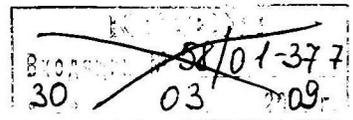


ЛАТЫШЕВА Наталия Викторовна  
СОВРЕМЕННАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА  
РОССИИ: УСЛОВИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И  
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Саратов - 2009



Работа выполнена на кафедре финансов Поволжской академии государственной службы им. П.А.Столыпина.

Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор  
Черкасов Василий Евдокимович

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор  
Коваленко Сергей Борисович  
- канд. экон. наук, доцент  
Кабанцева Наталия Гавриловна

Ведущая организация - Оренбургский государственный университет.

Защита состоится 24 апреля 2009 года в 13<sup>00</sup> час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 23 марта 2009 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000802315

Ученый секретарь диссертационного  
совета, д-р экон. наук, профессор

С.М.Богомолов

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'С.М. Богомолов', written over the printed name.

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Функционирование платежных и расчетных систем в последние годы стало предметом самого пристального внимания со стороны центральных банков стран мира. Ведущие международные финансовые организации, такие как Мировой банк, Международный валютный фонд, Банк международных расчетов, также прилагают усилия, направленные на достижение взаимопонимания центральных банков и международного банковского сообщества по ключевым вопросам в сфере платежных и расчетных систем. Однако, как показал ход развития мирового финансового кризиса, предпринимаемые усилия оказались недостаточными.

Современные тенденции в сфере экономики, характеризующиеся развитием глобализации и кооперации, усилением конкуренции, определяют необходимость организации деятельности в сфере платежных и расчетных систем, основанной на общепринятых мировых стандартах и лучшей практики. Являясь составной частью процессов, происходящих в мировой экономике, банковский сектор России испытывает те же потребности.

По сути, перед российской банковской системой сейчас стоит задача глубокой модернизации национальной платежной системы с тем, чтобы максимально использовать накопленный современный международный опыт в сфере платежных и расчетных систем для придания российской национальной платежной системе новых качественных свойств. В России остро назрела необходимость в новой эффективной и рационально организованной системе платежей, которая позволит оптимизировать денежный оборот, снижать издержки субъектов платежного оборота, создавать благоприятные условия для экономического развития государства.

Все это предполагает глубокое осмысление современных тенденций и динамики развития платежных и расчетных систем, оценку их соответствия международным стандартам как условия процесса регулирования и развития указанных систем и инициирования в них позитивных изменений.

**Степень разработанности проблемы.** Теоретические аспекты функционирования платежной системы в отечественной науке традиционно изучаются в рамках общей теории денег. Современное состояние теории денег в отечественной литературе представлено трудами Е.В. Жукова, А.М.Косога, О.И. Лаврушина, С.С. Носова, М.В. Романовского, О.Г. Семенюты, О.В. Соколовой, В.К. Сенчагова, О.Ю. Свиридова, В.А. Челнокова и других авторов. В зарубежной литературе вопросы теории и методологии функционирования платежных систем отражены в работах таких ученых, как Э. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл, Р.Л. Миллер, П. Самуэльсон, И. Фишер, М. Фридман.

При изучении организационных и практических аспектов функционирования платежных систем российские ученые и практики в основном уделяют внимание применению различных форм безналичных расчетов, перспективам их



развития и совершенствования. Среди российских ученых данные проблемы платежных систем и безналичных расчетов нашли отражение в работах Г.Н. Белоглазовой, М.П. Березиной, А.М. Ковалевой, В.И. Колесникова, Г.Г. Коробовой, Л.П. Кроливецкой, А.Ю.Крупнова, Г.А. Тосуняна, В.М. Усокина, Г.А. Шварца и других авторов. Современным направлениям развития платежных систем, связанным с применением платежных карт и электронных денег посвящены работы экономистов Д.А. Кочергина, О.В. Крыловой, А.В. Марченко, Е.Рыбкиной, Э.М. Сердинова, Д.Ю.Васильева, Е.В.Горюкова, А.П.Дьякова, А.В.Кузнецовой, Т.К.Медведской и других авторов.

При всем многообразии теоретических и научно-практических работ, посвященных отдельным сторонам функционирования платежных и расчетных систем, ученые достаточно редко обращаются к вопросам функционирования национальной системы платежей как единого целого. Фундаментальное исследование М.П. Березиной, посвященное платежной системе России и принципам ее организации, было опубликовано более 10 лет назад. И лишь в последние годы стали появляться работы непосредственно по вопросу создания эффективных платежных систем. Данным вопросам были посвящены диссертации Е.Н.Малышевой, С.А.Полищука, Ю.А.Роговой, В.Б. Аплёзгова.

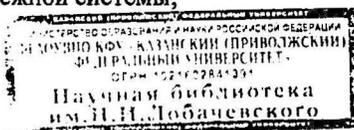
Недостаток теоретических исследований на фоне очень динамичных изменений в современной платежной системе приводит к тому, что, несмотря на стабильный рост объемов платежей, сохраняется целый ряд частных и общих нерешенных проблем в обеспечении платежной дисциплины и рациональной организации технологии расчетов. Нерешенные проблемы порождают рецидивы кризиса платежей, которые ярко проявились в период потрясений на межбанковском рынке в 2008 г.

Актуальность и недостаточная степень научной разработанности проблем развития и функционирования национальной платежной системы определили актуальность и выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Цель диссертационной работы** состояла в том, чтобы на основе комплексного анализа российской платежной системы России выявить ее специфику, показать роль этого института в экономике, определить основные тенденции развития на ближайшую перспективу и предложить эффективные модели функционирования платежной системы с целью проведения максимально быстрых и безопасных платежей.

Для достижения целей исследования выделены следующие основные задачи:

- раскрыть содержание понятия "платежная система" и определить наиболее значимые критерии классификации элементов платежной системы;
- сформулировать основные принципы функционирования платежной системы, а также исследовать направления по разработке ее эффективной нормативно-правовой базы;
- выявить наиболее эффективные пути осуществления платежей и предложить модель построения национальной платежной системы;



- исследовать основные направления оптимизации системы межбанковских корреспондентских отношений и предложить мероприятия по эффективному построению системы обращения банковских платежных карт;
- обосновать преимущества и недостатки дистанционного банковского обслуживания и определить направления его развития;
- классифицировать основные виды рисков, возникающих в процессе функционирования национальной платежной системы, определить мероприятия по их минимизации;
- дать предложения по развитию региональных систем по приему платежей населения.

**Предметом исследования** выступила совокупность экономических, правовых, управленческих и организационных отношений, возникающих в процессе осуществления расчетов между участниками рынка.

**Объектом исследования** стала национальная платежная система России, безналичные расчеты, система межбанковских расчетов и платежных карт, рынок платежных инструментов, в том числе электронных.

**Методологической основой работы** являются: диалектический метод, организационный и системный подходы, примененные к исследованию нормативного среза экономики. Диалектический метод реализован с помощью таких общенаучных приемов как анализ и синтез, методы группировки и сравнения. В рамках организационного подхода использовался структурно-функциональный анализ.

**Теоретической и информационной базой исследования** послужили труды отечественных и зарубежных ученых по теме диссертации; материалы научно-практических конференций и семинаров, посвященные вопросам функционирования платежных систем, в том числе основанных на обращении банковских пластиковых карт, а также совокупность действующих законодательных и нормативно-правовых актов России, указы президента РФ, Постановления Правительства, Положения Центрального банка РФ и международных организаций, регулирующих деятельность коммерческих банков по проведению ими расчетов и операций с банковскими пластиковыми картами.

**Фактическую базу исследования** составили статистические данные Росстата РФ, Банка России, аналитические материалы Интернет-сайтов, публикации в периодической печати.

**Научная новизна диссертационного исследования** в целом заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с разработкой методологических подходов и научно-практических рекомендаций по недостаточно исследованным в отечественной науке аспектам проблемы эффективного и безопасного функционирования национальной платежной системы России.

- предложена авторская трактовка понятия "национальная платежная система", согласно которой исследуемая система должна рассматриваться как совокупность кредитных и других финансовых институтов, участвующих в проведении платежей на территории страны и за ее пределы, а также набор инстру-

ментов, процедур и принципов, обеспечивающих эффективные и безопасные способы проведения платежей;

- разработана авторская классификация элементов национальной платежной системы (институты, инструменты и инфраструктура) и дана типология схем, моделей и механизмов осуществления платежей в рамках единой платежной системы страны;

- дана интерпретация научных основ построения национальной платежной системы и сделан вывод о необходимости реализации при ее построении и функционировании двойственной системы принципов: с одной стороны, это принципы, которые должны обеспечивать достижение целей организатора расчетов, с другой - принципы, реализующие требования потребителей услуг в расчетах;

- на основе сравнительной характеристики сегментов системы осуществления платежей обоснованы преимущества применения в российской практике двухуровневой модели построения национальной платежной системы;

- дана оценка результатов современного этапа развития платежной системы Банка России (переход к осуществлению валовых расчетов в режиме реального времени с использованием системы банковских электронных срочных платежей) и выдвинута идея о необходимости изменения подхода к реорганизации платежной системы Банка России путем ее "децентрализации";

- раскрыты современные условия и тенденции развития системы обращения банковских платежных карт и разработан комплекс рекомендаций, направленных на повышение эффективности расчетов в данном сегменте платежной системы России;

- систематизированы перспективные направления развития платежей на основе дистанционного банковского обслуживания (расчеты через сеть Интернет, "мобильные" платежи, банкоматы с расширенной функциональностью), выявлены проблемы их функционирования и оценены возможности решения имеющихся проблем;

- оценен передовой опыт и сформулированы условия создания высокоэффективных региональных систем по приему платежей населения и на этой основе предложен вариант организации данных систем на базе микропроцессорных карт.

**Теоретическая значимость** работы состоит в углублении теоретических и методических положений проблем развития национальной платежной системы России в аспекте повышения эффективности и безопасности осуществляемых расчетов, в том числе на основе современных электронных платежных инструментов и оптимизации системы межбанковских расчетов.

**Практическая значимость** диссертационного исследования состоит в разработке практических положений по формированию согласованной и эффективной стратегии Центрального и коммерческих банков страны по использованию электронных платежных инструментов. Предложенные автором рекомендации могут быть использованы при разработке банками конкурентных стратегий внедрения электронных платежных инструментов в обслуживании массового розничного клиента.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и выводы, сформулированные в диссертации, представлены на научно-практических конференциях в Поволжской академии государственной службы им. П.А. Столыпина в 2004-2006 гг., в публикациях, в т.ч. в журналах "Финансы и кредит", "Банковское дело". Методологические и практические результаты диссертации используются в учебном процессе на кафедре финансов, кредита и налогообложения в Поволжской академии государственной службы им. П.А. Столыпина, а также в институте дополнительного профессионального образования этого вуза.

По теме исследования опубликовано 6 статей общим объемом 3,75 п.л.

**Объем и структура работы.** Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

Введение

Глава 1. Теоретические основы построения национальной платежной системы

1.1. Платежный оборот и его составные части

1.2. Содержание и элементы национальной платежной системы

1.3. Принципы построения и функционирования платежных систем

Глава 2. Функционирование и развитие национальной платежной системы

2.1. Построение национальных моделей платежных систем: отечественный и зарубежный опыт

2.2. Платежи на основе межбанковских и межфилиальных расчетов

2.3. Расчеты с использованием платежных карт

Глава 3. Современные направления развития платежей в России

3.1. Развитие платежей на основе дистанционного банковского обслуживания

3.2. Проблемы обеспечения безопасности платежей

3.3. Развитие региональных систем по приему платежей населения

Заключение

## **ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

Результаты диссертационного исследования представлены в трех группах взаимосвязанных между собой научно-практических проблем.

**Первая группа изучаемых проблем** связана с необходимостью осуществления теоретического анализа предметной области исследования.

В рамках данного направления исследования в диссертации рассматриваются теоретические основы построения платежной системы России. Для этого в работе были проанализированы основные составляющие системы платежей в хозяйстве страны, их взаимосвязь, а также основные принципы организации.

Исходной посылкой для изучения основ функционирования системы платежей стала их трактовка как совокупности денежных и безденежных платежей, совершаемых в наличной и безналичной формах. В рамках данной трактовки платежи в наличной и безналичной формах одновременно рассматриваются как

составные части денежного оборота. Однако, целый ряд платежей совершается без использования денег (взаимные зачеты, вексельные расчеты и пр.). В свою очередь, часть налично-денежного оборота и незначительная часть безналичного оборота не связаны с выполнением деньгами функции платежного средства и не должны включаться в платежный оборот.

Состав элементов совокупного платежного оборота и их соотношение могут представлены графически в виде следующего рисунка:



**Рис 1. Соотношение элементов совокупного платежного оборота**

В научной и учебной литературе встречаются и другие подходы к раскрытию содержания и структуры данной системы, и трактовка системы платежей как совокупности денежных и безденежных платежей не является единственной. Данная трактовка была выбрана в работе в качестве исходной, поскольку дает ключ к характеристике платежной системы.

Платежная система и система платежей - это не одно и то же. Система платежей - это совокупность платежей, рассматриваемых как единое целое. Платежная система - это то, что обеспечивает совершение платежей. В понятие платежной системы, таким образом, должны включаться система институтов и инструментов, а также организационных основ (принципы и правила) их функционирования, которые обеспечивают совершение платежей.

Данный подход к характеристике платежных систем и национальной платежной системы в целом, можно обнаружить в большинстве известных определений. В частности, Банк международных расчетов дает определение платежной системы как "определенного ряда инструментов, банковских процедур и систем межбанковского перевода денежных средств (например, клиринговых и расчетных), которые обеспечивают денежное обращение". Проф. Лаврушин О.И. определяет платежную систему как "совокупность законодательно регулируемых

элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности". Классической в отечественной литературе стала характеристика платежной системы как совокупности "институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных трансфертов и погашению долговых обязательств; финансовых инструментов и коммуникационных систем, обеспечивающих перевод денег между экономическими агентами; контрактных соглашений, регулирующих обмен информацией между плательщиком и получателем денег, а также финансовыми посредниками (банками) о порядке и способах погашения обязательств", данное проф. Усоскиным В.М.

Каждое из приведенных определений подчеркивает важные стороны функционирования платежных систем. Вместе с тем, большинство из них были даны, когда еще не были столь актуальны электронные платежи, когда система дистанционного расчетного обслуживания только начинала зарождаться, а платежи через Интернет казались чем-то далеким и маловероятным. Бурное развитие таких платежей выводит в настоящее время на первый план проблему, которая всегда была присуща любой платежной системе, однако в рамках бывшей централизованной системы была решена и до последнего времени не проявляла себя столь остро. Это - проблема безопасности платежей.

Между тем, термин "платежная система" упоминается<sup>1</sup> в российском законодательстве именно в контексте необходимости решения данной проблемы. Так, статья 3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" определяет, что одной из целей деятельности Банка России является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Свою актуальность и значимость данная проблема проявила во всей полноте в последнее время в связи с разразившимся мировым финансовым кризисом, проявившемся в первую очередь именно как кризис платежей в банковской сфере.

Учитывая значение вопросов эффективного и безопасного осуществления платежей, в диссертации была предпринята попытка дать авторское определение национальной платежной системы как совокупности кредитных и других финансовых институтов, участвующих в проведении платежей на территории страны и за ее пределы, а также набора инструментов, процедур и принципов, обеспечивающих эффективные и безопасные способы проведения платежей.

Следующим этапом диссертационного исследования стал анализ элементного состава национальной платежной системы.

Организация любой платежной системы имеет следующие цели: упорядочение расчетов, эффективное и безопасное перемещение средств во времени и

---

<sup>1</sup> Российское законодательство не использует и не раскрывает в качестве правой категории "платежная система". Упоминание о платежной системе можно найти исключительно в Федеральном законе от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также в некоторых нормативных актах самого Банка России.

пространстве от плательщика к получателю, изменение форм стоимости на основе выполнения и зачета обязательств контрагентов платежа, соблюдение интересов всех участников расчетов.

Раскрывая в данном ключе средства достижения стоящих целей, с которыми в отечественной и зарубежной литературе традиционно связывают понятие функциональных элементов платежной системы, в диссертации была сведена воедино и раскрыта их совокупность.

В целях систематизации совокупности элементов национальной платежной системы среди них были выделены элементы, связанные с характеристикой субъектов и объектов расчетов, места, времени, формы и способа проведения платежа, величины платежей и их очередности, используемых платежных инструментов, участвующих в расчетах промежуточных звеньев, а также закладываемых в систему принципов осуществления платежей и рисков, возникающих при их проведении.

Наиболее часто называемые в качестве элементов платежной системы ее характеристики приведены в Рис.2.

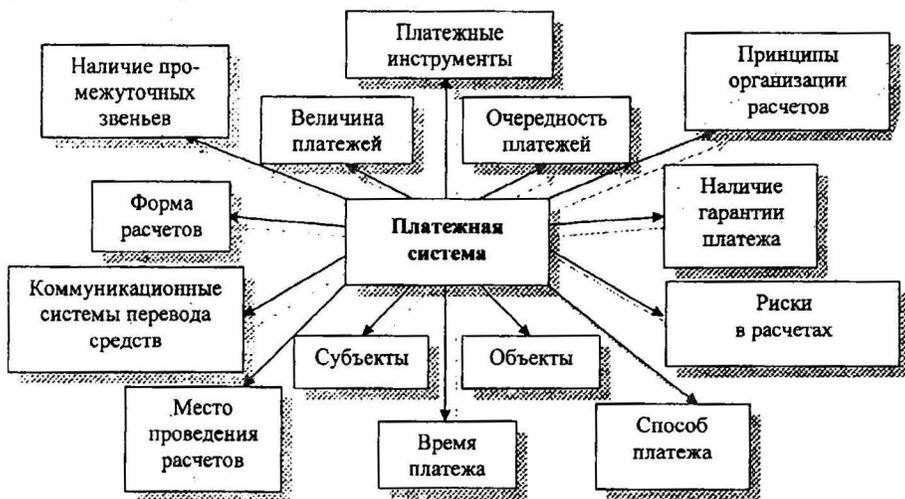
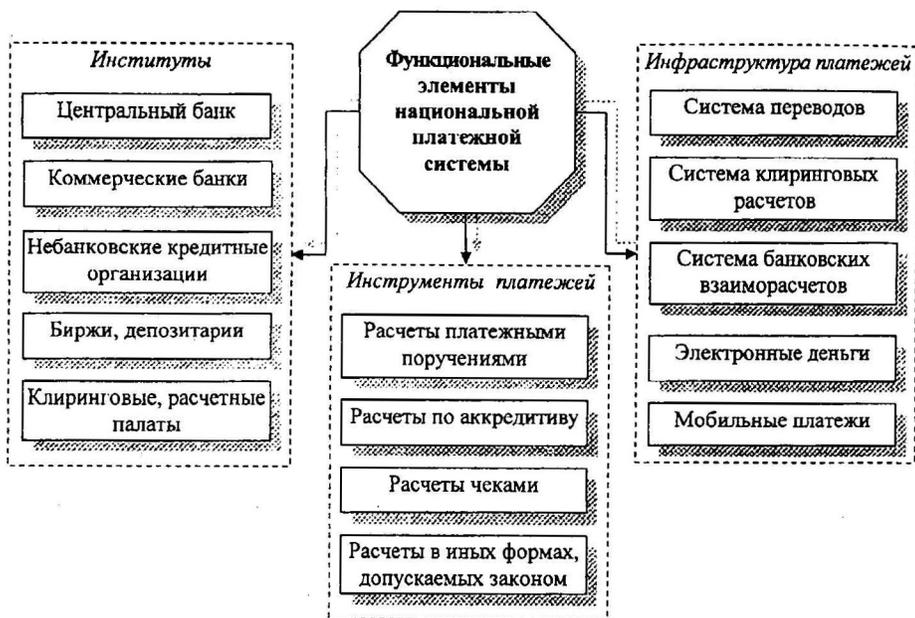


Рис.2. Совокупность элементов национальной платежной системы

Приведенный состав элементов платежной системы позволяет сделать вывод, что они представляют собой разнородный набор характеристик, раскрывающих как организационные основы осуществления платежей, так и функциональные элементы системы.

Это заставило предложить авторскую классификацию элементов, в состав которой были включены только функциональные элементы структуры платежной системы и исключены элементы, так или иначе определяющие формы и принципы ее организации. (См. Рис.3.)



**Рис.3. Классификация функциональных элементов национальной платежной системы**

В рамках приведенной характеристики функциональных элементов национальной платежной системы особое внимание было уделено инфраструктуре платежей. При этом в самостоятельную группу была выделена система электронных денег, с которой связаны наиболее современные и быстро развивающиеся платежи на основе интернет-технологий и платежи с использованием средств мобильной связи.

Также в диссертации была дана оценка применяемых в России и за рубежом инструментов совершения платежей. При оценке был использован получивший в последнее время распространение подход, согласно которому обсуждению подлежат не столько перспективы той или иной формы расчетов и лежащего в ее основе способа платежа, а научный и практический поиск должен вестись в области выбора наиболее эффективных систем расчетов.

При оценке эффективности расчетов немаловажное значение имеет позиция, с которой производится оценка. Наименее затратными с точки зрения организатора расчетов являются оптовые внутрибанковские и внутрифилиальные платежи, в том числе на основе проведения взаимозачетов (клиринга) среди клиентов банковской филиальной сети. С точки зрения плательщика наиболее предпочтительны кредитовые переводы. Получатель денег наиболее заинтересован в переводах, гарантирующих платеж, независимо от их стоимости. И, наконец, все участники расчетов заинтересованы в скорости осуществления платежей, что достигается использованием систем валовых расчетов в режиме реального времени.

Разница подходов каждого из участников расчетов в оценке функционирования платежной системы позволила в диссертации сделать вывод о двойственном характере принципов, которые должны лежать в основе эффективной платежной системы. С одной стороны, это принципы, которые должны обеспечивать достижение целей организатора расчетов, с другой - принципы, реализующие требования потребителей услуг. (См. Таблицу 1.)

**Таблица 1. Принципы функционирования платежной системы**

Принципы, лежащие в основе требований организатора расчетов	Принципы, лежащие в основе требований потребителей услуг
Платежи должны проводиться по банковским счетам и в пределах остатка средств на счете плательщика	Клиенты должны иметь право выбора системы, банков и форм расчетов, адекватно современным технологиям и особенностям сделок на товарных и финансовых рынках
Наличие достаточной законодательной базы, функционирование по четким правилам системы	Выбор субъекта четко должен подтверждаться его согласием: первой стадией акцепта является подписание договора участника системы, на второй стадии подписывается каждый платеж
Система должна иметь объективные и публичные критерии допуска субъектов	Максимальная скорость проведения платежа и минимальная его стоимость
Прозрачность схем управления и участия в платежной системе	Совместимость (интегрированность) с прочими системами платежей и расчетов
Минимизация рисков, контроль, управление системой и рисками, ответственность со стороны всех субъектов	Максимальная безопасность и операционная надежность

**Вторая группа проблем**, ставших предметом диссертационного исследования, связана с функционированием и развитием отечественной платежной системы.

Первым этапом проводимого в данном направлении исследования стало изучение отечественного и зарубежного опыта построения национальных моделей платежных систем.

При этом в работе особо отмечается высокий уровень отечественной платежной системы на основе, так называемых, межфилиальных оборотов (МФО), созданной в Советском Союзе в 30-е годы прошлого века и успешно функционирующей почти 60 лет. По своим технологиям система расчетов на основе МФО практически не отставала от зарубежных. Устоявшийся на протяжении десятилетий порядок расчетов по системе МФО был хорошо отлажен, содержал четкий механизм взаимодействия между всеми банковскими учреждениями и единый порядок урегулирования платежей.

Общие принципы разработанной эффективной системы расчетов лежат в основе и успешно применяются и поныне в рамках существующей расчетной сети Банка России и, в частности, в расчетах между расчетно-кассовыми центрами ЦБ РФ. Однако такая модель расчетов могла функционировать лишь в

условиях централизованной системы хозяйствования и одноуровневой банковской системы.

В 90-е гг. XX века с началом экономических преобразований в стране и "коммерциализацией" низшего звена отечественной банковской системы существовавшая платежная система оказалась непригодной, и ей на смену пришли централизованные межбанковские расчеты через корреспондентские счета, открываемые в Банке России, и разнообразные локальные системы как банковских, так и внебанковских расчетов. Сразу широко и по всей стране появились и начали действовать различные клиринговые центры, центры межбанковских расчетов, расчетные сети на основе внутренних переводов в многофилиальных банках, расчеты в рамках двусторонних и многосторонних корреспондентских отношений, в том числе и с банками республик бывшего Союза, факторинговые расчеты, а также небанковские расчетные центры при крупных предприятиях.

Одновременно с этими изменениями в стране резко обострилась проблема безопасности и эффективности совершения платежей. Многочисленные аферы с банковской системе, крахи банков, увод платежей во внебанковскую сферу, расчеты на основе бартера и с помощью векселей на фоне общего кризиса неплатежей, падения производства и инвестиций, передела рынков и собственно резко ослабили национальную платежную систему.

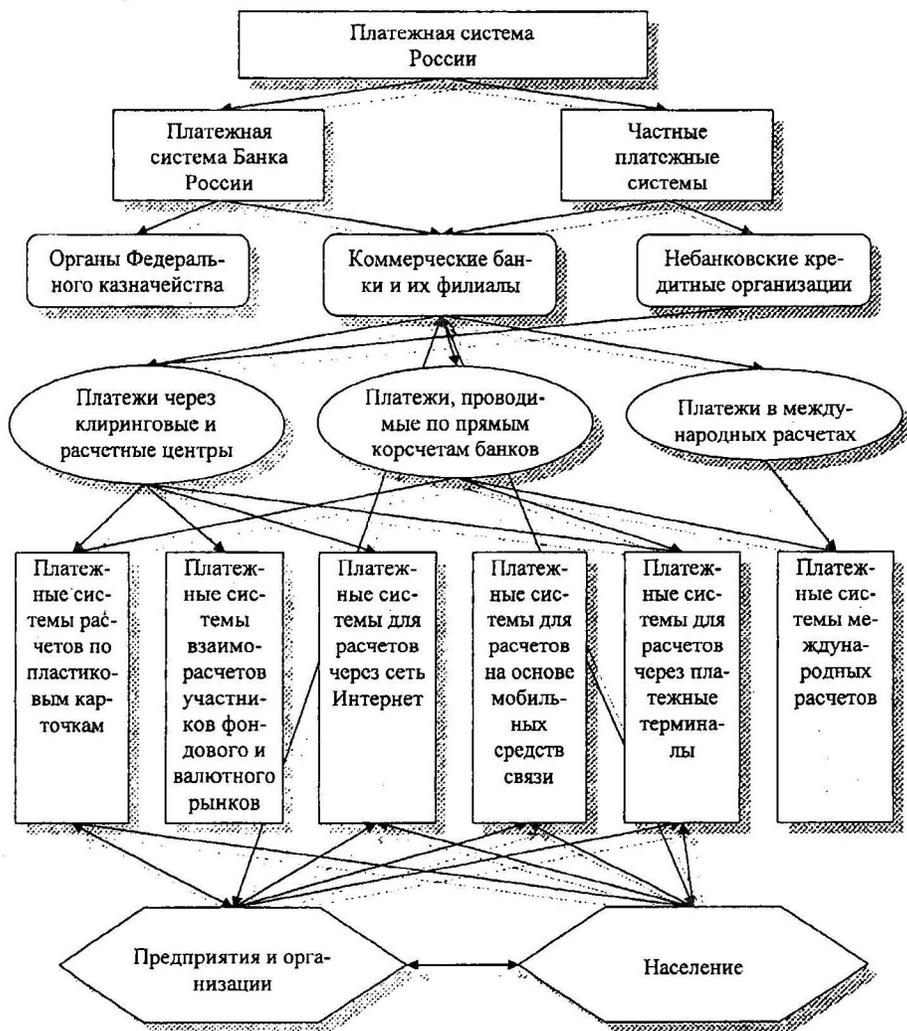
В противоположность названным процессам в развитых зарубежных странах в это время начали работать первые версии системы валовых расчетов в режиме реального времени, пластиковые карты стали массовым средством расчетов населения и заменили наличные деньги. Именно тогда произошло существенное отставание российских платежных систем от западных аналогов.

Современный этап развития платежной системы России характеризуется принципиально иными условиями. Позитивные изменения в экономике страны, стабилизация и заметный экономический рост существенно улучшили условия деятельности банков и их клиентов. Вместе с новыми условиями деятельности банков ушли в прошлое громкие уголовные дела, подобные делу с "чеченскими" авизо, канули в лету одиозные системы расчетов через Тверьуниверсалбанк и Сибирский торговый банк, бывшие расчетные центры успешно преобразовались в полноценные акционерные банки, примером чему служит "Автовазбанк". Также произошли многие другие структурные изменения, коснувшиеся в основном локальных систем.

В диссертации доказывается, что произошедшие изменения носили характер самоупорядочения и выравнивания структуры второго эшелона платежной системы России. В результате данный сегмент приобрел вполне традиционный для развитых стран вид локальных или, как их стали чаще называть, частных платежных систем, обеспечивающих потребность экономики в расчетах, не покрываемых валовыми расчетами через централизованные сети.

Таким образом, сама практика показала преимущества для России двухуровневой модели построения национальной платежной системы, сочетающей достоинства централизованной расчетной сети и широкие возможности частных

платежных систем. Функциональное устройство сформировавшейся платежной системы представлено на Рис.4.



**Рис.4. Функциональная модель платежной системы России**

Сформировавшаяся в России двухуровневая платежная система имеет свои существенные особенности, обусловленные унитарным характером государственного устройства и централизованной системой управления экономикой страны. Так, в настоящее время в России основная масса платежей, как свидетельствуют данные представленные в Таблице 2, проводится с использованием расчетной системы Банка России, хотя для зарубежной практики характерно об-

ратное соотношение.

**Таблица 2. Структура платежей по количеству и объему в разрезе основных операторов**

Участники расчетов	2006 год				2007 год			
	Кол-во, тыс.ед.	Уд. вес, %%	Объем, млрд.руб.	Уд. вес, %%	Кол-во, тыс.ед.	Уд. вес, %%	Объем, млрд.руб.	Уд. вес, %%
Платежная система Банка России	696 259,5	42%	267 308,0	60%	833 867,7	34%	445 753,2	60%
Частные платежные системы, в том числе	976 362,3	58%	178 702,0	40%	1 621 800,8	66%	300 323,0	40%
- расчеты через расчетные небанковские кредитные организации	3 446,4	0,2%	5 436,6	1%	2 777,5	0,1%	3 006,2	0,4%
- расчеты кредитных организаций через корсчета в других кредитных организациях	57 139,5	3%	18 707,2	4%	83 651,9	4%	35 057,5	5%
- расчеты между подразделениями одной кредитной организации	266 613,4	16%	56 448,7	13%	386 750,7	15%	102 153,5	13%
- расчета пределах одного подразделения кредитной организации	649 163,0	38%	98 109,5	22%	1 148 620,6	47%	160 105,8	21%
Всего	1 672 621,8	100%	446 010,0	100%	2 455 668,5	100%	746 076,2	100%

Среди непосредственных причин преобладания платежей через сеть расчетную Банка России в диссертации названы историческая преемственность современной системы платежей, берущей свое начало от системы расчетов на основе МФО, небольшой по историческим меркам опыт возникновения и развития частных платежных систем страны, насчитывающий менее двух десятков лет.

В числе причин недостаточного развития в России частных платежных систем присутствуют также причины негативного характера. Банк России, призванный быть организатором расчетов в стране, фактически выступает прямым и заинтересованным игроком на рынке услуг по осуществлению платежей. Занимая со своей расчетной сетью монопольное положение на рынке, Банк России имеет возможность проводить не самую лояльную тарифную политику и реализовывать свои коммерческие интересы, которые вступают в определенные противоречия с исполнением других функций центрального банка страны по лицензированию, регулированию и надзору за деятельностью частных платежных систем. В качестве примера развития подобных противоречий в диссертации приводится пассивное отношение Банка России к выполнению рекомендаций Комитета по платежным системам и расчетным системам Банка международ-

ных расчетов, в соответствии с которыми центральные банки стран, где банковский сектор недостаточно развит или не имеет необходимых ресурсов для эффективного вклада, должны брать на себя ответственность за это развитие.

В отличие от развития частных платежных систем, вопросам развития собственной расчетной сети Банк России уделяет самое пристальное внимание. В этом направлении Банком России за последнее десятилетие достигнуты значительные успехи: практически завершился переход от бумажного документооборота к электронной передаче и обработке платежной информации, реализованы технологии сквозной автоматизированной обработки платежей и начато внедрение валовых расчетов в режиме реального времени ("Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России" №303-П от 25 апреля 2007 г.). Все это оказало самое положительное влияние на эффективность платежной системы в целом.

Причем процесс совершенствования расчетной сети Банка России не завершился. Главным достижением в развитии расчетной сети Банка России должно стать создание системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в рамках системы валовых расчетов в режиме реального времени, внедрение которой началось в 2007 году. Подобные системы существуют во всех развитых странах, и опыт их функционирования показывает, что через эту систему проходит от 5 до 10% от общего количества платежей, при этом они занимают до 90% суммы всех платежей.

Экспериментальная система БЭСП уже сейчас охватывает всю территорию России и позволяет решить задачу практически мгновенного перевода денежных средств между участниками системы, независимо от места их нахождения. По состоянию на лето 2008 г. ее участниками являлись 121 банк из 35 регионов РФ, в их числе 9 банков Нижегородской области, 26 - Москвы и 8 - Санкт-Петербурга. Проведение платежей в системе БЭСП осуществляется в течение операционного дня системы БЭСП, т.е. с 2.00 до 21.00 по московскому времени, обеспечивая тем самым равный доступ участникам, находящимся в разных часовых поясах. Система охватывает все межбанковские переводы, в том числе и при совершении операций на валютном рынке и рынке ценных бумаг.

Первые результаты функционирования данной системы показали не только ее значительный потенциал, но и выявили ряд существенных проблем:

Во-первых, система БЭСП изначально рассчитана на крупные банки, в которых сосредоточены крупные клиенты, готовые платить повышенные тарифы за новую услугу. Кроме того, стать участником системы сможет кредитная организация, прошедшая проверку на соблюдение обязательных требований Центрального Банка и не имеющая просроченных обязательств.

Во-вторых, система предполагает использование одной формы расчетов - платежными поручениями.

В-третьих, и это является основным недостатком, внедрение данной системы излишне централизовано и, фактически, "навязано" коммерческим банкам. Банки отлучены от процесса решения проблем связанных с внедрением данной системы и, несмотря на длительный срок разработки новой системы, нет окон-

чательного варианта программного обеспечения, обеспечивающего интерфейс взаимодействия со стороны самих коммерческих банков.

Проведенный в рамках диссертационного исследования анализ путей решения имеющихся проблем стал основанием для предложения рассмотреть вопрос о децентрализации данной системы расчетов, создании таких условий функционирования для коммерческих банков, при которых они сами будут заинтересованы во внедрении системы БЭСП.

В русле того же тезиса о необходимости изменения подхода к организации межбанковской расчетной сети и путем ее децентрализации находится другое предлагаемое в диссертации направление совершенствования российской платежной системы - на основе изучения отечественного и зарубежного опыта построения платежных систем в работе сделан вывод, что наиболее эффективным проведение платежа будет при сочетании характеристик системы валовых расчетов в режиме реального времени и неттинговых (клиринговых) систем, что обеспечивается созданием так называемых гибридных платежных систем. По такому принципу действует финансовая сеть Банка Японии (BOJ-NET).

Вопросы функционирования национальной платежной системы России рассматривались в диссертации также в аспекте оценки эффективности розничного сегмента платежей. В центре данного направления исследования оказались платежи с использованием банковских карт.

Бурное развитие в России данного сегмента платежей на протяжении последних лет часто характеризуется эпитетом "пластиковый бум". Однако, как показывает банковская статистика, подобные характеристики выдают желаемое за действительное. Достаточно сказать, что в России в 2008 году показатель доли безналичных расчетов при оплате населением товаров и услуг находится, по разным подсчетам, в интервале от 1,5 до 5%, в то время как аналогичный показатель в развитых странах достигает 90%.

Таким образом, если в сфере оптовых расчетов отставание российской платежной системы от лучших зарубежных стандартов сокращается, то в розничном сегменте можно говорить только о наметившихся тенденциях.

Высокие темпы роста числа эмитируемых карт и объема операций с их использованием в России в основном обусловлены массовым переходом к расчетам по заработной плате через карточные счета. К такому переходу оказались "не готовы" розничная торговая сеть и сфера услуг для населения, которые не смогли предложить адекватные по возможностям условия для расчетов с использованием банковских карт за предлагаемые товары и услуги. В итоге операции по получению наличных денег, совершаемых физическими лицами с использованием банковских карт, занимают около 90% в общей структуре карточных платежей.

Кроме того в развитии карточных расчетов четко прослеживается зависимость от социально-экономического положения регионов. Основная доля расчетов банковскими пластиковыми картами производится в Москве и Московской области (более 40%), при этом доля 45 регионов России не превышает 1%. Данная зависимость заставляет очень пессимистично оценивать перспективы быст-

рого развития системы платежей с использованием банковских карт в условиях становящегося все более глубоким экономического кризиса в стране и мире.

На развитие карточных платежей в России также налагает свою специфику то, что отечественный рынок электронных платежных инструментов монополизирован такими международными платежными системами, как Visa и Master Card. Вопрос о создании национальной платежной карточной системы в настоящее время имеет много спорных моментов, при этом аргументы "против" пока перевешивают.

Свою негативную роль в развитии розничного сегмента платежей играет также отсутствие четкой стратегии у банков по продвижению электронных платежных инструментов и слабое представление о будущих тенденциях в области электронного банковского бизнеса.

Анализ причин современного состояния расчетов с использованием банковских карт в России показывает, что основными из имеющихся являются финансовые проблемы, связанные с необходимостью значительных вложений средств в развитие инфраструктуры безналичных расчетов в торговле и сфере услуг при низкой рентабельности этих вложений в силу низкого платежеспособного спроса населения. Учитывая это, в диссертации был разработан комплекс рекомендаций, направленных на повышение эффективности расчетов в данном сегменте платежной системы России, предусматривающий в качестве главной меры экономическое стимулирование предприятий торговли, которые самостоятельно устанавливают электронные терминалы или контрольно-кассовые машины, разработку и внедрение специальных тарифов по подключению и использованию каналов связи при проведении безналичных расчетов населения с использованием банковских карт, развитие производства специализированного банковского и кассового оборудования, а также создание благоприятных организационно-правовых и экономических условий для развития безналичных расчетов населения.

В рамках **третьей группы исследуемых проблем** в диссертации поднимаются вопросы реализации отдельных направлений совершенствования системы платежей в России.

Одно из таких магистральных направлений, как доказываемся в диссертации, связано с дистанционным банковским обслуживанием, которое в последние годы достаточно успешно развивается, но при этом имеет множество проблем.

В диссертации предлагается расширенное понимание дистанционного банковского обслуживания, которое обычно рассматривается в плоскости электронных систем банковского обслуживания предприятий типа "клиент-банк". Современное развитие расчетов через сеть Интернет, "мобильный" банкинг, появление банкоматов с расширенной функциональностью заставляют отойти от этого достаточно узкого традиционного подхода.

По мнению автора диссертации, основной вектор развития дистанционного банковского обслуживания обращен в сторону совершенствования розничных платежных услуг. Именно здесь происходят самые значительные изменения,

связанные с развитием систем электронных денег, результатом которых является некий симбиоз наличных и безналичных инструментов платежа.

Формирование нового бизнес-пространства интернет-коммерции и мобильной коммерции означает новое направление развития систем безналичных расчетов на базе полноценного и безопасного средства платежа - биллингового счета интернет-провайдера и SIM-карты мобильного телефона, платежное приложение которой выпускается банком-эмитентом. Немаловажно, что тенденции развития данной сферы платежей имеют четко выраженную положительную тенденцию, и при развитии новых телекоммуникационных технологий и мобильной связи третьего поколения мировой рынок электронных платежей будет активно развиваться. Наличие такого стабильно развивающегося рынка в эпоху всемирных экономических потрясений заставляет уделять ему самое пристальное внимание.

К факторам, сдерживающим развитие нового перспективного направления банковского ритейла, в диссертации отнесены отсутствие общепринятых бизнес-стандартов безопасности работы и взаимодействия между банками, интернет-провайдерами и сотовыми операторами. Необходимо выработать унифицированный подход к формированию принципов организации систем безналичных расчетов с использованием биллингового счета и SIM-карты мобильного телефона, а также выработать и принять единые глобальные стандарты в сфере электронных платежных услуг.

Перспективы интенсивного развития банковского ритейла в будущем, как доказывается в диссертации, также связаны с внедрением различных форм электронного самообслуживания клиентов на основе платежей через расчетные терминалы.

В настоящее время в России существует две основных схемы приема платежей через терминалы: агентская и банковская.

Первая схема предусматривает заключение договоров операторами по приему платежей непосредственно с поставщиками товаров, работ и услуг, то есть с сотовыми компаниями, жилищно-коммунальными службами, провайдерами. Однако, агентская схема не вписывается в государственную политику финансового контроля, направленного на борьбу с отмыванием "грязных" денег.

В отличие от агентской, банковская схема исключает возможность оседания в теневой экономике миллиардов рублей неучтенной наличности, поступающей через платежные терминалы. В настоящее время в Госдуме уже внесен на рассмотрение законопроект "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", который предусматривает усиление борьбы с незаконным оборотом наличности через терминалы путем оборудования каждого аппарата контрольно-кассовой техникой. Контроль же за деятельностью терминалов предполагается поручить Федеральной налоговой службе.

В диссертации также уделено пристальное внимание региональному опыту построения платежных систем с использованием платежных карт.

Развитие этих современных высокоэффективных платежных технологий автором было проанализировано на примере Саратовской области. Рынок банков-

ских карт на территории области характеризуется высокими темпами развития. По состоянию конец 2008 года общий объем банковских карт российских и международных платежных систем, выпущенных в обращение кредитными организациями, расположенными на территории Саратовской области, составил 624,6 тыс. штук, или на 21,3% больше, чем в 2007 году.

Несмотря на положительные тенденции, в настоящее время подавляющее большинство платежей физических лиц за жилищно-коммунальные и прочие услуги принимается наличными денежными средствами с использованием бумажных технологий. Отсутствие общего информационного пространства часто приводит к тому, что поставщики услуг вынуждены "привязывать" абонентов к конкретному пункту оплаты. Очевидно, что это неудобно для абонентов и негативно отражается на собираемости платежей. Необходимость ручного ввода информации с квитанций, книжек также приводит к высокому уровню ошибок, отследить которые впоследствии чрезвычайно сложно.

В диссертации высказывается аргументированное мнение, что сложности в этой сфере будут иметь место до тех пор, пока в каждом населенном пункте на местном уровне власти не будут созданы единые расчетные центры, с возможностью подключения к ним банковских инфраструктур и платежных систем. Автором предлагается создать единую автоматизированную систему платежей на территории области с информационным центром, которым будет являться Саратовский расчетный центр. Такая система может быть интегрирована с действующими в России системами безналичных расчетов, в том числе с использованием банковских карт и Интернет-технологий.

В целях решения имеющихся проблем в диссертации предлагается создать на территории Саратовской области управляющую организацию, которая будет выполнять функции оператора системы безналичных расчетов за жилищно-коммунальные и другие услуги, в том числе: создание и ведение централизованных электронных баз данных по поставщикам жилищно-коммунальных услуг и абонентам (с присвоением каждому абоненту единого номера лицевого счета по отношению ко всем поставщикам, от которых абонент получает жилищно-коммунальные услуги); координация и организация работы по созданию автоматизированного учета платежей населения; проведение электронного обмена информацией по платежам с участниками расчетов.

Создаваемый расчетный центр должен наладить взаимодействие с банками-агентами по приему и перечислению платежей населения за жилищно-коммунальные и другие услуги, организовать безналичные платежи населения за жилищно-коммунальные услуги, обеспечить интеграцию применяемых информационных систем.

Финансирование создания центра должно осуществляться с участием всех заинтересованных сторон, в том числе за счет средств областного бюджета и бюджетов муниципальных образований. В целях реализации проекта на территории области также должны быть разработаны и введены в действие для кредитных организаций, предприятий-поставщиков жилищно-коммунального хозяйства и их подрядчиков, операторов системы специальные тарифы по подклю-

чению и использованию каналов связи при проведении безналичных расчетов за жилищно-коммунальные и другие услуги, учитывающие социальную значимость проведения безналичных платежей населения. Кроме того, внедрение региональной платежной сети должно быть активно поддержано соответствующей рекламной кампанией и разъяснительной работой в средствах массовой информации.

Предлагаемый к созданию расчетный центр будет являться единым коммуникационным и информационным центром в области, в его функции будет также входить ведение единой базы данных по поставщикам услуг, тарифам на них, учет и контроль платежей. При этом он будет обеспечивать доступ к базе данных со стороны всех участников данной автоматизированной платежной системы.

## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:**

1. Латышева Н.В. Некоторые аспекты развития платежных технологий в России и странах дальнего зарубежья. // *Финансы и кредит*, №12, 2007. - 0,9 п.л.
2. Латышева Н.В. Развитие современных платежных технологий в банковском секторе Саратовской области. // *Банковское дело*, №10, 2007. - 0,8 п.л.
3. Латышева Н.В. Межбанковские расчетные отношения, как одно из направлений развития платежной системы // *Финансы и кредит*, №41, 2008. - 1,0 п.л.

### **Статьи и тезисы докладов в других изданиях:**

4. Латышева Н.В. Развитие расчетно-платежных банковских инструментов в рыночной среде. / *Современные подходы к управлению социально-экономическими и политическими процессами. Материалы научно-практической конференции.* - Саратов: ПАГС, 2004. - 0,35 п.л.
5. Латышева Н.В. Развитие платежной системы и ее эффективность в современной России. / В сб. "Проблемы и перспективы реформирования государственной и муниципальной службы в России". - Саратов: ПАГС, 2005. - 0,35 п.л.
6. Латышева Н.В. Совершенствование безналичных расчетов - важный элемент управления экономикой. / *Оптимизация механизмов государственного и муниципального управления в условиях глобализации. Сб. науч. тр.* - Саратов: ПАГС, 2006. - 0,35 п.л.

Автореферат

Подписано в печать *13.03.2009*

Бумага типогр. №1

Печать офсетная

Заказ *107*

Формат 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>

Гарнитура "Times"

Уч.-изд. л. 1,0

Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского  
государственного социально-экономического университета.  
410003, Саратов, Радищева, 89.



102