Евсеев Андрей Евгеньевич. Направления реформирования платежно-расчетной системы экономики России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 160 c. РГБ ОД, 61:01-8/745-X

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Основные теоретико-методологические аспекты формирования структуры и механизмов функционирования платежно-расчетной системы 8

1. Платежно-расчетная система в структуре экономических отношений 8

2. Механизм функционирования платежно-расчетной системы . 15

3. Основные методологические подходы к анализу функциональных элементов платежно-расчетной системы 31

Глава 2. Тенденции развития платежно-расчетной системы России переходного периода и ее современное состояние 43

1. Основные институциональные предпосылки развития элементов платежно-расчетной системы России переходного периода 43

2. Неплатежи в российской экономике в 1992-1999 годах: причины, механизм развития и экономические последствия 68

3. Факторы и механизм формирования структуры используемого инструментария расчетов в российской экономике в 1992-1999 годах 87

Глава 3. Механизм реформирования платежно-расчетной системы России: принципы, структура и наиболее вероятные последствия реализации 111

1. Основные предпосылки и принципы функционирования механизма реформирования платежно-расчетной системы 111

2. Комплекс мер по урегулированию накопленных неплатежей и механизм, препятствующий их воспроизводству в дальнейшем . 119

3. Механизм восстановления денежной основы расчетов 127

Заключение 135

Библиография 138

Приложения 149

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Современное состояние российской экономики и основные параметры происходящих в ней процессов характеризуются высокой степенью нестабильности и противоречивости. Такое положение определено как переходным характером экономических процессов после 1992 г., так и основными направлениями проводимой в 1992-1999 годах государственной политики. Основной характеристикой государственной политики реформацион-ного периода является отсутствие адекватного восприятия основных институциональных характеристик общественно-экономической системы страны, преобладающей мотивации большинства экономических субъектов, а также организационно-технологической структуры экономики.

Нарастание диспропорций в уровне, направлении и темпах развития между различными секторами российской экономики на протяжении всего периода реформ обусловило развитие процесса разрушения ее воспроизводственного потенциала, резкое ухудшение финансового состояния реального сектора и падение жизненного уровня основной массы населения. Система платежно-расчетных отношений, являясь связующим звеном межхозяйственных отношений, реализует в себе весь негативный потенциал сложившихся в экономике тенденций. С одной стороны, основные характеристики платежно-расчетной системы формируются под воздействием негативной динамики общеэкономических процессов, с другой - деформации в сфере платежно-расчетных отношений усугубляют негативные тенденции в сопряженных макроэкономических системах и, соответственно, объективно способствуют снижению общей эффективности экономической системы России. Резко отрицательное воздействие на воспроизводственный потенциал неплатежей и снижение зависимости экономических субъектов от государственной макрофинансовой политики ввиду развития неденежных форм расчетов разрушает денежную основу хозяйственного оборота, вносит дисбаланс в ценовые ориентиры отдельных предприятий и резко уве личивает общие трансакционные издержки общественно-экономической системы России.

Практическое понимание негативных сторон современного состояния платежно-расчетной системы стимулировало исследование рядом российских ученых причин и возможных мер по исправлению существующего положения в этой сфере. Существенный вклад в разработку отдельных сторон проблематики платежно-расчетной системы внесли Л. Абалкин, С. Аукуционек, М. Березина, М Бернштам, М. Делягин, В. Захаров, А. Илларионов, Н. Лисициан, Я. Шмелев, А. Яковлев и другие. Однако, не смотря на то, что проблемы платежно-расчетных отношений переходной экономики стоят в центре многих современных экономических исследований, в настоящее время не сформированы единые подходы к комплексу проблем платежно-расчетной системы, позволяющие не только решать локальные задачи текущего характера, но и предотвратить воспроизводство негативных тенденций в сфере платежно-расчетных отношений.

В этой связи возникает настоятельная необходимость в проведении дополнительных исследований, направленных на раскрытие механизма функционирования платежно-расчетной системы, определение функциональных взаимосвязей элементов платежно-расчетной системы между собой и с элементами других макроэкономических систем российской экономики. При этом, в отличии от применяемых походов к исследованию проблематики сферы расчетов, необходимо исследование микроуровневых аспектов расчетов, воздействия макроэкономических факторов на микросубъектов и разработку механизма синтеза действий микроэкономических субъектов в сфере расчетов в формировании макроэкономических параметров платежно-расчетной системы экономики.

Вышеперечисленные обстоятельства обусловили выбор темы диссертационного исследования, актуальность которой связана с необходимостью преодоления современных негативных тенденций в сфере платежно-расчетных отношений, создания условий для предотвращения их воспроизводства и формиро вания структуры платежно-расчетной системы, ориентированной на обеспечение устойчивого развития российской экономики.

Цель и задачи исследования. Основной целью настоящего исследования является разработка механизма реформирования платежно-расчетной системы России переходного периода таким образом, чтобы результаты ее функционирования соответствовали потребностям обеспечения экономического роста.

В соответствии с основной целью в диссертационном исследовании решаются следующие задачи:

• определение механизма функционирования платежно-расчетной системы;

• выявление основных факторов, определяющих тенденции развития российской платежно-расчетной системы переходного периода;

• разработка методологии реформирования платежно-расчетной системы экономики России и внедрения механизма ее регулирования, позволяющего согласовать состояние сферы расчетов с воспроизводственными потребностями российской экономики.

Предмет и объект исследования. Предметом настоящего исследования являются система платежно-расчетных отношений предприятий реального сектора российской экономики переходного периода.

Объектом исследования является механизм функционирования платежно-расчетной системы экономики России.

Теоретическая база исследования. Теоретическую базу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых в области финансов, кредита и денежного обращения, а также теоретические разработки по исследованию систем в различных областях знания, применяемые в настоящее время для исследования общественных систем.

Информационной базой исследования являются статистические и аналитические материалы Банка России, Госкомстата РФ, исследования отечественных ученых в рамках проекта «Российский экономический барометр», а также опубликованные работы финансово-экономических институтов и ведущих уче ных страны, материалы семинаров и конференций по проблематике финансов предприятий, расчетов реального сектора, эволюционной теории.

Применены методы системного, логического и сравнительного анализа, технико-экономические расчеты с использованием статистических данных, выборочных обследований и опытных результатов, отражающих тенденции развития российской экономики и ее отдельных аспектов.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

• Разработан новый методологический подход к оценке функционирования платежно-расчетной системы на микроэкономическом уровне, основанный на определении основного критерия функционирования системы - максимизации экономическими субъектами финансового результата.

• На основе проведенного многофакторного анализа определены основные факторы развития платежно-расчетной системы экономики России переходного периода, в числе которых: неадекватная структура налогообложения хозяйственной деятельности, низкое качество механизма государственного контроля и принуждения к исполнению обязательств, неадекватно высокая альтернативная стоимость денежного капитала по сравнению с уровнем рентабельности нефинансового сектора.

• Сформулирован и обоснован подход к реформированию платежно-расчетной системы экономики, заключающийся в необходимости изменения структуры воздействий факторов внешней среды на микроэкономику и включающий: снижение уровня налогообложения относительно прибыли, усиление контроля за исполнением денежных обязательств и ужесточение процедур принудительного исполнения обязательств.

• В рамках реформирования платежно-расчетной системы предложен механизм снижения объемов неплатежей с установлением различного режима клиринга просроченной задолженности в зависимости от категории по сроку возникновения обязательств.

• Разработан комплекс мер по увеличению ликвидности микроэкономических субъектов на основе увеличения масштаба операций Банка России по переучету корпоративных векселей и расширения ресурсной базы переучетных операций за счет предложенной системы мелких и средних депозитов населения с положительной процентной ставкой, гарантированной Центральным Банком.

Практическая значимость работы. Использование разработанной в результате исследований теоретической модели формирования единичного акта расчетов, выявленных механизмов функционирования платежно-расчетной системы и развития деформационных процессов в сфере расчетов в российской экономике переходного периода, а также разработанного механизма регулирования платежно-расчетной системы, способствует разработке научно обоснованных программ реформирования системы платежно-расчетных отношений в направлении максимизации качества основной макроэкономической функции платежно-расчетной системы и прогнозированию наиболее вероятных макроэкономических последствий реализации как отдельных мер государственной политики, так и их комплексов.

Основные результаты исследования, основанные на принятой автором методологии, нашли отражение при выполнении работ по темам НИР, выполненных в ИЭ РАН и направленных в Совет Безопасности РФ, Минэкономики РФ, администрацию г. Сочи, ОАО «Газпром» и др.

Структура работы. Структура диссертации определяется логикой исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, включающих восемь разделов, заключения, списка использованной литературы из 149 наименований и 5 приложений. Работа изложена на 137 страницах машинописного текста, проиллюстрирована 5 таблицами и 22 рисунками.

Публикации. По теме диссертации автором опубликовано 3 работы общим объемом 1,4 п.л.

## Платежно-расчетная система в структуре экономических отношений

Современная экономика представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений многочисленных входящих в нее экономических субъектов. Связующей основой этих взаимоотношений являются расчеты (в том числе денежные платежи), опосредующие оборот товаров и услуг между их производителями и потребителями. Реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы обеспечиваются на основе потоков расчетов, представляющих собой стоимостной механизм обращения капитала между финансовыми и нефинансовыми организациями, домашними хозяйствами и государством в экономическом обороте страны. Иными словами, расчеты являются неотъемлемым элементом воспроизводственных процессов в экономике.

В экономической теории наиболее разработана проблематика денежных расчетов (платежей). На наш взгляд, это связано с целым рядом факторов, среди которых можно выделить следующие:

деньги являются всеобщим эквивалентом стоимости, что определяет возможность замены физических параметров функционирования экономики стоимостным эквивалентом;

деньги в силу присущих им свойств являются наиболее удобным и наименее затратным инструментом согласования параметров сделок в экономике, которая основана на разделении труда и. соответственно, сложных обменах; деньги служат универсальным средством связи между финансовым и нефинансовым секторами экономики, что особенно важно ввиду современного развития операций на финансовых рынках.

Соответственно, деньги как наиболее удобный инструмент опосредованных обменов являются наиболее распространенным инструментом расчетов. Более того, существенное значение играет также тот факт, что объем денег контролируются государством путем проведения их эмиссии или изъятия, установления нормативов обязательных резервов по вкладам и пр. В связи с этим практическая реализация государственных интересов в хозяйственной и финансовой сфере производится в немалой степени с использованием денежно-кредитной политики, направленной именно на регулирование объема и структуры денежных средств в обращении, а также установлении приоритетов направления денежного капитала в различные активы (в том числе регулирование норм потребления и сбережения, структуры сбережений и пр.).

В связи с этим, структура информации о состоянии экономики сформирована таким образом, что наибольшей доступностью и полнотой характеризуется именно состояние денежного оборота. При этом предполагается, что собственно расчеты должны по большей части производиться в денежной форме, остальные же формы расчетов - суть предмет межхозяйственных контрактных отношений. Здесь необходимо отметить, что в экономической теории достаточно глубоко разработаны положения, описывающие структуру контрактных отношений, мотивацию микроэкономических субъектов при принятии решения и т.п. Из разработок указанного раздела экономической теории для целей настоящего исследования можно выделить следующий вывод: в развитой рыночной экономике не имеет существенного значения форма контрактных отношений между микросубъектами (в том числе и в сфере расчетов), поскольку высокая эффективность рынка капиталов предполагает, что неденежные формы расчетов в межхозяйственных отношениях применяются контрагентами в целях максимизации выгоды по сравнению с денежными расчетами. Таким образом, можно утверждаеть, что неденежные формы расчетов в экономике с развитыми рыночными отношениями есть показатель увеличения выгоды контрагентов, в связи с чем рассмотрение всех платежно-расчетных отношений в качестве денежных может служить для определения минимальной границы эффективности функционирования экономики.

Соображения универсализации расчетов путем совершения денежных платежей естественным образом определили общее направление большинства исследований платежно-расчетных отношений. Более того, сам термин «платежно-расчетная система» применяется в настоящее время почти исключительно к системе безналичных платежей. Таким образом, в современных экономических исследованиях доминирует подход, по которому к платежно-расчетной системе относятся компоненты, связанные с определенной формой инструмента расчетов - денежные средства, и технологией осуществления денежных платежей - безналичные перечисления.

## Основные институциональные предпосылки развития элементов платежно-расчетной системы России переходного периода

Современный период развития российской экономики принято называть переходным или трансформационным. Фактически мы являемся участниками глобального процесса общемирового масштаба, заключающегося в одновременном изменении институциональных основ функционирования социально-экономических систем многих тесно связанных в экономическом и политическом отношении государств. По выражению академика Л.И. Абалкина, "радикальные реформы, происходящие в России, а также в большой группе исторически связанных с ней стран... относятся к крупнейшим событиям XX столетия" [1, с. 188]. Эти события затрагивают все сферы общественно-экономической жизни этих стран и основы функционирования практически всех макросистем. Анализ исторических тенденций развития мировой экономики позволяет сформулировать основные теоретические выводы, отражающие мировой опыт развития и функционирования современной рыночной экономики:

"Во-первых,... без развитого рыночного механизма не существует высокоэффективной экономики, гибкой и восприимчивой к нововведениям, социально ориентированной...

Во-вторых,... она является результатом длительного исторического развития, предполагающего формирование не только соответствующей инфраструктуры и правовой базы, но и глубокие изменения в системе ценностей, мотивации хозяйственного поведения и деловых отношений...

В-третьих, современная рыночная экономика... не является унифицированной схемой. Она выступает в огромном многообразии форм и моделей, учи тывающих своеобразие отдельных регионов и стран, традиции и культуру населения...

В-четвертых, при всей важности рыночного механизма, он не является всеохватывающей характеристикой современной высокоэффективной модели хозяйствования. Она включает в себя активную, хотя и весьма различную по масштабам и способам, деятельность государства, сложную систему социальных институтов и достаточно мощный нерыночный сектор..."

"Преобразования такого масштаба... служат своеобразной ответной реакцией социального организма на исторический вызов. Этот вызов был связан с глобальными изменениями в самом характере и тенденциях развития мировой экономики... [1, с. 5-7].

Иными словами, реформирование российских общественной и экономической систем было обусловлено исторической необходимостью и являлось необходимым условием сохранения России в качестве государственной целостности. Отметим некоторые базовые, на наш взгляд, аспекты современного периода развития российской экономики.

Первое. Процессы в современной России связаны с качественным изменением состояния общественно-экономической системы. "Экономическая реформа, - отмечает Л.И. Абалкин, -... знаменует собой переход к качественно новой модели хозяйствования, опирающейся как на глобальные мировые тенденции, так и на специфические особенности российского общества..." [1, с. 5]. Следовательно, эти процессы относятся к категории переходных, общей характеристикой которых является неустойчивость каждого промежуточного состояния и значительные отклонения динамики количественных значений параметров системы от общей траектории перехода.

Второе. Степень устойчивости системы в процессе ее перехода к новому качественному состоянию зависит от степени различий качественных и количественных характеристик системы в начале процесса и по его окончании. При прочих равных условиях чем выше степень несоответствия этих параметров, тем выше неустойчивость системы и величины отклонений ее количественных параметров от общей траектории перехода. Одной из причин непомерно высокого несоответствия начальных (до 1992 г.) характеристик общественно-экономической системы России и характеристик ее конечного планируемого состояния (демократическое общественное устройство и развитая рыночная экономика) является, на наш взгляд, существенный временной разрыв между возникновением потребности в реформировании системы и началом осуществления действий по ее удовлетворению.

Л.И. Абалкин отмечает, что начало качественных изменений глобальных мировых тенденций "относится к 50-60-м годам XX столетия... к началу 60-х годов становилось... ясно, что сложившаяся социально-экономическая система и соответствующая ей модель хозяйствования не обладают необходимой восприимчивостью к запросам научно-технической революции, лишены гибкости и внутренних импульсов саморазвития, не способны обеспечить высокую эффективность экономики и ее социальную направленность" [1, с. 5-6].

Опираясь на рассмотренные выше базовые аспекты развития общественно-экономической системы России, возможно, на наш взгляд, представить качественные характеристики производимого ею глобального эффекта в виде графика (рис. 5). На указанном графике по горизонтальной оси откладывается время (t), по вертикальной - качество глобального эффекта, образуемого общественно-экономической системой.

## Основные предпосылки и принципы функционирования механизма реформирования платежно-расчетной системы

Проведенное в предыдущих главах исследование механизмов функционирования платежно-расчетной системы, принципов формирования структуры расчетов, причин и последствий реальных тенденций в сфере платежно-расчетных отношений России в 1992-1999 годах, позволяет нам предложить механизм реформирования платежно-расчетной системы России.

Для этого считаем целесообразным повторить некоторые выводы, полученные в результате проведенного выше анализа.

Первое. Состояние основных параметров платежно-расчетной системы России - соотношение текущей и просроченной задолженности, а также размер последней, и структура используемого инструментария расчетов - формируется под воздействием двух групп факторов различного порядка: во-первых, реальная неэффективность хозяйственной деятельности предприятий и их объективная неконкурентоспособность на рынке денежного капитала; во-вторых, обеспечение за счет искусственной убыточности легального производства сверхприбыльного функционирования «теневого» сектора.

Второе. Сами указанные выше факторы формируются под воздействием целой совокупности институциональных факторов. Наиболее значимыми из них, определившими по нашему мнению развитие экономики России и действующими на протяжении всех лет российских реформ, в том числе в настоящее время, являются: во-первых, отсутствие адекватного законодательного обеспечения хозяйственной деятельности на территории России; во-вторых, отсутствие действенных механизмов государственного контроля за исполнением законодательства, в том числе обеспечение судебной защиты нарушенных прав экономических субъектов; в-третьих, противоречивая и всвязи с этим недееспособная функциональная структура органов государственной власти, усугубляющаяся отсутствием действенного координационного центра отдельных направлений государственной политики; в-четвертых, запретительно высокие ставки налогообложения легальной хозяйственной деятельности и легальных личных доходов населения; в-пятых, отсутствие государственной политики поддержки реального производства, в том числе в части увеличения надежности кредитных вложений в легальное производство.

Третье. Все параметры платежно-расчетной системы определяются индивидуальными действиями экономических субъектов, являясь отражением их опыта и возможностей по сохранению внутренней функциональной структуры, иными словами - реакций микросистем на воздействия внешней среды. Изменение предпочтений в хозяйственной деятельности между легальным и «теневым» сектором, между исполнением денежных обязательств (совершение расчетов) или отказом от их исполнения, а в случае выбора в пользу исполнения денежных обязательств - между различными исполнительными системами расчетов, практически определяют состояние платежно-расчетной системы страны. Соответственно, основные направления нормализации ситуации в сфере платежно-расчетных отношений должны базироваться на исследовании и прогнозировании реакции экономических субъектов на те или иные действия государственных органов, либо изменения институциональной системы страны.

Кроме этого, одним из основных результатов проведенного анализа является, на наш взгляд, двойственная природа процессов в сфере расчетов. Эта двойственность выражается в организационной природе единичного акта расчетов (организация микросубъектами в каждом конкретном акте расчетов исполнительной системы) при очевидной самоорганизационной природе макроуров-невых процессов платежно-расчетной системы.

Отмеченную двойственность можно интерпретировать следующим образом: каждое макросостояние платежно-расчетной системы есть сумма оптимальных с точки зрения каждого микросубъекта реализаций их расчетной функции при конкретном состоянии внешней среды. Иными словами, макросостояние платежно-расчетной системы есть отражение объективно равновесных процессов в сфере расчетов, естественных при сложившихся внешних воздействиях.

Отсюда следует вывод о том, что несоответствие глобального качества платежно-расчетной системы страны воспроизводственным потребностям экономики является следствием деформированной структуры внешних воздействий. Соответственно, и изменение этого глобального качества как отражения равновесных процессов в самоорганизующейся системе возможно исключительно при изменении структуры внешних воздействий.