Болонин Алексей Иванович. Платежно-расчетные системы в условиях развития глобального электронного рынка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2001 148 c. РГБ ОД, 61:01-8/2253-X

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Международные платежно-расчетные системы и их роль в экономике

1.1. Типология платежно-расчетных систем 9

1.2. Особенности и современные тенденции развития международных платежно-расчетных систем на основе пластиковых карт 30

ГЛАВА II. Экономические основы функционирования и развития электронной среды для осуществления платежей и расчетов 50

2.1. Базовые понятия и структура глобального электронного рынка 50

2.2. Анализ преимуществ и недостатков электронных

платежно-расчетных систем 61

Глава III. Перспективы развития глобального электронного рынка в России 78

3.1. Анализ современного состояния в сфере расчетов и платежей 78

3.2. Развитие электронного рынка в России 102

Заключение 120

Список использованной литературы 129

Приложения 137

**Введение к работе**

Актуальность диссертационного исследования обусловлена необходимостью повышения эффективности денежного обращения в России, поиском адекватных форм расчетно-платежных систем, обеспечивающих преодоление затяжного кризиса неплатежей, стабилизацию функционирования денежно-кредитного механизма, реальную экономию материальных и финансовых ресурсов. Представляются закономерным увеличение в 90-е годы числа участников данного сегмента финансового рынка России, повышение их интереса к системам безналичного обслуживания, организации и поддержке обращения электронных средств расчетов и платежей как в рамках ряда международных, так и национальных проектов.

Для современной российской банковской практики характерно весьма слабое использование потенциальных возможностей глобального электронного рынка. Совокупные платежи потребителей с использованием электронных средств платежа составили в России в 2000 г. 10%. В развитых странах этот показатель близок к 60 %. Более трети из 100 крупнейших американских банков считают возможным повысить свой доход, оказывая услуги электронным образом. В 2001 г. банки планируют получить доходы от участия в глобальном электронном рынке в размере 75 млрд. долл., а к 2003 г. - 235 млрд. долл.

В работе предпринята попытка поиска основных направлений развития и диверсификации глобального электронного рынка в России в ближайшие 5-Ю лет, его приспособления к реалиям российского финансового и кредитного рынков. Внедрение электронных платежно-расчетных систем для осуществления безналичных расчетов предоставляет как предприятиям, так и кредитным организациям, ряд преимуществ. Для клиентов банков - это удобство, надежность, практичность, экономия времени при расчетах. Для кредитных организаций - повышение конкурентоспособности, обеспечение престижа, гарантия платежа, снижение издержек, связанных с учетом и обработкой бумажно-денежной наличности.

При эффективном использовании электронных платежно-расчетных систем гарантируются минимальные временные затраты и экономия живого труда. Электронные платежно-расчетные системы, безусловно, являются не только техническим инструментом, сокращающим объемы оборота наличных денежных средств в экономике. Электронная платежная система и расчеты с использованием пластиковых карт позволяют точно идентифицировать финансовые потоки, контролировать платежные операции, фиксировать момент возникновения добавленной стоимости на балансовых счетах агентов хозяйственной системы и, следовательно, в последующем увеличить фискальные возможности государства.

Предметом исследования является система финансово-платежных отношений, формирующихся в процессе расчетов с использованием электронных средств платежей.

Объектом исследования выступает система расчетов с использованием электронных средств платежей.

Выявлена специфика использования различных видов и типов электронных платежных систем, показаны особенности применения и реализации расчетов пластиковыми картами физическими и юридическими лицами - корпоративными клиентами банка.

Цель диссертационного исследования состоит в комплексном анализе платежно-расчетных систем в России на основе изучения накопленного мирового опыта в этой сфере, выработке предложений по рационализации и повышению экономической эффективности использования электронных платежно-расчетных систем.

Важной отличительной особенностью диссертационной работы является системный подход к анализу существующих в мире платежных систем и рассмотрение возможностей использования электронных технологий для осуществления расчетов и платежей между участниками глобального электронного рынка с целью повышения эффективности расчетов, увеличения скорости обращения денежных средств и повышения прозрачности хозяйственных сделок.

Исходя из базисных целей диссертационного исследования, автором сформулированы и поставлены следующие задачи:

- определить экономическую целесообразность применения электронных платежно-расчетных систем;

- выявить тенденции развития и диверсификации электронных платежно-расчетных систем;

- уточнить экономическое содержание, принципы и особенности расчетов с применением электронных средств, персонифицировать участников подобных расчетов;

- сопоставить параметры и составные элементы электронных платежных систем и определить потенциальные преимущества систем безналичных расчетов с применением пластиковых карт;

- провести сравнительный анализ базовых параметров российских и зарубежных электронных платежно-расчетных систем;

- оценить эффективность систем пластиковых карт в рамках структурной перестройки кредитно-банковского сектора России.

Методологической основой диссертационного исследования послужили принципы диалектической логики, в частности единства логического и исторического. В процессе работы использовались системный подход, прежде всего анализ и синтез, применялись методы экономико-статистических сравнений. В совокупности методы, использованные при написании диссертации, обусловили достоверность экономического анализа и выводов.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили работы отечественных и зарубежных ученых по вопросам теории и практики безналичных расчетов. Различные аспекты методики и технологии расчетов на базе использования электронных платежных средств исследовали Андреев А.А., Горина Г.А., Крутяков А.Ю., Кузнецов В.М., Морозов А.Г., Равкин Д.А., Серегин В.В., Смородинская Н.В., Спесивцев А.В., Усоскин В.М., Фирсин Н.Я. Теоретические основы и практические методы внедрения кредитных карточек в коммерческих банках проанализированы Голубовичем А.Д., Клопотовским А.В., Наумовым А.В. Среди ведущих иностранных исследователей данной проблематики следует выделить Леонарда М. Апкара, Дж. Синки, Томаса Е. Копеланда, Б. Макелу и других. При раскрытии темы автор опирался на нормативно-правовые документы и материалы Госкомстата РФ, Банка России, Управления по экономическим преступлениям г. Москвы, а также фактологическую информацию, полученную из коммерческих банков и процессинговых компаний.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что на основе взвешенной научной оценки мирового и отечественного опыта рассмотрены основы функционирования платежно-расчетных систем в мире и возможности совершенствования расчетов с использованием глобальной электронной сети Интернет, разработаны принципы рационализации национальной платежной и расчетной систем России в целях ее превращения в связующую надстройку над действующими системами электронных средств расчетов, разработаны конкретные рекомендации по созданию единой инфраструктуры расчетно-платежных систем и повышения эффективности практики использованию различных видов и типов пластиковых карт в стране.

Наиболее существенные результаты, полученные соискателем:

- на основе комплексного исследования действующих в мире платежно-расчетных систем разработаны критерии классификации этих систем и определена их типология;

- обобщены данные аналитического описания систем межбанковских расчетов и платежных систем в целом;

выявлены тенденции развития электронных платежно расчетных систем;

- показаны преимущества и недостатки электронных платежно-расчетных систем с использованием пластиковых карт;

- рассмотрены методы оценки рисков и этапы разработки критериев оценки кредитоспособности при открытии клиентам банка счетов для расчетов пластиковыми картами;

- обоснована единая концепция развития российской системы электронных платежных средств;

- определена перспективная роль электронных расчетов в системе денежного обращения в стране;

Практическая значимость работы состоит в разработке:

- классификации платежных систем, функционирующих в мире, и создание на этой основе схемы платежной системы Российской Федерации;

- концепции глобального электронного рынка Интернет и определение возможностей сети в части проведения расчетов и платежей;

- схем глобальных финансовых отношений между участниками и пользователями сети при осуществлении расчетов и платежей;

- инвестиционного проекта создания электронной платежно-расчетной системы с использованием пластиковых карт для малых и средних банков.

Апробация работы. Рекомендации и вьшоды диссертационного исследования использованы при внедрении системы расчетов с применением пластиковых карт компаниями "Адженда" и "Торговый дом «Октябрьское поле»". Основные положения диссертационной работы представлены автором на научно-практических конференциях и опубликованы в научных статьях. Они также нашли отражение в учебных дисциплинах и курсах "Финансовые рынки и их инструменты", "Денежное обращение, финансы и кредит", "Банковские операции".

Логика и структура работы определены поставленными целями, задачами и тематикой данного исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, приложений и списка использованной литературы.

## Типология платежно-расчетных систем

В современной хозяйственной практике понятие платеж трактуется как перевод денежных средств от плательщика к получателю, понятие платежное обязательство - как обязательство плательщика по переводу денежных средств, а понятие расчет - как процедура, опосредующая погашение платежных обязательств между двумя или более экономическими агентами.

Наряду с наличными платежами к платежному обороту относятся все денежные транзакции, осуществляемые в безналичной форме. В развитом рыночном хозяйстве последние составляют сегодня до 90% объема денежного оборота. Подавляющая часть этих платежей обслуживается, как правило, несколькими системами расчетов, которые в своей совокупности формируют основу платежной системы страны.

Таким образом, платежно-расчетную систему следует рассматривать как систему институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами с целью выполнения возникающих у них платежных обязательств.

Первые расчетные системы стали появляться в Западной Европе в конце XVIII века. Стремительное развитие производственных отношений требовало проведения своевременных расчетов между участниками сложных многосторонних торговых сделок. В то время на базе крупных международных ярмарок начали формироваться палаты, осуществлявшие взаимные расчеты по сделкам купли-продажи сразу между несколькими участниками торгов. Примером многостороннего взаимозачета платежей можно с известной долей условности считать проходившие на севере Франции в ХШ веке торговые базары, но первая клиринговая палата, получившая название «Ломбард стрит», возникла примерно в 1775 году в Лондоне.

Первоначально клиринговые палаты осуществляли платежи на местном уровне. С течением времени состав участников стал расширяться, а платежи стали в большей мере зависеть от формы их исполнения. Различия в формах, объемах и основных потоках платежей определили наличие трех видов палат: местных, региональных и национальных. Эта классификация сохранилась до сих пор.

Местные клиринговые палаты объединяют кредитные учреждения, которые обслуживают население конкретного города или района и тем самым формируют местные расчетные системы. Членами таких систем могут быть небольшие местные банки, сберегательные банки, ссудосберегательные ассоциации, кредитные союзы, отделения банковских групп. Такие системы зависят от размеров района и насчитывают, как правило, до двадцати участников. Зачастую основная доля работы таких систем выполняется ее членами бесплатно и поочередно.

В состав членов региональных расчетных систем входят крупные региональные и национальные банки. При широкой сети клиентуры и разнообразии проводимых платежей их потоки выходят за пределы данного региона, что обуславливает необходимость использования электронной формы расчетов.

В XX веке из-за активного роста объемов мировой торговли сформировались объективные условия создания общенациональных платежно-расчетных систем. В большинстве стран эта проблема была решена центральными банками посредством организации платежей и расчетов или участия в функционировании крупных клиринговых палат на правах акционера.

## Базовые понятия и структура глобального электронного рынка

Исследование тенденций развития международных платежно-расчетных систем (МПРС) предполагает анализ самой новой и мощной по своему потенциалу электронной среды - сети Интернет.

Изучение этой системы с целью научного осмысления и разработки соответствующих теоретических основ ее функционирования сопряжено с некоторыми сложностями. При наличии соответствующих публикаций в научных экономических, технических и общепопулярных журналах, зарубежных монографий до сих пор не разработана соответствующая более или менее стройная теоретическая концепция.

В частности отсутствует ясное определение понятия «сеть Интернет». Одни называют его «ресурсом», другие - «средой», третьи - «инструментом», четвертые -рынком.

В данном разделе сделана попытка создать концепцию глобального электронного рынка Интернет с целью раскрыть в дальнейшем его возможности в части проведения расчетов и платежей.

Финансовоый рынок автор рассматривает в узком и широком смысле этого понятия. В широком смысле он представляет собой совокупность экономических отношений между субъектами по поводу купли-продажи денег, валюты, кредитов, ценных бумаг, различных финансовых инструментов, услуг.

В узком смысле финансовый рынок - это площадка, место, где проводятся операции купли-продажи названных товаров и услуг.

По нашему мнению, оба эти определения вполне применимы к сети Интернет, а наши дальнейшие утверждения подтвердят это положение.

Таким образом, автор считает обоснованным утверждение, что сеть Интернет есть финансовый рынок, на котором по аналогии с традиционным финансовым рынком:

- функционируют инвесторы (продавцы), заемщики (покупатели) и посредники;

- продаются и покупаются финансовые продукты и услуги;

- производятся расчеты электронным способом по совершенным сделкам;

- обеспечивается доступ к финансовой и аналитической информации;

- имеет место конкуренция между всеми поставщиками в сети за клиентов.

Правомерно также говорить о том, что сеть Интернет составляет инфраструктуру финансового рынка, поскольку в данной электронной среде обеспечены все необходимые условия для быстрого и качественного совершения операций.

Прежде чем продолжить анализ теоретических основ электронного рынка, следует отметить его эксклюзивную характеристику - глобальный характер. При этом любопытно подчеркнуть, что электронная сеть была создана в период зарождения тенденций глобализации экономики и формирования глобальных финансовых рынков. В связи с этим очевидным является положение о том, что глобализация финансов и развитие электронной сети Интернет - взаимосвязанные и взаимообусловленные процессы современной экономики.

Следует рассмотреть особенности глобальных финансовых отношений между участниками и пользователями сети. Существует несколько подходов к анализу процесса глобализации, и делается множество попыток ее определения. В более широком представлении под глобализацией отношений следует понимать совокупность таких процессов и явлений, как трансграничные потоки товаров, услуг, капитала, технологии, информации, преобладание ориентации на мировой рынок в торговле, инвестировании и других транзакциях (на уровне фирм), территориальная и институциональная интеграция рынков, а также возникновение глобальных проблем типа экологической деградации или чрезмерного роста народонаселения, для решения которых необходимо всемирное сотрудничество. Но в контексте глобальных финансов в среде Интернет глобализация приобретает немного иное значение - прежде всего речь идет об информационной интернационализации. Характерной особенностью здесь являются международные потоки, которые в условиях либерализации почти или совсем не контролируются национальными законодательствами. Это потоки капитала и информации.

## Анализ современного состояния в сфере расчетов и платежей

Настоящий раздел работы включает анализ действующей в Российской Федерации платежно-расчетной системы и обоснование необходимости повышения доли электронных расчетов в секторе розничных платежей.

Платежная система России состоит из двух относительно самостоятельных сегментов, каждый их которых имеет системное значение:

- платежная система Банка России;

- частная платежная система.

Частная платежная система включает, в свою очередь, следующие системы расчетов кредитных организаций (см: рис. 5):

- внутрибанковские системы расчетов;

- системы расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые друг другу;

- системы расчетов через небанковские кредитные организации.

Соотношение объемов платежей, проведенные через различные системы расчетов в 1999 г., представлены в таблице 1.

Помимо того, что Центральный Банк Российской Федерации является участником и оператором платежной системы, он координирует и регулирует расчетные отношения в России, осуществляет мониторинг деятельности частных платежных систем, определяет основные принципы их функционирования, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Кроме того, Банк России разрабатывает порядок составления статистической отчетности, характеризующей платежную систему

России, с целью повышения ее прозрачности, а также осуществления контроля за деятельностью кредитных организаций на рынке расчетных услуг.

Платежная система Банка России является в целом децентрализованной: корреспондентские счета (субсчета) открываются кредитными организациями (филиалами) в территориальных учреждениях Банка России по месту их нахождения. Роль платежной системы Банка России по межбанковскому переводу средств заключается в осуществлении расчетов по платежам в рублях с использованием средств, хранящихся в Банке России.

Платежная система Банка России является валовой системой, поскольку расчеты по всем платежам проводятся по счетам участников на индивидуальной основе. К приоритетным направлениям деятельности Банка России относятся развитие и повсеместное внедрение на территории России электронных расчетов, способствующих ускорению прохождения платежей и обеспечению качественного и надежного обслуживания всех участников расчетов.