Савинова, Надежда Григорьевна. Функционирование национальной платежной системы Российской Федерации в современных условиях : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Савинова Надежда Григорьевна; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т].- Самара, 2012.- 158 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2282

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Структурная перестройка экономики и ускорение экономического роста во многом зависят от эффективности взаимодействия банковской системы и финансовых рынков. Определяющее значение в процессе рыночного взаимодействия имеет национальная платежная система, объединяющая денежные, кредитные и финансовые потоки. Надежное и эффективное функционирование национальной платежной системы Российской Федерации является одним из необходимых условий, обеспечивающих интенсивность инвестирования инновационного развития экономики и активность финансовой системы общества в перераспределении финансовых ресурсов.

Дальнейшее расширение финансовых возможностей России может быть достигнуто, прежде всего, за счет глобализации финансовой системы. Создание международного финансового центра в целях привлечения в экономику России долгосрочных финансовых ресурсов определяет необходимость обеспечения безопасного и бесперебойного функционирования национальной платежной системы. Решение этой задачи требует разработки новых инструментов и форм институционального и инфраструктурного взаимодействия в национальной платежной системе, что становится возможным только при комплексном подходе к ее развитию.

Усиливающиеся процессы экономической интеграции и финансовой глобализации способствуют увеличению объемов транснационального платежного оборота, что определяет необходимость построения национальной платежной системы, соответствующей унифицированным международным стандартам и принципам. В данной связи повышается роль национальной платежной системы Российской Федерации в обеспечении эффективного финансового взаимодействия на международном уровне. По своим функциональным возможностям национальная платежная система Российской Федерации не должна уступать зарубежным аналогам, обеспечивать операционную совместимость с транснациональными платежными системами, в которых используются современные электронные технологии, средства коммуникации и информатизации.

Институциональное развитие банковской системы не снимает остроты проблемы развития безналичных расчетов в розничном секторе экономики. Формирование целостной платежной инфраструктуры с использованием банковских карт, мобильных телефонов, терминалов и других технических устройств должно способствовать свободному использованию безналичных и электронных денег. Решение данных задач

определяет необходимость стимулирования самоорганизации банков в развитии и интеграции платежной инфраструктуры.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена: во-первых, особой ролью национальной платежной системы в эффективной реализации денежных потоков на современном этане развития российской экономики и ее финансовой системы; во-вторых, сложившейся потребностью повышения ее надежности. В этой связи возникает необходимость исследования функционирования национальной платежной системы в соответствии с общенациональными экономическими и социальными интересами страны на основе достижений отечественной и мировой экономической науки и практики.

**Степень разработанности проблемы.** Вопросы функционирования национальной платежной системы и совокупности ее элементов являются преДхМетом активных исследований и рассматриваются как с позиции формирования и развития отдельных платежных систем, так и с позиции поиска более надежных и эффективных инструментов построения и функционирования национальной платежной системы. Особенно усиленно этот аспект стал исследоваться в ходе становления рыночной экономики и реформирования финансовой системы России.

Проблемы развития платежного оборота и безналичных расчетов находятся в центре внимания теоретических исследований отечественных экономистов: Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, A.M. Косого, В.И. Колесникова, Г.Г. Коробовой, Л.Н. Красавиной, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, М.В. Романовского, О.Г. Семенюты, А.А. Тедеева и др.

Развитию теории и методологии платежных систем посвящены работы многих известных зарубежных ученых, таких как Э. Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Д. Кэмпбелл, А. Липис, К. Макконнелл, Т. Маршалл, Р.Л. Миллер, П. Роуз, Б.Дж. Саммерс, Дж. Ф. Синки, Д. Шеппард и др.

Вопросам межбанковских переводов и платежных систем посвящен ряд работ МЛ. Березиной, Ю.С. Крупнова, А.С. Обаевой, Н.В. Сморо-динской, А.В- Шамраева и других экономистов.

Исследованию отечественного и зарубежного опыта функционирования национальных платежных систем посвящены работы СВ. Анурее-ва, Н.В. Байдуковой, СВ. Криворучко, Л.А. Поздняковой, Н.А. Савин-ской, В.М. Усоскина и других авторов.

Национальная платежная система как предмет экономической науки изучается сравнительно недавно. Многие аспекты ее функционирования в исследованиях российских и зарубежных ученых остаются недостаточно разработанными, особенно в части функций, структуры, институциональной и инфраструктурной взаимосвязи. Динамичный характер

изменений в современной национальной платежной системе порождает новые правовые, организационные, функциональные, технологические и другие вопросы ее многоаспектного развития.

**Цель исследования** - развитие теоретических основ функционирования национальной платежной системы Российской Федерации и разработка предложений по ее совершенствованию в современных условиях.

**Задачи исследования.** Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

исследовать состав и характер взаимосвязей совокупного платежного оборота и национальной платежной системы;

определить содержание понятия электронных денег и особенности их применения в совокупном платежном обороте;

-раскрыть сущность национальной платежной системы и выявить ее организационно-функциональную структуру;

обобщить международный опыт функционирования национальных платежных систем и обосновать возможность его использования в национальной платежной системе Российской Федерации;

разработать комплексную модель национальной платежной системы Российской Федерации, включающую в себя функционирование **и** развитие сфер оптового и розничного платежного оборота.

**Область исследования.** Исследование проведено по специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" Паспорта специальностей ВАК (экономические науки) в рамках п.п. 8.3 "Деньги в системе экономических отношений. Формы денег и денежные суррогаты. Электронные деньги: специфика, управление, перспективы развития"; п.п. 8.4 "Механизм наличного и безналичного денежного обращения"; *п.п.* 8.8 "Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса"; п.п. 9.2 "Стратегия интеграции российской экономики в систему мирохозяйственных связей, мировую денежно-кредитную систему".

**Объектом исследования** выступает национальная платежная система Российской Федерации.

**Предметом исследования** является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе функционирования национальной платежной системы Российской Федерации.

**Теоретической и методологической основой** послужили труды отечественных и зарубежных ученых, научные разработки международных финансовых организаций, посвященные исследованию вопросов функционирования национальных платежных систем, **а** также действующее законодательство, регулирующее национальную платежную систему Российской Федерации,

При исследовании использовались различные общенаучные методы познания: дидактический подход, абстрактно-логический, системный подход к анализу изучаемых процессов и явлений, **а** также приемы и методы классификации, группировок и анализа.

**Информационную** базу проведенного исследования составили данные нормативно-правовой базы РФ, статистические, информационные и аналитические материалы Банка России, Банка международных расчетов, сведения, опубликованные в статистических сборниках, монографиях, периодической печати, информационные ресурсы Интернет.

**Научная новизна работы** заключается в углублении теоретических основ функционирования национальной платежной системы Российской Федерации и в разработке комплексной модели ее развития,

Основными результатами, характеризующими научную новизну работы, являются следующие:

раскрыт состав совокупного платежного оборота и показана его взаимосвязь с национальной платежной системой, проявляющаяся в функционировании денежных потоков на многосторонней и многоуровневой основе в целях бесперебойного и своевременного перевода денежных средств экономических субъектов;

дано определение электронных денег, исходя из особенностей их применения в совокупном платежном обороте как предоплаченных денежных средств, предназначенных для перевода с использованием электронных носителей информации и технических устройств;

-сформулировано определение национальной платежной системы Российской Федерации как совокупности экономических отношений, обеспечивающих движение взаимосвязанных денежных потоков между субъектами совокупного платежного оборота в процессе функционирования и интеграции финансов общества; определены основные функции данной системы: интегрирующая, регулирующая и контрольная;

- обоснована организационно-функциональная структура нацио  
нальной платежной системы, включающая в себя организационный,  
функциональный и регулирующий блоки, совокупность элементов кото  
рых направлена на эффективное выполнение национальной платежной  
системой своих основополагающих функций;

- выявлены направления использования международного опыта в  
повышении эффективности функционирования национальной платеж  
ной системы Российской Федерации на основе интеграции платежной  
инфраструктуры и комбинированного использования механизмов вало  
вых расчетов и неттинга;

- разработана комплексная модель национальной платежной системы Российской Федерации, сочетающая в себе достоинства централизованной платежной системы Банка России и широкие инфраструктурные возможности создаваемых частных розничных платежных систем, обеспечивающая основу формирования конкурентоспособных платежных услуг.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в развитии теории *д^нсг* и денежного обращения, а также в разработке предложений, обеспечивающих повышение надежности и эффективности национальной платежной системы. Основные выводы и рекомендации исследования могут быть использованы в разработке стратегии развития платежных услуг банков, при обосновании управленческих решений, направленных на оптимизацию денежных потоков и ликвидности.

Апробация результатов диссертационного исследования\* Основные результаты диссертационной работы докладывались и обсуждались: на V Международной научно-практической конференции "Современная экономическая теория и реформирование экономики России", посвященной памяти В.Ф. Станиса (Москва, 2010); на 11-й Международной научно-практической конференции "Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика" (Санкт-Петербург, 2010); на XV Международной научно-практической конференции "Интеграция экономики в систему мирохозяйственных связей" (Санкт-Петербург, 2010); на 9-й Международной научно-практической конференции "Проблемы развития предприятий: теория и практика" (Самара, 2010); на VI, VII, IX международных научно-практических конференциях "Современный финансовый рынок Российской Федерации" (Пермь, 2008, 2009, 2011); на VIII Всероссийской научно-практической конференции "Факторы устойчивого развития экономики России на современном этапе (федеральный и региональные аспекты)" (Пенза, 2010); на 12-й Международной научно-практической конференции "Финансовые проблемы и пути их решения: теория и практика" (Санкт-Петербург, 2011); на 4 (15)-й Международной научной конференции "Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики" (Санкт-Петербург, 2011), а также на курсах повышения квалификации специалистов Банка России Самарской банковской школы (1997-2003), на курсах сертификационной подготовки специалистов Поволжского банка Сбербанка России (2003-2007).

Материалы диссертационной работы используются кафедрой финансов и кредита Самарского государственного экономического университета в преподавании дисциплин "Банковское дело", "Деньги, кредит,

банки", "Бухгалтерский учет и операционная деятельность в банках", "Банковские риски".

Востребованность результатов диссертационного исследования подтверждается их внедрением в деятельность ОАО "Первобанк", г. Самара.

**Публикации.** По материалам диссертационного исследования автором опубликовано 16 научных работ общим объемом 7 печ. л., в том числе в рецензируемых изданиях, определенных ВАК, 3 работы объемом 1,5 печ. л.

**Структура диссертации.** Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.