Потапов Антон Андреевич. Формирование и развитие платежной системы Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Потапов Антон Андреевич; [Место защиты: С.-Петерб. гос. инженер.-эконом. ун-т].- Санкт-Петербург, 2008.- 134 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/1210

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИХ ОСОБЕННОСТИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 9

1.1. Понятие платежной системы 9

1.2. Основы функционирования и этапы формирования платежной системы в РФ 19

1.3. Зарубежный опыт функционирования платежных систем 27

ГЛАВА 2. РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РФ 38

2.1. Современное состояние платежной системы РФ и проблемы ее развития 38

2.2. Риски платежных систем и их классификация 50

2.3. Совершенствование методов управления рисками

платежных систем 61

ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (НА ПРИМЕРЕ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА) 75

3.1. Характеристика платежной системы Санкт-Петербурга 75

3. 2. Проблемы функционирования платежной системы Санкт-Петербурга 85

3.3. Основные направления повышения эффективности функционирования платежной системы Санкт-Петербурга 98

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 108

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 116

ПРИЛОЖЕНИЯ 130

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В условиях устойчивого экономического развития России, обусловленного высоким уровнем цен на энергоресурсы на международных рынках, особую значимость приобретает эффективная национальная платежная система, которая необходима для обеспечения бесперебойности расчетов между субъектами экономики России.

Зарубежный опыт организации национальных платежных систем, является важнейшей составляющей обеспечения эффективного развития платежной системы России. Формирование и развитие отечественной платежной системы осуществляется, главным образом, на основе рекомендаций Базельского комитета при Банке Международных Расчетов. Вместе с тем их реализация возможна только с учетом российской специфики.

За период с 2002 по 2007 г.г., объем платежей, проведенных через платежную систему России, увеличился на 134% и достиг в 2007 году 741,6 трлн. руб. Одновременно с ростом объемов платежей, растут требования к обеспечению эффективности и бесперебойности функционирования платежной системы. В этих условиях требуется совершенствование платежной системы на основе обеспечения достаточной надежности, ликвидности и доходности.

Существующая неопределенность понятия «национальная платежная система» приводит к отсутствию концепции развития национальной платежной системы в условиях повышения роли национальной валюты как средства платежа.

Таким образом, необходимо обоснование путей комплексного совершенствования национальной платежной системы России в связи с особенностями ее формирования, что и определяет *актуальность темы диссертационного исследования.*

**Состояние изученности проблемы.**Отдельные вопросы развития и функционирования платежных систем рассмотрены в работах зарубежных авторов Дж. Ф. Синки мл., П. Роуза, Р. Л. Миллера, Б. Хиллса, Б. Д. Саммера.

Проблемы организации и развития платежной системы в Российской

Федерации освещены в трудах отечественных ученых: Березиной М.П., Большакова А.А., Воронина А. А., Гончарук О.В., Загорской Т.П., Медведева А.Г., Образцова М.В., Парамоновой Т.В., Савинской Н.А., Севрюги Т.В., Смородинской Н.В., Стояновой Е.С.

Работы перечисленных авторов имеют большую практическую и теоретическую значимость, поскольку отечественная платежная система находится на этапе интенсивного развития, а зарубежный опыт служит основой для понимания путей дальнейшего развития.

Однако, несмотря на большое количество работ по данной теме, не получили достаточного теоретического обоснования вопросы, связанные с совершенствованием существующей платежной системы России и определением направлений ее дальнейшего развития.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью исследования является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию и дальнейшему развитию отечественной платежной системы.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие **задачи:**

выявлены этапы формирования платежной системы России и их характеристика;

проанализировано современное состояние российской платежной системы, выявлены тенденции и проблемыразвития;

обобщены существующие методы управления рисками платежной системы России, предложены меры по их совершенствованию;

обобщены итоги функционирования платежной системы Санкт-Петербурга, предложены пути совершенствования. **Предметом исследования**являются отношения организационного,

экономического и правового характера, возникающие в процессе функционирования платежной системы.

**Объектом исследования**являются отечественные и зарубежные платежные системы.

**Теоретическую и методологическую основу исследования**составили работы отечественных и зарубежных авторов в сфере организации функционирования платежных систем и организации деятельности центральных банков.

Для решения поставленных в диссертационной работе задач применялись методы статистических исследований, методы классификаций, структурный анализ, системный подход, обобщение и систематизация. Также применялись общие методы научного познания: наблюдение, сравнение и анализ.

В процессе написания работы использовались информационные материалы, нормативно-правовые акты, статистические данные и рекомендации Центрального Банка Российской Федерации, Базельского комитета по платежным и расчетным системам при Банке Международных Расчетов, Европейского Центрального Банка, Госкомстата РФ, Комитета финансов Санкт-Петербурга.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в следующем:

обобщена и предложена классификация платежных систем по организационно-финансовым признакам;

выявлены этапы формирования современной платежной системы Российской Федерации, разработаны предложения по ее дальнейшему развитию;

дополнена и обоснована классификация рисков платежной системы и предложен комплекс мер по управлению данными рисками;

разработаны методические положения и практические рекомендации по совершенствованию платежной системы Санкт-Петербурга на основе введения новой тарифной сетки на расчетные услуги, внедрения двухпотоковой системы обработки платежей, введения трехуровневой модели управления рисками в банковских платежных системах.

**Теоретическая и практическая значимость результатов диссертации.**Практическая значимость исследования, заключается в том, что разработанные практические рекомендации, выводы и методические положения могут быть использованы участниками и операторами платежных систем для их дальнейшего совершенствования и развития. Банк России, а также коммерческие банки могут использовать разработанные рекомендации для повышения надежности функционирования собственных платежных систем.

Теоретические результаты диссертационного исследования

используются для проведения занятий по дисциплинам «Финансы и кредит», «Деньги. Кредит. Банки», «Банковское дело» в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

**Апробация результатов исследования.**Основные результаты проведенного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на XI, XII научно-практических конференциях студентов и аспирантов «Экономика и менеджмент в творчестве молодых исследователей» (Санкт-Петербург, 2005-2008 гг.), а также VII, VII, IX Межвузовских научно-практических конференциях аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (Санкт-Петербург, 2005-2007 гг.), I Научном Конгрессе студентов и аспирантов «ИНЖЭКОН - 2008» (Санкт-Петербург, 2008 г.), в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

**Объем и структура работы.**Диссертационное исследование включает: введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложения.

## Понятие платежной системы

В современных рыночных условиях особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, что обусловлено значительной ролью денежного оборота в обеспечении развития экономики страны.

В условиях перестройки платежной системы России к рыночным условиям, появилась необходимость разработки новых принципов организации платежного оборота и совершенствования существующих форм расчетов.

В Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [3] определены следующие основные принципы организации денежного оборота для бесперебойности безналичных расчетов:

1. Все предприятия и организации обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах предприятий разрешается оставлять лишь небольшие суммы наличных денег в пределах установленных норм.

2. Подавляющая часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк.

3. Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товаров, либо вслед за ней, чтобы не допускалась задержка платежей.

4. Платежи должны производятся со счетов клиентов в банке лишь с их согласия. Соблюдение данного принципа особо важно, иначе создаются условия препятствующие банку распоряжаться средствами, принадлежащими хозяйствующим органам, открывшим счета с данном банке. 5. Использование нескольких форм расчетов и видов платежей, которые предприятия могут выбирать по своему усмотрению. Безналичные расчеты являются сферой деятельности банковской системы и имеют определенные преимущества перед расчетами наличными деньгами [61]:

позволяют увеличить кредитные ресурсы банковской системы, развивать кредитные отношения;

способствуют укреплению наличного обращения, поскольку уменьшают сумму наличных средств, необходимых для совершения оборота;

ускоряют оборот денежных средств и в результате - материальных ресурсов.

Совокупность наличных и безналичных расчетов составляют платежный оборот. Платежный оборот - часть денежного оборота, в котором деньги используются для погашения обязательств [60]. Структура платежного оборота представлена на рис. 1.1 [143].

Банк России в одном из своих изданий определяет платежную систему, как «комплекс организаций и учреждений, а также набор инструментов и процедур, необходимых для проведения денежных расчетов между субъектами расчетных отношений, возникающих в процессе производства и реализации товаров и услуг» [13].

## Современное состояние платежной системы РФ и проблемы ее развития

Развитие платежной системы РФ, является одной из важнейших задач Банка России. Необходимо сохранение достигнутого уровня эффективного и бесперебойного функционирования и последовательного развития платежной системы страны. От успешного решения данной задачи во многом зависит развитие экономики в целом, укрепление финансовой стабильности, повышение эффективности воздействия инструментов денежно-кредитной политики, проводимой Банком России.

Источниками для проведения анализа современного состояния платежной системы России послужили информационно-аналитические данные с официального сайта Банка России [143], Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006 году [73] и аналитический обзор Банка России «Наблюдение центрального банка за платежными и расчетными системами. Платежные и расчетные системы» [134].

В 2008 году институциональная структура платежной системы России продолжала развиваться. По состоянию на 1.01.2008 расчетные услуги предоставлялись 20400 банковскими учреждениями (прирост за 2007 год составил 21,1%, за 2006 год 15,8%). В их число входят 923 учреждения Банка России (головные расчетно-кассовые центры, расчетно-кассовые центры, отделения, операционные управления), 1136 кредитных организаций (в том числе 46 расчетных небанковских кредитных организации), 3281 филиал кредитных организаций и 15007 дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) [143].

На фоне сокращения в 2006 году количества учреждений Банка России (на 0,9%), кредитных организаций (на 5,1%) и их филиалов (на 0,4%) значительно увеличилось (на 32,0%) количество дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов). Это обусловлено стремлением последних к расширению предоставляемых расчетных услуг с минимально возможными издержками. В результате общее количество учреждений Банка России, кредитных организаций, их филиалов и дополнительных офисов, приходящихся на 1 млн. жителей, составило 143,5, увеличившись за год на 21,5% [134].

Количество иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов), оказывающих расчетные услуги по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (кредитно-кассовые офисы н операционные кассы вне кассового узла), по состоянию на 1.01.2007 составило 18881 ед. (по состоянию на 1.01.2006 18253). Таким образом, общее число учреждений Банка России, кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений, приходящихся на 1 млн. жителей, достигло 261 (по состоянию на 1.01.2006 245), то есть возросло за 2006 год на 3,4%. Для сравнения в США эта цифра в 2005 году составила 728. Такой показатель достигается, главным образом, не за счет большого количества банков, а множества филиалов по всей стране. В США появилась тенденция к снижению данного показателя в связи с развитием банковских Интернет технологий и удаленного доступа к банковским услугам.

## Характеристика платежной системы Санкт-Петербурга

Высокая сложность внутренних бизнес-процессов и технологий платежных систем Санкт-Петербурга, большое количество задействованных в процессах структурных подразделений, значительные объемы операций — далеко не полный перечень факторов, подвергающих платежные системы Санкт-Петербурга рискам. И хотя в настоящее время в банковской системе Санкт-Петербурга сформировалось четкое понимание необходимости совершенствования платежной системы, зачастую в этом процессе возникают проблемы, связанные с отсутствием методологических и информационно-технологических средств.

Санкт-Петербургская региональной платежная система представлена расчетно-кассовыми центрами Главного управления Банка России, банками Санкт-Петербурга (кредитными организациями), филиалами банков, зарегистрированных в других регионах (филиалами кредитных организаций), расчетными небанковскими кредитными организациями.

По состоянию на 01.01.08 участниками платежной системы Санкт-Петербурга являлись: 2 Расчетно-кассовых центра главного управления - головной расчетно-кассовый центр и Левашовский расчетно-кассовый центр; кассовый центр главного управления (по сравнению с 2007 годом численность не изменилась); 41 кредитная организация, в том числе 2 небанковские кредитные организации (на 01.01.07 - 43); филиалов иногородних организаций (на 01.01.07 - 115), в том числе один филиал Сбербанка; а также 7 ликвидационных комиссий и конкурсных управляющих (на 01.01.06-6) [143].

В ГРКЦ (головном расчетно-кассовом центре) открыты корреспондентские счета всех кредитных организаций (филиалов), зарегистрированных на территории города, и других клиентов (в том числе, Управления федерального казначейства, Комитета финансов Санкт-Петербурга, муниципальных образований). Левашовскип РКЦ осуществляет расчетное и кассовое обслуживание бюджетных учреждений и других клиентов. Кассовый центр специализируется на кассовом обслуживании кредитных организаций (филиалов).

В регионе осуществляется централизованная обработка учетно-операционной информации расчетно-кассовых центров на коллективном центре обработки информации (КЦОИ). Начиная с августа 2004 года, КЦОИ успешно осуществляет в режиме промышленной эксплуатации обработку учетно-операционной информации подразделений расчетной сети трех регионов: Санкт-Петербурга, Вологодской области и Тверской области. При этом обработка учетно-операционной информации осуществляется независимо для каждого из регионов в составе единого вычислительного комплекса КЦОИ.

Кроме того, на территории Санкт-Петербурга функционируют 2 полевых учреждения Банка России - «Набережное» и «Флагманское», которые по телекоммуникационным каналам связи подключены к системе внутрирегиональных электронных расчетов, а так же к системе межрегиональных электронных расчетов Банка России.