Кармин Илья Анатольевич. Формирование и развитие платежных систем в условиях глобализации мировых финансов : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Санкт-Петербург, 2007 127 с. РГБ ОД, 61:07-8/3268

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ЕВРОПЕЙСКИХ СТРАН 9

1.1. Развитие финансовых и нефинансовых секторов экономики в условиях глобализации и интеграции 9

1.2. Принципы развития современных платежных систем в европейских странах 17

1.3. Правовые аспекты функционирования современных платежных систем в развитых европейских странах 25

Глава 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ 39

2.1. Платежные инструменты и их использование в современных условиях.. . 39

2.2. Классификация современных межбанковских платежных систем 51

2.3. Оценка эффективности платежной системы 58

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ 65

3.1. Тенденции развития платежных инструментов 65

3.2. Системы для массовых платежей в странах Европейского Союза: особенности функционирования и тенденции развития 77

3.3. Системы RTGS в странах Европейского Союза: особенности функционирования и тенденции развития 91

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 105

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 116

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В условиях современной глобализации платежные системы являются ключевым элементом мировой финансовой системы, обеспечивая проведение расчетов как на национальном, так и на межгосударственном уровне, что способствует эффективному проведению денежно-кредитной политики и обеспечению финансовой стабильности экономики.

В связи с усилением процессов интеграции и экономического развития наблюдается постоянный рост оборотов платежных систем. Так, за период 2004-2005 гг. годовой оборот безналичных платежных инструментов в Великобритании превысил ВВП в 67,4 и 68,1 раза соответственно, в Бельгии за тот же период - в 56,0 и 64,1 раза, в Германии - 14,8 и 24,8 раза.

Платежная система Банка России, аккумулируя более 60% всех безналичных платежей, развивается динамично и в целом обеспечивает потребности участников расчетов. При этом ее обороты постоянно увеличиваются. Так, за период 2004 - 2005 гг. они выросли с 472,0 трлн. руб. до 555,6 трлн. руб., или в 1,2 раза.

В связи с развитием российской экономики, расширением внешнеэкономической деятельности, активной ролью России в международной финансовой системе значимость российской платежной системы постоянно растет, что проявляется в увеличении объемов платежей, производимых с участием иностранных платежных систем: за период с 2004 - 2005 гг. объем трансграничных платежей вырос в 1,3 раза.

Опыт зарубежных стран показывает, что развитие платежных систем осуществляется в направлении повышения их эффективности в виду увеличения их системной значимости и усиления процессов международной интеграции межбанковских рынков, денежных рынков и рынков капитала.

Это обусловливает необходимость соответствия российской платежной системы международным стандартам, повышения ее совместимости с зарубежными платежными системами и использования в этой связи опыта зарубежных стран, что и определяет актуальность темы диссертационного исследования.

Состояние изученности проблемы. Теория и практика создания платежных систем является достаточно новой областью научного знания. Отдельные вопросы формирования, функционирования и развития платежных систем освещены в работах отечественных ученых и специалистов: Ануриева СВ., Большакова А.А., Березиной М.П., Гончарук О.В., Загорской Т.П., Копылова И.В., Лаврушина О.И., Медведева А.Г., Образцова М.В., Парамоновой Т.В., Савинской Н.А., Смородинской Н.В., Стояновой Е.С., Токарева П.В., Шимко П.Д., Чигридова М.В. и др. а также зарубежных авторов: А.Коха, П.Роуза, К.Спонга, Д.Ван Хуза и др.

Научными исследованиями вопросов, связанных с платежными системами, занимается, главным образом, Комитет по платежным и расчетным системам при Банке международных расчетов (Швейцария), который, в основном, рассматривает проблемы межбанковских и клиринговых расчетов, анализа финансовых видов рисков и способов управления ими.

Вместе с тем, не получили достаточной проработки вопросы, связанные с определением общих принципов и особенностей построения платежных систем, факторов, влияющих на их развитие, и оценки эффективности платежных систем, что и определило выбор цели и задач диссертационного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертационной работы состоит в систематизации теоретических разработок в области платежных систем европейских стран и обобщении этих результатов применительно к России.

Для реализации указанной цели были поставлены следующие задачи:

- выявить основные тенденции и проблемы развития платежных систем европейских стран;

- обобщить зарубежный опыт построения платежных систем;

- проанализировать и классифицировать современные платежные системы;

- выделить основные факторы, влияющие на эффективность платежных систем;

- на основе анализа платежных систем европейских стран сформулировать предложения и практические рекомендации по повышению эффективности функционирования платежной системы Банка России.

Предметом исследования являются организационно-финансовые отношения в рамках современных платежных систем.

Объектом исследования являются платежные системы развитых европейских стран и России.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды зарубежных и отечественных ученых, посвященные вопросам управления финансами, построения и функционирования платежных систем, организации работы центральных банков.

В процессе исследования были использованы работы отечественных и зарубежных специалистов, посвященные анализу различных отдельных вопросов развития платежных систем и снижению рисков расчетов, а также информационные материалы, касающиеся вопросов функционирования и развития европейских и отечественных платежных систем, европейские и отечественные законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность платежных систем. Основную информационную базу составили нормативно-правовые материалы по организации платежных систем, систем электронных расчетов, материалы Банка России, Банка международных расчетов, Европейского Центрального банка, центральных банков развитых европейских стран. Для решения поставленных в работе задач применялись диалектический метод, структурный анализ, системный подход, обобщение и систематизация.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- определены особенности и основные направления развития европейских платежных систем на основе обобщения опыта Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Нидерландов, Франции, Швейцарии, выделены и раскрыты факторы, определяющие развитие платежных систем, учет которых необходим при определении направлений их развития;

- систематизированы принципы построения платежных систем, раскрыто их содержание, определены типичные проблемы при создании новых платежных систем;

- предложена классификация современных платежных систем по способам организации проведения расчетов, определены их достоинства, недостатки и границы их применения;

- построена экономико-математическая модель оценки эффективности платежных систем: конкретизированы требования, предъявляемые к платежным системам, и определены критерии, характеризующие их эффективность, что позволяет реализовать системный подход при построении и совершенствовании платежных систем;

- разработаны рекомендации по дальнейшему развитию платежной системы Банка России и ее соответствию мировым стандартам.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что практические рекомендации и выводы, изложенные в работе, могут быть использованы участниками и операторами действующих платежных систем для повышения их эффективности, при разработке процедур и правил платежных систем, построении новых платежных систем как в национальном, так и международном масштабе.

Модель оценки эффективности платежной системы может быть использована Банком России при проведении сравнительного анализа платежных систем и разработке методических положений по их совершенствованию.

Апробация результатов исследования. Основные выводы, рекомендации и предложения были доложены, обсуждены и одобрены на VII межвузовской научно-практической конференции «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» и XI научно-практической конференции студентов и аспирантов «Экономика и менеджмент в творчестве молодых исследователей» в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете в 2006-2007 гг.

Структура диссертации. Структура диссертационной работы состоит их введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Во Введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены его цель и задачи, его предмет и объект, методологическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе - «Современные тенденции и проблемы развития платежных систем европейских стран» - рассмотрены основные тенденции развития финансовых секторов экономики европейских стран в условиях глобализации, обобщен их опыт создания и развития платежных систем, определены основные задачи современных платежных систем, систематизированы принципы их построения.

Во второй главе - «Методические основы формирования и развития платежных систем» - классифицированы платежные системы и инструменты, выявлены их особенности и границы их применения, классифицированы механизмы управления ликвидностью расчетов, раскрыты теоретические и методологические подходы к разработке платежных систем, разработана экономико-математическая модель оценки эффективности платежных систем, проанализированы проблемы платежной системы Банка России и предложены рекомендации по ее совершенствованию.

В третьей главе - «Перспективы развития платежных систем на современном этапе» - проанализированы проблемы и тенденции развития современных платежных инструментов и платежных систем, выявлены проблемы платежных систем стран Европейского Союза .

В Заключении изложены основные результаты диссертационного исследования.

Список литературы включает в себя 139 наименований.

Публикации. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 4 научных работах общим объемом 1,16 п.л.

## Развитие финансовых и нефинансовых секторов экономики в условиях глобализации и интеграции

Важнейшей особенностью современного мирового хозяйства является глобализация всей системы международных отношений. Процесс глобализации выражается в значительном увеличении экономического пространства, масштабов мировой торговли и других процессов международного обмена.

Одними из основных движущих сил глобализации являются телекоммуникационные и информационные технологии. С ростом масштабов экономической деятельности, с расширением рамок мировых рынков для принятия решений требуется все больший объем разнообразной информации. Поэтому развитию информационных и телекоммуникационных технологий придается большое значение. Страна, лидирующая в области производства телекоммуникационных технологий, обладает определенными преимуществами не только в плане создания рабочих мест и непосредственного воздействия на экономический рост, но и в плане получения конкурентного преимущества, связанного с технологическим опережением, расширением и укреплением положения на рынке в национальном и международном масштабах. Все развитые страны постоянно увеличивают инвестиции эти области. Например, во Франции доля инвестиций в телекоммуникационные технологии в общем объеме инвестиций в оборудование (исключая здания и сооружения) возросла с 12% в 1970 году до 22% в 1998 году [72].

В условиях глобализации повышение производительности труда происходит в результате рационализации производства на глобальном уровне и распространения передовых технологий, а также конкурентного давления в пользу непрерывного внедрения инноваций в мировом масштабе. Усилившаяся экономия на росте масштабов производства приводит к сокращению издержек и снижению цен и, следовательно, к устойчивому экономическому росту.

Основной формой роста масштабов производства стало увеличение количества транснациональных слияний и поглощений. Если в 1990 году совокупная стоимость компаний, образовавшихся в результате таких объединений, составляла 160 млрд. долларов США, то в 2000 году она достигла почти 800 млрд. долларов США. Согласно обзору, проведенному в 2001 году международной аудиторской компании KMPG, объем международных сделок по слиянию и поглощению врос с 541 млрд. долларов США в 1999 году до 798 млрд. долларов США в 2000 году[43].

Происходящие транснациональные слияния и альянсы позволяют достигнуть необходимой степени концентрации финансовых и трудовых ресурсов для осуществления перспективных НИОКР. Не случайно, что в 1998-2000 годах доля количества операций по слиянию в таких многообещающих отраслях, как фармацевтическая и телекоммуникационная отрасли, составила 20% от всех слияний.

В финансовой сфере также наблюдается рост количества сделок по слиянию и поглощению банков и других финансовых организаций. За 1998 год у 17 из 50 глобальных банков объем зарубежных активов увеличился на 50%. В 2000 году банк HSBC Holdings ріс (Великобритания) приобрел французский банк Credit Commercial de France за 11,1 млрд. долларов США, французский банк BNP Paribas SA приобрел бельгийский банк Cie Benelux Paribas SА за 1,4 млрд. долларов США и т.д.

Главными факторами международных слияний банков являются:

- стремление увеличить размер в целях повышения конкурентоспособности в глобальной среде;

- получение большей экономии на масштабе за счет сокращения расходов на информационную технологию, расширения зоны обслуживания и более эффективного управления активами;

- усиление диверсификации банковской деятельности благодаря развитию новых видов банковских продуктов и услуг;

- снижение издержек за счет налаживания связей с партнерами в отдельных странах и регионах.

Глобализация экономической деятельности потребовала устранения или сокращения ограничений на путях международных финансовых операций. Государственные границы постепенно утрачивают свое значение, становятся более прозрачными и дают все больше возможностей для свободы передвижения. Средства транспорта и связи создают невиданные прежде возможности для быстрого распространения идей, товаров, финансовых ресурсов.

Либерализация рынков капиталов и товаров усилили тенденцию к интернационализации и интеграции экономической деятельности. Благодаря своей мобильности и возможностям телекоммуникаций, а также растущей глобализации производства и торговли мировые финансовые рынки за последние десятилетия существенно преобразились. Все большие денежные средства поступают в оборот и все более разнообразные возможности открываются перед потенциальными инвесторами. Вместе с тем расширяются возможности заемщиков.

## Платежные инструменты и их использование в современных условиях..

Платежные средства делятся на две большие группы: наличные и безналичные платежи. Последние подразделяются на бумажные и безбумажные или электронные. Особенностью платежей наличными состоит в том, что платежи совершаются при личном контакте участвующих в платеже сторон и, как правило, не требуют их идентификации. Кроме этого, платежи наличными характеризуются небольшими размерами транзакции. В отличие от платежей наличными безналичные платежи включают в себя перевод средств между финансовыми институтами и требуют идентификации вовлеченных в платеж сторон и их финансовых институтов. Размер транзакции безналичных платежей может быть любым.

Безналичные платежи могут быть разделены на следующие виды:

- платежи с использованием чеков; платежи с использованием переводов;

- платежи с использованием карт.

Рассмотрим особенности этих видов платежей и формы их использования в развитых странах.

Чеки

Чек представляет собой инструкцию плательщика своему финансовому институту (например, банку) дебетовать его счет на определенную сумму и перевести эту сумму на счет получателя или выплатить наличные указанному в чеке лицу. Чеки могут использоваться для совершения платежей при непосредственном контакте участвующих в платеже сторон и для совершения удаленных платежей, когда участвующие в платеже стороны находятся на расстоянии. Чеки применяются при совершении единичных и регулярных платежей. Чеки годятся для любого размера платежа.

Традиционно чеки представлялись в бумажной форме, что является основным недостатком использования чеков, т. к. обработка бумажных документов всегда сопряжена с высокими временными и трудовыми издержками. Каждая страна по-своему решила эту проблему.

Например, во Франции в марте 2002 года были закрыты все региональные центры CREIC по расчетам с использованием чеков. Обработка чеков стала осуществляться централизованно в одной организации - SIT. В 1985 году центральный банк Германии Deutsche Bundesbank и ведущие банки страны приняли соглашение о безбумажной форме чеков. Согласно соглашению о чеках с 2002 года межбанковское обращение чеков достоинством менее 6000 евро совершается автоматически и в электронной форме. Чеки достоинством более 6000 евро должны быть представлены на бумажных носителях. В Нидерландах, в связи с незначительностью оборота чековых операций, высокими издержками на обработку чеков и развитием карточных схем, с 2003 года банки прекратили выпускать чеки.

Во всех развитых европейских странах значимость чеков, как платежного инструмента, постоянно снижается в основном вследствие высоких комиссий, взимаемых банками за их обслуживание и увеличения количества машин по выдаче наличных и терминалов EFTPOS (Electronic Funds Transfer A t The P oint Of Sa le). Во Франции, где чеки всегда были распространенным платежным инструментом, количество операций по чекам снизилось с 4338,6 млн. в 2001 году до 3916,3 млн. в 2005 году. В других странах наблюдается еще более значительное снижение популярности чеков. В Бельгии в 2005 году было обработано 15,69 млн. чеков против 60,46 млн.

## Тенденции развития платежных инструментов

Проведенный нами анализ отчетов центральных банков развитых европейских стран за период с 1998 года по 2005 год показал, что к концу 1990-х годов наметились следующие тенденции:

- Сокращение количества платежных инструментов, выполненных на бумажных носителях;

- Увеличение использования платежных карт;

- Сокращение использования чеков;

- Появление электронных денег.

Увеличение использования электронных форм платежных инструментов связано с развитием телекоммуникационных и компьютерных технологий. Банки активно развивают электронное обслуживание, которое способствует снижению операционных издержек для банков и предоставляет их клиентам широкие возможности для удаленного банкинга. Количество счетов, управляемых через интернет, постоянно растет. Это отражается в увеличивающемся количестве кредитовых переводов, переданных в онлайновом режиме.

Например, если в Германии в 2000 году через интернет было передано более 311 млн. кредитовых переводов на общую сумму более 257 млрд. евро, то в 2004 году через интернет было отправлено около 886 млн. кредитовых переводов на общую сумму около 679 млрд. евро. В 2004 году банки Германии исполнили более 6 млрд. кредитных переводов, более 5 млрд. из которых были отправлены электронным способом. В 2005 году количество электронных кредитовых переводов выросло до 5,66 млрд. и составило 84,3%

Как и в Германии, в Бельгии все большую часть в общем количестве и объеме кредитовых переводов занимают переводы, выполненные электронным способом. Хотя клиенты могут сформировать их различными способами: принести в офис на бумажном или магнитном носителе, послать по телефону или через интернет, сделать его на специальных терминалах, предоставляющих услуги по банковскому самообслуживанию, все большее количество клиентов проводит свои платежи посредством электронных технологий. Если в 2001 году доля кредитовых переводов на бумажных носителях составляла около 38,6% от общего количества переводов, то в 2004 году эта доля равнялась 18,7%). В 2005 году в Бельгии доля электронных кредитовых переводов превысила 83,7% от общего количества кредитовых переводов, а их объем составил 18421,86 млрд. евро или 97,2% от общего объема кредитовых переводов.

Анализ отчетов ЕЦБ свидетельствует, что использование чеков постепенно уменьшается. Этот процесс происходит повсеместно, включая такие страны, как Франция, где чеки всегда являлись популярным платежным инструментом. Сокращение количества операций по чекам происходит вследствие развития других, более быстрых и дешевых способов проведения платежей: операций прямого дебетования, платежных карт и т.п. Несмотря на то, что большинство чеков (за исключение чеков на крупные суммы) существует в электронном виде, время, необходимое банкам для их обработки, остается долгим. Опрос, проведенный Банком Италии в марте 2001 года, показал, что в среднем по стране время по исполнению чеков составляет 7-Ю рабочих дней. Из отчета Министерства по честной торговли Великобритании от 2003 года видно, что исполнение чеков часто длится 5-9 дней, а скрытые издержки потребителей колеблются от 0,41 ф.ст. до 2,4 ф.ст. на каждую 1000 ф.ст.( 3 дня или 6 дней /365 дней 5% 1000 ф.ст.)