Латышева Наталия Викторовна. Современная платежная система России: условия функционирования и направления развития : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Латышева Наталия Викторовна; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саратов, 2009.- 213 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/1868

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы построения национальной платежной системы 10

1.1. Платежный оборот и его составные части 10

1.2. Содержание и элементы национальной платежной системы 19

1.3. Принципы построения и функционирования платежных систем 38

Глава 2. Функционирование и развитие национальной платежной системы 50

2.1. Построение национальных моделей платежных систем: отечественный и зарубежный опыт 50

2.2. Платежи на основе межбанковских и межфилиальных расчетов 65

2.3. Расчеты с использованием платежных карт 86

Глава 3. Современные направления развития платежей в России 107

3.1. Развитие платежей на основе дистанционного банковского обслуживания 107

3.2. Проблемы обеспечения безопасности платежей 117

3.3. Развитие региональных систем по приему платежей населения 139

Заключение 153

Список использованной литературы 169

Приложения 189

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Функционирование платежных и расчетных систем в последние годы стало предметом самого пристального внимания со стороны центральных банков стран мира. Ведущие международные финансовые организации, такие как Мировой банк, Международный валютный фонд, Банк международных расчетов, также прилагают усилия, направленные на достижение взаимопонимания центральных банков и меж-дународного банковского сообщества по ключевым вопросам в сфере платежных и расчетных систем. Однако, как показал ход развития мирового финансового кризиса, предпринимаемые усилия оказались недостаточными.

Современные тенденции в сфере экономики, характеризуемые развитием глобализации и кооперации, усилением конкуренции, определяют необходимость организации деятельности в сфере платежных и расчетных систем, основанной на общепринятых мировых стандартах и лучшей практике. Являясь составной частью процессов, происходящих в мировой экономике, банковский сектор России испытывает те же потребности.

По сути, перед российской банковской системой сейчас стоит задача глубокой модернизации национальной платежной системы с тем, чтобы максимально использовать накопленный современный международный опыт в сфере платежных и расчетных систем для придания российской национальной платежной системе новых качественных свойств. В России остро назрела необходимость в новой эффективной и рационально организованной системе платежей, которая позволит оптимизировать денежный оборот, снижать издержки субъектов платежного оборота, создавать благоприятные условия для экономического развития государства.

Все это предполагает глубокое осмысление современных тенденций и динамики развития платежных и расчетных систем, оценку их соответствия

4 международным стандартам как условия процесса регулирования и развития указанных систем и инициирования в них позитивных изменений.

**Степень разработанности проблемы.**Теоретические аспекты функционирования платежной системы в отечественной науке традиционно изучаются в рамках общей теории денег. Современное состояние теории денег в отечественной литературе представлено трудами Е.В. Жукова, А.М.Косого, О.И. Лаврушина, С.С. Носова, М.В. Романовского, О.Г. Семенюты, О.В. Соколовой, В.К. Сенчагова, О.Ю. Свиридова, В.А. Челнокова и других авторов. В зарубежной литературе вопросы теории и методологии функционирования платежных систем отражены в работах таких ученых, как Э. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл, Р.Л. Миллер, П. Самуэльсон, И. Фишер, М Фридман.

При изучении организационных и практических аспектов функциониро  
вания платежных систем российские ученые и практики в основном уделяют *і*внимание применению различных форм безналичных расчетов, перспекти  
вам их развития и совершенствования. Среди российских ученых данные  
проблемы платежных систем и безналичных расчетов нашли отражение в ра  
ботах Г.Н. Белоглазовой, М.П. Березиной, Т.М, Ковалевой,  
В.И. Колесникова, Г.Г. Коробовой, Л.П. Кроливецкой, А.Ю.Крупнова, Г.А.  
Тосуняна, В.М. Усоскина, Г.А. Шварца и других авторов. Современным на  
правлениям развития платежных систем, связанным с применением платеж  
ных карт и электронных денег, посвящены работы экономистов  
Д.А. Кочергина, О.В. Крыловой, А.В. Марченко, Е.Рыбкиной,  
Э.М. Сердинова, Д.Ю.Васильева, Е.В.Горюкова, А.П.Дьякова,  
А.В.Кузнецовой, Т.К.Медведской и других авторов.

При всем многообразии теоретических и научно-практических работ, посвященных отдельным сторонам функционирования платежных и расчетных систем, ученые достаточно редко обращаются к вопросам функционирования национальной системы платежей как единого целого. Фундаментальное исследование М.П. Березиной, посвященное платежной системе России и

5 принципам ее организации, было опубликовано более 10 лет назад. И лишь в последние годы стали появляться работы непосредственно по вопросу создания эффективных платежных систем. Данным вопросам были посвящены диссертации Е.Н.Малышевой, С.А.Полищука, Ю.А.Роговой, В.Б. Аблёзгова.

Недостаток теоретических исследований на фоне очень динамичных изменений в современной платежной системе приводит к тому, что, несмотря на стабильный рост объемов платежей, сохраняется целый ряд частных и общих нерешенных проблем в обеспечении платежной дисциплины и рациональной организации технологии расчетов. Нерешенные проблемы порождают рецидивы кризиса платежей, которые ярко проявились в период потрясений на межбанковском рынке в 2008 г.

Актуальность и недостаточная степень научной разработанности проблем развития и функционирования национальной платежной системы определили актуальность и выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Цель диссертационной работы**состояла в том, чтобы на основе комплексного анализа российской платежной системы России выявить ее специфику, показать роль этого института в экономике, определить основные тенденции развития на ближайшую перспективу и предложить эффективные модели функционирования платежной системы с целью проведения максимально быстрых и безопасных платежей.

Для достижения целей исследования выделены следующие основные задачи:

раскрыть содержание понятия "платежная система" и определить наиболее значимые критерии классификации элементов платежной системы;

сформулировать основные принципы функционирования платежной системы, а также исследовать направления по разработке ее эффективной нормативно-правовой базы;

выявить наиболее эффективные пути осуществления платежей и предложить модель построения национальной платежной системы;

исследовать основные направления оптимизации системы межбанковских корреспондентских отношений и предложить мероприятия по эффективному построению системы обращения банковских платежных карт;

обосновать преимущества и недостатки дистанционного банковского обслуживания и определить направления его развития;

классифицировать основные виды рисков, возникающих в процессе функционирования национальной платежной системы, определить мероприятия по их минимизации;

дать предложения по развитию региональных систем по приему платежей населения.

**Предметом исследования**выступила совокупность экономических, правовых, управленческих и организационных отношений, возникающих в процессе осуществления расчетов между участниками рынка.

**Объектом исследования**стала национальная платежная система России, безналичные расчеты, система межбанковских расчетов и платежных карт, рынок платежных инструментов, в том числе электронных.

**Методологической основой работы**являются: диалектический метод, организационный и системный подходы, примененные к исследованию нормативного среза экономики. Диалектический метод реализован с помощью таких общенаучных приемов как анализ и синтез, методы группировки и сравнения. В рамках организационного подхода использовался структурно-функциональный анализ.

**Теоретической и информационной базой исследования**послужили труды отечественных и зарубежных ученых по теме диссертации; материалы научно-практических конференций и семинаров, посвященные вопросам функционирования платежных систем, в том числе основанных на обращении банковских пластиковых карт, а также совокупность действующих законодательных и нормативно-правовых актов России, указы президента РФ, Постановления Правительства, Положения Центрального банка РФ и международных организаций, регулирующих деятельность коммерческих банков

7 по проведению ими расчетов и операций с банковскими пластиковыми картами.

**Фактическую базу**исследования составили статистические данные Рос-стата РФ, Банка России, аналитические материалы Интернет-сайтов, публикации в периодической печати.

**Научная новизна диссертационного исследования**в целом заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с разработкой методологических подходов и научно-практических рекомендаций по недостаточно исследованным в отечественной науке аспектам проблемы эффективного и безопасного функционирования национальной платежной системы России.

предложена авторская трактовка понятия "национальная платежная система", согласно которой исследуемая система должна рассматриваться как совокупность кредитных и других финансовых институтов, участвующих в проведении платежей на территории страны и за ее пределы, а также набор инструментов, процедур и принципов, обеспечивающих эффективные и безопасные способы проведения платежей;

разработана авторская классификация элементов национальной платежной системы (институты, инструменты и инфраструктура) и дана типология схем, моделей и механизмов осуществления платежей в рамках единой платежной системы страны;

дана интерпретация научных основ построения национальной платежной системы и сделан вывод о необходимости реализации при ее построении и функционировании двойственной системы принципов: с одной стороны, это принципы, которые должны обеспечивать достижение целей организатора расчетов, с другой - принципы, реализующие требования потребителей услуг в расчетах;

на основе сравнительной характеристики сегментов системы осуществления платежей обоснованы преимущества применения в российской практике двухуровневой модели построения национальной платежной системы;

дана оценка результатов современного этапа развития платежной системы Банка России (переход к осуществлению валовых расчетов в режиме реального времени с использованием системы банковских электронных срочных платежей) и выдвинута идея о необходимости изменения подхода к реорганизации платежной системы Банка России путем ее "децентрализации";

раскрыты современные условия и тенденции развития системы обращения банковских платежных карт и разработан комплекс рекомендаций, направленных на повышение эффективности расчетов в данном сегменте платежной системы России;

систематизированы перспективные направления развития платежей на основе дистанционного банковского обслуживания (расчеты через сеть Интернет, "мобильные" платежи, банкоматы с расширенной функциональностью), выявлены проблемы их функционирования и оценены возможности решения имеющихся проблем;

оценен передовой опыт и сформулированы условия создания высокоэффективных региональных систем по приему платежей населения и на этой основе предложен вариант организации данных систем на базе микропроцессорных карт.

**Теоретическая значимость**работы состоит в углублении теоретических и методических положений проблем развития национальной платежной системы России в аспекте повышения эффективности и безопасности осуществляемых расчетов, в том числе на основе современных электронных платежных инструментов и оптимизации системы межбанковских расчетов.

**Практическая значимость**диссертационного исследования состоит в разработке практических положений по формированию согласованной и эффективной стратегии Центрального и коммерческих банков страны по использованию электронных платежных инструментов. Предложенные автором рекомендации могут быть использованы при разработке банками конкурент-

9 ных стратегий внедрения электронных платежных инструментов в обслуживании массового розничного клиента.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и выводы, сформулированные в диссертации, представлены на научно-практических конференциях в Поволжской академии государственной службы им. П.Л. Столыпина в 2004-2006 гг., в публикациях, в т.ч. в журналах "Финансы и кредит", "Банковское дело". Методологические и практические результаты диссертации используются в учебном процессе на кафедре финансов, кредита и налогообложения в Поволжской академии государственной службы им. П.А.Столыпина, а также в институте дополнительного профессионального образования этого вуза.

По теме исследования опубликовано 6 статей общим объемом 3,75 п.л.

## Платежный оборот и его составные части

Развитие процессов финансовой глобализации, появление новых информационных технологий, международная интеграция в различные сферы экономической деятельности требует наличия эффективной и рационально организованной системы платежей. В настоящее время явно заметен процесс неуклонного вытеснения наличных денежных знаков из обращения, что полностью соответствует государственной финансовой политике. Сфера применения безналичных расчетов постоянно растет. Это объясняется рядом факторов, первый из которых - это общий рост экономики и уровня жизни населения. Повышение заработной платы, увеличение числа покупок потребительских товаров длительного пользования и услуг порождает рост числа операций в производственной, государственной, финансово-кредитной сферах. Таким образом, с развитием экономики опережающими темпами растет именно платежный оборот, который необходимо осуществлять эффективнее, т.е. быстрее, с более простыми и привычными техническими механизмами, с меньшим привлечением сторонних организаций и за меньшие комиссии.

Для того, чтобы полнее раскрыть взаимосвязь и взаимозависимость таких понятий, как платежная система, налично-денежное обращение и безналичный оборот, необходимо остановиться на теоретических основах данных экономических категорий.

Денежный оборот, как известно, состоит из налично-денежного и безналичного. Основную его часть составляет платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа. Он осуществляется как в наличной, так и в безналичной форме. Весь безналичный оборот является платежным, так как предполагает разрыв во времени движения товара и денежных средств, функционирование денег в качестве средства платежа. Между на-лично-денежным обращением и безналичным существует тесная взаимосвязь: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую. Поступления безналичных средств на счета в банке - непременное условие для выдачи наличных денег. Поэтому безналичный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

## Построение национальных моделей платежных систем: отечественный и зарубежный опыт

В России, как и в других странах, идет непрерывный процесс эволюции платежной системы с целью повышения скорости, надежности, экономичности. От соблюдения этих требований напрямую зависят обеспечение нормального кругооборота товаров и денег в народном хозяйстве, рентабельность и ликвидность хозяйствующих субъектов, устойчивость функционирования межбанковских денежных рынков и рынков ценных бумаг, эффективность денежно-кредитного регулирования экономики со стороны центрального банка.

Развитие платежной системы представляет собой сложный, непрерывный процесс, включающий не только технологические, но и правовые, методологические и организационные вопросы. Платежная система является важным компонентом денежной и финансовой системы, поэтому наличие эффективной платежной системы необходимо для стабильного финансового и экономического развития страны. Революционные изменения в построении платежной системы начали происходить под влиянием развития трансграничных платежей в условиях внедрения новых компьютерных технологий и создания инфраструктуры Интернета.

Единого рецепта эффективного развития национальной платежной системы не существует, однако перед странами, находящимися в процессе реформирования, встают в основном одни и те же вопросы. Развитие национальной платежной системы является непрерывным процессом. Инициативы по реформированию национальной платежной системы направлены на повышение ее надежности и эффективности. На успешность этих инициатив и последующую модель развития национальной платежной системы оказывают влияние экономические, финансовые факторы, а также факторы государственной политики, которые необходимо учитывать при планировании и реализации реформ.

На формирование модели развития национальной платежной системы оказывают влияние следующие основные факторы:

1) факторы среды: демографические факторы, географические факторы, социальные и культурные ценности и нормы. Эти факторы могут определить вероятность поддержки конкретных инициатив населения.

2) экономические факторы: уровень и стабильность общего экономического роста, распределение материальных благ, уровень образования и квалификации рабочей силы и доступность образовательной базы, развитие индустриальной инфраструктуры.

3) к ключевым финансовым факторам относятся финансовые издержки, риски и выгоды платежных услуг, инициативы институционального и инфраструктурного развития для пользователей и провайдеров платежных услуг.

4) факторы государственной политики включают среди прочего законы и политику, затрагивающие рыночное поведение и эффективность деятельности финансовых учреждений, а также государственную политику в области образования, промышленности, торговли, защиты потребителей и макроэкономики.

## Развитие платежей на основе дистанционного банковского обслуживания

Традиционно, понятие дистанционного банковского обслуживания связывается с понятием системы «клиент-банк». Однако сфера его применения намного шире, и основной вектор развития обращен в сторону совершенствования розничных платежных услуг. Именно здесь происходят самые значительные изменения, связанные с развитием систем электронных денег, результатом которых является некий симбиоз наличных и безналичных инструментов платежа.

В условиях жесткой конкуренции растет заинтересованность российских банков в расширении спектра предлагаемых розничных услуг. В Европе сейчас четко выделяются две группы: традиционные банки, у которых на дистанционные каналы обслуживания приходится около 12% продаж, а также группа новых банков, где эта доля превышает 80%.

В Глоссарии Банка международных расчетов дистанционное обслуживание (home banking) определено как "банковские услуги, к которым розничный клиент финансового учреждения может осуществить доступ с помощью телефона, телевизора, терминала или персонального компьютера в качестве телекоммуникационной связи с компьютерным центром учреждения1".

В России дистанционное банковское обслуживание в последнее время успешно развивается, телефонные службы отечественных банков предоставляют доступ к 20-25% продуктов и услуг, активно используются новые каналы - Интернет, электронная почта SMS, WAP, а также банкоматы с расширенной функциональностью. Современные тенденции развития электронного банкинга характеризуются экономической эффективностью их применения.

Наиболее простая форма взаимодействия, не требующая установки дополнительного программного обеспечения, - это интернет-банкинг. Для пользования системой достаточно иметь компьютер, подключенный к сети Интернет, и электронный цифровой сертификат, который клиент сможет получить в банке. Управление банковскими счетами через Интернет (интернет-банкинг) является наиболее динамичным и представительным направлением финансовых интернет-решений, в силу наиболее широкого спектра предоставляемых услуг. Несмотря на целый ряд общемировых проблем, требующих решения, интернет-банкинг сегодня - самое быстрорастущее направление банковского бизнеса - и в мире, и в России.

Сегодня с помощью систем интернет-банкинга можно покупать и продавать безналичную валюту, оплачивать коммунальные услуги, платить за доступ в Интернет, оплачивать счета операторов сотовой и пейджинговой связей, проводить безналичные внутри- и межбанковские платежи, переводить средства по своим счетам, и, конечно, отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени.

Возможность работать со счетами пластиковых карт позволяет пользоваться услугами интернет-магазинов как в России, так и за рубежом на абсолютно безопасном уровне - достаточно перевести с помощью системы интернет-банкинга требуемую сумму средств на карту, а затем с помощью этой карты оплатить какую-либо услугу или товар в интернет-магазине на вебсайте последнего. При этом в системе будут доступны выписки по карт-счету, из которых можно определить какая сумма средств списана с карты и за что.