Максименко Эдуард Васильевич. Роль Центрального банка Российской Федерации и его полевых учреждений в формировании эффективной платежной системы России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ярославль, 2001 165 c. РГБ ОД, 61:02-8/1731-8

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Сущность платежной системы России и место в ней полевых учреждений ЦБ РФ 10

1.1. Организация платежного оборота в России. Место полевых учреждений ЦБ РФ в платежной системе 10

1.2. Структура платежной системы России и организация системы расчетов 27

1.3. Мультипликативный эффект в системе платежного оборота 37

Глава II. Организация расчетной сети Банка России и перспективы ее развития 47

2.1. Расчетное обслуживание в системе расчетно-кассовых центров 47

2.2. Организация деятельности системы полевых учреждений ЦБ РФ 61

Глава III. Перспективы использования новых банковских технологий в платежной системе России 82

3.1. Зарубежный опыт создания электронной системы платежей и его использование в России 82

3.2. Развитие региональных расчетных систем (на примере ГУ ЦБ РФ по Ярославской области) 101

3.3. Основные направления совершенствования военно- банковской системы обслуживания Вооруженных Сил России 122

Заключение 142

Список использованной литературы 146

Приложения 156

**Введение к работе**

*Актуальность темы.*Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы. Ее критериями, отвечающими потребностям экономики, являются оперативность и скорость проведения платежей, надежность и степень автоматизации системы расчетов, управление рисками при осуществлении банковских операций.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью разработки механизма использования новых банковских технологий для создания быстродействующей и безопасной платежной системы, что позволяет расширить возможности кредитных организаций по маневрированию денежными ресурсами и тем самым минимизировать риски, связанные с технологией проведения межбанковских расчетов. В современных условиях хозяйствующим субъектам предоставляется широкий выбор платежных инструментов, которые наилучшим образом отвечают их потребностям по срокам исполнения, стоимости услуг банка, региональным особенностям и действующему законодательству. Однако условия хозяйственной жизни, выход из кризиса определяют стратегию развития банковской системы. По оценкам Банка России просроченная дебиторская задолженность на 1.01.2001г. составляла 916,3 млрд. руб.1 Доля неденежных расчетов в 2000г. в общехозяйственном обороте страны достигла 50%, а в некоторых отраслях (например, в автомобилестроении) до 60%.

Создание эффективной платежной системы России позволит укрепить устойчивость банковской системы, повысить качество осуществления банковским сектором, в том числе полевыми учреждениями ЦБ РФ, функций по расчетному обслуживанию организаций, исключить возможность возникновения системных банковских кризисов, укрепить доверие инвесторов к российской банковской системе и финансовым рынкам.

Годовой отчет Центрального банка Российской Федерации. - М.: ЦБ РФ, 2001. - С. 51.

*Степень разработанности проблемы.*Вопросы, связанные с анализом платежной системы, повышением ее эффективности, освещены в переводной экономической литературе такими авторами как Б. Бухвальд, Э. Долан, Я.Кор-наи, Т. Кох, К. Кэмпбелл, Р. Кэмпбелл, К. Макконнелл, Н. Мэнкью, Д.Синки, Л. Стенли Брю, Д. Уайтинг и др. Большинство пособий по банковскому делу содержит в том или ином объеме информацию, касающуюся как фундаментальных концепций функционирования платежной системы в целом, так и специфических вопросов, носящих прикладной характер и ориентированных на анализ отдельных ее элементов.

Анализ сущности платежной системы России осуществлен в трудах отечественных авторов Д. Айтметовой, М. Березиной, Д. Варшавского, Г. Клейне-ра, Е. Коляскина, О. Лаврушина, А. Ляско, В. Макарова, Т. Парамоновой, П.Ра-богошвили, С. Шаровой, А. Яковлева и других. В них анализируются основы платежного оборота, причины и факторы, обусловившие кризис в России, элементы платежной системы, принципы и формы организации безналичных расчетов. Основное внимание уделяется расчетам в финансовом секторе, организации внутрирегиональных и межрегиональных расчетов, зарубежному опыту построения платежных систем и проблемам развития межбанковских расчетов в России. В последние годы в журналах «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Банковские услуги», «Финансовый бизнес» и ряде других был опубликован ряд статей, посвященных использованию новых банковских технологий в платежной системе.

Правовые основы организации и деятельности системы полевых учреждений Банка России, история возникновения и этапы развития, структура полевых банков, взаимоотношение их с другими финансово-кредитными институтами исследуется в трудах О. Антонюка, Я. Гейвандова, С. Ермакова, В.Жихарева, В. Заставнюка, Г. Кирисюка, Ю. Коречкова, Г. Королева, В. Пале-вича, М. Смирнова, А. Уварова и ряда других авторов. В них анализируется специфика деятельности полевых учреждений ЦБ РФ, их значение на современном этапе как мобильных, эффективно действующих банковских учрежде-

ний.

В научных публикациях показывается сущность платежной системы. В то же время нет комплексного исследования ее элементов в современных условиях, в том числе полевых учреждений Центрального банка России, не раскрыты значение и эффект от внедрения новых информационных технологий, не определено место полевых учреждений ЦБ РФ в платежной системе России, возможность и необходимость использования новых форм и методов финансово-кредитного обеспечения войск.

*Цели и задачи исследования.*Основная цель диссертационного исследования состоит в решении научной задачи по выявлению места и роли Центрального банка России и его полевых учреждений в платежной системе, разработке и обосновании использования новых форм финансово-кредитного обеспечения войск.

В соответствии с поставленной целью в диссертации решаются следующие основные *задачи:*

выявить место и роль полевых учреждений Центрального банка РФ в процессе функционирования платежной системы;

проанализировать структурные элементы платежной системы России и показать пути повышения эффективности ее функционирования;

раскрыть сущность денежного мультипликатора и его экономический эффект в системе платежного оборота;

выявить проблемы организации расчетной сети Банка России, показать значение создания всероссийской электронной системы межбанковских расчетов и перспективы участия в ней полевых учреждений ЦБ РФ;

исследовать механизм обслуживания войсковых соединений и частей, обосновать возможность внедрения новых форм и методов финансово-кредитного обеспечения войск в современных условиях;

проанализировать зарубежный опыт построения платежных систем и возможность его использования в России;

показать влияние внедрения новых банковских технологий на повышение эффективности функционирования платежной системы.

*Объектом исследования,*является платежная система России и ее структурный элемент - полевые учреждения Центрального банка РФ как совокупность организационных форм, инструментов, законодательно регулируемых элементов, способствующих эффективной организации денежного обращения в России.

*Предметом исследования*является совокупность институциональных элементов платежной системы и соответствующих им экономических отношений по поводу удовлетворения взаимных требований и обязательств хозяйствующих субъектов.

*Информационная база*исследования:

Гражданский кодекс РФ;

Федеральные законы;

Указы президента РФ;

Постановления Правительства РФ;

нормативные и инструктивные материалы Центрального банка РФ, других министерств и ведомств;

научные труды отечественных и зарубежных ученых в области банковского дела и развития платежных систем;

диссертационные исследования российских специалистов;

материалы периодической печати;

данные бухгалтерской отчетности Центрального банка РФ, Департамента полевых учреждений ЦБ РФ.

В качестве *гипотезы*выдвинуто предположение о зависимости эффективности платежной системы от внедрения новых банковских технологий, создания электронной системы внутрирегиональных и межрегиональных платежей, формирования единой всероссийской системы платежей.

*Теоретической основой*диссертации являются аналитические подходы к сущности, экономической природе платежной системы, рассматриваемые в экономической литературе, исследования отечественных и зарубежных ученых

об организации системы расчетов и влияния эффективной платежной системы на воспроизводственный процесс.

В качестве *методологии*применялись методы системного подхода к изучению предмета исследования, а также методы военно-экономического анализа: статистической группировки, динамики, сравнения и графический.

В основе исследования лежит диалектический метод: единство историко-генетического и субъектно-объектного анализа, наличие взаимосвязи и взаи-мозависимости социально-экономических явлений.

*Научная новизна диссертационного исследования*заключается в следующем:

доказана необходимость введения в российскую практику массового обслуживания физических лиц через лицевые счета в банках; показано место полевых учреждений ЦБ РФ в платежной системе России, разработаны новые формы и методы совершенствования финансово-кредитного механизма обеспечения войск; на основе анализа развития региональных расчетных систем доказана необходимость электронизации системы внутрирегиональных и межрегиональных платежей в полевых учреждениях Банка России; обоснована роль полевых банков в организации выдачи денежного довольствия военнослужащим и системы расчетов с применением платежных карт;

доказана целесообразность включения полевых учреждений ЦБ РФ в систему валовых расчетов в режиме реального времени. *Практическая значимость исследования*состоит в разработке предложений по введению в российских банках массового обслуживания физических лиц через лицевые счета с использованием платежных карт; выработке рекомендаций по электронизации системы внутрирегиональных и межрегиональных платежей в полевых банках; в целесообразности создания системы расчетов через полевые банки с помощью платежных карт и открытия индивидуаль-

ных счетов на каждого военнослужащего. Результаты исследования могут быть использованы расчетно-кассовыми центрами и полевыми учреждениями Банка России в практической деятельности, а также в учебном процессе при подготовке специалистов экономического профиля.

*Апробация работы.*Основные положения диссертации докладывались на 2-х научных межвузовских и 1-ой межрегиональной конференциях, 1-ой внутрирегиональной научно-практической конференции, 4-х научно-методических семинарах кафедры финансов и кредита ЯФ ВФЭУ. Результаты исследования используются в *ЯФ*ВФЭУ при преподавании дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Экономическая теория», «Эмиссионно-кассовое обеспечение войск», «Бухгалтерский учет в банках» и других, а также при проведении научно-исследовательской работы «Эмеритальное обеспечение военнослужащих и лиц, уволенных с военной службы» (шифр «Обеспечение»).

Материалы диссертационного исследования опубликованы в 4-х научных статьях и 4-х тезисах докладов выступлений, общий объем которых составляет 2,2 п.л.

*Структура и объем диссертации.*Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка литературы и приложений. В ней представлены 9 таблиц, 25 рисунков, основной текст изложен на 146-и страницах текста. Список литературы включает в себя 128 наименований, приведены 9 приложений.

В первой главе диссертации **«Сущность платежной системы России и место в ней полевых учреждений ЦБ РФ»**анализируется экономическая природа платежной системы России, ее структура и принципы функционирования, место в ней полевых учреждений Банка России, показан мультипликативный эффект в системе платежного оборота.

Во второй главе диссертации **«Организация расчетной сети Банка России и перспективы**ее **развития»**исследуется организация расчетного об-

служивания в системе расчетно-кассовых центров, анализируется стратегия развития платежной системы Российской Федерации, показан порядок обслуживания коммерческих банков и осуществления межбанковских расчетов, анализируется деятельность территориальных расчетных центров (на примере ГУ ЦБ РФ по Ярославской области), а также организация деятельности полевых учреждений Банка России.

В третьей главе **«Перспективы использования новых банковских технологий в платежной системе России»**дано обоснование новой системы полевых учреждений ЦБ РФ, исследуется зарубежный опыт создания электронной системы платежей и его использование в России, на примере Главного управления ЦБ РФ по Ярославской области рассмотрено развитие региональных расчетных систем, выделены основные направления совершенствования военно-банковской системы Вооруженных Сил России.

В **заключении**подведены итоги диссертационного исследования и сделаны выводы.

## Организация платежного оборота в России. Место полевых учреждений ЦБ РФ в платежной системе

Платежная система России является жизненно важной составной частью финансово-кредитной системы. Для Российской Федерации она имеет особую значимость, являясь ключевой проблемой реформирования экономики на переходном этапе.

Следует отметить, что понятие «платежная система» является относительно новым. Оно возникло в результате симбиоза понятий «финансовая система», «кредитная система» и «денежная система» для определения сущности движения денежных средств и исполнения долговых обязательств.

В словаре «Финансовое и банковское право» указывается, что «платежная система - совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота»1. При этом подчеркивается, что устойчивая и быстродействующая система платежей и расчетов - это необходимая предпосылка эффективного функционирования народнохозяйственного механизма экономических институтов и отдельных хозяйствующих субъектов.

Имеются разные точки зрения о сущности платежной системы. Так, М.П.Березина отмечает, что платежная система «представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельно сти»1. При этом подчеркивается, что «платежная система страны - неотделимый элемент рыночной экономики, своеобразный канал энергетического обмена, реализующий экономические возможности субъектов расчетов»2.

По мнению П.С. Рабогошвили, «платежная система - это механизм перевода средств от одного лица к другому по законам, правилам и стандартам, определяющим права, обязанности и ответственность участников», при этом основной ее задачей «является внедрение современных технологий, а также поиск способов минимизации рисков ликвидности участников расчетов»3.

Д.И. Айтметова и С.А. Шарова, отмечают, что «платежная система состоит из системы учреждений, набора инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между физическими и юридическими лицами, с целью выполнения возникающих у них ежедневно платежных обязательств»4.

Т.М. Костерина указывает, что «платежная система - это совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению»5.

Анализируя современную экономику государства, О.И. Лаврушин отмечает, что основой всех взаимосвязей между хозяйствующими субъектами являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств. По его мнению, «платежная система страны есть совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе эконо мической деятельности»1.

Во всех этих определениях, на наш взгляд, исследуются лишь отдельные элементы платежной системы, связанные с банковской деятельностью. Однако не рассматривается платежная система в целом, механизм ее функционирования.

Основными элементами платежной системы любого государства являются: а) институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных трансфертов и погашению долговых обязательств; б) финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денег между экономическими агентами; в) контрактные соглашения, регулирующие обмен информацией между плательщиком и получателем денег, а также финансовыми посредниками (банками) о порядке и способах погашения обязательств. Окончательный платеж состоит в передаче денег, принимаемых всеми участниками оборота в уплату за товары и услуги и в погашение долгов.

Можно сделать вывод о том, что платежная система включает в себя разнородные элементы, связанные с обеспечением платежного оборота.

На наш взгляд, платежная система - это совокупность институциональных элементов и соответствующих им экономических отношений, связанных с движением денежных средств по поводу удовлетворения взаимных требований и обязательств хозяйствующих субъектов. Данную связь можно рассмотреть на рисунке 1.

## Расчетное обслуживание в системе расчетно-кассовых центров

Одним из условий успешного перехода к современным формам рыночной экономики является совершенствование и развитие банковских платежных систем как основы управления финансовыми ресурсами государства. Выполняя роль механизма перевода денежных средств, платежная система имеет важнейшее значение для поддержания стабильности финансово-экономического состояния страны, развития ее производственных и рыночных структур.

В соответствии с действующим законодательством одна из основных функций Банка России заключается в определении государственной политики в области развития платежной системы, являющейся важнейшим составляющим элементом работы финансовых рынков и банковского дела. Качество платежной системы значительно отражается на эффективности действия реальной экономики.

Закон РФ от 27.12.95г. (№ 210-ФЗ) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет, что одной из основных целей деятельности Банка России является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. ЦБ РФ организует наличное денежное обращение, при этом официальной денежной единицей Российской Федерации является рубль.

Межбанковские расчеты Банк России осуществляет через свои учреждения1, в том числе через полевые учреждения ЦБ РФ.

Банк России, пользуясь поддержкой государства, имеет возможность:

- обеспечить внутренние системы расчетов современными средствами телекоммуникаций;

- регистрировать все платежные операции, происходящие между банками;

- осуществлять надзор за банковской системой в целом, а также за деятельностью каждого банка в отдельности, оперативно принимать ме ры по стабилизации финансового положения участников платежной системы с целью недопущения разрыва звеньев расчетной сети;

- в силу своего особого статуса, обладая достаточной ликвидностью и абсолютной платежеспособностью, сводить риск неплатежей при рас четах с его участием к минимуму.

Банк России также регламентирует и осуществляет надзор за функционированием систем расчетов вне своей расчетной сети.

Деятельность небанковских кредитных организаций, осуществляющих

т расчетные операции, лицензируется Банком России. Кроме того, для них уста новлены жесткие обязательные экономические нормативы деятельности, чтобы технические и информационные риски, риски ликвидности свести к минимуму.

1 . Функции Центрального банка определены законом РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». По нашему мнению, Банк России играет ключевую роль в современной платежной системе, выполняя также следующие функции:

1. Организует системы перевода средств, специально разрабатываемых для обеспечения валовых расчетов в режиме реального времени по отдельным межбанковским обязательствам, и управляет ими.

2. Предоставляет услуги по клиринговым системам многосторонних зачетов взаимных требований, оплачивая по открытым в них счетам чистые обязательства и требования, выявляемые в конце определенного расчетного цикла, т.е. расчеты проводят путем перечисления средств по счетам в центральном банке.

И в том, и в другом случаях межбанковские обязательства погашаются окончательно путем использования остатков средств на счетах в центральном банке, который выступает в качестве общего банка - корреспондента для всех депозитных учреждений.

3. Принимает активное участие в урегулировании платежей, предоставляя кредит на завершение расчетов. В то же время каждый коммерческий банк должен самостоятельно определять размеры собственных платежных средств для обеспечения бесперебойности платежей и хранить резервы этих средств на счетах в Центральном банке. На тех же счетах сосредотачиваются и обязательные минимальные резерцьі, которые не могут быть изъяты наличными для платежей другими банками.

Финансовое состояние коммерческих банков и их клиентов зависит от эффективности системы платежей. Продолжительность периодов между инициацией платежа и его урегулированием, а также любые изменения этих периодов сказываются на балансах субъектов хозяйственной деятельности и банков, их обслуживающих.

4. Инспектирует коммерческие банки - конкретных участников платежей, что является одним из важнейших направлений гарантирования надежности и безопасности проведения расчетов. Каждому из этих банков может быть вменено в обязанность постоянно контролировать объем внутридневных кредитов для других банков и регулярно проводить оценки ликвидности.

## Зарубежный опыт создания электронной системы платежей и его использование в России

Первым технологическим новшеством 90-х годов в России стали электронные системы платежей, основными элементами которых являются терминалы для проведения на расстоянии операций банка с клиентами (система Банк-Клиент), платежные терминалы в местах совершения покупок и банкоматы для обналичивания денег, а также Центры авторизации или компьютеризированные системы расчетов между учреждениями (автоматизированные клиринговые палаты). В крупных банках такие системы удалось внедрить. Но самым трудным оказалось свести в одну базу информацию о всех счетах своих клиентов. Так называемая "секретная банковская технология" - сведение воедино различных межбанковских компьютерных систем для получения единого доступа ко всей совокупности информации о клиентах и их потребностях -так и не была освоена.

Электронные технологии в банках прижились сначала на оптовом уровне и только потом поступили в розничную систему обслуживания рядовых клиентов. Поскольку платежные привычки клиентов консервативны и изменяются медленно, массовое внедрение электронных технологий происходит недостаточно быстро, если не считать внедрения банкоматов. В начале XXI в. электронные технологии станут краеугольным камнем банковского дела, но наличные деньги еще долго не исчезнут.

Особое внимание следует уделить изучению опыта построения зарубежных платежных систем, так как банковская сфера - та область человеческой деятельности, где применение компьютерных технологий оказывается наиболее эффективным.

Большое развитие платежная система получила в начале XX века. Введенная в Европе система расчетных книжек позволяла отражать в них все поступления и переводы. Одной из разновидностей безналичных перечислений стало чековое обращение. Как писал Б.Бухвальд, «удобнее написать несколько слов на листке бумаги, чем держать у себя дома сколько-нибудь крупные суммы деньгами»1.

Важное значение в экономической жизни европейских стран стали играть центральные банковские учреждения. В частности, в Германии Имперский банк выполнял важные функции в качестве жиро-банка. Благодаря своим многочисленным отделениям, рассеянным по всей Германии, он значительно облегчал производство платежей. Не было ни одной банкирской фирмы, которая не имела бы своего жиро-счета в Имперском банке.

Перевод денег через Имперский банк производился с помощью расчетной книжки. На правой (кредитовой) ее странице заносились суммы, переведенные на имя владельца счета или внесенные им наличными. На левой (дебетовой) странице сам владелец счета отмечал суммы, взятые им обратно по чекам или переведенные на счет другого лица.

Большую роль играли и операции Расчетной палаты с чеками, а также по акцептованным банком или домицилированным у него векселям и проводимые ими расчеты по переводам.

Впервые компьютеры в банках стали использовать в США в конце 1950-х годов. В 1959 г. в одном из отделений Bank of Amerika начала работать первая в мире автоматизированная установка для обработки чеков и ведения текущих остатков, а в 1970 г. были введены первые автоматизированные теллер-ные машины.