Кораблев Юрий Владимирович. Развитие региональной платежной системы : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кораблев Юрий Владимирович; [Место защиты: Иван. гос. хим.-технол. ун-т].- Нижний Новгород, 2008.- 195 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/1165

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические основы функционирования и развития платежных систем России 9

1.1. Экономическая характеристика платежных систем России 9

1.2. Современные платежные системы России и направления их развития 31

1.3. Интеграционные тенденции в развитии национальной платежной системы России 49

2. Анализ развития и совершенствования региональной платежной системы на примере Нижегородской области 59

2.1. Региональная платежная система, ее признаки и особенности 59

2.2. Анализ платежной системы Нижегородской области 69

2.3. Направления совершенствования региональной платежной системы 82

3. Развитие розничных платежных систем в Нижегородской области 97

3.1. Сущность, классификация розничных платежных систем 97

3.2. Небанковские кредитные организации — необходимая структура для расширения розничных платежей 107

3.3 Альтернативные платежные системы и мероприятия по противодействию легализации доходов полученных преступным путем 117

Заключение 136

Список использованной литературы 145

Приложения 159

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Развитие платежной системы является непрерывным процессом. Всегда в любой стране какой-либо из элементов системы находится в процессе реформирования или преобразования. За последние годы произошли серьезные реформы в платежной системе нашей страны. Становление рыночных отношений в России привели к необходимости совершенствования механизма осуществления расчетов. В настоящее время можно говорить о том, что платежная система в России состоит из двух относительно самостоятельных сегментов, образуемых платежной системой Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и частными платежными системами. При реформировании платежной системы России используется международный опыт, имеющий более длительную историю функционирования платежных систем.

Вопросы надежности платежных систем выходят за рамки внутренних интересов государств, поскольку в связи с глобализацией и либерализацией финансовых рынков повышается зависимость национальных экономик от мировых финансовых рынков и международных платежных систем. Особое место в этом отводится региональным платежным системам. В этой связи процессам, происходящим в платежных системах регионов, уделяется все большое внимание.

Актуальность исследования связана с необходимостью изучения и анализа направлений развития региональных платежных систем и оценки их ликвидности, особенно в период кризиса.

С практической точки зрения актуальность исследования связана с необходимостью разработки методики оценки ликвидности региональной платежной системы кредитных организаций в целях управления риском утраты банковской ликвидности, направленная на организацию контроля и прогнозирования.

**Степень**изученности проблемы. Исследования платежных систем осуществлялось ранее в основном с позиций денежного обращения. Большой вклад в разработку проблем внесли классические труды Э. Дж. Долана, К. Маркса, Т. Мена, А. Смита, М. Фридмана, Л. Харриса, Д. Рикардо.

В разные годы проблемы платежных систем нашли отражения в современной экономической науке в трудах таких зарубежных авторов, как Д. Гросса, О. Иссинга, М. Кинга, Л. Манделла, М. Вудфорда. Однако, вопросы, поставленные в их трудах, исследовались применительно к условиям развития банковских систем зарубежных стран.

Исследованием платежных систем занимались как советские, так и российские экономисты. Данная проблематика представлена в работах СВ. Ану-реева, М.С. Атлас, А.М. Косого, Л.Н. Красавиной, В.Ю. Копытин Т.М., А.А. Тедеев, Костерина, О.Г.Семенюта О.И. Лаврушина, А.С. Обаевой, В.М. Усо-скина, Г.А. Шварца и других авторов.

При всей глубине исследования российскими и зарубежными учеными вопросов организации безналичных расчетов, платежная система как предмет изучения экономической науки появился относительно недавно. Поэтому многие важные вопросы развития платежной системы, до сих пор остаются недостаточно разработанными, особенно в части региональных платежных систем.

Актуальность и недостаточная проработанность различных аспектов развития региональных платежных систем обусловили выбор темы диссертации, цель и задачи исследования.

**Целью диссертационного исследования**является развитие теории и методов формирования региональных платежных систем на основе анализа основных принципов, факторов и тенденций функционирования платежной системы России.

Для достижения цели исследования в диссертационной работе поставлены и решены следующие задачи:

исследована экономическая сущность платежных систем России и направления их развития;

выявлены интеграционные тенденции в развитии национальной платежной системы России;

проанализирована региональная платежная система на примере Нижегородской области и определены признаки и особенности региональных платежных систем;

- определены направления совершенствования региональных платеж  
ных систем на основе управления риском утраты их ликвидности в условиях  
финансового кризиса;

раскрыта институциональная и функциональная структура розничных платежных систем и значение небанковских кредитных организаций для расширения розничных платежей;

проанализированы альтернативные платежные системы и определены мероприятия по противодействию легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

**Объектом исследования**является российская и региональная платежные системы, формирующиеся в современной российской экономике.

**Предметом исследования**является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе функционирования платежной системы, а также принципы, лежащие в основе развития эффективной платежной системы.

**Информационную**базу исследования составили законодательные и нормативные документы Российской Федерации, Банка России, статистические данные Банка России и Территориального управления Банка России по Нижегородской области, труды российских и зарубежных ученых по проблемам функционирования и развития платежных систем, документы Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, материалы научных конференций, доклады, статьи по проблемам организации безналичных расчетов и платежных систем, официальная информация о

состоянии и тенденциях развития экономики России и Приволжского федерального округа, региональных и местных финансовых органов, материалы информационных ресурсов сети Internet.

**Теоретическую основу**работы составили результаты исследований отечественных и зарубежных авторов по широкому кругу проблем развития расчетов и платежных систем, реализующих системный и институциональный подходы к изучению закономерностей формирования и развития финансовых систем. В процессе исследования были использованы положения теории денег и денежного обращения, финансовых рынков.

**Методологической основой**исследования выступает диалектический метод познания, предполагающий изучение экономических отношений и явлений в их развитии и взаимосвязи. В процессе исследования для достижения поставленной в диссертации цели использовались общенаучные методы системного и сравнительного анализа, сопоставление, статистические методы и экспертные оценки. В совокупности указанные методы позволили обеспечить достоверность результатов анализа и обоснованность практических рекомендаций.

**Научная новизна работы**состоит в установлении функциональных и структурных особенностей региональных платежных систем в изменяющихся экономических реалиях и глобализации экономик, разработки методики оценки денежных потоков кредитных организаций в целях обеспечения платежных систем денежными средствами в условиях кризиса ликвидности.

Основные результаты, определяющие научную новизну работы, состоят в следующем:

уточнено определение понятия «безналичные расчеты» отличающее от существующих расширенным толкованием способов проведения расчетов; предложена классификация принципов организации безналичных расчетов, отличающаяся от принципов, лежащих в основе функционирования безналичных расчетов в РФ; сформулировано авторское суждение о значимости

инструментов кредитового и дебетового оборота относительно завершенности и окончательности платежа;

в отличие от существующего в экономической литературе предложе  
но определение понятия платежной системы - как совокупности учреждений,  
правовых норм, и инструментов, которые обеспечивают обращение денеж  
ных средств, с целью погашения долговых обязательств между участниками  
расчетов;

на основе анализа деятельности новой системы банковских элек  
тронных срочных платежей (БЭСГТ), выявлены и сформулированы факторы,  
влияющие на ее эффективное использование в региональной платежной сис  
теме;

выделены признаки, по которым определяется региональная платежная система и предложено понятие региональной платежной системы, как системы учреждений, созданных акционерами региона, функционирующих на определенной территории, управление и наблюдение за которой осуществляется территориальным учреждением Центрального банка, региональными кредитными организациями, а также филиалами иногородних банков, правовых норм и инструментов;

разработана и предложена методика анализа денежных потоков для региональных кредитных организаций в целях управления риском утраты банковской ликвидности и обоснована необходимость развития розничных платежей через небанковские кредитные организации;

сформулировано определение понятия наблюдения за платежной сис  
темой; уточнена роль Центральная банка в системе наблюдения за платежной  
системой; выявлены различия между банковским надзором и наблюдением за  
платежной системой.

**Теоретическая значимость**исследования заключается в развитии научных аспектов денежных расчетов, принципов организации безналичных расчетов, их классификации с учетом современных подходов к осуществле-

нию расчетов; определении факторов, влияющих на развитие платежной системы региона.

**Практическая значимость**диссертации состоит в том, что результаты исследования могут быть использованы в качестве методической базы при совершенствовании управления региональными платежными системами путем использования методики оценки ликвидности платежных систем кредитных организаций, позволяющей управлять рисками утраты ликвидности платежных систем.

**Апробация результатов работы.**Основные положения, теоретические обобщения и практические выводы исследования были представлены на научных конференциях Нижегородского государственного университета им. Н. И. Лобачевского («Роль и место акционеров в развитии банковской системы», 21 мая 2002 г., «145 лет Банку России. Итоги и пути развития», ноябрь 2005г.), Волжской государственной академии водного транспорта («Транспорт — 21 Век», декабрь 2007., «Проблемы и перспективы развития транспортных комплексов», ноябрь 2008г.), Нижегородского филиала университета «Высшая школа экономики» («Развитие региональной финансовой системы» 13-15 сентября 2006г.)

**Публикации по теме исследования.**Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 8 публикациях, включая 2 публикацию в издании, рекомендованном ВАК РФ, общим объемом 3,92 п.л., в том числе авторских 3,45 п.л.

**Объем и структура работы.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения, списка использованных источников, включающего 136 наименования, в том числе 4 на иностранном языке, и 26 приложений. Основной текст изложен на 158 страницах машинописного текста. Иллюстративный материал включает 12 таблиц, 18 рисунков.

## Экономическая характеристика платежных систем России

Национальная платежная система является одним из основных компонентов денежно-кредитной политики и финансовой системы страны и, следовательно, ключевым фактором ее экономического развития. Именно посредством платежной системы денежные средства переводятся от покупателей к продавцам при осуществлении коммерческих и финансовых операций. Успешное развитие национальной платежной системы может снизить общие издержки и расширить возможности для коммерческих и финансовых операций в экономике.

Вопросы надежности платежных систем выходят за рамки внутренних интересов государств, поскольку в связи с глобализацией и либерализацией финансовых рынков повышается зависимость национальных экономик от мировых финансовых рынков и международных платежных систем.

Внутригосударственные интересы относительно эффективности функционирования платежных систем основаны на том, что они должны обеспечивать потребности экономики и денежно-кредитной политики страны. К платежным системам предъявляются высокие требования к скорости и надежности осуществления расчетов по срочным платежам в режиме реального времени.

Роль и значение платежной системы в национальной экономике трудно переоценить. Должным образом функционирующие платежные системы увеличивают стабильность финансовой системы, снижают операционные издержки в экономике, повышают эффективность использования финансовых ресурсов, повышают ликвидность финансового рынка и способствуют проведению денежно-кредитной политики. Надежность платежной системы крайне важна для эффективного функционирования финансового рынка и является по сути «сердцем» финансового рынка. Платежная система оказывает влияние на спрос и предложение денег, она является средством передачи результатов операций, осуществляемых в соответствии с проводимой денежно-кредитной политикой, на весь финансовый рынок. Нарушение функционирования платежной системы имеет серьезные последствия для финансовой системы страны.

Организация денежных расчетов в стране обуславливается национальным законодательством, а также традициями делового оборота. В связи с переходом России на рыночные условия хозяйствования необходимо переосмыслить и, вероятно, переценить не только практику организации расчетов, но и теоретические постулаты расчетных отношений.

Системный подход при рассмотрении объекта - платежной системы позволяет комплексно подойти к исследованию ее с разных сторон, для того, чтобы можно было получить более правильное о нем представление, выявить новые свойства, лучше определить взаимоотношения объекта с внешней средой, другими объектами. При этом объект исследования рассматривается как сложное целостное образование, обладающее интегративными системными свойствами и качественными характеристиками.

## Региональная платежная система, ее признаки и особенности

В экономической литературе не рассматривается платежная система РФ, как совокупность региональных платежных систем.

Существенные различия в развитии экономик российских регионов оказывают влияние на параметры функционирования платежных систем региона и особенно частных платежных систем. Федеральные округа значительно различаются по количеству и объему платежей, используемым платежным инструментам, по степени доступности платежных услуг, предоставляемых кредитными организациями, уровню концентрации на региональных рынках платежных услуг.

В большинстве разрабатываемых различными инстанциями стратегий развития банковского сектора он (банковский сектор) воспринимается как несложный объект, элементы которого различаются только размером. Региональный аспект развития банковской системы необоснованно на наш взгляд-вообще не принимается во внимание. Видимо считается, что концентрация финансовых ресурсов в центре и мощь столичных банков столь велика, что не оставляют региональным банкам шансов на самостоятельное устойчивое развитие. Что путь их развития только через объединение со столичными или иностранными банкам.

Анализ банковских систем в субъектах федерации дает существенно более разнообразную картину. Можно выделить несколько регионов с полнокровной, динамичной, конкурентной банковской средой, характеризующейся наличием большого числа независимых местных банков и сильного местного лидера либо группы лидеров. Сильные местные банки контролируются либо региональными промышленными компаниями и холдингами, либо менеджментом, в некоторых регионах - местными властями.

Уровень развития банковской системы в регионах существенно различается. В связи с вышесказанным, на региональном уровне, можно предложить следующую классификацию регионов, в зависимости от величины банковского сектора, который составляет основу платежной системы региона:

1. Регионы с высокой концентрацией кредитных организаций, где расположены крупнейшие банки России, здесь хорошо развита банковская инфраструктура, предложен широкий спектр банковских услуг, имеются сильные частные платежные системы, и основной поток платежей осуществляются через эти системы;

2. Регионы с невысоким уровнем развития финансово-кредитной системы, в которых банковский сектор представлен, главным образом, не большими банками и филиалами столичных кредитных организаций. Банковский сектор в данных регионах в основном использует платежную систему Банка России и честные платежные системы крупных кредитных организаций.

Возьмем несколько критериев по которым можно будет разделить территории на так называемые регионы с высокой и низкой концентрацией кредитных организаций.

## Сущность, классификация розничных платежных систем

В развитых странах мира розничные платежные системы и инструменты вносят существенный вклад в повышение эффективности и безопасности финансовой системы, в укрепление доверия потребителей и в улучшение функционирования торговли. Эффективное и безопасное использование денег в качестве средств обмена в розничных сделках является существенной функцией денежного обращения и служит основанием для доверия к платежным системам.

Национальные и центральные банки различных государств мира участвуют в развитии розничных платежах следующими основными способами:

в качестве оператора, они оказывают влияние на безопасность и эффек тивность, обеспечивая надежные средства расчетов и предоставляя равные условия доступа и ценообразования;

в качестве органа надзора за платежными системами, располагая мощ ными инструментами участия;

в качестве организации, продвигающей развитие рынка розничных пла тежей и механизма регулирования, предлагая свой опыт в исследованиях, анализе и взаимодействии, а также используя свои возможности для содействия и ускорения получения эффективных и безопасных рыночных результатов.

Розничные платежи имеют ряд особенностей, которые можно объединить в следующие группы: -розничные платежи проводятся значительным числом участников в большом количестве; розничные платежи осуществляются с использованием более широкого спектра платежных инструментов; розничные платежи проводятся с использованием значительного количества частных платежных систем. Понятие розничные платежи, как часть «розничного банковского бизнеса» является весьма расплывчатым. Оно не определено ни в нормативной, ни в законодательной базе.

Определение розницы, как деятельности по предоставлению банковских услуг физическим лицам, мы считаем неверным. Это наглядно видно из такой услуги, как зарплатный карточный проект. Услуга предназначена для юридических лиц - средних и крупных корпоративных клиентов, хотя операции в основном ведутся с физическими лицами.

Корпоративная банковская карта также является сервисом для юридических лиц. Есть также обратные примеры предоставления финансовых услуг частным лицам с использованием корпоративных инструментов. Например, перевозка ценностей клиента. Возможны варианты предоставления услуг организациям, при которых де-юре контрагентом банка является физическое лицо. Таким образом, номинальное определение розницы через юридически корректную формулировку неоднозначно.