Худяков Дмитрий Владимирович. Платежно-расчетные отношения в системе современного всемирного хозяйства : 08.00.01, 08.00.10 Худяков, Дмитрий Владимирович Платежно-расчетные отношения в системе современного всемирного хозяйства (Вопросы теории и методологии) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.01, 08.00.10 Ярославль, 2001 164 с. РГБ ОД, 61:02-8/1719-9

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Сущность и содержание платежно-расчетных отношений в современных мирохозяйственных связях 8

1.1. Возникновение и развитие мировых денег 8

1.2. Всемирное хозяйство и платежно-расчетные отношения 27

1.3. Противоречия и проблемы платежно-расчетных отношений 42

ГЛАВА 2. Платежно-расчетные отношения в эпоху электронных систем перевода денежных средств 57

2.1. Опосредование платежно-расчетными системами всемирной телекоммуникационной сети Интернет 57

2.2. Экономический механизм функционирования современных платежно-расчетных систем 74

2.3. Перспективы развития электронных денег 100

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 133

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 141

ПРИЛОЖЕНИЯ 149

**Введение к работе**

**Актуальность темы.**Международные платежно-расчетные отношения - составная часть и одна из наиболее сложных сфер рыночной экономики. Через их посредство фокусируются проблемы национального и всемирного хозяйства, развитие которых исторически взаимодействует. По мере интернационализации и глобализации всемирного хозяйства все больше возрастает оборот товаров, капиталов и кредитов. Международные платежно-расчетные отношения призваны эти потоки обслуживать. Их развитие обусловлено всемирным усложнением производительных сил, формированием мирового рынка, углублением международного разделения труда, расширением транспортной инфраструктуры и начавшейся информационной революцией.

За последние десятилетия качественные изменения в сфере платежно-расчетных отношений происходят вследствие использования новейших информационных и телекоммуникационных технологий. В результате мировые денежные и другие потоки, помимо увеличивающихся объемов, становятся значительно мобильнее и восприимчивее к постоянно изменяющейся конъюнктуре. Данные процессы ставят задачу поиска средств обеспечения стабильного развития всемирного хозяйства. Отсюда необходимо найти оптимальное сочетание не только рыночных механизмов, но и национального и международного регулирования, компромисса между внутренними и общими интересами стран. Возрастает значение международных регулирующих институтов во всемирном хозяйстве, в частности, Всемирной торговой организации, Международного валютного фонда (МВФ), Всемирного банка, Европейского банка реконструкции и развития, Организации экономического сотрудничества и развития и др.

Известно, что ситуация в международных платежно-расчетных отношениях осложняется отсутствием единой системы осуществления расчетов, разнообразием платежных инструментов и т.д. Все это порождает внутренние противоречия, а подчас и конфликты между отдельными странами. Отсюда изучение современных платежно-расчетных отношений на международном и национальном уровнях необходимо для выработки путей более эффективного направления деятельности отечественных кредитных институтов с целью удовлетворения потребностей российского предпринимательства, государственных структур и отдельных граждан.

**Степень разработанности проблемы.**Изучением платежно-расчетных отношений занимаются многие экономисты. Ими опубликован целый ряд разносторонних научных трудов.

Во-первых, политэкономическая точка зрения на современное устройство всемирного хозяйства, системы мирохозяйственных связей, роль и место в них платежно-расчетных отношений, возникающие при этом противоречия и проблемы, а также использование функции мировых денег отражена такими учеными, как Андрее Э.Д., Аникин А.В., Атлас З.В., Бабаев Б.Д., Борисов СМ., Боровиков В.И., Гальчинский А.С., Гэлбрейт Дж.К., Долгов СИ., Казакевич В.П., Каценеленбаум З.С, Кейнс Дж.М, Киреев А.П., Корняков В.И., Косой A.M., Красавина Л.Н., Линдерт П.Х., Матюхин Г.Г., Михалевский Ф.И., Никитин СМ., Нухо-вичЭ.С, ПашкусЮ.В., ПевзнерЯ.А., Портной М.А., Розенберг Д.И., Ры-балкинВ.Е., Смит А., Смыслов Д.В., СубеттоА.И., Терентьев М.А., Трах-тенберг А.И., Туган-Барановский М.И., Усоскин В.М., Хандруев А.А., Харрис Л., Цага В.Ф., Шмелев В.В., Шмелев Н.П., Фитуни Л.Л. и др.

Во-вторых, кредитно-финансовый ("банковский") аспект проблемы платежно-расчетных отношений рассматривается в научных трудах Андросова A.M., Ачкасова А.И., Балабанова И.Т., Богданова О.С, Гильберта М., Горбунова СВ., Ефимовой Л.Г., Зверева А.В., Константинова М.А., Королева И.С, Красавиной Л.Н., Кузьмина И.Г., Лаврушина О.И.,

Матюхина Г.Г., МахлупаФ., Михайлова Д.М., Молчанова А.Н., Пашку-са Ю.В., Попова А.Н., Селихова Е.И., Шенаева В.Н. и др.

И, наконец, в-третьих, "прикладной" взгляд на проблему платежно-расчетных отношений, отражающий особенности использования современных банковских продуктов, а также информационных и телекоммуникационных технологий, представлен в работах таких исследователей, как Андреев А., Андрюшин С, Ауриемма М.Дж., Блэкуэлл Д., Буренин А.Н., Вавилов А.В., Вудфорд М., Гейтс Б., Гилл Э., Грачева М., ГудхартЧ., ИссингО., Карминский A.M., Каттер Э., Кидуэлл Д.С., Кинг М., Козлова Е.П., Коэн Б., Липпис А., Найк Д., Петерсон Р.Л., Пунин Е.И., Рид Э., Рудакова О.С., Смит Р., Титоренко Г.А., Фридмэн Б., Фридмэн Ч., Хеттинга Р., Эймор Д. и др.

Незавершенность теоретических исследований по проблематике платежно-расчетных отношений, а также потребность в познании и использовании новейших достижений в области информационных и телекоммуникационных технологий в данной сфере обусловили актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

В качестве объекта изучения служат международные, национальные и региональные платежно-расчетные системы.

**Предметом изучения**являются международные платежно-расчетные экономические отношения.

**Цель исследования.**Изучить процессы становления и развития новой социально-экономической природы международных платежно-расчетных отношений и на этой основе предложить приемлемые рекомендации наиболее эффективного использования платежно-расчетных систем.

Цель определила следующие задачи **исследования:**

1) выявить экономическое содержание, противоречия и проблемы современных международных платежно-расчетных отношений, их место в системе мирохозяйственных связей;

1. рассмотреть выполнение денежными знаками функции мировых денег, использование их в международном платежно-расчетном обороте;
2. вскрыть механизм реализации платежно-расчетных отношений посредством современных информационных и телекоммуникационных технологий;
3. раскрыть социальную природу, сущность и перспективы развития электронных денег;
4. классифицировать современные международные и национальные (российские) платежно-расчетные системы, проанализировать механизм их функционирования по мере становления всемирного хозяйства как целостного образования.

**Теоретической**основой **исследования**являются фундаментальные труды отечественных и зарубежных экономистов, материалы научно-практических конференций по проблемам международных платежно-расчетных отношений, нормативно-правовые и методические документы по этому вопросу.

Методологической основой исследования выступают методы материалистической диалектики, научной абстракции, содержания и формы, сущности и явления, логического и исторического, качественного и количественного, системный подход и принцип единства теории и практики.

**Научная новизна**исследования состоит в следующем:

1. обнаружено самостоятельное влияние (при изначальной вторич-ности и подчиненности) платежно-расчетных отношений на систему мирохозяйственных связей;
2. предложены варианты классификации современных платежно-расчетных систем, в том числе отечественных, позволяющие проследить диалектику их развития;
3. вскрыты тенденции сближения платежно-расчетных систем в едином экономическом механизме регулирования требований и обязательств;
4. кратко сформулированы принципы построения идеальной модели электронной системы перевода денежных средств;
5. проведена мысль о том, что центральные банки постепенно перерождаются в центры общественного счетоводства, а деньги - в планово-нормативные расчетные единицы учета и контроля за движением общественного труда и продукта.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Содержащиеся в диссертации идеи, гипотезы и рекомендации могут быть использованы и продолжены руководителями и специалистами, занимающимися вопросами организации расчетов во внешнеэкономической деятельности и в народном хозяйстве, проблемами денег и денежного обращения, а также преподавателями, аспирантами, студентами (курсантами) высших учебных заведений в процессе преподавания и изучения экономической теории и других специальных экономических дисциплин.

**Апробация работы и внедрение**полученных в ходе исследования результатов осуществлялось в филиале ОАО акционерного коммерческого банка "Югра", полевом учреждении Центрального банка РФ №71239. В учебном процессе материалы диссертации использовались при разработке и чтении лекционного курса по дисциплине "Международный маркетинг", авторского курса "Интернет-маркетинг". Основные результаты исследования докладывались на различных научно-практических конференциях в 1999-2001 гг. Опубликовано 10 научных работ общим объемом 2,9 п.л.

## Возникновение и развитие мировых денег

Международное разделение труда и связанная с ним специфика обмена товарами и услугами объективно ставят перед деньгами новую задачу - выступать средством связи обособленных товаропроизводителей на мировом рынке, обеспечивая тем самым всеобщую эквивалентность обмена. Таким образом, выполнение деньгами своих основных функций в мирохозяйственных связях делает их мировыми, которые (1) функционируют в качестве всеобщей меры стоимости; (2) действуют как всеобщее средство платежа; (3) выступают как всеобщее покупательное средство; (4) служат всеобщим воплощением общественного богатства.

Любое государство имеет собственную систему денежного обращения, действие которой ограничено его пределами. Каждая страна выпускает металлические, бумажные и кредитные знаки денег только для потребностей внутреннего обращения. Ни одно государство экономическими методами не может заставить принимать в уплату за товары и услуги или в качестве погашения долга свои национальные денежные единицы, если того не пожелает другая страна. Более того, в условиях открытой рыночной экономики во всемирном хозяйстве нет самостоятельной силы, которая имела бы власть над всеми государствами, поэтому формирование мирового рынка не может само по себе привести к образованию особых мировых денег, как и единообразной, обязательной для всех участвующих в международном обмене специальной системы денежного обращения.

Диалектика денег представляет собой двуединый процесс: с одной стороны, - это видоизменяющаяся связь всей денежной системы с ее металлическим основанием (процесс демонетизации); с другой - разные степень и направления развития отдельных функций и конкретных форм денег.

Эволюция денег как меры стоимости связана с процессом демонетизации золота. В условиях высокоразвитой товарной формы процесс ценообразования полностью отрывается от своей золотой основы и осуществляется кредитными деньгами, не имеющими собственной внутренней стоимости. Этот процесс связан с отменой обратимости бумажных денег в золото. Доказательства тому: (1)цена золота формируется под влиянием спекулятивного спроса и превышает цену производства; (2) движение цены золота обособлено от изменения покупательной способности конвертируемых валют, в том числе доллара; (3) изменение товарных цен не соответствует изменению цены золота.

Во время первой мировой войны золото окончательно исчезло из обращения. Это первый этап демонетизации золота. Во многих странах размен банкнот на золото был прекращен и введен на первых порах золотослитковый, а затем - золотодевизный стандарт. В 30-х гг. XX в. свободный размен банкнот на золото был прекращен во всех капиталистических странах и больше не возобновлялся.

Второй этап демонетизации золота связан с дальнейшим ослаблением не только фактической, но и формальной связи бумажных денег с официальным золотым запасом. Курс бумажных денег в решающей степени перестал зависеть от золотого запаса государства.

Процесс эволюции денег получает новый импульс с дальнейшим ужесточением требований рационализации процесса обращения. В его основе лежат следующие положения: (1)с точки зрения оптимизации обращения издержки на средства обращения, предназначенные лишь для смены формы стоимости, излишни, нерациональны; (2) наличные деньги становятся функционально ненужными, поскольку необходима смена формы стоимости, а не ее фиксированный образ.

Все это обусловливает устранение традиционных форм денег, их место занимают кредитные деньги, вырастающие из функции средства платежа. Взаимные погашения долговых обязательств при достаточной концентрации платежей и развитой технике расчетов позволяют значительно уменьшить денежную массу в обороте. Эта экономия складывается (получается) от эффективности средств обращения и скорости обращения денег.

## Всемирное хозяйство и платежно-расчетные отношения

Современный мировой экономический порядок, по нашему мнению, представляется сложным балансом различных сил и течений, содержащим в себе центробежные и центростремительные тенденции. В последние десятилетия всемирное хозяйство все более предстает как неделимый целостный организм с формирующимся единым механизмом функционирования. Его основу составляет экономическая деятельность различных государств (около ста восьмидесяти), вышедшая за национальные границы, а также транснациональных корпораций (ТНК - их более 11 тысяч), формирующая международную систему взаимодействующих и взаимосвязанных экономик, которая совместно с другими международными организациями и международной инфраструктурой образует современное всемирное хозяйство. Последнее имеет объективные основы, реализуется через совокупность форм мирохозяйственных связей, охватывающих либо весь мир, либо отдельные регионы, и подчинено определенным принципам и законам. Это новое социальное образование - резко дифференцированное экономическое пространство. По оценкам МВФ, в мире всего лишь 28 относительно развитых стран (их доля в населении - 15,6%), которые производят 55,4%) мирового ВВП (доля во всемирном экспорте товаров и услуг в 1998 г.- 77,9%). 128 стран отнесено к развивающимся, еще 28 государств -это страны с переходной экономикой19.

В процессе дискуссии по вопросу о характере всемирного хозяйства отчетливо выявлены две концепции. Первая. Всемирное хозяйство есть совокупность национальных экономик в их взаимодействии. Ее сторонники Б. Бабаев20, А. Киреев21, М. Максимова22, Ю. Шишков23, и др.

## Экономический механизм функционирования современных платежно-расчетных систем

Влияние Интернет на современный мир не имеет исторических аналогов. Изобретение телеграфа, телефона, радио и компьютера привело к беспрецедентной интеграции всех этих средств в глобальную информационную гипермедийную систему, которая одновременно является средой для сотрудничества и общения, средством общемирового вещания и распространения информации, а также мощным инструментом для ведения бизнеса.

По мере выхода потребителей на просторы Сети весьма существенным становится то, насколько полноценно они смогут управлять своими финансами в онлайне (включая банковские операции, ссуды, оплату коммунальных услуг и использование кредитных карточек). В 1998 г. из общего числа в пятнадцать миллиардов счетов в США было оплачено электронным способом всего лишь около одного миллиона. Ассортимент онлайновых услуг был весьма ограничен, и даже те счета, которые можно было оплатить в онлайне, клиенты, как правило, получали на бумаге. Когда же потребители смогут оплачивать счета через Интернет, расходы на их обработку, по оценкам Министерства торговли США, снизятся на 20 млрд. долл. в год46.

Таким образом, возможность проведения платежей и осуществления расчетов через компьютерные сети, прежде всего через Интернет, приобретает все большее значение. Появляются новые финансовые процедуры и денежно-кредитные структуры, отражающие новые технологические возможности и изменившиеся экономические потребности. Благодаря глобализации и Интернет конечные потребители, корпорации и государственные институты меняют традиционные методы платежей и расчетов.

Традиционно оплатой считается процесс перечисления определенной суммы в виде либо наличных денет, либо соответствующих документов с помощью специально предусмотренных технологий. Наличные деньги существуют в виде банкнот и монет, выпускаемых в обращение национальными правительствами, а платежные документы имеют форму переводных векселей, чеков, аккредитивов и кредитных карточек, а также денежных переводов, заверяемых уполномоченными организациями, например государственными почтовыми отделениями.

Различные механизмы оплаты различаются своими характеристиками. Уровень идентификации сторон может быть различным: от полной

Гейтс Б.Указ. соч. С. 130. анонимности при оплате наличными до полной идентификации при оплате по кредитной карточке. Возможности отслеживания трансакций также различны и зависят от применяемых методов оплаты. Большое количество различных механизмов оплаты объясняется разнообразием условий, в которых осуществляются товарно-денежные отношения; каждый из этих механизмов действует на своем рынке, где является оптимальным для данных условий.