

УДК 336.717  
ББК 65.262.3

**Юдаев Альберт Шамаевич,**  
аспирант каф. корпоративных финансов и банковской деятельности  
Волгоградского государственного университета,  
г. Волгоград,  
e-mail: yalbert@mail.ru

## НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА КАК ИНФРАСТРУКТУРА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩАЯ ДЕНЕЖНЫЕ ОТНОШЕНИЯ В ЭКОНОМИКЕ

### NATIONAL PAYMENT SYSTEM AS THE INFRASTRUCTURE PROVIDING FOR MONETARY RELATIONS IN THE ECONOMICS

*В рыночных условиях особой актуальностью обладают вопросы грамотной организации денежных расчетов, так как стадия кругооборота средств играет важнейшую роль для предприятий любой формы собственности. Качественное изменение платежной системы России потребовало изменений схемы осуществления безналичных расчетов, использования инновационных направлений осуществления платежей. Под платежной системой понимаются связка компаний и учреждений, а также набор методов и инструментов, нужных для осуществления денежных расчетов между участниками расчетных взаимоотношений, возникающих в ходе производства, а также реализации услуг и товаров. Идея формирования новой платежной системы, удовлетворяющей требованиям рынка, является разнонаправленной, тяжелой, и ее внедрение потребует большого количества времени.*

*The issues of well-established money settlements are especially important in the market conditions because the stage of the funds turnover has the most important role for the companies of any type of ownership. Qualitative change of the Russian payment system has required the changes of the cashless settlements scheme, and the use of innovative trends of payments. The payment system refers to a bunch of companies and institutions, as well as the set of methods and tools necessary for implementation of the monetary settlements between the participant of the payment relations arising in the course of production, as well as in the process of rendering services and selling goods. The idea of formation of a new payment system meeting the requirements of the market is multidirectional and difficult, and its implementation will require a lot of time.*

*Ключевые слова: платежная система, понятие платежной системы, сущность платежной системы, национальная платежная система, законопроект, экономическая интеграция, финансовые институты, межбанковские расчеты, безналичные расчеты, денежный оборот.*

*Keywords: payment system, concept of payment system, nature of payment system, essence of payment system, national payment system, bill, economic integration, financial institutions, interbank settlements, cashless payments, turnover of money.*

В условиях интеграции все большего количества стран мира в общемировую экономическую систему, что представляет собой рост взаимозависимости стран мира в результате увеличивающегося объема и многообразия международных сделок с услугами, товарами и общемировыми потоками капитала, мгновенного и глубокого внедрения новых технологий, европейская интеграция, включая про-

цесс воспроизводства, валютные, денежно-кредитные и платежные отношения, становится частью общемировой экономики [1, с. 7].

Как говорит известный исследователь вопросов Европейского сообщества Т. Д. Валовая, с ростом мировых экономических связей стран Европейского союза «интеграция производства на определенной ступени своего развития вызывает объективную тенденцию к распространению интеграционных процессов на другие сферы воспроизводства, к созданию адекватной формы организации отношений обмена» [2, с. 8]. В таких условиях развитие рынка без интеграции платежных систем становится невозможным.

Развитие национальной платежной системы является непрерывным процессом. Планирование и реализация развития платежной системы являются сложной задачей в связи с комплексным характером реформ и разнообразными подходами к ним. Органы власти, поддерживающие новые инициативы в своих национальных платежных системах, как правило, обращаются к опыту других стран, а также Комитета по платежным и расчетным системам (КПРС), Международного валютного фонда (МВФ), Всемирного банка и других международных финансовых организаций в целях получения информации, консультаций и содействия по вопросам наиболее эффективного планирования и реализации реформ в подобных системах [3].

На наш взгляд, сущность платежной системы как важного элемента рыночной экономики в виде множества способов и широкого инструментария, используемых для урегулирования разного рода долговых обязательств между субъектами и объектами платежных отношений с целью постоянного и безрискового развития воспроизводства, реализуется через три ее основные функции.

Во-первых, своевременное урегулирование различных платежных обязательств между участниками рыночной экономики. В условиях региональной финансово-экономической интеграции рынки в меньшей степени ограничены национальными рамками и приобретают международный масштаб. Платежная система позволяет своевременно и четко осуществлять платежи между ее участниками и обеспечивать процесс воспроизводства в национальном и региональном масштабе.

Во-вторых, обеспечение бесперебойности платежей и непрерывности денежного оборота стран – участниц платежной системы в условиях экономической интеграции.

В-третьих, управление и поддержание ликвидности участников платежной системы на уровне, максимально ограничивающем возникновение риска неплатежа. При формировании платежной системы на национальном и региональном уровнях преследуется цель исключения вероятности нарушения ликвидности банков в течение дня.

В то же время в экономической литературе отсутствует общий подход к определению понятия платежной системы. Например, по мере усовершенствования электронных средств связи и телекоммуникаций при поиске роли и места платежной системы в условиях расширения свободы экономических действий в части движения финансовых потоков, в первую очередь, обычно выделяется ее способность технически обеспечить быстрый перевод денег и капиталов между странами. «В условиях глобализации экономики, – как отмечали эксперты Всемирного банка Дж. Е. Стиглиц и А. Бхатахариа, – возможность платежной системы своевременно обеспечить участников мировых валютных и финансовых рынков необходимой информацией и валютными потоками приобретает все большее значение» [4, р. 3]. Стоит отметить также и технологическую трактовку понятия «платежная система», рассматривающую ее как «совокупность адекватного программного обеспечения, линий связи, вычислительных мощностей, организации работ, экономического и правового обеспечения» [5, с. 10]. Следует привести и заслуживающую внимания трактовку платежной системы специалиста ФРС США Б. Д. Саммерс, который утверждает, «что платежная система, представляющая собой ряд правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег, является неотъемлемой частью денежно-кредитной системы» [6, с. 11]. На взгляд автора, данное определение, имея неоспоримые достоинства, не отражает сущность платежной системы, а также ее роль и место в процессе воспроизводства.

Принимая во внимание то, что в современных условиях глобализации мировой экономики нарастает противоречивость государственного и рыночного регулирования экономики, платежная система должна являться не только и не столько частью рыночных отношений, но и, как отмечает руководитель Федеральной резервной службы США А. Гринспен, «неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики, в условиях которой организация и функционирование денежно-кредитной, банковской и платежной систем определяются в значительной мере потребностями рынков, а государственный контроль обеспечивает их стабильность и безопасность» [6, с. 6]. Тут стоит отметить, что, включая платежную систему в финансовую инфраструктуру, Гринспен делает акцент на важности организации международной системы платежей только для обслуживания сферы обращения. Иначе говоря, платежная система, по его определению, направлена прежде всего на эффективное функционирование рынка, а не экономической системы в целом, не исключая и сам процесс производства.

Тем не менее, по нашему мнению, влияние платежной системы на процесс воспроизводства в целом нужно рассматривать намного более широко, так как обеспечение безопасного и постоянного развития экономики является важнейшей задачей национальной и межгосударственной платежных систем.

В разработанном на сегодняшний день Министерством финансов России законопроекте «О национальной платежной системе» платежная система трактуется как «совокупность операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, платежных агентов (субагентов), операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников финансовых рынков, органов федерального казначейства и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении ими деятельности, связанной с переводом денежных средств (субъекты национальной платежной системы)» [7]. На взгляд автора,

это одно из самых обобщенных и емких понятий платежной системы.

В научной и учебной литературе встречаются и другие подходы к раскрытию содержания и структуры данной системы, и трактовка системы платежей как совокупности денежных и безденежных платежей не является единственной. Данная трактовка была выбрана в работе в качестве исходной, поскольку дает ключ к характеристике платежной системы.

Платежная система и система платежей – не одно и то же. Система платежей – это совокупность платежей, рассматриваемых как единое целое. Платежная система – это также инфраструктура, необходимая для совершения платежей. В понятие платежной системы, таким образом, должна включаться система институтов и инструментов, а также организационных основ (принципы и правила) их функционирования, которые обеспечивают совершение платежей [8].

Данный подход к характеристике платежных систем и национальной платежной системы в целом используется в большинстве известных определений. Так, профессор О. И. Лаврушин определяет платежную систему как «совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности» [9].

Классическим в отечественной литературе стало определение платежной системы как «совокупности институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных трансфертов и погашению долговых обязательств; финансовых инструментов и коммуникационных систем, обеспечивающих перевод денег между экономическими агентами; контрактных соглашений, регулирующих обмен информацией между плательщиком и получателем денег, а также финансовыми посредниками (банками) о порядке и способах погашения обязательств», данное профессором В. М. Усоскиным [9].

Каждое из приведенных определений подчеркивает важные стороны функционирования платежных систем. Вместе с тем большинство из них были сформулированы, когда еще не были столь актуальны электронные платежи, когда система дистанционного расчетного обслуживания только начинала зарождаться, а платежи через Интернет казались чем-то далеким и маловероятным. Бурное развитие таких платежей выводит в настоящее время на первый план проблему, которая всегда была пресуща любой платежной системе, однако в рамках бывшей централизованной системы была решена и до последнего времени не проявляла себя столь остро. Это проблема безопасности платежей.

Термин «платежная система» упоминается в российском законодательстве именно в контексте необходимости решения данной проблемы. Российское законодательство не использует и не раскрывает в качестве правовой категории «платежная система». Упоминание о платежной системе можно найти в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также в некоторых нормативных актах самого Банка России. Так, ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет, что одной из целей деятельности Банка России является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Свою актуальность и значимость данная проблема проявила во всей полноте в последнее время в связи с разразившимся мировым финансовым кризисом, проявившимся,

в первую очередь, именно как кризис платежей в банковской сфере. Вопросы четкой и строгой организации денежных расчетов в рыночных условиях приобретают особую актуальность, поскольку кругооборот денежных средств играет огромную роль в хозяйственной жизни предприятий любых форм собственности. Обновление платежной системы повлекло за собой и актуализацию принципов организации безналичных расчетов, внедрения новых методов и видов осуществления платежей. Важность максимально детально организованной платежной системы в разы увеличивается в условиях необходимости преодоления кризиса неплатежей, когда значительная взаимная задолженность, задержка платежей в любом одном звене цепочки оказывает влияние на работу многочисленных хозяйственных субъектов, воздействует на важнейшие показатели их производственной и коммерческой деятельности [10, с. 203–204].

Все предприятия и организации совершают денежные расчеты и как покупатели, и как продавцы, рассчитываются с бюджетом, банками, осуществляют денежные расчеты с сотрудниками. Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот, являющийся частью денежного оборота. Значительная часть платежного оборота предприятий осуществляется безналичным путем, причем с каждым днем все больше операций совершается таким образом.

Можно выделить две группы денежных расчетов: межхозяйственные и межбанковские. Межхозяйственные безналичные расчеты происходят между хозяйствующими субъектами – предприятиями, организациями различных форм собственности. Межбанковские расчеты относятся к организации платежей между различными коммерческими банками и учреждениями ЦБ.

Довольно подробное определение национальной платежной системе дает специалист Банка России А. В. Шахраев, подразумевая под ней институты, оказывающие услуги по денежным переводам и погашению долговых обязательств, различный финансовый инструментарий, а также коммуникации, которые обеспечивают перевод денежных средств между агентами, контракты и соглашения, позволяющие регулировать порядок безналичных расчетов [11, с. 47]. Но и при такой трактовке сущности платежной системы внимание акцентировано на институционально-инструментальном аспекте платежной системы, который, безусловно, является важным, но тем не менее не отражает ее связи с процессом воспроизводства.

Отдельного пристального внимания к себе заслуживает мнение известного российского экономиста В. М. Усоскина, давшего определение платежной системе как совокупности различных методов, форм и инструментов, используемых в хозяйственной деятельности для перевода денег, проведения расчетов и урегулирования долговых обязательств между сторонами финансового оборота [12, с. 6]. В данном определении платежной системы подчеркивается ее связь с финансовым оборотом, важнейшее внимание уделяется необходимости урегулирования долговых обязательств между субъектами экономической деятельности, имеющей ключевое значение в условиях интеграции нацио-

нальных экономик стран, осуществляющих свою деятельность в общем платежном пространстве.

Изучение опыта создания единого платежного пространства стран ЕС показывает, что платежная система является важным элементом инфраструктуры рыночного хозяйства в виде совокупности методов, форм и инструментов, которые используются для осуществления расчетов и платежей, урегулирования долговых обязательств между сторонами платежных отношений в целях устойчивого и безопасного развития процесса воспроизводства [13].

Главное достоинство приведенного определения состоит в воспроизводственном подходе к понятию платежной системы как звена инфраструктуры рыночной экономики. Такой подход шире инструментального, технического или институционального, он дает увязать их вместе с акцентом на кругооборот капитала в процессе воспроизводства.

Региональная экономическая интеграция проявляется в создании масштабных экономических комплексов, единого рынка капитала, товаров, услуг и рабочей силы. Обмен между ними требует налаживания такой платежной системы, которая обслуживает процесс воспроизводства на всех уровнях: национальном, межгосударственном и региональном. Для ее развития и усовершенствования важно введение единой устойчивой валюты интегрированных стран, одновременно используемой и как национальные, и как мировые деньги. Еще не менее важно формирование единой инфраструктуры основных звеньев рыночной экономики этих стран, обобщение правил и технологий миграции национальных товарных и денежных потоков, уточнение законодательных и нормативных актов. Рассмотрение мировой практики функционирования платежных систем в части возможности использования для создания единого платежного пространства в странах СНГ показывает, что при определении сущности платежной системы целесообразно определить состав участников, задачи и функции, начав с определения роли центрального банка. Центральные банки регулируют не только деятельность денежного и кредитного рынков, но и общий межбанковский платежный оборот, принимая во внимание взаимовлияние платежной системы и денежно-кредитной и валютной политики.

На основании исследования различных трактовок понятия «платежная система», а также ее сущности, роли и функций в экономике считаем необходимым предложить следующую трактовку данного понятия.

Платежная система – это совокупность финансовых институтов, инструментов, а также организационных основ (правила, принципы и правовое обеспечение) их функционирования, используемых для урегулирования денежных обязательств между участниками расчетов в целях эффективного функционирования рынка, устойчивого и безопасного развития процесса воспроизводства в региональном и национальном масштабах.

Таким образом, национальная платежная система является не только необходимым условием организации эффективной системы расчетов между населением, хозяйствующими субъектами, государствами, но и предпосылкой для устойчивого развития экономики страны в целом.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебник / под ред. Л. Н. Красавиной. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2000. 576 с.
2. Валовая Т. Д. Проблемы формирования экономического и валютного союза. М.: Златоцвет, 1994. 228 с.

3. Платежные и расчетные системы. Издания Банка России [Официальный сайт Банка России]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtd=PRS> (дата обращения: 15.11.2011).
4. Stiglitz J. E., Bhattacharya A. Underpinnings for Stable and Equitable Global Financial System. N.-Y.: World Bank, 1999.
5. Липис А., Маршалл Т., Линкер Я. Электронная система денежных расчетов. М.: Финансы и статистика, 1988. 457 с.
6. Платежная система: структура, управление и контроль: пер. с англ. / под ред. Б. Дж. Саммерса. Вашингтон: МВФ, 1994. 156 с.
7. О национальной платежной системе : федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 04.07.2011. № 27. Ст. 3872.
8. Бизнес в Интернете. Платежные системы. Режим доступа: <http://www.businesssuccess.ru/platezhnye-sistemy/platezhnye-sistemy.html> (дата обращения: 17.11.2011).
9. Латышева Н. В. Современная платежная система России: условия функционирования и направления развития : дис. ... канд. экон. наук. Режим доступа: <http://www.dissercat.com/content/sovremennaya-platezhnaya-sistema-rossii-usloviya-funktsionirovaniya-i-napravleniya-razvitiya> (дата обращения: 23.11.2011).
10. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебник для вузов / авт. кол.: Л. А. Дробозина, Л. П. Окунева, Л. Д. Андросова и др.; под ред. Л. А. Дробозиной. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. 479 с.
11. Шамраев А. В. Общий теоретический анализ систем валовых расчетов в режиме реального времени зарубежных стран // Деньги и кредит. 1998. № 1.
12. Усоскин В. М. Банковские пластиковые карточки. М.: Вазар-Ферра, 1995. 142 с.
13. Хомякова Л. И. Платежная система в условиях глобализации и регионализации рыночной экономики. Финансовая аналитика // Финансовая аналитика. Режим доступа: <http://finanal.ru/011/platezhnaya-sistema-v-usloviyakh-globalizatsii-i-regionalizatsii-rynnochnoi-ekonomiki> (дата обращения: 28.11.2011).

## REFERENCES

1. International currency-credit and financial relations: text book / ed. by L. N. Krasavina. 2 ed., revised and amended. M.: Finances and statistics, 2000. 576 p.
2. Valovaya T. D. Issues of formation of economic and currency union. M.: Zlatotsvet, 1994. 228 p.
3. Systems of payments and settlements. Bank of Russia publication [Official site of the Bank of Russia]. Access mode: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtd=PRS> (date of viewing: 15.11.2011).
4. Stiglitz J. E., Bhattacharya A. Underpinnings for Stable and Equitable Global Financial System. N.-Y.: World Bank, 1999.
5. Lipis A., Marshall T., Linker Ya. Electronic system of monetary payments. M.: Finances and statistics, 1988. 457 p.
6. Payment system: structure, management and control / ed. by B. J. Summers; translation from English. Washington: IMF, 1994. 156 p.
7. On the national payment system: federal law dated 27.06.2011 # 161-FZ // Collection of the RF legislation. 2011. # 27. Article 3872.
8. Business in the Internet. Payment systems. Access mode: <http://www.businesssuccess.ru/platezhnye-sistemy/platezhnye-sistemy.html> (date of viewing: 17.11.2011).
9. Latysheva N. V. Modern payment system of Russia: conditions of functioning and trends of development: dissertation of the candidate of economics. Access mode: <http://www.dissercat.com/content/sovremennaya-platezhnaya-sistema-rossii-usloviya-funktsionirovaniya-i-napravleniya-razvitiya> (date of viewing: 23.11.2011).
10. Finances. Money turnover. Credit: text book for higher schools / L. A. Drobozina, L. P. Okuneva, L. D. Androsova et al.; ed. by L. A. Drobozina. M.: Finances. UNITI, 1997. 479 p.
11. Shamrayev A. V. General theoretical analysis of the on-line system of gross settlements of the foreign countries // Money and credit. 1998. #1.
12. Usoskin V. M. Bank plastic cards. M.: Vazar-Ferra, 1995. 142 p.
13. Khomyakova L. I. Payment system in the conditions of globalization and region-aimed market economy. Financial policy // Financial analytics. Access mode: <http://finanal.ru/011/platezhnaya-sistema-v-usloviyakh-globalizatsii-i-regionalizatsii-rynnochnoi-ekonomiki> (date of viewing: 28.11.2011).