

УДК 336

М. Ю. Мухина

К ВОПРОСУ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПОНЯТИЯ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ

Эффективность, стабильность и надежность взаимосвязей элементов экономической системы обеспечиваются определенной инфраструктурой, включающей в себя набор технических подсистем, институтов, правил и процедур. Одним из элементов данной инфраструктуры является платежно-расчетная система, степень эффективности которой способствует уменьшению издержек перемещения товаров и услуг и сопряжена с необходимостью функционирования межбанковского, денежного рынков и рынка капитала.

Слабая платежно-расчетная система может пошатнуть стабильность и потенциал развития экономики. Ее упадок может стать результатом неэффективного использования финансовых ресурсов, неадекватного распределения риска среди экономических агентов, наличия потерь участников и падения доверия к финансовой системе в целом. Рост взаимосвязей среди экономических агентов, развитие информационных технологий, либерализация и интернационализация финансовых рынков, рост объемов транзакций, появление новых финансовых инструментов приводят к тому, что платежно-расчетная система становится более подверженной влиянию негативных факторов извне. Это, в свою очередь, увеличивает риск возникновения нестабильности и может грозить убытками или банкротством конкретному экономическому агенту конкретной страны. Данные аргументы свидетельствуют о той существенной роли, которую платежно-расчетная система играет в экономике страны, поэтому очень важно, чтобы она соответствовала экономическим реалиям настоящего времени. Причем понимание этого присутствует не только среди исследователей, но и в практической деятельности на международном уровне [15, р. XV].

Платежно-расчетная система неразрывно связана с банковской системой. Сложно сказать, какая из систем является первичной, а какая вторичной по отношению друг к другу, но важно понимать, что поскольку между ними существует достаточно прочная взаимосвязь, то залогом стабильности платежно-расчетной и банковской систем является наличие адекватных норм и правил, которыми должны руководствоваться экономические агенты.

Мария Юрьевна МУХИНА — аспирантка кафедры теории кредита и финансового менеджмента Экономического факультета СПбГУ. В 2006 г. окончила Экономический факультет СПбГУ. Сфера научных интересов — платежно-расчетная система России.

© М. Ю. Мухина, 2009

Первым шагом в направлении исследования и анализа сущности платежно-расчетной системы является выработка того определения, которое исчерпывающим образом отражает ее содержание. На текущий момент не существует единого подхода к определению платежно-расчетной системы, ее роли и значения в экономике страны, хотя исследователи сходятся во мнениях, что состояние и условия развития платежно-расчетной системы являются одним из важнейших факторов участия страны в мировой экономике в качестве эффективного и равноправного члена [10, с. 3].

Чтобы не вводить читателя в заблуждение, следует заметить, что многообразие взглядов на понятие «платежно-расчетная система» относится преимущественно к вопросу понимания не платежно-расчетной, а исключительно платежной системы. Автор объясняет это тем, что сами понятия «платеж» и «расчет» очень близки друг к другу и часто могут использоваться как синонимы. В соответствии со статьей 140 Гражданского кодекса РФ [4, с. 65] платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. Отсюда следует вывод о том, что понятие «платеж», определить который можно как акт передачи денежных средств для исполнения обязательства, является исходным при рассмотрении вопросов организации платежной системы и осуществления безналичных расчетов [5, с. 126]. Таким образом, несмотря на некоторые разночтения, в данной статье определения термина «платежная система», приведенные различными исследователями, будут применяться к понятию «платежно-расчетная система».

Итак, многообразие взглядов на понятие «платежно-расчетная система» [1, с. 23; 3, с. 7; 5, с. 126; 6, с. 131; 7, с. 10; 8, с. 11; 9, с. 12; 12, с. 7; 14, р. 7; 16] условно можно свести к трем группам (см. таблицу).

Группировка взглядов, приведенная в таблице, наглядно свидетельствует об отсутствии единого подхода к определению термина «платежно-расчетная система». По мнению автора, ни один из перечисленных подходов полностью не раскрывает данное понятие. Общим недостатком является акцентирование внимания на определенном элементе платежной системы, тогда все ее элементы равнозначны по важности.

Прежде чем формулировать определение исследуемого явления, необходимо понять, что такое система. Согласно Толковому словарю русского языка, система — это определенный порядок в расположении и связи действий; форма организации чего-либо; нечто целое, представляющее собой единство закономерно расположенных и находящихся во взаимной связи частей [11, с. 79]. По логике вещей, как и любая система, платежно-расчетная система также должна состоять из определенных элементов, связанных между собой:

- 1) система отношений, регулируемая нормативными документами, обязательными для исполнения всеми ее участниками;
- 2) совокупность участников — экономических агентов (государство, домохозяйства, кредитно-финансовые институты, предприятия и организации);
- 3) система технических средств и механизмов (например, передачи информации);
- 4) набор инструментов платежа;
- 5) исполнение обязательств за счет проведения платежей и расчетов, осуществляемых в наличной и безналичной форме;
- 6) аккумуляция денежных средств (в своей безналичной форме) и обеспечение сохранения и расширения ресурсной базы банковской системы страны;
- 7) создание обязательств.

**Классификация взглядов
на платежно-расчетную систему**

I группа Платежно-расчетная система с точки зрения расчетных операций	II группа Платежно-расчетная сис- тема как система денеж- ных переводов	III группа Платежно-расчетная система через призму исполнения долговых обязательств
<p>Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются через <i>платежную систему</i> Банка России и частные платежные системы, которые представлены внутрибанковскими платежными системами для расчетов между подразделениями одной кредитной организации, платежными системами кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, платежными системами расчетных небанковских кредитных организаций, а также системами расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала).</p>	<p><i>Платежно-расчетная система</i> — это система взаимоотношений субъектов экономики, организованной определенным образом, которая в соответствии с установленными правилами и процедурами обеспечивает инфраструктуру перевода денежных средств от одного экономического субъекта к другому.</p>	<p><i>Платежно-расчетная система</i> — это совокупность кредитных организаций, их объединений (клиринговых и расчетных палат) и расчетных подразделений Центрального банка, а также форм безналичных расчетов, обеспечивающих своевременное и полное использование денежных обязательств и перечислений хозяйствующими субъектами, населением и кредитно-финансовыми организациями.</p>
<p><i>Платежно-расчетная система</i> — это совокупность реализуемых микросубъектами альтернативных возможностей для совершения расчетов.</p>		<p><i>Платежно-расчетная система</i> — это совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности.</p>
<p><i>Платежно-расчетная система</i> — это подсистема финансово-экономических отношений, которая тесно взаимодействует с другими ее сегментами посредством прямых и обратных связей в товарно-денежном обращении и охватывает хозяйственно-договорное и правовое регулирование расчетов и платежей: весь налично-денежный и безналичный оборот, объем расчетов векселями и бартером, взаиморасчетов, которые равняются сумме документарных и бездокументарных операций, служит непосредственным и независимым инструментом планирования, прогнозирования и контроля за социально-экономическим развитием.</p>		<p><i>Платежно-расчетная система</i> — это симбиоз «понятий «финансовая система», «кредитная система» и «денежная система» для определения сущности движения денежных средств и исполнения долговых обязательств».</p>
<p><i>Платежно-расчетная система</i> — это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.</p>		<p><i>Платежно-расчетная система</i> — это инфраструктура (включающая в себя набор институтов, инструментов, правил, процедур, стандартов и технических средств), созданная для перечисления денежной стоимости между участниками в целях погашения взаимных обязательств.</p>

Таким образом, благодаря выявлению семи компонентов задача выработки определения термина «платежно-расчетная система» была несколько облегчена. По итогам анализа каждого из элементов системы можно сделать следующий вывод: *платежно-расчетная система — это система отношений между экономическими агентами по поводу создания и урегулирования долговых обязательств в наличной и безналичной форме.*

В приведенное определение вошли не все элементы системы. Это вполне объяснимо. Совокупность элементов платежно-расчетной системы видоизменяется с развитием технического прогресса, усовершенствованием средств передачи информации и инструментов платежа; параллельно этому процессу меняется и само понимание платежно-расчетной системы, обогащаясь дополнительными элементами. Подчеркнем, что суть этого понимания остается неизменной. Наглядным подтверждением мнения автора может послужить исторический пример.

Прототипом безналичной составляющей платежно-расчетной системы могут по праву считаться расчетные палаты, появившиеся во второй половине XVIII в. [2, с. 349–354], когда за неимением средств связи и передачи информации, созданных к XX, XXI вв., процесс взаимозачета обязательств происходил при физическом присутствии сотрудников различных банков и был намного уже по масштабам по сравнению с текущими. По сути, в XVIII в. происходил такой же взаиморасчет (клиринг), как и в настоящее время (только с поправкой на «технический коэффициент»), поэтому определение платежно-расчетной системы, данное выше, является актуальным и для XVIII, и для XXI вв.

Все выявленные элементы платежно-расчетной системы не явились чем-то новым, за исключением последних двух — аккумуляирования денежных средств и создания обязательств. Относительно них хотелось бы сделать дополнительное пояснение, поскольку их выделение как составляющих системы может не вызвать единодушного одобрения.

Аккумуляирование денежных средств и создание обязательств платежно-расчетной системой производится косвенно и главным образом именно в рамках безналичной формы, которая сохраняет денежные ресурсы в банковской системе. Платежно-расчетная система — это расчетные и текущие счета. Именно по ним происходит перечисление средств для погашения обязательств. По своей сути их можно отнести к депозитам до востребования, что, с одной стороны, сужает горизонты их использования в рамках банковской системы. С другой стороны, вероятность одновременного изъятия всех депозитов до востребования достаточно низка, что позволяет банковской системе в целом за счет мультипликативного эффекта получать некий доход от их использования, не только размещая их, например, на рынке межбанковского кредита, но и кредитуя нефинансовый сектор экономики. Следует отметить, что в случае использования банками указанных денежных средств таким образом (а именно это на практике и происходит) появляется риск неисполнения обязательств по отношению к вкладам до востребования и текущим (расчетным) счетам. Не все исследователи разделяют мнение о правомерности использования средств текущих счетов (вкладов до востребования) в процессе кредитования, настаивая на необходимости поддержания 100%-ного резерва по данному виду вкладов, но этот вопрос требует дополнительной дискуссии, что выходит за рамки настоящей статьи [13].

В ходе проведенного нами анализа была очерчена важность создания стабильной платежно-расчетной системы, выработано и обосновано определение с указанием элементов, формирующих ее. Данные выводы не претендуют на абсолютную истинность и точность, поскольку выражают собственный взгляд автора на изучаемое явление. Наоборот, наличие противоположных точек зрения по данному вопросу поможет скорректировать полученные результаты.

-
1. *Березина М.* О взаимосвязи платежной системы и инфляции в России // Финансы. М., 1999. № 6. 48 с.
 2. *Брокгауз Ф. А., Ефрон И. А.* Энциклопедический словарь. СПб., 1899. Т. XXVI. 960 с.
 3. *Головкин А. С.* Формирование эффективной региональной платежной системы и развитие новых форм дистанционного обслуживания клиентов: Автореф. дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. Ярославль, 2005. 22 с.
 4. Гражданский кодекс Российской Федерации. М., 2005. 390 с.
 5. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. М., 2004. 624 с.
 6. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. М., 2004. 620 стр.
 7. *Евсеев А. Е.* Направления реформирования платежно-расчетной системы экономики России: Автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук. М., 2000. 25 с.
 8. *Каменецкий Б. Е.* Совершенствование платежно-расчетной системы переходной экономики страны: Автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук. М., 1999. 22 с.
 9. *Кочеткова Н.* Цели и методы наблюдения за платежными системами // Деньги и кредит. М., 2003. №1. 63 с.
 10. *Мальшева Е. Н.* Платежная система России как национальный институт безналичных расчетов: Автореф. дисс. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук. Волгоград, 2003. 19 с.
 11. *Ожегов С. И.* Толковый словарь русского языка. М., 1997. 939 с.
 12. *Ципурашвили Л. В.* Платежная система России: структура и управление: Автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук. СПб., 2006. 21 с.
 13. *Хесус Уэрта Де Сото.* Деньги, банковский кредит и экономические циклы. Челябинск, 2008. 661 с.
 14. *Biagio Bossone, Massimo Cirasino.* The Oversight of the Payments Systems: A Framework for the Development and Governance of Payment Systems in Emerging Economies // World Bank. 2001. July. 69 p.
 15. Payment systems world wide, part 1 // World Bank. Washington, 2008. 128 p.
 16. URL: <http://www.cbr.ru/analytics> (дата обращения: 15.02.2009).

Статья поступила в редакцию 25 мая 2009 г.