

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПОНЯТИЙ «СИСТЕМА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ» И «ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА»

**Проведен теоретический анализ понятий «система безналичных расчетов» и «платежная система». Отношение между данными понятиями носит характер преемственности, а ключевые различия на уровне составных элементов сложились под действием информационных технологий. Выделены основные элементы платежной системы, которые в их взаимодействии и определяют направления ее развития.**

**Ключевые слова:** система безналичных расчетов, платежная система, расчет, платеж, форма расчетов, способ платежа, расчетный документ, инструменты расчетов, документооборот.

За последние десятилетия безналичные расчеты и банковский бизнес существенно изменились в организационном и технологическом плане, изменилась их роль для экономики. Несколько переменялось представление о безналичных расчетах, изменилась актуальность терминов. Отчасти возникла проблема взаимопонимания, четкого понятийного представления безналичных расчетов.

Представление о системе безналичных расчетов раскрывалось в характеристике ее составных элементов, а именно принципов, форм, инструментов расчетов, расчетных документов, документооборота, способов платежа. Насколько сейчас актуальны эти термины и их прежние характеристики, или правильнее использовать термины «перевод денег» или «проведение платежа», указание о переводе денег, электронный обмен, метод перевода денег.

«Безналичные деньги» – это записи на счетах в банках. В определении есть два основных момента: счет для записи суммы денег и банк как держатель счета. На эти же аспекты концентрируют свое внимание специалисты Финансовой академии: «В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записей по счетам плательщика и получателя».

Правовой подход также обращается в трактовке безналичных денег к составляющим «банк и счет». В Гражданском кодексе РФ (ст. 861) говорится, что безналичные расчеты проводятся через банки, в которых открыты соответствующие счета. Согласно Положению о безналичных расчетах в Российской Федерации от 03.10.2002 №2-П, «безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на осно-

вании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета)».

Более широкая трактовка безналичных денег дается в справочном пособии «Деньги, кредит, банки» под редакцией Г.И.Кравцовой: «безналичные деньги – это денежные расчеты, совершаемые путем записей по счетам плательщиков и получателей средств, либо путем зачета взаимных требований, т.е. без использования наличных денег». Данное определение, во-первых, исключает из понятия безналичных денег в качестве обязательного элемента банк и, во-вторых, как следствие первого, расширяет сферу безналичного оборота небанковскими операциями, такими как зачеты или сделки с квазиденежными инструментами.

Таким образом, представления различных экономистов о безналичных деньгах и безналичных расчетах позволяют сделать выводы, что определение «безналичный» не предполагает применения наличных денег, а термин «расчеты» характеризует процесс подсчета денежных обязательств.

«Расчет» – действие, в результате которого денежные обязательства между двумя или более сторонами считаются выполненными. «Расчеты в народном хозяйстве представляют собой совокупность экономических – товарно-денежных отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка в процессе осуществления хозяйственных операций.» Термин «безналичные расчеты» может быть определен как «правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка».

«Платеж» – осуществляемый плательщиком перевод денежного требования на лицо, приемлемое для бенефициара».

Термин «платеж» фразеологически соответствует представлению о функции денег как средства платежа. Выделение функции средства платежа произошло в результате развития финансово-кредитных отношений и системы безналичных расчетов, в которых наблюдается пространственный и временный разрыв в движении денег и товаров. Именно безналичные деньги используются в качестве средства платежа, они не могут обращаться (находиться в обращении) как наличные.

С развитием электронных технологий безналичный платеж может совершаться в любом месте, включая место передачи товара, и достаточно быстро, в сопоставлении со скоростью передачи товара. Однако исключение разрыва в движении денег и товаров представляется лишь при непонимании технологий безналичного платежа. Собственно сам безналичный платеж не совершается в месте и во время передачи товара, там лишь подается в банк указание об осуществлении платежа. Платеж проводится в банках по счетам плательщика и получателя, и банки, очевидно, будут располагаться в удалении от места передачи товара.

Термин «расчет» представляется как определение, фиксация денежного обязательства, а «платеж» – как передача наличных, как способ или инструмент урегулирования данного обязательства.

Платеж наличными совершается простой передачей денег от плательщика к получателю. Он не требует какой-либо специальной, сложной организации, единых правил.

Для безналичного платежа требуется более сложная процедура, чем для наличного. Необходимо сформировать указание банку совершить платеж и передать его в банк плательщика. Последний проведет его по своим счетам и уведомит получателя о зачислении денег. В этот процесс входит масса сложных действий, в нем использованы сложные технологии, слаженные действия всех его участников, в совокупности понимаемая как система.

Особенности безналичных расчетов и задачи их организации в интересах экономики страны требует создания определенной системы безналичных расчетов, которая должна обеспечивать эффективное применение этих расчетов в рыночной экономике.

«Система безналичных расчетов в Российской Федерации представляет собой совокупность государственных законов и правил, регулирующих механизм организации расчетов в народном хозяйстве, и совокупность банковских или иных учреждений, обеспечивающих проведение платежей и контроль за их правильным осуществлением».

Составными элементами системы безналичных расчетов следует считать: принципы организации безналичных расчетов, формы расчетов, способы платежа, инструменты расчетов и соответствующий документооборот.

Формы расчетов – это урегулированные законодательством способы использования через банк денежных обязательств предприятий и организаций. Форма расчетов является категорией группировки расчетов по определенным признакам, чаще всего таким признаком является используемый инструмент расчетов.

Каждая форма расчетов имеет общие, присущие ей признаки, например, вид расчетного документа, порядок документооборота, инструмент и способ платежа.

Расчетный документ – это оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях в виде электронного платежного документа распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечислении на счет, указанный получателем средств или взыскателем (правовой подход).

Основная цель расчетного документа – дать четкое и правильное указание банку осуществить платеж сразу и безусловно или через определенное время и с условием.

Расчетный документ нельзя назвать инструментом платежа. Инструмент платежа – это некий объект, передаваемый участниками расчетов друг другу в качестве удостоверения совершения платежа. Для наличных расчетов инструментом платежа являются наличные деньги, передаваемые из рук плательщика в руки получателя. При вексельной форме расчетов инструментом платежа служит вексель, передаваемый плательщиком получателю. Для безналичного платежа в электронных платежных системах инструментом является файл с реквизитами платежа, передаваемый участниками платежных систем.

«Способ платежа – порядок его осуществления, определяющий последовательность и характер перечисления средств с одного счета на другой в процессе расчетов. Он включает время совершения платежа, степень его гарантированности, источник и полноту платежа, последовательность движения средств по счетам».

А.М.Косой считает, что «способы платежа имеют свои качественно особые характеристики в виде перевода депозитных денег, перераспределение банковского кредита, зачета взаимных требований, расчетов путем непосредственного участия в них банковских и безналичных операций по трансформации денег».

В.С.Захаров под способом платежа понимает «способ списания со счетов» и выделяет следующие: с расчетных и текущих счетов предприятий, с ссудных и специальных ссудных счетов, посредством зачета взаимных требований, за счет бронирования средств, путем зачисления средств на счет поставщика до их списания со счета плательщика.

Проанализировав эти мнения, можно определить следующие основные способы платежа:

- путем списания средств со счета плательщика с последующим их зачислением на счет получателя;
- путем зачисления средств на счета получателя с последующим их списанием со счета плательщика;
- с предварительным депонированием средств;
- за счет средств банка с последующим получением возмещения от плательщика;
- путем зачета взаимных требований и перечислением сальдо незачтенной суммы.

Документооборот представляет собой протекающий во времени процесс оформления, обработки и движения расчетных документов у поставщика, плательщика, банка в ходе совершения хозяйственной операции. Он определяется банковскими нормативами и правилами, регламентирующими порядок оформления, обработки и прохождения расчетных документов при совершении расчетов.

Термин «документооборот» возник до массового использования электронных технологий, когда расчетные документы печатались на бумажных носителях и обрабатывались вручную.

Внедрение электронных технологий изменило представление о документообороте. Теперь расчетный документ как объект документообо-

рота используется только в отношениях банк-клиент в качестве основания для проведения платежа. Участники платежной системы не передают расчетный документ. Передача реквизитов платежа осуществляется в виде фалов реестров платежей. Поэтому в электронных платежных системах термин «документооборот» заменяется термином «файловый обмен».

Термин «платежная система» вошел в обиход банковских работников во второй половине 1990-х годов, и он, по сути, заменил ранее применявшийся термин «система безналичных расчетов».

Поэтому во многих современных учебниках, посвященных денежному обращению или банковскому делу, определение платежной системы вообще отсутствует или подменяется определением системы расчетов. Так, в учебнике под ред. О. Лаврушина дается следующее определение: «Система безналичных расчетов представляет собой совокупность принципов организации расчетов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчетов» [4].

В отношении понятия «платежная система» также наблюдается терминологическая путаница в силу не устоявшихся трактовок, разных подходов отдельных авторов к раскрытию его содержания.

Так, в одном из учебников утверждается, что «платежная система представляет собой определенную совокупность организаций и процедур, используемых для обеспечения обращения денежных средств или обязательств в денежной форме в конкретной географической зоне, обычно стране» [2]. Современный экономический словарь определяет платежную систему, во-первых, как систему обмена транзакциями и взаиморасчетов между ее участниками, реализованную с использованием пластиковых карточек, во-вторых, как компьютерную сеть и программное обеспечение, используемые участниками системы [3]. На наш взгляд, эти определения платежных систем являются не безупречными, так как они направлены на раскрытие одного, двух компонентов платежной системы (институциональная инфраструктура или платежный инструмент).

Как видно, выпущенные в один год издания в определении платежной системы являются просто несовместимыми.

М.П. Березина делает попытку представить платежную систему как совокупность элементов, классифицированных по таким признакам,

как «субъекты расчетных отношений», «объекты расчетов», «место проведения расчетов», «форма расчетов», «величина платежа» [7]. В более поздней работе она считает, что «платежная система страны – базовая, основополагающая инфраструктура экономики, облекающая в процессе своего функционирования в конкретную форму (в виде получения денег) все многообразные экономические отношения в обществе» [8]. Трудно не согласиться с автором в том смысле, что основу платежной системы, безусловно, составляют экономические (денежные) отношения. Однако это мало приближает нас к сколько-нибудь удовлетворительному определению платежной системы.

Такое различие к пониманию данного понятия можно объяснить на принадлежность этих авторов к различным экономическим школам.

В докладе рабочей группы по принципам и практическим аспектам платежных систем Комитета по платежным и расчетным системам Банка Международных расчетов платежная система определяется как «система, состоящая из ряда инструментов, банковских процедур и, как правило, систем межбанковского перевода денежных средств, которые обеспечивают денежное обращение». В дальнейшем по тексту доклада видно, что авторы различают расчетную и платежную системы. Платежная, по их мнению, отличается от расчетной тем, что в ее рамках осуществляется перевод не только денежных средств, но и других финансовых инструментов, таких, как ценные бумаги (отметим, что дематериализация традиционных финансовых инструментов, приведшая к появлению бездокументарных ценных бумаг, сделала технически возможным такой перевод практически не отличающимся от перевода денежных средств). [7]

На наш взгляд, несмотря на разность концептуальных подходов, все направления экономических школ дополняют друг друга, внося свой вклад в развитие теории банковского дела, исследуя ее компоненты в разных исторических условиях, при влиянии факторов, характерных для того или иного исторического периода.

В результате можно выделить несколько определений платежной системы:

1. совокупность правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег;
2. набор механизмов для выполнения обязательств, применяемых хозяйствующими субъектами при приобретении ими материальных или финансовых ресурсов;

3. набор механизмов, осуществляющий перемещение денежных фондов;

4. инструментарий, через который в денежном выражении реализуются передачи стоимостей в рамках взятых обязательств;

5. совокупность адекватного программного обеспечения, линий связи, вычислительных мощностей, организаций работ, экономического и правового обеспечения для перевода денег.

Автору в большей степени импонирует первое определение как наиболее простое и емкое.

Сравним термины «безналичные деньги» и «платежные системы». На наш взгляд, различие между этими терминами заключается в том, что безналичные деньги представляют собой записи по банковским счетам, а платежные системы включают технические механизмы по проведению и учету этих записей. Понятие платежной системы шире и сложнее, поскольку оно включает не только объект, т.е. деньги, но и процедуры с этим объектом, и субъекты, выполняющие эти процедуры.

Соотношение понятий системы безналичных расчетов и платежной системы представлены в таблице 1.

В безналичных расчетах деньги выполняют функцию средства платежа. Банки сосредоточились исключительно на повышении эффективности денежных расчетов и устранились от контроля за соответствующими товарными потоками, банковские специалисты и их клиенты стали более часто употреблять термин «платеж» вместо термина «расчет», что указывает на тенденцию замены термина «система безналичных расчетов» термином «платежная система».

Трансформация системы безналичных расчетов в платежную систему под действием факторов:

1. *Появление современных средств связи*, электронных технологий обусловили революцию «бум» в преобразовании и модернизации банковского перевода, создающего: кредитные, платежные карты, электронные платежи, платежные требования. Новациями в банковской деятельности стали обслуживание кредитных карточек, сеть автоматических кассовых машин и др.

2. *«Банкаризация домашних хозяйств»* проявляется в увеличении числа частной клиентуры по отношению корпоративной. Этому способствовал рост личных доходов населения, повышение их активного участия на денежном рынке и рынке капиталов.

3. *Снижение роли банков на традиционных рынках банковских услуг.* Традиционно банки посредничали на денежном рынке и рынке капиталов. Сейчас небанковские предприятия через эмиссию обращающихся обязательств, особенно с формированием рынка деривативов, получили доступ к ссудному капиталу, не прибегая к банковскому посредничеству. Кроме того, концентрация и централизация капитала в реальном секторе экономики, появление крупных фирм и ФПГ позволяет им предоставлять кредит друг другу, минуя банковское посредничество.

4. *Интернационализация банковского дела.* Развитие международного обмена, глобализация обусловили выход банковского посредничества за пределы национальных рынков. Банки расширили свое присутствие на международных рынках ликвидности, на рынке капиталов. Для производства и реализации международных банковских продуктов открываются иностранные банки в стране и отечественные банки за рубежом. Возникает потребность в создании единых международных стандартов, поскольку банковская деятельность пересекла границы национальных рынков.

5. *Конкуренция в банковском деле.* Проявляется в сфере борьбы за закрепление клиента, предоставлении услуг, географии деятельности. Небанковские учреждения, используя «дыры» в законодательстве, проникают на рынке традиционных продуктов. В свою очередь банки в погоне за финансовой рентой все более вторгаются на финансовый рынок, конкурируя с чисто финансовыми посредниками.

6. *Компьютеризация и новые технологии.* Важный фактор, обусловивший трансформацию банковских продуктов. Новые информационные банковские технологии внесли революционные изменения в управление в банковском деле, значительно расширили возможности по обеспечению движения денег и капиталов.

7. *Концентрация и централизация капитала.* По этой причине обозначилась тенденция перехода от одноразовых услуг к возобновляемым банковским продуктам, от единичных – к комплексным продуктам.

8. *Изменение условий реализации банковского дела.* При благоприятных условиях бизнес среды расширяет ассортимент банковских продуктов, увеличивает их предложение и формирует новый спрос.

Таким образом, понятие платежной системы по отношению к понятию системы безналичных расчетов не является принципиально новым, не входит в него составным элементом и не включает его в состав своих элементов. Формирование и актуальность этих двух понятий относятся к разным общественно-экономическим и технологическим эпохам. Отношение между ними носит характер преемственности, а ключевые различия на уровне составных элементов сложились под действием информационных технологий.

Прежде чем дать собственное определение понятию «платежная система», необходимо выявить ее компоненты.

Международными организациями установлены следующие **элементы** платежной системы, которые в их взаимодействии и определяют направления ее развития:

Таблица 1. Элементы системы безналичных расчетов и платежной системы

Элемент системы	Прежнее значение	Изменение значения
Субъекты	Коммерческие, расчетные и центральные банки	Коммерческие, расчетные и центральные банки + специализированные компании, например, процессинговая или автоматизации
Формы расчетов	Способ подачи распоряжения о проведении платежа, определяемый видом расчетного документа	Снижение значимости различий в видах расчетных документов, за счет стандартизации реквизитов на основе платежного поручения
Способ платежа	Порядок списания и зачисления денег по счетам участников расчетов	Единообразное проведение платежа по счетам клиентов простым переводом денег; акцент на проведение платежа по межбанковским корреспондентским счетам в соответствии с методом перевода денег
Инструменты расчетов	Предмет процедур передачи участниками расчетов, например, расчетный документ	Файл с единообразными реквизитами платежа
Документооборот	Процедура передачи участниками расчетов инструмента расчетов, например, расчетного документа	Электронный файловый обмен единообразными реквизитами платежа

1. **Платежные инструменты**, используемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей в финансовых учреждениях.

2. **Платежные инфраструктуры** для инициирования и клиринга платежных инструментов, обработки и передачи платежной информации, а также перевода денежных средств между учреждениями-плательщиками и получателями.

3. **Финансовые учреждения**, которые включают центральный и коммерческие банки, открывающие счета для осуществления платежей, предоставляющие платежные инструменты и услуги потребителям, а также предприятия и организации, являющиеся операторами сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг по платежам для этих финансовых учреждений.

4. **Рыночное взаимодействие** через соглашения, договоренности или договоры по созданию различных платежных инструментов и услуг, формированию цен на них, а также их предоставлению и приобретению.

5. **Консультации с заинтересованными сторонами**, являющиеся важным инструментом стратегического планирования и развития эф-

фективных рынков платежных услуг. Они также способствуют получению информации для центральных банков и иных ключевых заинтересованных сторон о возникающих тенденциях и процессах развития.

6. **Законы, стандарты, правила и процедуры**, установленные законодательными, судебными и регулирующими органами, которые определяют и регулируют механизм перевода платежей и рынки платежных услуг.

7. **Наблюдение и другая государственная политика** для обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

На основе выше сказанного под платежной системой автором понимается исторически сложившийся элемент экономической национальной системы, представляющий собой упорядоченную совокупность организаций, предназначенных для урегулирования и погашения обязательств хозяйствующих субъектов при приобретении ими материальных, нематериальных и финансовых ресурсов, а также законодательства, регулирующего деятельность этих организаций и определяющего характер обязательств-правовых отношений между организациями и их клиентами.

24.11.2010

**Список литературы:**

1. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России. Москва: Финансы и статистика. – 2004. 288 с.
2. Коробова Г.Г. Банковское дело. Москва: ЭКОНОМИСТЪ. – 2005. 751 с.
3. Райзберг Б.А., Лозовской Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. Москва: ИНФРА-М. – 2007. 495 с.
4. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. Москва: КноРус. – 2007. 558 с.
5. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. Москва: Финансы и статистика. – 2005. 608 с.
6. Парусимова Н.И. Трансформация банковских продуктов в разных типах экономических систем: монография. Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ. – 2004. 389 с.
7. Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. Анализ практики. Москва: Консалтбанкир. – 1997. 244 с.
8. Березина М.П. Система расчетов и Центральный банк // Банковское дело. – 2002. – №1. – С. 15-19.

**Работа выполнена при поддержке Российского фонда фундаментальных исследований (проект №08-02-99035-р\_офи), а также Министерства образования и науки России (задание Рособразования №1.3.06)**

Сведения об авторе: **Арыстанов А.А.**, аспирант кафедры банковского дела и страхования Оренбургского государственного университета, тел. (3532)798209, aazamata86@mail.ru

**UDC 336.71**  
**Arystanov A.A.**

**ACADEMIC ANALYSIS OF DEFINITIONS «CLEARING SETTLEMENT» AND «PAYMENT SYSTEM»**

Academic analysis of definitions «credit transfer system» and «payment system» was held. The relation between two definitions has succession, and the key dereferences of the components depended on information technology influence. The main elements of the payment system were pointed out, which could direct the development in their coordination.

Key words: clearing settlement system, payment system, account, payment, calculated document, mean of account, circulation of documents.