

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА: ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И КОНСТРУИРОВАНИЕ ПОНЯТИЙ

© 2013 Ю.Ю. Шорохова, О.В. Калинина*

Ключевые слова: платежная система, элемент, платеж, подход, систематизация, понятие.

Рассмотрены различные подходы к трактовке понятий “платежная система” и “национальная платежная система”. Показаны структура и механизм функционирования национальной платежной системы с учетом платежной инфраструктуры и институциональной составляющей.

Наличие современных платежных механизмов и высокоэффективной системы денежного обращения является обязательным условием развития экономики любой страны. Нарушение непрерывности денежных потоков между хозяйствующими субъектами провоцирует проблемы в функционировании сферы материального производства, которая, в свою очередь, является базой для формирования финансовых ресурсов страны в целом.

В рамках “Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года” был выбран курс на переход от экспортно-сырьевого к инновационному социально ориентированному типу развития экономики¹. В реализации заявленной стратегии первостепенную роль будет играть модернизация российской банковской системы. Вместе с тем одна из приоритетных задач развития банковского сектора Российской Федерации – обеспечение стабильности национальной платежной системы.

Кроме того, построение эффективной национальной платежной системы, имеющей в своей основе современное, комплексное и сбалансированное правовое регулирование и использующей современные международные стандарты и технологии, является одним из ключевых направлений проекта Правительства РФ и Банка России по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.

Тем не менее, сегодня теория функционирования платежных систем выступает одной из наименее изученных областей экономической науки. Долгое время понятие “пла-

тежная система” трактовалось только как техническая инфраструктура, обеспечивающая проведение денежных расчетов. Потребность в адекватных научных исследованиях, касающихся вопросов организации работы платежной системы, ее сущности, структуры, функций и связи с другими экономическими категориями, особенно остро проявилась во время разработки нового законодательства о национальной платежной системе РФ, которое предъявляет повышенные требования к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежных систем (БФПС), системе управления рисками, а также к общим аспектам регулирования и надзора. При этом построение надежной и высокоэффективной национальной платежной системы невозможно без ясного понимания сущности и структуры категории “платежная система”.

В соответствии с вышесказанным актуальными представляются уточнение термина “платежная система”, а также анализ подходов российских и зарубежных экономистов к раскрытию сущности данного понятия.

На начальном этапе анализа необходимо разграничить понятия “платеж” и “расчет”. Исследователь Н.А. Савинская трактует платеж как “выполнение должником своих обязательств посредством безотзывной передачи кредитору приемлемого для него требования”, а расчет как “завершение платежной операции (т.е. поступление денежных средств на счет кредитора)”. Это означает, что при проведении операций в платежных системах формируются бухгалтерские проводки по счетам участников расчетов. Осуществление проводок является прерогативой

* Шорохова Юлия Юрьевна, аспирант. E-mail: yuliya-shorokhova.sh@yandex.ru; Калинина Ольга Владимировна, доктор экономических наук, профессор. E-mail: olgakalinina@bk.ru. - Санкт-Петербургский государственный политехнический университет.

банковской системы, которая отличается надежностью и бесперебойностью оказания платежных услуг². Таким образом, Н.А. Савинская считает необходимым различать платежные системы и технические системы, такие как SWIFT и ТЕЛЕКС, которые используются лишь как передаточные механизмы при переводе средств со счета отправителя на счет получателя. Исследователь Л.В. Масюкова в своих научных трудах также доказывает ошибочность тождества понятий “платеж” и “расчет”. Автор акцентирует внимание на том, что расчетные обязательства являются условием осуществления платежей (за переданное имущество, выполненные работы, оказанные услуги), их цель - надлежащее оформление

передачи денег из рук должника в руки кредитора³. Ученый Н.В. Жуков, акцентируя внимание на фактах завершения платежной операции, выполнения обязательств участниками, дает следующее определение понятию “расчет”: это действие, вследствие которого обязательства заинтересованных сторон по переводу денежных средств, становятся исполненными⁴.

На следующем этапе исследования были проанализированы подходы к трактовке категории “платежная система”, используемые Центральным банком Российской Федерации и ведущими мировыми банками, а также взгляды российских и зарубежных экономистов (см. табл. 1).

Таблица 1

Определения понятия “платежная система” (“национальная платежная система”), встречающиеся в различных источниках

Источник	Определение
Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” ^{*1)}	Совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств
	Совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы) (национальная платежная система)
Бабошкина П.А. ^{*2)}	Комплекс организаций и учреждений, а также набор инструментов и процедур, необходимых для проведения денежных расчетов между субъектами расчетных отношений, возникающих в процессе производства и реализации товаров и услуг
Байдуклова Н.В. ^{*3)}	Институциональное образование, включающее совокупность правил, договорных отношений, технологий, технических средств, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом
Белоглазова Г.Н. ^{*4)}	Набор правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют участникам этой системы производить финансовые операции и расчеты друг с другом
Долан Э.Д., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Д. ^{*5)}	Набор механизмов, осуществляющих перемещение денежных фондов
Кириллова А.В. ^{*6)}	Совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами с целью погашения возникающих у них ежедневно платежных обязательств
Липис А., Маршалл Т., Линкер Я. ^{*7)}	Совокупность адекватного программного обеспечения, линий связи, вычислительных мощностей, организации работ, экономического и правового обеспечения
	Совокупность правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег
Масюкова Л.В., Пономаренко Е.В., Степанова В.С. ^{*8)}	Набор механизмов для выполнения обязательств, принимаемых хозяйствующими субъектами при приобретении ими материальных или финансовых ресурсов
Обаева А.С. ^{*9)}	Механизм, с помощью которого переводятся средства одного участника к другому по законам, правилам и стандартам, определяющим права, обязанности и ответственность участника
Савинская Н.А. ^{*10)}	Финансовый институт, представляющий собой совокупность организаций, взаимодействующих по общим правилам, в рамках договорных отношений, использующих технологию перевода денежных средств и методы расчетов, которые позволяют всем участникам производить финансовые и платежно-расчетные операции

Источник	Определение
Усоскин В.М., Белоусова В.Ю.* ¹¹⁾	Совокупность инструментов и методов, применяемых в хозяйстве, для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота
	Согласованный способ перевести стоимость от покупателя к продавцу в ходе сделки, который вкупе с правилами и процедурами обеспечивает инфраструктуру для перевода денег от одного субъекта экономики к другому
Банк международных расчетов (БМР)* ¹²⁾	Определенный ряд инструментов, банковских процедур и систем межбанковского перевода денежных средств (например, клиринговых и расчетных), который обеспечивает денежное обращение
	Матричная структура институционального и инфраструктурного взаимодействия и процессов при иницировании и переводе денежных требований в форме обязательств центрального и коммерческих банков (национальная платежная система)
	Конфигурация различных видов институционального взаимодействия и инфраструктуры, способствующая переводу денежной стоимости между сторонами (национальная платежная система)
	Институциональное и инфраструктурное взаимодействие в финансовой системе для инициации и перевода денежных требований в форме обязательств центрального банка и коммерческих банков (национальная платежная система)
Банк Англии* ¹³⁾	Организованный механизм перевода стоимости между ее участниками
Банк Италии* ¹⁴⁾	Организованный комплекс инфраструктуры, лиц, процедур и правил для перевода денег, в том числе и посредством платежных инструментов, и для погашения обязательств путем зачета
Международный валютный фонд* ¹⁵⁾	Ряд правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег является неотъемлемой частью денежно-кредитной системы такой экономики

*¹⁾ О национальной платежной системе: федеральный закон: [принят Государственной Думой 14 июня 2011 г.; одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 г.].

*²⁾ *Бабошкина П.А.* Состояние и направления развития платежной системы России: монография. Астрахань, 2011.

*³⁾ *Байдукова Н.В.* Платежная система: методология и организация. СПб., 2006.

*⁴⁾ *Белоглазова Г.Н.* Деньги. Кредит. Банки: учебник. М., 2009.

*⁵⁾ *Долан Э.Д., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Д.* Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. СПб., 1993.

*⁶⁾ *Кириллова А.В.* Платежные системы зарубежных стран: текст лекций. СПб., 2006.

*⁷⁾ *Липис А., Маршалл Т., Линкер Я.* Электронная система денежных расчетов. М., 1988.

*⁸⁾ Там же.

*⁹⁾ *Обаева А.С.* Национальная платежная система: формирование и направления развития // Платежные и расчетные системы. 2008. № 3. С. 13-16.

*¹⁰⁾ Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н.А. Савинская [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г.Н. Белоглазовой. СПб., 2011.

*¹¹⁾ *Усоскин В.М., Белоусова В.Ю.* Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. М., 2012.

*¹²⁾ Bank for international settlements. URL: <http://www.bis.org>.

*¹³⁾ Отчет о наблюдении за платежными системами за 2004 год. Банк Англии. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?Prtid=prs>.

*¹⁴⁾ Постановление о наблюдении за платежными системами. Банк Италии. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?Prtid=prs>.

*¹⁵⁾ *Саммерс Б.Д.* Платежная система: структура, управление и контроль/под ред. Б.Д. Саммерса. М., 1994.

Стоит отметить, что в таблицу также включены подходы к трактовке более широкого понятия “национальная платежная система”.

На основании проведенного анализа авторами были выделены два основных подхода к трактовке понятия платежной системы:

1) платежная система рассматривается как совокупность элементов (ФЗ РФ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, трактовка Банка Италии, автор П.А. Бабошкина и др.);

2) платежная система рассматривается как механизм (определение Банка Англии, эко-

номистов Э.Д. Долана и К.Д.Кэмпбелла, ученого А.С. Обаевой и др.).

Одним из ключевых свойств системы является ее структурность. Ученые используют разные подходы к структурированию категории “платежная система”. Первая группа авторов делает акцент на выделении участников процесса перевода средств (учреждений, операторов платежной системы, платежных агентов). Вторая группа ученых в основу определения “платежная система” закладывает организационно-правовую составляющую процесса функционирования данной системы (“совокупность правил”, “законы и стандарты”, нормативные акты, договорные отношения и пр.). Еще один под-

ход, используемый исследователями, - акцентировать внимание на технической составляющей процесса (набор инструментов и процедур, технические механизмы, технологии перевода средств, системы перевода и пр.). В одном из вариантов определения национальной платежной системы БМР в качестве объекта исследования используется абстрактная, общая формулировка “матричная структура институционального и инфраструктурного взаимодействия и процессов”⁵.

Основные подходы к структурированию понятия платежной системы по принципу выделения объекта исследования представлены на рис. 1.

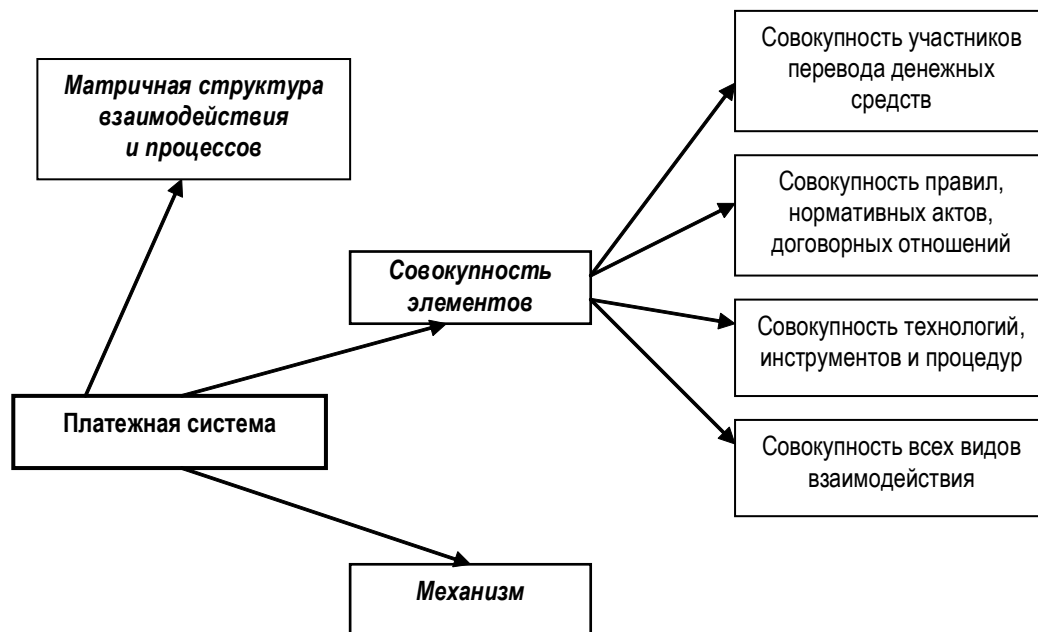


Рис. 1. Подходы к структурированию понятия “платежная система”

Таблица 2

**Понятия, используемые в ФЗ РФ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ
“О национальной платежной системе” (участники национальной платежной системы)**

Участник	Определение
Оператор по переводу денежных средств	Организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств
Оператор электронных денежных средств	Оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств)
Банковский платежный агент	Юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом
Банковский платежный субагент	Юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом
Оператор платежной системы	Организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом
Оператор услуг платежной инфраструктуры	Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр



Рис. 2. Структура и механизм функционирования национальной платежной системы

Также стоит отметить мнение исследователя Н.А. Савинской, которая делает акцент на том, что платежная система представляет собой, прежде всего, финансовый институт⁶.

Определения основных участников НПС, представленные в ФЗ РФ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», объединены в табл. 2.

При проведении исследования также целесообразно более детально рассмотреть руководящие документы БМР по построению национальной платежной системы. Комитет по платежным и расчетным системам БМР в составе национальной платежной системы выделяет следующие элементы:

- 1) инструменты для инициирования и перевода денежных средств;
- 2) платежную инфраструктуру для обработки и передачи платежной информации от плательщика к получателю денег;
- 3) финансовые учреждения, ведущие денежные счета и предоставляющие платежные инструменты и услуги;
- 4) систему рыночных договоренностей;
- 5) законы, стандарты, правила и различные процедуры, устанавливаемые законода-

тельными и регулятивными органами для механизма расчетов⁷.

Структура и схема функционирования НПС представлены на рис. 2.

Данный подход к структурированию национальной платежной системы целесообразно использовать при анализе самого механизма функционирования НПС.

Также важно отметить, что платежная система относится к целенаправленным системам. Рассматривая трактовки различных ученых, можно выделить несколько подходов к пониманию цели функционирования платежной системы: перевод денежных средств, проведение денежных расчетов между субъектами расчетных отношений, проведение финансовых операций и расчетов, перевод стоимости и пр. Подходы к определению цели функционирования платежной системы отражены на рис. 3.

На основе проведенного анализа была сконструирована терминологическая матрица, позволяющая систематизировать различные подходы к трактовке понятия «платежная система», а также наглядно продемонстрировать сходства и различия во взглядах ученых и выводах мировых банков.

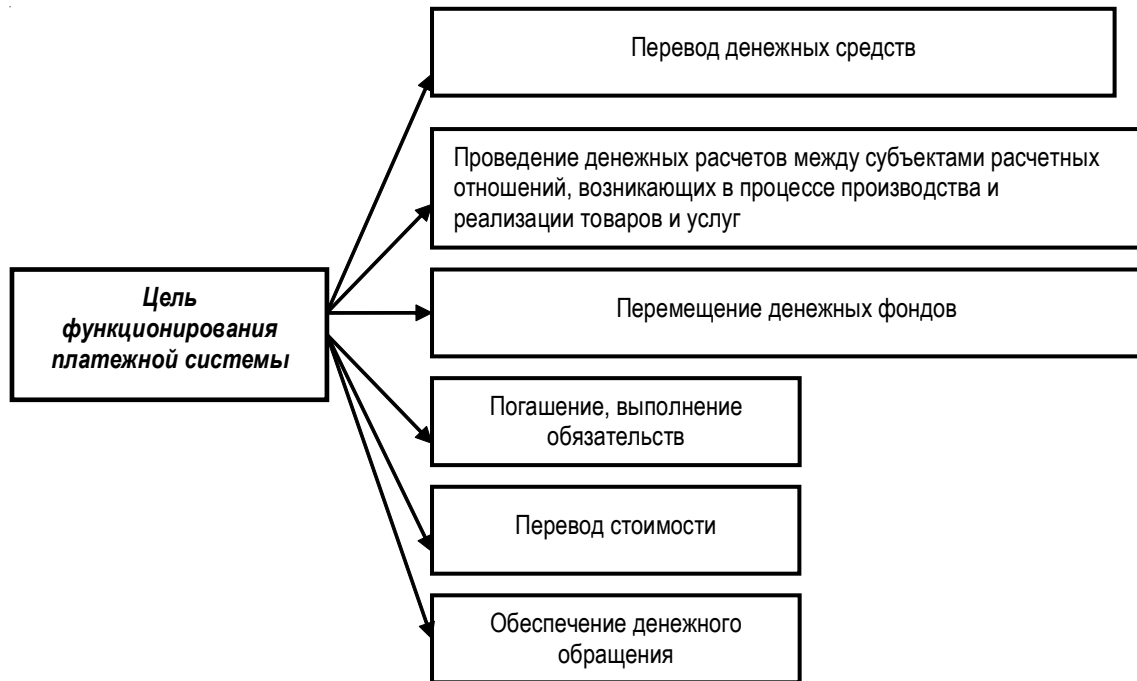


Рис. 3. Анализ подходов российских и зарубежных ученых к определению цели функционирования платежной системы

Подходы мировых банков и мнения ученых в матрице сгруппированы по следующим принципам (табл. 3):

- 1) подход к определению объекта исследования;
- 2) выделение организационной составляющей платежной системы;
- 3) выделение технической составляющей платежной системы;
- 4) подход к определению цели функционирования платежной системы.

Первым шагом в систематизации была группировка с точки зрения определения объекта исследования. Как видно из представленной матрицы, большая часть авторов рассматривают платежную систему как совокупность элементов. Небольшая группа исследователей трактуют термин "платежная система" как процесс. Обособленно представлены определения Банка международных расчетов, которые содержат общую абстрактную формулировку объекта исследования.

Следующие принципы группировки взглядов ученых - выделение организационной составляющей функционирования платежной системы и технической составляющей функционирования платежной системы. Столбцы в таблице, соответствующие данным принципам группировки, практически полностью обозначены плюсами (+). Это означает, что

большинство исследователей при трактовке термина "платежная система" делают акцент на организационном и техническом аспекте функционирования платежной системы. Данные аспекты функционирования платежной системы не выделены в определениях ученых Э.Д. Долана, К.Д. Кэмпбелла, в одном из определений авторов В.М. Усоскина и В.Ю. Белоусовой, а также в определениях Банка Англии и Банка международных расчетов. Примечательно, что именно в этих определениях платежная система рассматривается как механизм.

Последним принципом, по которому были систематизированы подходы к описанию категории "платежная система" в терминологической матрице, является формулировка цели функционирования платежной системы. В процессе анализа определений различных ученых авторами статьи были выделены следующие мнения исследователей: перевод денежных средств, погашение обязательств, проведение финансовых операций и расчетов, перевод стоимости. В категорию "другое" были отнесены специфические взгляды некоторых исследователей.

Терминологическая матрица демонстрирует, что большинство авторов сходятся во мнении, что функционирование платежной системы направлено на перевод денежных средств.

Терминологическая матрица понятия “платежная система”

Источник / Различные подходы	1. Подход автора к определению объекта исследования			2. Автор учитывает организационный аспект функционирования ПС	3. Автор учитывает технический аспект функционирования ПС	4. Формулировка цели функционирования ПС				
	1.1. ПС рассматривается как совокупность элементов	1.2. ПС рассматривается как механизм	1.3. Другое			4.1. Перевод денежных средств	4.2. Погашение обязательств	4.3. Проведение финансовых операций и расчетов	4.4. Перевод стоимости	4.5. Другое
Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе"	+			+	+	+				
Бабошкина П.А.	+			+	+			+		
Байдукова Н.В.	+			+	+			+		
Белоплазова Г.Н.	+			+	+			+		
Долан Э.Д., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Д.		+				+				
Кириллова А.В.	+				+		+			
Липис А., Маршалл Т., Линкер Я.	+			+	+					
Масюкова Л.В., Пономаренко Е.В., Степанова В.С.	+				+		+			
Обаева А.С.		+		+	+	+				
Савинская Н.А.	+			+	+			+		
Уоскин В.М., Белоусова В.Ю.	+			+	+	+	+	+		
Банк международных расчетов		+		+	+					+
			+	+	+	+	+			
			+	+	+					
		+							+	
Банк Англии		+							+	
Банк Италии	+			+	+	+	+			
Международный валютный фонд	+			+	+	+				

Также многие авторы используют формулировки “погашение обязательств” и “проведение финансовых операций и расчетов”. В трактовке термина “платежная система” Банка Англии, а также в варианте ученых В.М. Уоскина и В.Ю. Белоусовой и в одном из определений Банка международных расчетов в качестве цели функционирования платежной системы указывается “перевод стоимости”. В от-

дельную группу “другое” была отнесена формулировка, встречающаяся в одной из трактовок Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, - “перевод денежных требований”.

На заключительном этапе исследования авторами статьи было предложено уточненное определение термина “платежная система”.

Платежная система - совокупность платежной (специализированные организации и платежные инструменты), организационно-правовой (рыночные соглашения, регламенты, методики расчета, правила, тарифы и пр.) и технической (адекватное программное обеспечение, технические механизмы, вычислительные мощности, технологии расчетов и т.п.) компонент, а также всех видов отношений, формирующихся в результате их взаимодействия в процессе перевода денежных средств, проведения финансовых и платежно-расчетных операций и урегулирования обязательств между участниками экономического оборота.

Проведенное исследование наглядно демонстрирует, что категория “платежная система” является сложным, многоаспектным и многогранным понятием. Стратегия построения высокоэффективной национальной платежной системы предполагает решение множества задач, в зависимости от специфики

которых можно применять тот или иной подход к трактовке понятия “платежная система”, акцентируя внимание на конкретных деталях и опуская другие.

¹ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года: [разработана 21 июля 2006 г.]: утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р].

² Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н.А. Савинская [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г.Н. Белоглазовой. СПб., 2011.

³ *Липис А., Маршалл Т., Линкер Я.* Электронная система денежных расчетов. М., 1988.

⁴ *Жуков Н.В., Горинев А.Т., Переяслова Е.М.* Состояние и перспективы развития платежной системы банка России: монография. Йошкар-Ола, 2008.

⁵ Bank for international settlements. URL: <http://www.bis.org>.

⁶ Национальная платежная система России.

⁷ Bank for international settlements.

Поступила в редакцию 17.09.2013 г.