

Шакирова Н.А., Наджиева Г.Ж.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И СУЩНОСТЬ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Shakirova N.A., Nadzhieva G.Zh.

THEORETICAL BASIS AND ESSENCE OF THE PAYMENT SYSTEM

УДК:3382.43(575.2)

В данной статье авторы обсудили теоретические основы платежной системы и ее сущность, так как она является инструментом достижения успеха в банковской системе.

In this article the authors discuss the theoretical basis of the payment system and its essence, as it is a tool for success in the banking system.

Современная экономика представляет собой сложную сеть взаимоотношений входящих в нее субъектов, основой которых являются денежные расчеты, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, погашением требований и обязательств финансового характера. Система платежей в любой экономике имеет природу общественного блага и должна функционировать без сбоев. Замедление платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, отражается на важнейших показателях их производственной и финансовой деятельности. От своевременности проведения платежей напрямую зависит нормальный кругооборот товаров и денег в хозяйстве, рентабельность и ликвидность хозяйственных рынков и рынков ценных бумаг, эффективность денежно-кредитного регулирования. Поэтому обязательным условием высоких темпов экономического развития любого государства является стабильная и эффективная национальная платежная система. Она является жизненно важным элементом финансовой инфраструктуры экономики, обеспечивающим беспрепятственный доступ всем ее участникам к эффективным и надежным платежным услугам.

В каждой стране разработаны особые правила и процедуры передачи платежных средств, которые обеспечивают единообразное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долга. Каждая страна формирует свою систему перевода платежей с использованием признаваемых всеми платежных документов, процедур их передачи и правил погашения платежных обязательств. Значение этих правил и процедур, а также систем передачи платежной информации, особенно возрастает при использовании безналичных расчетов.

До недавнего времени изучению платежной системы в нашей стране не уделялось достаточного внимания. Рассматривалась в основном сфера отношений, связанных с организацией расчетов различными формами и методами, а также путями их совершенствования. Комплексного подхода к

изучению вопросов построения и развития платежной системы страны не было. Да и само понятие «платежная система» применяется в отечественной экономической литературе не более десятилетия. В связи с этим, всесторонний анализ платежной системы страны и связанный с этим круг вопросов требует детального изучения, являясь, на наш взгляд, одним из актуальных направлений научных исследований.

Прежде всего, необходимо остановиться на самом понятии платежной системы, ее роли и месте в экономике страны.

Платежная система есть совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих совершение платежей между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств. Платежная система формирует всю совокупность безналичного денежного оборота при помощи особых инструментов и методов, по установленным в данном государстве правилам.

В денежных системах, где функции денег как средства обращения и средства платежа выполняют полноценные металлические монеты, проблемы создания и регулирования платежной системы не возникает. Передача полноценных денег от продавца к покупателю, от кредитора к должнику означает факт окончательного совершения платежа и погашения долга. При использовании же бумажных и кредитных денег появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которые должны обеспечивать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долга. Формируется особая система передачи платежной информации. Значение этих правил, процедур, а также систем существенно возрастает при переходе к применению безналичных расчетов и электронных денег. В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система. С развитием международного обмена возникают международные платежные системы, обеспечивающие проведение платежей между участниками международных рынков, находящимися в разных странах.

Платежная система – 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. Рассмотрим согласно данному определению каждую составляющую платежной системы. С позиции системности все элементы последней должны находиться во взаимодействии, только в

этом случае может быть достигнута эффективность ее функционирования.

Эффективность платежной системы - это своевременность и надежность передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей. При эффективном функционировании платежной системы существенно сокращаются операционные издержки, появляется возможность для лучшего управления ликвидностью и в банках, и на предприятиях. Различные сбои, непреднамеренные или неожиданные задержки в платежах существенно подрывают доверие к платежной системе, экономические агенты начинают сомневаться в том, будут ли вообще произведены платежи. Все это приводит к возрастанию риска, а тем самым и повышению издержек участников платежной системы и к платежному кризису.

Основными задачами, стоящими перед платежной системой, являются следующие:

- о бесперебойности, безопасности и эффективности функционирования;
- надежности и прочности, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;
- эффективности, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;
- справедливый подход, например требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.

Основной функцией любой платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Наличие эффективной платежной системы способствует осуществлению контроля за денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных и избыточных резервах. В результате этого упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление операций в области финансовой политики.

К элементам платежной системы относятся следующие:

- институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
- контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Элементы платежной системы тесно взаимосвязаны между собой, их взаимодействие осуществляется по определенным правилам, закрепленным в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях. Работа платежной системы Кыргызстана в целом построена согласно соответствующим правовым актам, на основе которых разработаны правила ее функционирования. Они являются единственными для любой системы и определяют

совокупность процедур, которые необходимы для функционирования платежной системы и осуществления переводов денежных средств от одних экономических агентов к другим. К процедурам платежной системы относятся установленные формы проведения безналичных расчетов, стандарты платежных документов, а также различные средства передачи информации (линии связи, программное и техническое обеспечение).

Основными участниками платежной системы являются национальный банк, коммерческие банки, небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры. Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. Обеспечение бесперебойности расчетов возлагается непосредственно на национальный банк государства. Работа платежной системы тесно связана с реализацией основной цели деятельности национального банка - обеспечением стабильности банковской системы. При этом национальный банк может выступать в качестве:

- пользователя платежной системы, т.е. осуществлять свои собственные операции;
- участника платежной системы, т.е. совершать или получать платежи от имени своих клиентов;
- лица, предоставляющего платежные услуги;
- защитника государственных интересов, т.е. выполнять функцию "регулирующего" платежной системы, осуществляя надзор за ее участниками и устанавливая общие правила их работы.

Отсутствие должного внимания к любому из рисков и способов управления им может привести к очень серьезным последствиям, выражающимся в дестабилизации расчетов в регионе или стране в целом, вызывая кризис платежной системы. Для снижения рисков платежных систем важно соблюдать определенные принципы их построения.

В Национальном банке имеется собственный ограниченный круг клиентов, которым открыты счета для совершения платежей, однако главная роль Национального банка как организатора платежной системы заключается в ведении и регулировании корреспондентских счетов коммерческих банков и собственного межфилиального счета. Платежи по этим счетам производятся через межбанковский процессинговый центр (далее – МПЦ), который выступает техническим оператором межбанковского расчета.

Под платежным инструментом, включаемым в платежную систему, понимается любой инструмент, который позволяет как плательщику, так и получателю произвести перевод денежных средств. Традиционными инструментами являются:

- кредитовые переводы в виде платежных поручений в электронной или бумажной форме;
- дебетовые переводы в виде платежного требования в электронной или бумажной форме;

- чеки в бумажной форме;
- банковские пластиковые карточки.

Все вышеперечисленные инструменты являются в основном клиентскими, тогда как в межбанковском обороте платежной системы в расчетах через МПЦ используются электронные расчетные документы, составляемые участниками системы. Инструменты платежной системы функционируют в особой среде, которой является техническая инфраструктура МБР, включающая центральный вычислительный комплекс, систему передачи информации и сеть телекоммуникаций.

Главными составляющими платежной системы являются межбанковские системы перевода денежных средств, обеспечивающие их обращение внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

Кроме вышеназванных систем межбанковских расчетов в национальную платежную систему в качестве составляющих входят и другие подсистемы, которые имеют собственный характер и назначение и в некоторых случаях могут рассматриваться как самостоятельные системы. К ним относятся подсистемы:

- международных расчетов и операций с валютой;
- расчетов по ценным бумагам;
- расчетов пластиковыми карточками;
- межбанковских децентрализованных расчетов;
- расчетов внутри одного банка.

Благодаря системе международных расчетов и

операций с валютой осуществляется связь с платежными системами других стран, выход на телекоммуникационные сети международных платежных систем. Понятие формы собственности применительно к платежным системам отражает правовой статус ее собственника и оператора, то есть показывает, кому принадлежат права распоряжения и управления системой. В государственных системах собственником и оператором выступает центральный банк, выполняющий одновременно и роль участника системы, как, например, в Казахстане, Беларуси, Франции, ФРГ, США и многих других странах. В частных системах собственником и оператором системы выступает группа крупных коммерческих банков в лице банковских ассоциаций и клиринговых палат, где центральный банк выполняет функцию расчетного агента последней инстанции, не являясь фактически ее участником (например, в Канаде). Смешанная платежная система находится либо в совместной собственности коммерческих банков и центрального банка, либо действует на основе разделения функций собственника и оператора между центральным банком и частными агентами (на примере Бельгии и Великобритании).

Литература

1. Положение об электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть НБКР № 36-П от 23.06.2008г.
2. Инновационные банковские услуги. Учебное пособие / Н.А. Шакирова. – Бишкек: Инсанат, 2012.

Рецензент: д.э.н., профессор Сарыбаев А.С.