

УДК 336.717

ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ

Герасимов К.Б.

д.э.н., доцент

Самарский национальный исследовательский университет имени академика

С.П. Королева

Самара, Россия

Петуникова А.В.

Студент магистратуры

Самарский национальный исследовательский университет имени академика

С.П. Королева

Самара, Россия

Аннотация

В современном мире расчеты между экономическими субъектами невозможно представить без использования платежных систем. Исходя из этого, в статье рассмотрены теоретические основы функционирования платежных систем, а также выделены классификации платёжных систем по различным признакам.

Ключевые слова: платёжная система, безналичные расчеты, национальная платёжная система

PAYMENT SYSTEM: ECONOMIC NATURE AND TYPES

Gerasimov K.B.

Doct. Sc. (Econ.), associate Professor

Samara National Research University,

Samara, Russia

Petunenkov A.V.

graduate student,

Samara national research University

Samara, Russia

Annotation

In the modern world, payments between economic entities cannot be imagined without the use of payment system. Therefore, the article considers the theoretical foundations of the functioning of payment systems, and also emphasize the classifications of payment systems according to various characteristics.

Keywords: payment system, non-cash payments, national payment systems

Платежная система страны является неотъемлемой составной частью финансовой системы. Она представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности. Данное определение понятия «платёжная система» появилось не так давно, с течением времени оно приобретало всё новые и новые характеристики.

В период действия классической экономической теории начинают зарождаться платёжные системы, а соответственно появляется их первое понимание [2].

Классики раннего периода отдавали деньгам из золота и серебра роль технического инструментария обращения товаров. В качестве функций денег они выделяют: меру стоимости, образование сокровищ, а также мировые денег.

Существовали также рассуждения и о выпуске банковских билетов. Причиной явилось увеличение количества операций на рынке, в силу чего требовалось большее количество денежных средств, но добыча драгоценных металлов была достаточно затратным процессом.

Традиционно принято выделять 5 функции денег:

1. Мера стоимостей с подфункцией масштаба цен;
2. Средство обращения;
3. Образование сокровищ;
4. Средство платежа;
5. Мировые деньги [9].

Банкам классики отводили следующие функции: эмиссия денег, обмен денежных знаков различных государств, хранение денежных средств, кредитование, а также расчетные операции.

Неоклассическая школа уже полноценно говорит о параллельном хождении бумажных и металлических денег. В её теории также рассматриваются и безналичные средства обращения, выпускаемые банками.

Обретает новый двухуровневый вид и банковская система. Выделяются Центральные банки, функциями которых становится осуществление денежно-кредитной политики, эмиссии денежных знаков и рефинансирования кредитных организаций.

С приходом кейнсианской теории деньги стали наделяться функциями: средства обращения, меры стоимости, средства платежа, средства образования сокровищ, накоплений и сбережений.

Для совершенствования платёжной системы, основоположником теории, Дж. М. Кейнсом выдвигалась идея создания Международного Платежного Банка. Его функционал заключался в рефинансировании и резервировании для национальных банков, а также осуществлять расчеты между национальными центральными банками с помощью специальной мировой расчётной единицы – банкора [3].

Дальнейшие изменения осуществляются в период действия монетаризма. Все расчёты в данный период времени совершаются с помощью денежно-бумажной платёжной системы при участии банков. Платежные системы обретают новый виток развития: создаются централизованные системы клиринга и расчетов, а также электронные системы учета банковских операций [7].

Деньги в тот момент определяются как товар длительного пользования, приносящий множество услуг своему обладателю.

Известный представитель монетаризма М. Фридман говорил, что деньги – «это временное пристанище покупательной способности» [14].

Полноценное понимание определения платёжной системы возникает в период институциональной экономики.

Представителями данной школы деньги определяются как «институт, созданный людьми для упрощения обмена, способствующий упорядочиванию рыночных отношений и сокращению транзакционных издержек рыночного взаимодействия» [8].

На современном этапе развития российскими учёными также представлено множество определений понятия «платёжная система».

Криворучко С.В. и Лопатин В.А. придерживаются мнения, что в качестве национальной платёжной системы выступает совокупность механизмов, обеспечивающих осуществление платежей, выполняющая важные функции на государственном уровне [6].

Как совокупность правил и учреждений, представляющих собой механизм расчетов и обеспечивающих их проведение [1], трактует платёжную систему Ануреев С.В.

Савиновой Н.Г. платёжная система определяется как «совокупность экономических отношений, обеспечивающих движение взаимосвязанных денежных потоков между субъектами совокупного платёжного оборота в процессе функционирования и интеграции финансов общества» [12].

Обаева А.С. даёт следующее определение платёжной системы: платёжная система – это механизм, осуществляющий перевод денежных средств одного участника другому по правилам, стандартам и законодательным актам, регламентирующими права, определенные обязанности и ответственность участников [10].

Исходя из приведённых определений, можно отметить 3 основных подхода к понятию платёжной системы:

1. Платёжная система – это совокупность элементов;
2. Платёжная система – это механизм;
3. Платёжная система как институт.

Приведённые определения служат основой для выделения основных элементов платёжной системы. Так, составляющими платёжной системы являются: комплекс платежных инструментов и платежных услуг, обеспечивающих осуществление платежей; платёжная инфраструктура для обработки и передачи платёжной информации; финансовые учреждения и предприятия-операторы операционных и клиринговых сетей; рыночные механизмы; правовая и нормативная база.

Все элементы платёжной системы тесно взаимосвязаны между собой (рисунок 1).

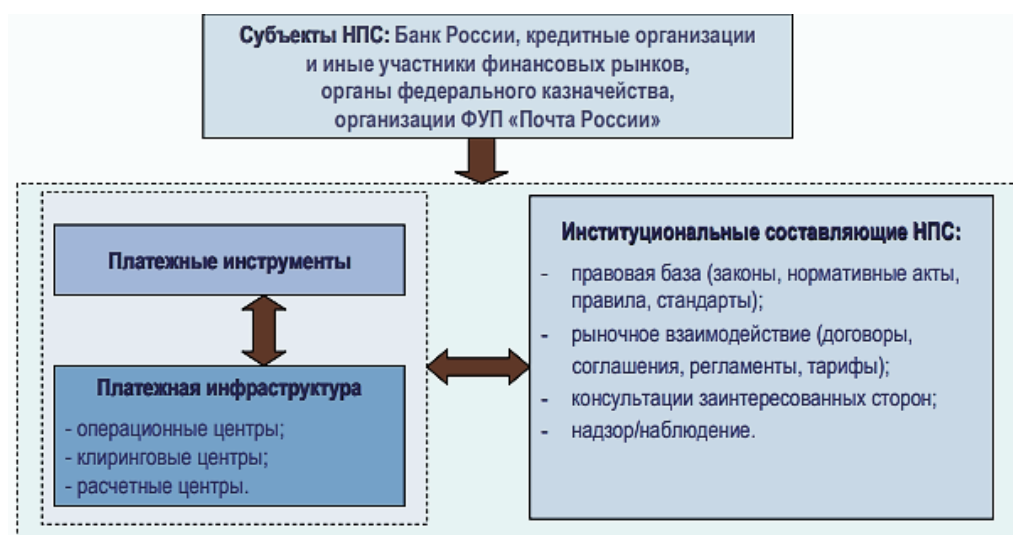


Рис. 1 – Основные элементы платёжной системы России и их взаимосвязь

Источник: Национальная платёжная система: современное состояние и перспективы развития // Официальный сайт Центрального банка РФ [13]

При участии всех элементов платёжная система осуществляет множество функций, основными из них являются:

- открытие и ведение счетов клиентов;
- предоставление клиентам возможности пополнения своих счетов различными способами;
- доступные способы вывода денежных средств из платежной системы в наличной и безналичной форме;
- проведение транзакций между счетами клиентов, хранение истории транзакций;
- обеспечение высокого уровня защиты финансовой информации по клиентам, сохранность клиентских данных;
- оказание поддержки клиентам;
- бесперебойное функционирование программно-технического обеспечения платежной системы;

В качестве главной функции платёжной системы, стоит отметить обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Основой платёжной системы для осуществления операций выступает 3 определённых расчётных процессов:

1. Инициирование платежа - процесс, благодаря которому хозяйствующий субъект дает поручение обслуживающему его банку осуществить денежный перевод на расчетный счет другого хозяйствующего субъекта;

2. Процесс передачи, обмена платежными поручениями между банками-участниками платежной системы;

3. Процесс расчета между банками-участниками, которые списывают или зачисляют денежные средства со счетов своих клиентов.

Процесс осуществления расчётов может осуществляться в 2 формах:

- наличная форма расчета;
- безналичных форма расчета.

В случае наличной формы роль банков сводится к обслуживанию оборота наличных денег, инкассации и их хранения, а также выдаче наличных денег из касс.

Безналичный расчёт подразумевает проведение всех операций в рамках банковской системы. Клиенту для этого необходимо иметь в банке текущий или расчётный счёт, на котором хранятся денежные средства. В момент совершения безналичного платежа деньги будут списаны со счёта плательщика и зачислены на счёт получателя.

Основным элементом безналичного расчёта выступает банковская карта. Она одновременно выполняет функции депозитного, кредитного, расчётного и кассового инструмента.

В настоящее время в мировом пространстве проведение платёжных операций с помощью банковских карт является одной из самых прогрессивных операций с денежными средствами. В России коммерческие банки также предоставляют полный спектр услуг по платёжным системам с постоянным технологическим, маркетинговым и пользовательским развитием, в том числе и по Национальной платёжной системе «МИР».

Банковская карта в платёжных системах имеет особое положение, она одновременно выступает и в качестве дебетового и в качестве кредитного инструмента.

Все платёжные системы можно классифицировать по различным признакам.

1) С точки зрения масштаба и значимости оказываемых услуг для страны платёжные системы можно разделить на:

- национальные платёжные системы;
- прочие платёжные системы.

2) В зависимости от институциональной принадлежности платёжные системы можно подразделить на [4]:

- платёжную систему Центрального Банка;
- частные платёжные системы.

3) С точки зрения централизации можно выделить:

- централизованные платёжные системы, где группы низшего уровня должны выстраивать взаимоотношения с группами высшего уровня, а последние подчиняются единому центру;

- децентрализованные платёжные системы, где могут формироваться отдельные связи между участниками платёжной системы, независимо от других субъектов.

4) По порядку резервирования средств платёжные системы могут различаться:

- с предварительным депонированием средств;
- без предварительного депонирования средств.

5) В зависимости от режима проведения расчётов в платёжной системе системы можно подразделить на:

- платёжные системы, работающие в режиме реального времени. Они обеспечивают практически мгновенное проведение расчетов;

- платёжные системы, осуществляющие платежи с задержкой времени. Как правило, данные задержки не являются значительными [5].

На сегодняшний день все платёжные системы используют банковские карты. Это связано с необходимостью роста скорости передачи информации между банками, точками продаж и потребителями [11].

Таким образом, стоит подчеркнуть, что платёжная система играет важную роль в обеспечении экономической деятельности страны. Для её эффективного функционирования необходимо чёткое взаимодействие всех перечисленных составляющих друг с другом.

Библиографический список:

1. Ануреев С.В. Платёжные системы и их развитие в России. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 16.

2. Казимагомедов А.А. Современная российская платёжная система // Евразийское Научное Объединение. – 2019. – № 1-5 (47). – С. 250-252.
Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

3. Кокозова А.И. Эволюция Дж. М. Кейнса о влиянии денег на экономику: от количественной теории к теории предпочтения ликвидности. – Режим доступа – URL: <http://esa-conference.ru/wp-content/uploads/files/pdf/Kokoza-Anastasiya-Igorevna.pdf> (Дата обращения 20.11.2020).

4. Кочергин Д.А. Современная интерпретация и классификация платёжных систем // Проблемы современной экономики. – 2016. – №1(57). – С. 93-96.

5. Кочергин Д.А., Янгирова А.И. Сравнительный анализ развития национальных систем платежных карт в России и Китае // Проблемы современной экономики. – 2018. – № 1 (65). – С. 93-98.

6. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. – М.: КНОРУС, 2013. – С. 18.

7. Кузнецов В.В. Влияние факторов на политику электронной коммерции в национальной платежной системе // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 1 (102). – С. 57-64.

8. Малкина М.Ю. Эволюция теории денег в экономической науке // Финансы и кредит. – 2009. – № 48 (384). – С. 8-16.

9. Маркс, К. Капитал. Критика политической экономии. Том первый / под ред. Ф. Энгельса. – М.: Эксмо, 2017. – 140 с.

10. Обаева А.С., Дубова С.Е., Валинурова А.А. и др. Платежная система и ее инфраструктура. – Киров: ООО МЦНИП, 2016. – 484 с.

11. Попова Е.И. Методические подходы к оценке эффективности платежных систем // Финансовая экономика. – 2018. – № 6. – С. 1106-1108.

12. Савинова Н.Г. Функционирование национальной платежной системы Российской Федерации в современных условиях: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Самара, 2012. – С. 11.

13. Национальная платёжная система: современное состояние и перспективы развития. – Режим доступа:

http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16422/NPS_architecture.pdf (Дата обращения 15.11.2020).

14. Friedman M., Gordon R.J. Milton Friedman's Monetary Framework: A Debate with His Critics. – Режим доступа: <https://miltonfriedman.hoover.org/objects/57541/milton-friedmans-monetary-framework-a-debate-with-his-crit>. (Дата обращения 15.11.2020).

Оригинальность 75%