

ИЗ ИСТОРИИ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ (К 150-ЛЕТИЮ БАНКА РОССИИ)

Н.А. Савинская,

Начальник Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу,
доктор экономических наук, профессор,
заслуженный экономист Российской Федерации

В.В. Пивоваров,

Заместитель начальника Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу,
кандидат экономических наук, доцент

Н.И. Смирнова,

заместитель начальника Управления информации и внешних связей
Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу,
заслуженный экономист РСФСР

М.В. Образцов,

Начальник Управления платежных систем и расчетов
Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу,
кандидат экономических наук

И.А. Поздеева,

заместитель начальника Управления платежных систем и расчетов
Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу

В статье показана история становления и развития платежной системы России с конца XIX в. по настоящее время.

Ключевые слова: платежная система России, банки России — история

ББК У03(2)702.6210,0

Первое десятилетие XXI в. в России ознаменовано важными достижениями в развитии платежной системы. Сформирована техническая инфраструктура, обеспечивающая ее отказоустойчивость. Успешно реализуется уникальная по своей сложности задача построения системы валовых расчетов в режиме реального времени на территории, охватывающей 11 часовых поясов. В проведении данной работы активное участие принимает Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу, решая важные задачи в методологическом, техническом и организационном плане. Сотрудники Главного управления стремятся с честью продолжить дело своих предшественников, стоявших у истоков формирования платежной системы России в первые годы существования Государственного банка Российской Империи.

Конец XIX в. был ознаменован ускорением процессов капиталистического развития, включая индустриализацию, развитие транспортной сети и торговли, кредитно-финансовых отношений. Потребности растущего крупного промышленного производства, оптовой торговли, развития чекового обращения создавали предпосылки для дальнейшего прогресса в организации безналичных расчетов. 17 ноября 1898 г. был создан особый Расчетный отдел при Санкт-Петербургской конторе Государственного банка. Согласно Временным правилам отдел был создан «для взаимного обмена между участниками их долговых требований и ликвидации таковых при посредстве открытых в конторе участникам текущих счетов»¹.

Идея такого зачета была известна еще древнему миру. В средние века ярмарки стали местами погашения взаимных долгов и учинения окончательного расчета. Как правило, расчеты осуществлялись путем взаимного зачета, и остаток уплачивался наличными только при отсутствии у должника возможности перевести долговую сумму на его собственного должника.

С развитием менового обмена и новых условий его организации начали создаваться расчетные палаты — учреждения, служащие для балансирования и зачета долгов, выраженных в кредитных знаках.

В Европе расчетные палаты стали создаваться во второй половине XVIII в.: в 1775 г. — в Лондоне, в 1872 г. — в Париже и Вене, в 1883 г. — в Берлине. К 1910 г. расчетные палаты были образованы во многих крупных торгово-промышленных центрах Европы и Америки.

Расчетные палаты были связаны с центральными банками своих стран, что было обусловлено необходимостью регулиро-

вания наличной денежной массы в обращении в целях обеспечения устойчивости национальной валюты.

В России изучением деятельности расчетных палат занимался известный ученый экономист В.Т. Судейкин.



Судейкин Власий Тимофеевич (1857-?) окончил с отличием курс на юридическом факультете Московского университета, затем слушал лекции в Берлине, Фрейбурге и Лондоне. За диссертацию «Государственный банк. Его экономическое и финансовое значение» (СПб, 1884) получил степень магистра политической экономии и статистики. Читал в Санкт-Петербургском Государственном Университете лекции по истории финансов в России и по финансовому праву. Занимал разные должности

по Министерству финансов. В числе его трудов: «Наши общественные городские банки и их экономическое значение» (СПб., 1884), «Прямые налоги и их организация во Франции» (СПб., 1887), «Операции государственного банка» (СПб., 1888), «Восстановление металлического обращения в России, 1839–1843 гг.» (М., 1891), «Биржа и биржевые операции» (СПб., 1892)².

В статье «Расчетные палаты (Clearing Houses) и их устройство» (Санкт-Петербург, 1886 г.) В.Т. Судейкин, раскрывая полезность организации расчетных палат в интересах всего народного хозяйства, на основе проведенного глубокого анализа отмечал, что:

«...существуют тормозы к учреждению Clearing Houses хотя и не столь значительные, как кажется на первый взгляд. При том они отличаются временным характером. Логика исторических фактов возьмет свое. Достаточно посмотреть на быстрое развитие и расширение операций наших банков, на развитие сети железных дорог, чтобы понять, что не далеко иное время, иные порядки, а к ним надо приспособиться заблаговременно. Поэтому необходимо теперь подумать об улучшении и удешевлении способов пользования деньгами, пока еще есть время. Если в силу кризиса, охватившего мир, денежные капиталы очень дешевы, то это временное явление быстро изменится и тут-то скажется наша неподготовленность, тут только спохватится единственный наш эмиссионный банк — Государственный, а за ним и другие частные банки, что они, преследуя временные цели, не создали своевременно такого учреждения, которое поможет им ликвидировать взаимные расчеты на сотни миллионов рублей, не заставляя прибегать Государственный банк к традиционным выпускам на подкрепление касс, контор и отделений, а частные банки к постоянным переучетам и перезалогам».

Проект устройства расчетных палат в России (в Санкт-Петербурге и Москве) был подготовлен профессором Санкт-Петербургского университета И.И. Кауфманом еще в 1884 г.



Кауфман Илларион Игнатьевич (1848–1915) окончил юридический факультет Харьковского университета в 1869 г., в 1873 г. он был удостоен степени магистра политической экономии в Санкт-Петербургском университете за диссертацию «Кредит, банки и денежное обращение». В 1877 г. получил степень доктора политической экономии и статистики после защиты диссертации «Неразменные банкноты в Англии» в Киевском университете.

В 1889 г. И.И. Кауфман был приглашен в Санкт-Петербургский университет для чтения курса финансового права на юридическом факультете. В 1893 г. он становится экстраординарным профессором³ по кафедре политической экономии и статистики, в 1901 г. — ординарным профессором⁴, а в 1914 г. — заслуженным профессором по той же кафедре. И.И. Кауфман читал курс теории статистики и финансового права в Санкт-Петербургском университете.

Работая в Санкт-Петербургском университете, И.И. Кауфман не порывал связи с практической финансово-кредитной работой: участвовал в деятельности Центрального статистического комитета Министерства внутренних дел, возглавлял комиссию по разработке материалов Всеобщей переписи населения Российской империи 1897 г., как член совета Государственного банка работал над экономическим обоснованием денежной реформы, проводившейся в России, участвовал в учреждении Международного статистического института в Лондоне.

И.И. Кауфман — автор многочисленных работ по истории денежного обращения, банковского дела, кредита, истории метрологии. Его труды по истории русских финансов не утратили своей ценности и в настоящее время⁵.

В докладной записке Его Превосходительству, Господину Управляющему Государственным Банком А.В. Цимсену «Об учреждении в Санкт-Петербурге Банковой Расчетной Палаты» И.И. Кауфман сообщал:

«В виду возникшего предположения об учреждении в С.-Петербурге Банковой Расчетной Палаты (Clearinghouse) имею честь представить Вашему Превосходительству нижеследующие соображения».

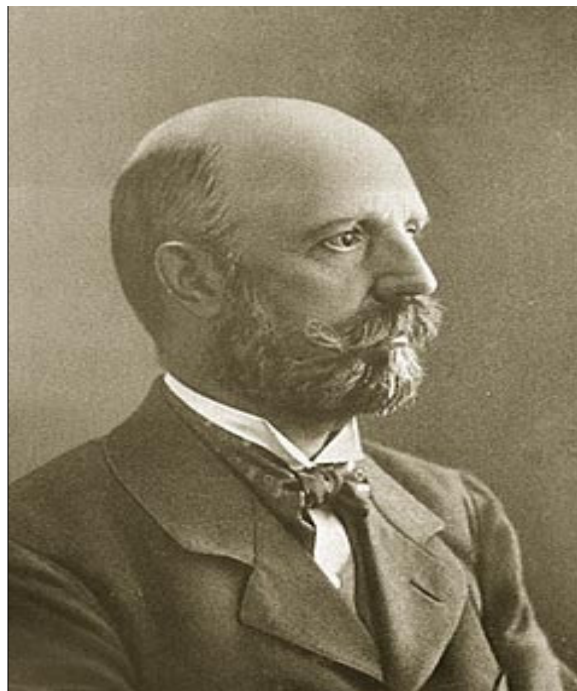
Учреждение Расчетной Палаты в С.-Петербурге, а также, может быть, и в Москве и некоторых провинциальных городах, напр. в Киеве и Харькове, становится теперь предметом настоятельной потребности преимущественно вследствие двоякого рода причин: частных, вытекающих из обыденных нужд всякого банка, и общегосударственных, глубоко захватывающих основные интересы русского банкового дела. Непосредственным побуждением для банковых учреждений желать учреждения Расчетных Палат должна была бы быть — необходимость упростить взаимные отношения банков по производимым ими друг другу платежам и поставить эти отношения на более безопасную почву, чем какая для них имеется ныне».

...Задача банков всегда и повсюду заключалась, между прочим, в расширении экономики при пользовании всякого рода деньгами: в установлении таких условий, при которых данная сумма оборотов могла бы быть совершена меньшим количеством денег, и данным количеством денег можно было бы совершать больше оборотов. В необходимости, чтоб банки и у нас более энергически взялись за разрешение этой своей задачи и таким образом явились на помощь правительству при охране денежного рынка, теперь возникла настоятельная и неотложная потребность».

Для удовлетворения этой потребности Расчетная Палата, как известно, представляет одно из самых могущественных средств».

...Первым существенным шагом в сем направлении несомненно было бы учреждение в С.-Петербурге Банковой Расчетной Палаты»⁶.

Однако идея создания Расчетного отдела была реализована лишь при управляющем Государственным банком Э.Д. Плеске в рамках мероприятий по проведению денежной реформы в 1895–1897 гг., известной как реформа Министра финансов России С.Ю. Витте.



Плеске Эдуард Дмитриевич (1852–1904) окончил императорский Александровский лицей. В 1872 г. поступил на государственную службу в Министерство финансов на должность причисленного к Министерству титулярного советника. В 1873–1875 гг. — помощник столоначальника IV отдела Департамента окладных сборов. В 1875–1883 гг. — столоначальник

IV отделения Департамента окладных сборов. В 1877 г. получил чин коллежского асессора, в 1880 г. — надворного советника. В 1883–1887 гг. — начальник I отделения Департамента окладных сборов. В 1887–1888 гг. — начальник IV отдела Департамента окладных сборов. В 1888–1892 гг. — вице-директор Особенной канцелярии по кредитной части. В 1889 г. возведен в чин статского советника, а в 1890 г. — действительного статского советника. В 1892–1894 гг. — директор Особенной канцелярии по кредитной части. В 1894–1903 гг. — Управляющий Государственным банком. В 1897 г. возведен в чин тайного советника. В 1903 году назначен на должность министра финансов. Этот пост Э.Д. Плеске занимал до 1904 г., когда он был уволен с должности Министра финансов и назначен членом Государственного Совета⁷.

При составлении Временных правил по ведению расчетных операций Расчетного отдела при Петербургской конторе использовался опыт расчетных палат зарубежных стран. Временные правила действовали всего один год (с конца 1898 г. по 1899 г. включительно), на их основе и с учетом результатов проведенных зачетов были подготовлены и введены в практику постоянные Правила деятельности расчетных отделов.

Открытие в крупнейших торгово-промышленных центрах расчетных отделов, обороты операций которых по встречным зачетам и расчетам по текущим счетам достигали 20 млрд руб. в год (1910 г.), учреждение такого же отдела для расчетов между железными дорогами (оборот в год свыше 1 млрд рублей), а также осуществление операций условных текущих счетов, по

которым обороты в короткое время достигли в год 24 млрд руб., рассматривались Государственным банком «как важнейшие результативные меры к уменьшению потребности в денежных знаках посредством осуществления платежей путем зачета встречных требований (без наличных денег)»⁸.

Опыт проведения зачетных операций Расчетным отделом при Санкт-Петербургской конторе Государственного банка дал положительные результаты, о чем свидетельствуют данные его отчетности за период с 1899 по 1912 гг.

Взаимозачеты проводились по чекам, счетам, векселям и переводам банков, образовавшееся сальдо покрывалось участниками Расчетного отдела. Операции по перечислению средств с текущих счетов одних участников на текущие счета других участников производились путем выдачи чека на банк.

Каждый участник мог открыть в конторе фонд процентных бумаг — государственных и гарантированных правительством, который при необходимости использовался для покрытия сальдо по результатам взаимозачета.

Участниками расчетов Расчетного отдела при Санкт-Петербургской конторе были исключительно банковские учреждения. Первоначально (в 1898 г.) их было 18, а в 1912 — уже 30. В состав участников Расчетного отдела входили: сама контора, крупные коммерческие банки России и общества взаимного кредита. Общий оборот по всем участникам расчетов имел тенденцию к росту.

Так, в сравнительной ведомости оборотов Расчетного отдела (1899–1912 гг.) приведены следующие данные:⁹

	1899 г.	1900 г.	1901 г.	1902 г.	1903 г.	1904 г.	1905 г.
Число участников	18	18	20	20	19	20	19
Число документов	85.285	86.417	88.037	102.969	120.907	131.710	138.734
Сумма общего оборота (в тыс. руб.)	3.051.509	3.228.767	3.370.636	4.482.339	5.739.189	7.137.763	8.753.620

	1906 г.	1907 г.	1908 г.	1909 г.	1910 г.	1911 г.	1912 г.
Число участников	19	19	19	21	25	25	30
Число документов	149.914	162.513	183.293	200.580	275.255	368.368	515.871
Сумма общего оборота (в тыс. руб.)	7.581.421	7.468.942	8.948.347	10.116.854	14.417.303	16.822.584	23.845.430

По данным этой же ведомости из отчета за 1912 г.¹⁰ следовало, что при общем обороте расчетов, проведенных через Расчетный отдел, в 23.845.430 тыс. рублей:

заявлено участниками требований	11.922.715 тыс. руб.
сумма покрыта:	
зачетом встречных требований	9.011.685 тыс. руб.
на разницу — ордерами или чеками	2.911.030 тыс. руб.

По данным ведомостей Расчетного отдела при Санкт-Петербургской конторе, наибольшую долю платежей в общем обороте формировали:

Санкт-Петербургская Контора Государственного Банка	17,5%
Санкт-Петербургский Международный коммерческий Банк	10,5%
Русский для внешней торговли банк	6,5%
Русский торгово-промышленный Банк	6,9%
Русско-Азиатский Банк	8,4%
Азовско-Донской коммерческий Банк	7,3%
Санкт-Петербургский Частный коммерческий Банк	5,9%
Санкт-Петербургский Учетный и Ссудный Банк	4,5%

Процентное отношение суммы зачета к сумме заявленных требований в целом по Расчетному отделу составляло 75%, по большинству же участников (коммерческим банкам) это соотношение было значительно выше и составляло более 90%¹¹. К 1910 г. в России уже функционировали 74 расчетных отдела, с участием до 242 лиц и учреждений¹².

Данные расчетных отделов свидетельствуют о том, что Государственный банк активно развивал такое направление деятельности, как — организацию безналичных расчетов с зачетом встречных требований.

К 1917 году безналичные расчеты, включая клиринг и внутрибанковские расчеты, получили значительное развитие.

После революционных событий в октябре 1917 г. одним из первых декретов советской власти был Декрет ВЦИК «О национализации банков». В стране вводилась монополия на банковское дело. На базе слияния Государственного банка с бывшими частными банками в декабре 1917 г. был учрежден Народный банк Российской Республики (позже — Народный банк Российской Советской Федеративной Социалистической Республики).

В числе первых мероприятий советской власти в области организации безналичных расчетов было учреждение при крупных конторах Народного банка расчетных отделов.

Правительство в этот период проводит курс на концентрацию всех денежных средств в кассах Народного банка (позже в кассах Народного комиссариата финансов) и на внедрение безналичных расчетов, которые организуются в централизованном порядке через бюджетную систему.

В мае 1918 г. Совет народных комиссаров (Совнарком) принял декрет «О соблюдении единства кассы», который обязывал советские учреждения вносить все денежные поступления в кассу Народного банка или Государственного казначейства и производить свои платежи только через банк или казначейство. В сентябре 1918 г. этот порядок был распространен на национализированные предприятия, а несколько позже и на кооперацию, т.е. основные работы по хозяйственным операциям в стране ставились под контроль государства. Практически начинался процесс расширения функций Народного банка и становления его как кредитного, расчетного и эмиссионно-кассового центра страны.

Однако натурализация экономических отношений и жесткая централизация распределения ограниченных материальных ресурсов в годы Гражданской войны привели уже в конце 1918 — первой половине 1919 года к сокращению функций Народного банка и его учреждений. Со второй половины 1919 года банковские функции Народного банка РСФСР были сведены к минимуму. Он превратился в единый расчетно-кассовый орган страны и перестал быть банком.

Переход к Новой экономической политике (НЭП) и установление новых хозяйственных связей выдвигали необходимость воссоздания системы расчётных отношений. Организация такой системы началась в конце 1921 г. (в это время был учрежден Государственный банк РСФСР), и её дальнейшее развитие определялось функционирующей советской денежно-кредитной системой.

Советскому государству приходилось разрабатывать и вводить в действие формы и методы работы, отвечающие новому назначению денег, кредита и банков. Кредит и кредитные отношения были непосредственно связаны с организацией платежного оборота. Расчёты в народном хозяйстве осуществлялись преимущественно (почти полностью) в безналичном порядке, а наличными деньгами обслуживалась лишь сфера личных доходов и расходов населения.

В 30-е гг. XX столетия в связи с проводимыми в стране мероприятиями по реорганизации народного хозяйства (изменением системы управления промышленностью, переводом предприятий на хозяйственный расчёт и их переходом на самостоятельный баланс, перестройкой товарооборота 1929–1933 гг. и налоговой реформой 1930 г.) была проведена кредитная реформа 1930–1932 гг.

Наряду с заменой коммерческого кредитования прямым банковским кредитованием, сосредоточением краткосрочных кредитных операций в Государственном банке произошли существенные изменения и в организации межхозяйственных расчетов. Все безналичные расчеты стали осуществляться через Государственный банк.

Государственный банк становится единым банком краткосрочного кредитования, расчетным и кассовым центром страны.

Одновременно была сформирована новая структура кредитной системы страны, определены ее функции и задачи. Эта структура (с небольшими модификациями) просуществовала более 55 лет (до 1988 года).

В этот период была проделана большая работа как по совершенствованию денежно-кредитной системы страны в целом, так и по совершенствованию безналичных расчетов. Огромный вклад в эту работу внесли видные учёные и специалисты банковской системы, имеющие не только высокую квалификацию, но и большой практический опыт. Среди них: М.М. Гиндин, Н.Д. Барковский, М.С. Атлас, И.В. Левчук, Ю.Е. Шенгер, В.С. Герашенко, В.К. Ситнин и многие другие.

В 1931 г. были установлены три основные формы расчетов между поставщиками и покупателями: акцептная, аккредитивная и особые счета. При этом акцепт был признан предпочтительной формой расчетов: в 1940 г. расчеты в порядке акцепта составляли 88,7%, а в 1956 г. — 97,0% всего безналичного оборота, учитываемого Госбанком¹³. В иногородних расчетах получила развитие аккредитивная форма расчетов и особые счета.

В последующие годы эти формы безналичных расчетов претерпели изменения технического и организационного характера, что было обусловлено совершенствованием форм безналичных расчетов применительно к конкретным особенностям развития отдельных отраслей и народного хозяйства в целом.

В организации безналичных расчетов активное участие принимали многие сотрудники Ленинградской конторы Госбанка СССР. В своей работе «Развитие и организация кредитной системы СССР» Ю.Е. Шенгер следующим образом характеризовал основные принципы системы безналичных расчетов:

«...система расчётов СССР характеризуется тем, что она имеет свой организующий центр в лице Госбанка, которому обязаны подчиняться все хозяйственные организации в отношении правил расчётов, в пределах тех полномочий, которые даны Госбанку для этих целей правительством.

В области расчётной политики Советского Союза следует различать несколько групп вопросов, как бы образующих в зависимости от их важности несколько последовательных ступеней.

Первой ступенью расчётной политики является выработка основных принципов, на основе которых должна строиться система расчётов. Таковы вопросы о выборе принципа непосредственной расчётной связи между хозорганами, или осуществление её через банк, установление принципов ответственности хозорганов по производимым им расчётам и т.д.

Второй ступенью является разработка и выбор различных типов расчётов, построенных исходя из установленных основ-

ных принципов, например — выработка таких типов расчёта, как акцепт, аккредитив, особые счета и т.п. Эти формы как бы являются конкретизацией основных принципов, разработанных при проведении поправок к кредитной реформе.

Третьей по своему значению может считаться задача разработки и применения основных установленных форм к условиям работы отдельных отраслей хозяйства и даже крупнейших хозорганов, введение для них специальных условий расчётов, вытекающих из особенностей их работы и т.п.

Наконец, четвёртой задачей является разрешение вопроса о преимущественном применении в соответствии с имеющимися условиями той или иной формы расчётов.

Единым расчётным центром всего обобществленного хозяйства СССР, после проведения кредитной реформы является Госбанк, на котором лежит обязанность, не только осуществления расчётов между всеми хозорганами и контроль расчётов, но и разработка правил производства расчётов на основе утверждённых правительством принципов.

Разработанная на основе решения правительства система расчетов может быть подразделена на три основные группы: расчёты через Госбанк при нахождении продавца и покупателя в разных городах (иногородний грузооборот), расчёты через Госбанк при нахождении покупателя и продавца в одном городе и расчёты хозорганов непосредственно между собой при сохранении контролирующей роли Госбанка и завершении расчётов при его посредстве¹⁴.

Эти принципы были учтены при проведении кредитной реформы 1930–1932 гг.

В 1933 г. наряду с основными формами расчетов Государственный банк СССР приступил к организации расчетов, основанных на зачете взаимных требований.

В соответствии с постановлением Совнаркома от 25 мая 1932 г. по докладу «О работе Государственного банка» сотрудники Ленинградской городской конторы Государственного банка СССР О.И. Кадинский и Ю.Е. Шенгер провели опыт по организации безналичных расчетов через Бюро взаимных расчетов.



Кадинский Овсей Израилевич (1898–1982) — ветеран Ленинградской городской конторы Государственного банка. Стаж работы в банковской системе более 38 лет. Трудовая деятельность О.И. Кадинского началась в Северо-Западной Областной конторе Государственного банка в 1925 г. — в самые первые годы построения новой банковской системы. В 1930 г. он был назначен заместителем начальника единого операционного отдела Ленинградской конторы Госбанка СССР и стал фактически одним из основных проводников кредитной реформы 1930–1932 гг., которая затронула не только Государственный банк, но и хозяйственные предприятия страны.

Совместно с учеными Ю.Е. Шенгером и П. Скороходовым читал лекции о новых формах кредитования и расчетов в городском лектории Ленинграда. На кафедре «Деньги и кредит» Ленинградского финансово-экономического института делал доклады преподавателям обо всем новом в банковской практике.

Автор многочисленных статей в журнале «Деньги и кредит», «Советские финансы» и газете «Ленинградская правда».

В 1932–1934 гг. совместно с Ю.Е. Шенгером, О.И. Кадинским было проработано Положение о местных бюро взаимных рас-

четов, вводились новые формы кредитования, система инкассо платежных требований, укреплялась стандартизация расчетных и платежных документов.

В 1939–1940 гг. работал над редактированием проектов инструкций по расчетам и кредитованию.

Во время Великой Отечественной войны был призван в Полковую контору Ленинградского фронта. Имел правительственные награды: Орден Красной Звезды, Орден Отечественной войны и медали.

После окончания войны работал в Планово-экономическом отделе Ленинградской городской конторы Госбанка до выхода на пенсию.



Шенгер Юрий Евгеньевич (1904–1974) в 1924 г. окончил Ленинградский государственный университет по финансовому циклу экономического отделения факультета общественных наук, после чего был направлен в Ленинградскую контору Государственного банка. За время работы в Ленинградской конторе (1924–1936 гг.) занимал должности от статистика до директора планово-экономического отдела и старшего консультанта конторы.

Педагогическую работу начал в 1926 г. в Ленинградском институте народного хозяйства им. Энгельса. В 1930 г. Ю.Е. Шенгер продолжил свою педагогическую деятельность в Ленинградском финансово-экономическом институте, в котором до 1936 г. читал курс лекций по темам «Деньги и кредит в СССР» и «Кредитное планирование».

3 сентября 1939 года защитил в Московском кредитно-экономическом институте кандидатскую диссертацию на тему «Вопросы планирования финансов».

Ю.Е. Шенгер написал ряд работ, среди которых: «Вексель и вексельный оборот накануне кредитной реформы» (1930), «Кредитование иногороднего документооборота» (1932), «Развитие и организация кредитной системы СССР» (1934), «Планирование и экономический базис расчетных счетов» (1938), «Планирование кредита» (1940), «Очерки советского кредита» (1961).

На основе двухгодичных исследований О.И. Кадинским и Ю.Е. Шенгером были подготовлены проекты инструктивных документов по развитию местных бюро взаимных расчетов и сделаны некоторые выводы об их экономической целесообразности и эффективности. В частности, авторы приводили следующие данные: «местными бюро было охвачено свыше 120 предприятий, контор и складов. Совокупный валовой оборот МБВР¹⁵ Ленинграда в 1933–1934 гг. ориентировочно определялся в 3–5 млрд руб. Ни у одного МБВР процент зачета не опускался ниже 87%, а в отдельные месяцы повышался до 90%».

В журнале «Деньги и кредит» № 3 за 1949 год О.И. Кадинский в своей статье «Банк мобилизует резервы ускорения оборачиваемости» (из практики Ленинградской конторы Госбанка) писал: «Для ускорения расчетов, проводимых через Ленинградские бюро взаимных расчетов, оборот которых за прошлый год (1948) составил крупную сумму и охватил большую часть расчетов легкой, текстильной, пищевой и местной промышленности, а также ленинградской городской торговли, участники БВР¹⁶ по инициативе Госбанка перешли на систему последующего отказа от акцепта. В связи с этим одногородние поставщики получают платежи за отпущенные товары уже на следующий день после сдачи счетов в БВР».

Положительный опыт Ленинградской конторы был использован для развития безналичных расчетов через БВР в стране.

Первое БВР было организовано в 1931 г., в 1941 г. их было 62, к 1946 — 153, в 1953 г. — почти 700¹⁷.

Следует отметить, что в 1953 г. через БВР оборот по оплате требований составлял 38,6% всего безналичного платежного оборота, учитываемого Госбанком, и 87,4% оборота по всем видам зачетных операций. При этом в число участников включались предприятия и организации разных отраслей хозяйства, расположенных в одном пункте, либо одной отрасли независимо от их территориального расположения. Эти расчеты стали постоянно действующими формами зачетных операций.

Однако эффективность организации расчетов по зачету достигалась при условии целесообразного подбора операций, включаемых в зачет, выбора места платежа и состава участников, определения продолжительности зачетных периодов. Эти вопросы были решены путем внедрения децентрализованных зачетов. Зачет проводился по адресу ведения расчетного счета предприятия и к зачету принимались документы только за материальные ценности и услуги. К 1957 г. порядок децентрализованных зачетов применялся уже во всех отраслях промышленности.

Безналичный платежный оборот, осуществляемый через Государственный банк с применением всех форм расчетов, имел тенденцию к росту. Об этом свидетельствуют данные по объемам безналичных платежных оборотов:

1940 г. — 95 млрд руб.

1950 г. — 280 млрд руб.

1966 г. — 1040 млрд руб.

В 1940 г. взаимные зачеты составляли 11,1% от постоянно учитываемого банком платежного оборота по основным формам безналичных расчетов, в 1946 г. — 16,2%, в 1965 г. — 47,5% и в 1966 г. — 51%. Более половины этого оборота проходило по специальным ссудным счетам.

Наиболее распространенной формой безналичных расчетов за товары и услуги являлась акцептная форма (оплата с согласия (акцепта) плательщика), которая, по данным за 1966 г., составляла 65% всех расчетов за товарные материальные ценности и услуги и 48% всего безналичного платежного оборота. Расчеты между предприятиями за отгруженную продукцию производились в порядке акцепта, по аккредитиву, через особый счет, посредством поручений (переводов) и чеков.

Развитие безналичных расчетов во второй половине XX в. характеризовалось возрастающим значением кредита банка в обеспечении платежного оборота¹⁸.

Функционировавшая в это время платежная система Государственного банка была частью платежной системы Советского Союза.

Государственный банк являлся единым расчетным центром СССР. Кроме него участниками платежной системы также являлись:

— Стройбанк СССР, который в соответствии с его Уставом осуществлял расчеты обслуживаемых им предприятий и организаций, а также их кредитование по операциям, связанным с расчетами;

— Внешторгбанк СССР и Государственные трудовые сберегательные кассы СССР, которые осуществляли предусмотренные их уставами расчетные операции обслуживаемых организаций, учреждений и граждан.

При такой организации платежной системы все безналичные расчеты осуществлялись через Государственный банк СССР и его учреждения по системе межфилиальных оборотов (МФО), за исключением расчетов между клиентами одного учреждения. Участниками МФО были отделения, городские, областные и республиканские конторы Госбанка СССР, которым были даны номера участников МФО, каждое отделение Госбанка СССР вело бухгалтерский учет операций на основе МФО самостоятельно (децентрализованно).

Отделения составляли балансы и представляли их в вышестоящую структуру — контору Государственного банка, где составлялся сводный баланс с включением его в последующем в сводный баланс Госбанка СССР.

После проведенной в 1987 г. реорганизации кредитной системы, в результате которой были образованы спецбанки¹⁹ (Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Агропромбанк СССР и Сбербанк СССР), Госбанк СССР в соответствии с его Уставом, утвержденным в 1988 г., стал главным

банком страны, единым эмиссионным центром, организатором кредитных и расчетных отношений в народном хозяйстве. Все созданные спецбанки являлись самостоятельными хозрасчетными учреждениями и имели свой баланс. Поскольку спецбанки были сформированы на основе отделений бывшего Госбанка СССР, они получили статус участников межфилиальных оборотов.

Дальнейшие изменения банковской системы — создание в 1990 г. Государственного банка РСФСР (с 1992 г. — Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также создание на базе спецбанков независимых коммерческих банков, выдвинули необходимость реформирования и модернизации платежной системы в число первоочередных задач. Создавались расчетно-кассовые центры, в которых открывались корреспондентские счета кредитных организаций и банковские счета других клиентов Банка России. Начиналось внедрение электронных технологий межбанковских расчетов. Внутрирегиональные, а затем межрегиональные и электронные расчеты начинали вытеснять бумажные авизо.

Платежная система Банка России, создаваемая на базе системы МФО Госбанка СССР, в силу объективных причин (прежде всего из-за невысокого на тот период уровня развития технической базы и телекоммуникационной инфраструктуры) строилась как система децентрализованная. В условиях, сложившихся в стране в начале 90-х гг., централизованный подход к построению платежной системы Банка России не смог бы обеспечить внедрение в достаточно сжатые сроки электронной технологии проведения платежей.

Однако существование децентрализованной системы, характеризовавшейся технологическими различиями между регионами, создавало дополнительные трудности для тех банков, которые стремились развивать свою филиальную сеть на территории различных субъектов Российской Федерации. Кроме того, технологические различия в функционировании региональных компонент платежной системы Банка России определяли различный набор сервисов, предоставляемых кредитным организациям Банком России в разных регионах страны. В результате кредитные организации вынуждены были выстраивать различную политику в области управления собственной ликвидностью.

Тем не менее, к концу 1998 г. было, в основном, завершено построение двухуровневой архитектуры платежной системы Банка России, состоящей из взаимосвязанных региональных компонент, расчеты по платежам между которыми выполняются по принципу «каждый с каждым» на внутрирегиональном или межрегиональном уровне. Межрегиональные электронные расчеты осуществлялись через головных участников расчетов каждого территориального учреждения Банка России, при этом обмен сообщениями между ними происходил через Межрегиональный центр информатизации Банка России, который расчетов не производил, а являлся центром передачи сообщений.

Такая архитектура сложилась в ходе становления платежной системы Банка России и полностью соответствовала имевшимся

в тот период потребностям в расчетах, ориентированным преимущественно на внутрирегиональные экономические связи, а также уровню развития телекоммуникаций и технических возможностей Банка России. Создание сервисов внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов в платежной системе Банка России позволило существенно сократить сроки завершения расчетных операций, а также способствовало развитию и распространению электронных технологий, с помощью которых до настоящего времени осуществляется более 98% объема всех платежей, проводимых через платежную систему Банка России.

Дальнейшее развитие интеграционных процессов в экономике страны, расширение и рост национальных финансовых рынков потребовало унификации организационных и программных решений, в связи с чем было принято решение о переводе обработки учетно-операционной информации подразделений расчетной сети территориальных учреждений Банка России в Коллективные центры обработки информации, которые были созданы на базе технических средств Главного управления Банка России по Нижегородской области (КЦОИ-1), Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу (КЦОИ-2) и Межрегионального центра информатизации Банка России (г. Москва) (КЦОИ-МР).

Поэтапный перевод территориальных учреждений Банка России на обработку информации в условиях коллективной обработки информации централизованным способом на КЦОИ-1 и КЦОИ-2 начался в 2004 г., на КЦОИ-МР — в 2009 г. К концу 2007 г. КЦОИ-1 и КЦОИ-2 осуществляли обработку учетно-операционной информации подразделений расчетной сети 37 территориальных учреждений Банка России каждый, а к концу 2009 г. была начата обработка 2-х регионов на КЦОИ-МР.

Начиная с 2008 г. функционирование платежной системы Банка России обеспечивается, в основном, системой коллективной обработки информации, а также транспортной системой электронных расчетов и средой взаимодействия с клиентами Банка России. КЦОИ осуществляют обработку информации в консолидированном режиме путем одновременной и независимой друг от друга обработки информации территориальных учреждений Банка России. Устойчивое функционирование системы коллективной обработки информации и достижение бесперебойности предоставления информационно-вычислительных услуг обеспечивается путем взаимного резервирования, а также дублированием в режиме реального времени данных, необходимых для продолжения обработки учетно-операционной информации.

Так, в целом за 2009 год количество электронных платежных документов, обработанных КЦОИ-2 по всем 37 регионам, возросло на 2,6% (с 495,6 млн ед. за 2008 г. до 508,4 млн ед. за 2009 г.), среднедневной документооборот составил более 2 млн документов (максимально 3,3 млн документов), из которых 413,2 тыс. документов (16,5%) приходилось на Санкт-Петербург.

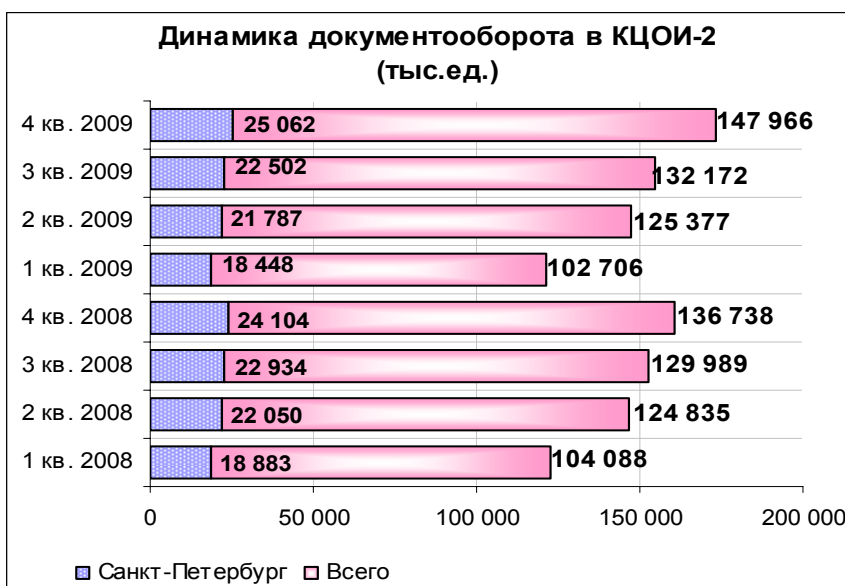


Рис. 1

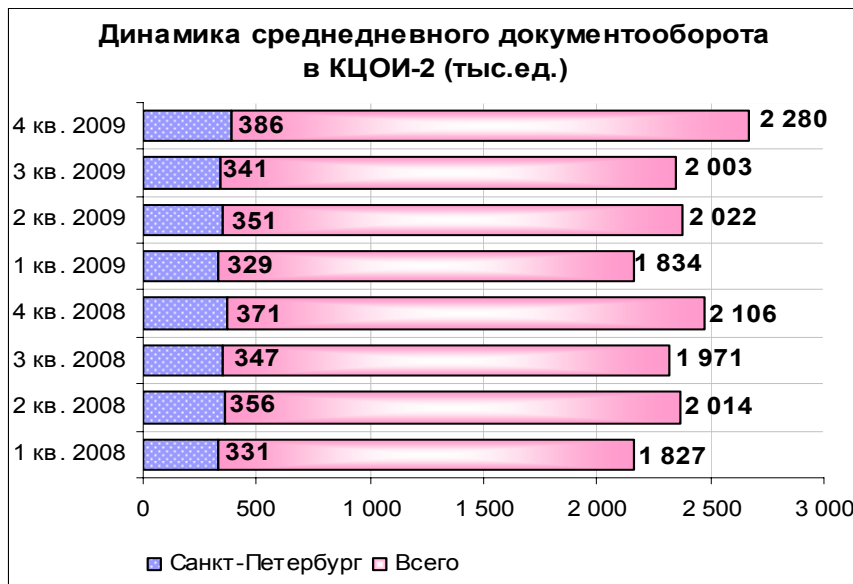


Рис. 2

Вместе с тем, магистральным направлением развития платежных систем во всех регионах мира (как отмечалось в документах Комитета по платежным системам и расчетам при Банке международных расчетов в Базеле) стало создание систем валовых расчетов в режиме реального времени (ВРРВ), функционирующих под эгидой центральных банков, и неттинговых систем, операторами которых являются, как правило, организации негосударственного сектора экономики.

Россия не могла остаться в стороне от мировых тенденций, которые соответствуют современному уровню социально-экономического развития страны. Из числа государств, входящих в первую десятку промышленно-развитых стран, вплоть до недавнего времени только Канада и Россия не обладали системой валовых расчетов в режиме реального времени.

Задача построения в России системы валовых расчетов в режиме реального времени являлась уникальной в мировых масштабах. Осуществление указанной задачи Банк России начал с разработки в конце 2003 г. принципов построения прототипа автоматизированной системы валовых расчетов в режиме реального времени. С лета 2006 г. началась эксплуатация системы в рамках Опытной зоны, включавшей на конечном этапе 13 регионов, в каждом из которых в испытаниях прототипа системы участвовали как подразделения Банка России, так и кредитные организации. Одним из первых к опытной эксплуатации прототипа системы БЭСП присоединился Санкт-Петербург. В нашем регионе в осуществлении работ по тестированию и доработке системы принимали участие не только специалисты Главного управления, но и 18 кредитных организаций.

В настоящее время начальный этап построения в России системы валовых расчетов в режиме реального времени, получившей название «системы БЭСП» («Банковские электронные срочные платежи»), успешно завершен. Приказом Банка России от 18.07.2007 № ОД-519 система БЭСП с 23.07.2007 была введена в постоянную эксплуатацию²⁰.

Вновь созданная система является крупнейшей в мире по территориальному охвату и не имеет аналогов среди подобных систем иностранных центральных банков: никто и никогда еще не выстраивал платежную систему, которая позволяла бы проводить платежи в режиме реального времени на территории, охватывающей 11 часовых поясов. Например, если взять Fedwire — крупнейшую из зарубежных платежных систем, обеспечивающую проведение платежей на территории Соединенных Штатов Америки — то даже ее масштабы не столь велики: расстояние от Гавайских островов или Аляски до Нью-Йорка или Флориды намного меньше, чем от Калининграда до Чукотки, а количество охватываемых системой Fedwire часовых поясов ограничено пятью.

Система БЭСП является высокотехнологичным направлением развития платежной системы Банка России, значение которого стабильно возрастает. Добровольность участия в системе

БЭСП в дополнение к обязательности участия в региональных компонентах обеспечивает плавность внедрения системы БЭСП, чему также способствует предусмотренные нормативными актами Банка России возможность выбора одной из двух форм участия: прямой (ПУР)²¹ и ассоциированной (АУР)²².

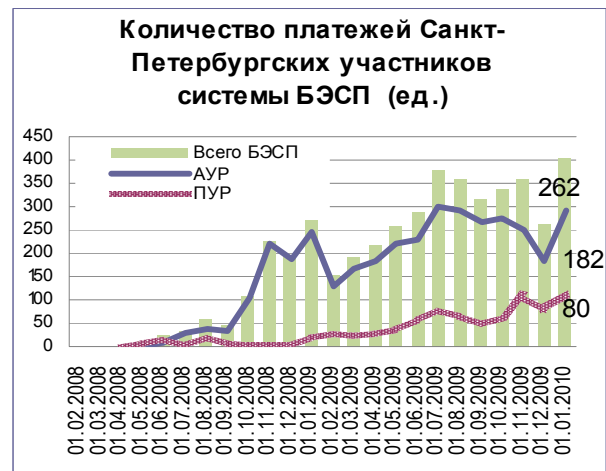


Рис. 3

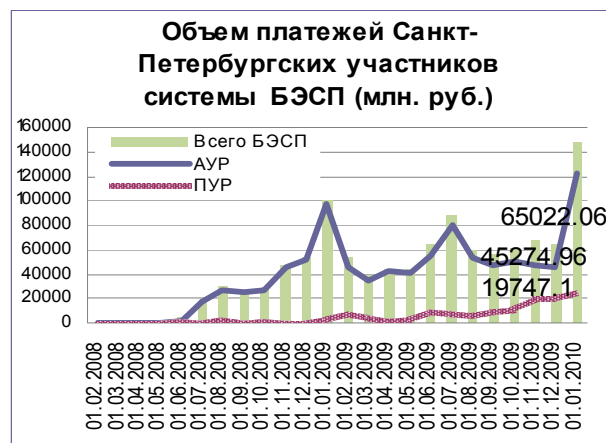


Рис. 4

По состоянию на 01.03.2010 в Российской Федерации участниками системы БЭСП уже являются 920 кредитных организаций (485 ПУР и 435 АУР) и 80 территориальных органов

Федерального казначейства. В Санкт-Петербурге участниками расчетов в системе БЭСП стали 49 кредитных организаций (32 ПУР и 17 АУР) и Управление Федерального казначейства.

В 2009 г. Санкт-Петербургскими участниками через систему БЭСП было проведено 3 525 платежей на общую сумму 788,5 млрд руб.

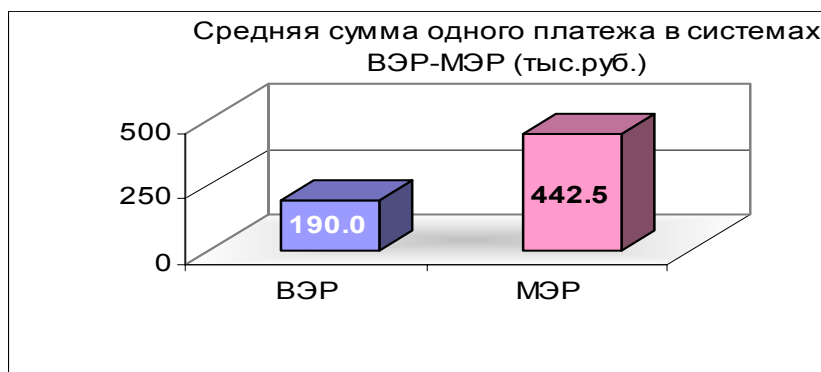


Рис. 5

Средняя сумма одного платежа, проведенного через систему БЭСП, составила более 223,7 млн руб.

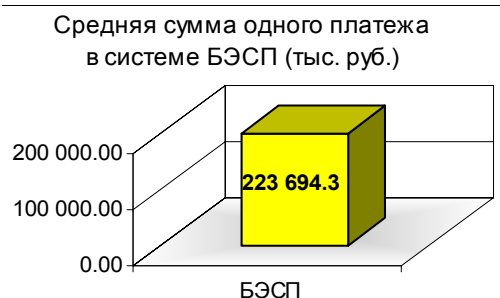


Рис. 6

При этом средняя сумма срочного платежа, проведенного через систему БЭСП, существенно (на 3 порядка) превышает

средние суммы платежей, проведенных через системы внутрирегиональных и межрегиональных платежей. И хотя количество срочных платежей пока еще не столь велико, их объемы позволяют говорить о том, что система БЭСП начала выполнять своё основное предназначение — проведение крупных, срочных платежей в режиме реального времени.

Несмотря на кризисные явления на финансовых рынках, меры, принятые Банком России по поддержанию ликвидности кредитных организаций (филиалов), позволили платежной системе Российской Федерации в 2009 г. сохранить работоспособность и функционировать без сбоев. Стабильное функционирование в сочетании с надежностью и эффективностью применяемых технологических решений способствовали возрастанию роли платежной системы Банка России, а также расширению применения инновационных технологий при осуществлении безналичных расчетов. Так, применительно к данным по платежной системе Банка России на уровне Санкт-Петербурга, отмечаем, что удельный вес общего объема внутрирегиональных, межрегиональных и срочных платежей за 2009 г. увеличился с 38,1% до 45,8% от общего платежного оборота в регионе.

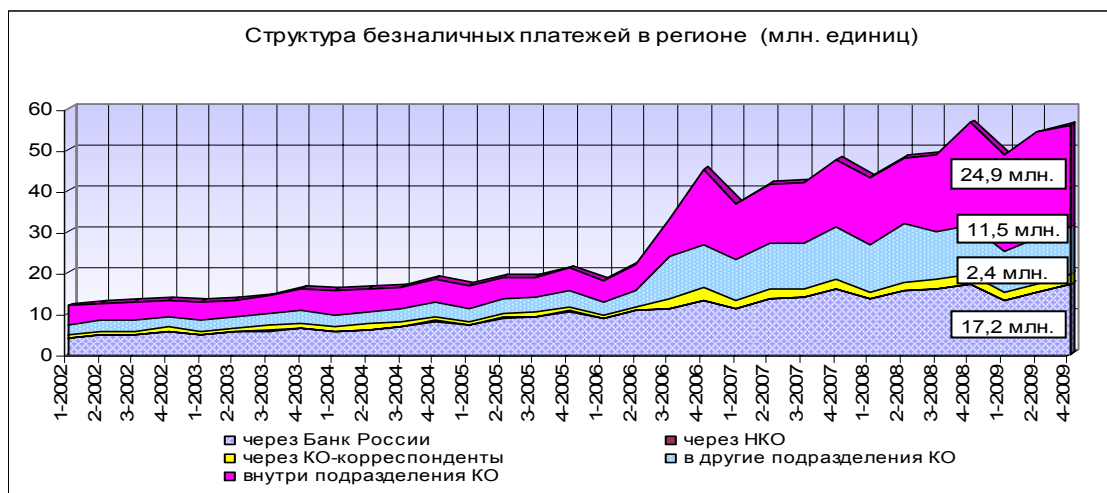


Рис. 7

Цели деятельности Банка России, его функции и полномочия в отношении платежной системы и расчетов определяют платежную систему Банка России в качестве одного из ключевых механизмов реализации денежно-кредитной и бюджетной политики в Российской Федерации, посредством которого осуществляются значительные по количеству и преобладающие по объему доли платежей, проводимых в настоящее время в платежной системе Российской Федерации.

Не останавливаясь на достигнутом, в процессе совершенствования безналичных расчетов Банк России в настоящее время

разрабатывает новую Концепцию развития платежной системы Банка России на среднесрочный период, в которой рассматриваются варианты создания централизованной платежной системы на основе качественного развития системы БЭСП и новой компоненты платежной системы, формируемой на базе существующих сервисов внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов с целью обеспечения проведения несрочных платежей.

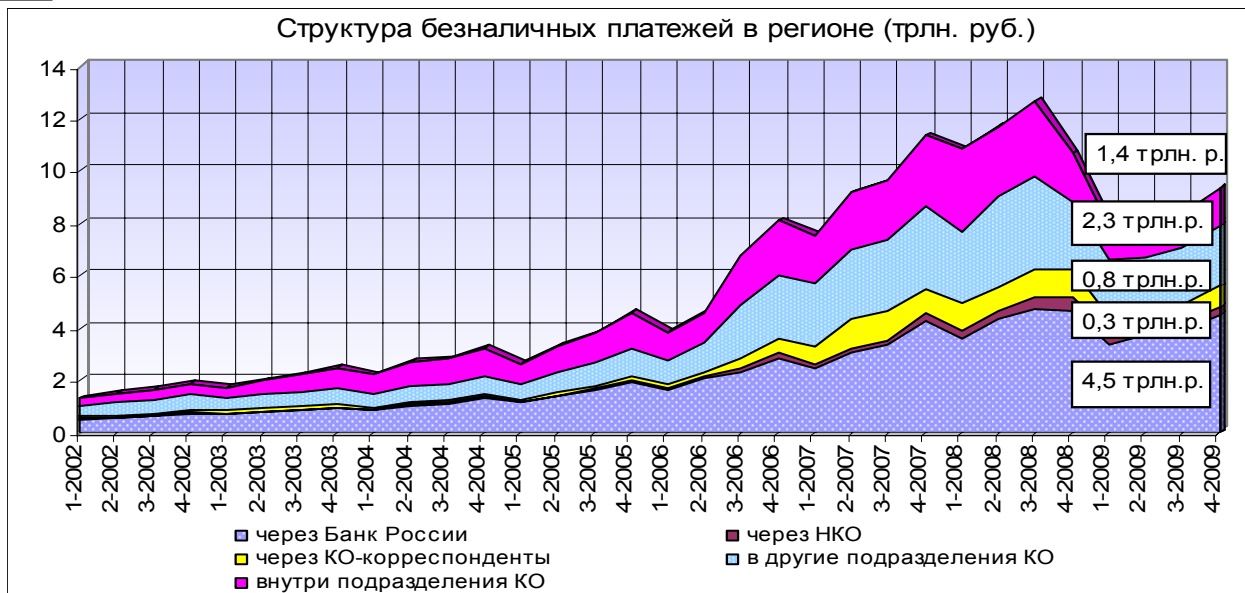


Рис. 8

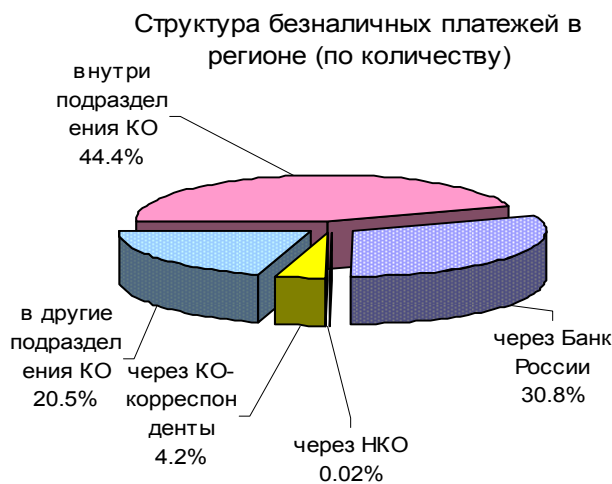


Рис. 9

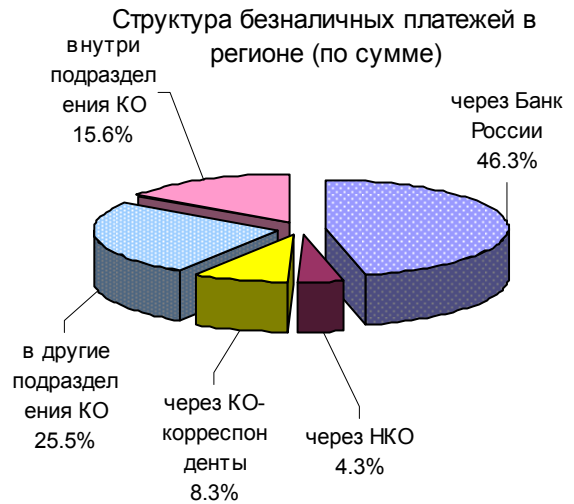


Рис. 10

¹ Брокгауз Ф.А., Ефрон И.А. Энциклопедический словарь. Репринтное воспроизведение издания 1890 г. / 1990 г. — Т. 51. — С. 352.

² Там же. — Т. 62. — С. 929.

³ Экстраординарный профессор — сверхштатный, не занимающий кафедры.

⁴ Ординарный профессор — штатный, занимающий кафедру.

⁵ Информационный отдел Санкт-Петербургского Государственного Университета <http://www.spbu.ru>

⁶ Кауфман И.И. Докладная записка «Об учреждении в Санкт-Петербурге Банковой Расчетной Палаты» — Санкт-Петербург, 12 января 1884 г., Типография В. Безобразова и Комп.

⁷ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru>

⁸ Государственный банк Российской Империи. 1860—1916. — Москва: Кошелек, 1998. — 202 с.

⁹ Сравнительная Ведомость оборотов Расчетного отдела с 1899 г. по 1912 г. РГИА Ф. 587 Оп. 56 Д. 887 Л. 10

¹⁰ Там же.

¹¹ Из данных ведомостей расчетного отдела за 1912 г. РГИА Ф. 587 Оп. 56 Д. 887 Л. 6, 6 об.

¹² Государственный банк Российской Империи 1860-1916. — Москва, «Кошелек», 1998.

¹³ Государственный банк СССР. Авторский коллектив под руководством В.Ф. Попова. — М.: Госфиниздат, 1957.

¹⁴ Развитие и организация кредитной системы СССР. — М.: Госфиниздат СССР, 1934.

¹⁵ МБВР — местное бюро взаимных расчетов

¹⁶ БВР — бюро взаимных расчетов

¹⁷ Государственный банк СССР. Авторский коллектив под руководством В.Ф. Попова. — М.: Госфиниздат, 1957.

¹⁸ Кредитно-денежная система СССР. Авторский коллектив. — М.: Изд-во Финансы, 1967.

¹⁹ Постановление ЦК КПСС от 17 июля 1987 г. №821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилению их воздействия на повышение эффективности экономики» и Постановление Совмина СССР от 6 октября 1987 г. №118 «О перестройке деятельности и организационной структуры банков в СССР».

²⁰ Савинская Н.А, Образцов М.В., Системы валовых расчетов в режиме реального времени // Актуальные проблемы финансов и банковского дела. — СПб.: СПбГИЭУ, 2007.

²¹ ПУР — прямой участник расчетов в системе БЭСП.

²² АУР — ассоциированный участник расчетов в системе БЭСП.