

РАЗВИТИЕ РАЗЛИЧНЫХ ОБЛАСТЕЙ УЧЕТА НА ОСНОВЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Ануреев С.В., к.э.н., вице-президент, начальник службы внутреннего контроля

АКБ «БИН»

ВВЕДЕНИЕ

Необходимым условием роста экономики, достижения цели удвоения валового внутреннего продукта (ВВП) в текущем десятилетии является управляемость предприятий. Оптимальные управленческие решения принимаются на основе качественной отчетности и всеохватывающего учета. Деятельность предприятий должна быть транспарентной для собственников, кредиторов, аудиторов, налоговых и других надзорных органов, наконец, для самих наемных менеджеров.

Прозрачность хозяйственных операций ассоциируется с безналичными расчетами. Наличные расчеты, наоборот, больше ассоциируются с теневой экономикой. Проблема неучтенной наличности является крайне острой для российской экономики и менее актуальной для развитых западных стран. В западных странах безналичный оборот по отношению к ВВП на порядок больше, чем в России¹. Еще в середине прошлого века Госбанк СССР отмечал, что «безналичные расчеты позволяют контролировать движение материальных средств, т. е. способствуют лучшей организации учета и распределения продуктов»².

В оптовых и межрегиональных хозяйственных операциях безналичные расчеты эффективнее и в большей степени распространены по сравнению с наличными. Для розничных и внутрирегиональных расчетов характерна противоположная картина. Сохраняющаяся возможность использования различных форм денег не позволяет в полной мере проявиться преимуществам безналичных расчетов, является основой неполного учета и искажения отчетности. Поэтому задача расширения безналичных расчетов всегда выдвигалась на первый план как государством, так и экономической наукой.

Вплоть до 1990-х гг. эта задача решалась путем совершенствования форм расчетов и способов платежа, усиления контроля кассовой дисциплины. Однако, несмотря на все усилия специалистов в области банковского дела и денежного обращения, кардинально повысить эффективность или более успешно навязывать безналичные расчеты не удавалось. Такие расчеты требовали определенных бухгалтерских навыков, собственных усилий и времени на взаимодействие с банком. Для обычных людей они были более сложными и менее привычными по сравнению с наличными расчетами.

¹ Безналичный денежный оборот превышал ВВП в 2001 г. в США в 68,4 раза, в Японии — в 81,2 раза, в Германии — в 47,4 раза, во Франции — в 66,5 раза, в Швеции — в 61,3 раза, тогда как в России всего в 9,8 раза (рассчитано по данным Красной книги платежных систем, размещенной на сайте Банка России www.cbr.ru, в разделе информационно-аналитические материалы, с. 36–39, 69–70).

² Государственный банк СССР: Краткий очерк к сорокалетию Октября / Рук. авт. коллектива В.Ф. Попова. — М.: Госфиниздат, 1957. С. 91.

Развитие электронных технологий в середине 1990-х гг. открывает новые большие возможности по автоматизации бухгалтерского учета. Безналичные расчеты стали распространяться на розничные операции благодаря более простому формированию платежных документов и их передачи в банки. Кардинально сократились время и трудозатраты банков на проведение безналичных расчетов. Специалисты больше не обсуждают перспективы той или иной формы расчетов или способа платежа. Научный и практический поиск переместился в область повышения эффективности учетных систем банков и предприятий.

В 2003 г. в России на банковские счета населения зачисляется порядка 13% заработной платы, и с них оплачивается не более 1% розничных покупок³. Наличные деньги в обращении с учетом долларов США и евро превышают по своему объему остатки на клиентских банковских счетах. Вместе с тем, объемы безналичных расчетов, остатки на счетах растут на 20–30% быстрее ВВП и доходов населения. Россия пока находится только на начальном этапе расширения безналичных расчетов в розничных операциях.

За 1990-е гг. банки просто автоматизировали свои традиционные учетные процессы без их существенного реинжиниринга. Проведение безналичных расчетов по-прежнему требует более сложных навыков и больших издержек по сравнению с наличными. В первичном учете используются те же формы документов, те же субъекты осуществляют обработку документов и проводки по банковским счетам. Принципиально новые конструкции на основе электронной наличности или сетевых денег так и не получили заметного распространения.

Начальный толчок росту безналичных расчетов на волне прогресса электронных технологий требует научно-методической поддержки. Актуальным является анализ достижений в области автоматизации безналичных расчетов, выявления ее преград и ограничений. Необходимы поиск путей кардинального **реинжиниринга учетных процессов банков**, фундаментальный пересмотр соответствующих элементов безналичных расчетов.

Бухгалтеры, аудиторы и контролеры зачастую на интуитивном уровне используют выписки по банковским счетам как инструмент учета и контроля. Более глубокий научный взгляд на автоматизацию безналичных расчетов может дать ощутимый экономический эффект за счет совершенствования собственно банковских, а также **смежных областей учета**. В настоящее время научный поиск крайне актуален, и он будет продуктивен в совершенствовании и автоматизации налогового учета и контроля бюджетных ассигнований, статистического учета, упрощенного учета субъектов малого бизнеса, операций с бездокументарными ценными бумагами.

Корпоративная отчетность начала 2000-х гг., к сожалению, вызывает мало доверия у профессиональных пользователей, она больше ассоциируется со скрытыми проблемами и приукрашенными показателями, чем с объективностью данных для принятия оптимальных решений.

В нашей стране достаточно часто употребляются термины типа «теневая экономика», «неучтенная на-

личность», «фирма-однодневка» и др. Западные страны сотрясали скандалы с банкротством таких гигантов, как *Enron*, *WorldCom* и *Parmalat*, практиками крупнейших аудиторских фирм, рейтинговых агентств, инвестиционных банков и консультантов.

Неослабевающий поток новых негативных фактов, дискуссий, действий государственных органов указывает на проблематичность и актуальность совершенствования учета и отчетности. Требуется обсуждение причин сложившейся ситуации и реформ, анализ фундаментальных основ и тенденций развития учетных и контрольно-аудиторских процедур.

Российское предприятие представляет собой конгломерат удерживающих и операционных, «белых», «серых» и «черных» компаний, внутренних и внешних офшоров. Зачастую хозяйственные операции просто не фиксируются по учету, принимают теневой характер, и для этого наилучшим образом подходит наличный оборот, так называемый черный нал. Такие хитросплетения создаются для минимизации налогообложения, страховки от враждебных поглощений, лучшего представления результатов работы банкам и миноритарным акционерам.

Офшоры как аналоги российских «черных» компаний придуманы не российскими предприятиями, а заимствованы нами из западной практики организации бизнеса. Наемным менеджерам западных компаний зачастую проще «подрисовать» выручку и прибыль, чем реально наращивать продажи и повышать производительность труда.

В хитросплетении множества удерживающих, операционных, «белых», «серых» и «черных» компаний, внешних и внутренних офшоров не просто организовать единый управленческий и бухгалтерский учет. Работа в подобных условиях международных и российских аудиторов, налоговых органов, банков и инвесторов содержит детективную составляющую. При такой сложной организации предприятий и структуре хозяйственных операций становятся понятны проблемы внешних пользователей отчетности.

Однако, несмотря на столь сложную корпоративную практику, приемы аудиторов, контролеров, налоговых органов и инвестиционных аналитиков, особенно в западных странах, обеспечивают достоверное представление о работе предприятий несмотря на хитросплетения их организации, впрочем, только тогда, когда эти приемы соблюдаются.

В условиях низкого доверия к первичному учету и отчетности проверяющие обращаются за внешним независимым подтверждением хозяйственных операций, активов и обязательств. Такими внешними подтверждениями являются банковские выписки, свидетельства о регистрации прав на недвижимое имущество, выписки регистраторов эмиссионных ценных бумаг, документы таможенных органов и агентов валютного контроля, крупных экспедиторских и сюрвеерских компаний.

Автор акцентирует внимание, вводит в теорию учета и аудита такое новое понятие, как внешний первичный учетный документ, составляемый независимо от участников хозяйственной операции и потому достоверно фиксирующий ее параметры. Из всех перечисленных, наиболее универсальным, часто используемым и информативным инструментом первичного учета и контроля являются выписки с банковских счетов.

Результативные расследования скандалов с корпоративной отчетностью со стороны регуляторов западных стран, ситуация с крупной российской компанией Юкос доказывают прозрачность хозяйственных операций в условиях преобладания безналичных расчетов. Минимизация налогов на малые предприятия, отсутствие громких успехов налоговиков в борьбе с черным налом от обратного подчеркивает преимущества безналичных расчетов как инструмента первичного учета и контроля.

Относительный успех бизнеса международных аудиторов, налоговых органов в работе с крупными предприятиями с организацией бизнеса на западный манер стимулируют дискуссию о необходимости перехода на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Не умаляя полезности МСФО, следует помнить, что это – стандарты отчетности, презентации результатов учета, а не самого первичного учета. Проблематика полноты первичного учета на западе в условиях преобладания безналичных расчетов значительно менее остра, чем в нашей стране.

Популярность банковских выписок в качестве инструмента первичного учета и контроля требует объяснения. Ответ на этот вопрос можно найти в сущности безналичных расчетов, в действиях банков по их проведению. Анализируя сущность безналичных расчетов, различные экономисты дискутируют о характере остатков на банковских счетах, об их денежной природе, о принадлежности к безналичным расчетам векселей или зачетов.

В стабильной экономике и банковской системе экономические субъекты одинаково используют как записи на банковских счетах, так и банкноты. Безналичные расчеты носят денежный характер, в них проявляются такие черты денег, как всеобщность, взаимозаменяемость и ликвидность.

Всеобщность выражается в использовании безналичных расчетов в любых хозяйственных операциях любых субъектов. Ее основой являются стандартизированные, универсальные учетно-операционные процессы банков. Ограничениями всеобщности являются только издержки безналичных расчетов, ощутимые на небольших операциях с участием населения и вытекающие из эффективности учетно-операционных процессов банков.

Безналичные расчеты являются для банков предметом первичного учета. Они совершаются исключительно на основе представления в банк платежного документа. Отчетом о проведении платежа являются выписки с банковских счетов. Хозяйствующие субъекты в любой момент могут получить выписки по банковским счетам за прошлые периоды. Банк не был стороной сделки, никак не заинтересован в ее сокрытии или искажении. В отличие от безналичных, наличным расчетам объективно не присущи документальное оформление и независимый учетно-операционный посредник.

Банки специализируются на проведении безналичных расчетов, на их первичном учете. Специализация обеспечивает высокую эффективность учетно-операционных процедур, способствуя расширению безналичных расчетов, их контрольных преимуществ. Преимущества банков доказываются через незначительное распространение расчетов посредством векселей и зачетов. Формально такие расчеты также со-

вершаются путем записей на счетах, только счетах предприятий, минуя счета банков.

Объяснение причин популярности банковской выписки у бухгалтеров, аудиторов и контролеров через сущность безналичных расчетов обобщено в табл. 1.

Таблица 1

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ КАК ПРЕДМЕТ И ИНСТРУМЕНТ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ

Корпоративная отчетность — качественная, всеобъемлющая — основа эффективности и роста экономики		
Предпосылки и инструменты искажения отчетности	<ul style="list-style-type: none"> • конгломераты «четных», «серых», «белых», удерживающих и операционных, взаимосвязанных и псевдонезависимых компаний; • наличный оборот, не отражаемый в отчетности 	
Проявления искажения отчетности, степень их выявления	Западные	<ul style="list-style-type: none"> • скандалы <i>Enron, Worldcom, Parmalat</i>, неверная оценка существа операций и активов, высокое выявление нарушений независимыми госорганами и аудиторами.
	Российские	<ul style="list-style-type: none"> • по-западному структурированный «Юкос»; • значительная неподконтрольная теневая экономика, низкое выявление неполного первичного учета
Контрольно-ревизионные процедуры международных и российских аудиторов, налоговых органов, банков-кредиторов и инвесторов	<ul style="list-style-type: none"> • организация управления, учета и внутреннего контроля; • независимое подтверждение хозяйственных операций, активов и обязательств внешними документами; • мотивированные суждения по качеству активов и характеру обязательств; • консолидация отчетности группы компаний 	
Внешние документы первичного учета: составляются независимо от сторон хозяйственных операций и потому достоверно отражающие их параметры	<ul style="list-style-type: none"> • банковские выписки; • свидетельства о госрегистрации прав на недвижимость, • таможенных органов и агентов валютного контроля; • выписки счетов депо учета прав на ценные бумаги; • энергетических, коммунальных предприятий; • экспедиторских и сюрвеерских компаний 	
Популярность банковской выписки как внешнего первичного документа	<ul style="list-style-type: none"> • сущность безналичных расчетов как записей по банковским счетам; • банк как независимый специализированный учетно-операционный посредник; • денежность, всеобщность безналичных расчетов; • отсутствие посредника и учета в расчетах наличными 	

Госбанк СССР в середине XX в., не обладая опытом работы российских и международных аудиторов, до расцвета теневой экономики, скандалов с отчетностью всемирно известных корпораций указывал, что «безналичные расчеты позволяют контролировать движение материальных средств, т. е. способствуют лучшей организации учета и распределения продуктов»⁴.

⁴ Государственный банк СССР: краткий очерк к сорокалетию Октября / Рук. авт. коллектива. В.Ф. Попов. — М.: Госфиниздат, 1957. С. 91.

Выходя за рамки учета и контроля, Госбанк СССР указывал еще на два преимущества, а именно, что «безналичные расчеты... сокращают издержки общественного труда, связанные с производством, хранением, транспортировкой и обращением наличных денег. Весьма важна роль безналичных расчетов в деле мобилизации временно свободных денежных средств, сосредоточения их в кредитных учреждениях для использования в качестве ресурсов кредитования народного хозяйства»⁵.

Современные российские экономисты считают, что безналичные расчеты «создают возможность осуществления налогового контроля за правильным определением налогооблагаемой базы и своевременным осуществлением платежей в бюджеты, обеспечивают взаимный контроль контрагентов за выполнением своих договорных обязательств»⁶. Конкретизируются и два других зафиксированных в советские времена преимущества безналичных расчетов.

Таким образом, большая прозрачность экономики в условиях преобладания безналичных расчетов объясняется, во-первых, денежным характером, всеобщностью таких расчетов, обеспечивающих их повсеместное использование наравне с наличными деньгами. Во-вторых, для банков безналичные расчеты являются предметом узкой специализации, соответствующие учетно-операционные процессы у них наиболее эффективны по сравнению с другими внешними регистраторами. В-третьих, банки не являются стороной, опосредуемой расчетом хозяйственной операции и не заинтересованы в искажении или сокрытии ее результатов.

Теоретическое сущностное объяснение популярности банковской выписки как внешнего учетного документа дополняется анализом процессуально-технологической, прикладной стороны безналичных расчетов. Важной основой практического использования, всеобщности безналичных расчетов является их четкое законодательное и методологическое регулирование.

Анализ нормативного регулирования безналичных расчетов показывает их рамочное законодательное регулирование и делегирование детализации норм таких расчетов Банку России. Банк России ограничивается регламентацией в основном первичного учета безналичных расчетов, а также своих процессов проведения оптовых расчетов в рублях. Международные оптовые, а также разнообразные розничные расчеты проводятся, минуя Банк России, и процессы проведения таких расчетов регулируются банками и платежными системами самостоятельно. Банк России никак не регламентирует специфику использования таких программно-технических средств расчетов, как системы электронной почты типа «банк-клиент» и «Интернет-банк», банкоматы и POS-терминалы.

Направленность и степень детализации нормативного регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России является следствием двух факторов: популярности той или иной системы расчетов, а также собственного опыта регулятора по проведению расчетов и использованию технических механизмов. Актуа-

⁵ Там же, с. 91.

⁶ Семенюта О.Г. Деньги, кредит, банки в РФ. — М.: Контур, 1998. С. 68.

лен вопрос о достаточности действий регулятора, а именно: ограничиваться ли Банку России проведением и методологией системно значимых оптовых расчетов в рублях или необходимо развивать методологию розничных безналичных расчетов, стимулировать их расширение. По мнению автора и по аналогии с генезисом денежно-кредитного регулирования, Банк России через свои нормативы должен способствовать развитию экономики, в том числе бороться с теневым наличным оборотом, расширять розничные безналичные расчеты.

Банк России должен взять на себя координацию усилий разрозненных розничных российских платежных систем. Необходимо в деталях изучить их опыт и технологии, выявить лучшие решения, на их базе провести унификацию процессов первичного учета и собственно проведения расчетов. Результатом этих действий должно быть усиление охвата и степени детализации нормативных документов Банка России по розничным безналичным расчетам. В настоящее время методология Банка России далека до решения этих задач, исследование в этом направлении остается чрезвычайно актуальным. Внесем и мы свою лепту в анализ решений различных систем в части первичного учета безналичных расчетов.

Сущность безналичных расчетов заключается в записях по банковским счетам на основе платежных документов клиентов, которые и являются практической первичной основой таких расчетов.

Клиентский платежный документ, как он нам представляется по формату платежного поручения, используется в традиционных платежных системах и отношениях банк-клиент. Основная функция первичного платежного документа заключается в четкой фиксации всех реквизитов платежа и акцепта плательщика. Платежный документ не используется в системах на основе электронных технологий, например при снятии наличных через банкомат, платежах посредством электронной наличности или через интернет.

Банковский счет, как и любой бухгалтерский счет, упрощает процессы первичного учета и представление их результатов клиентам. Счет необходим исходя из сущности безналичных расчетов как удостоверение суммы денег. При массовых платежах банковский счет клиента позволяет быстрее и четче идентифицировать плательщика и получателя, сводить для каждого из них всю массу платежей в одном документе – выписке по счету. Издержки на открытие и ведение счета значительно меньше, чем выгода от быстрой обработки и лучшего представления платежей.

Система перевода Western Union, почтовые переводы, система коммунальных платежей Сбербанка России, предоплаченные карты и системы на основе электронной наличности не предполагают наличия клиентского банковского счета. Эти платежные системы проводят разовые платежи непостоянных клиентов. Открытие счета для случайного клиента и разового платежа существенно увеличивает число действий участника расчетов, требует больше времени, хранения большего числа документов.

В системах без клиентского счета платежный документ содержит все необходимые реквизиты для однозначной идентификации получателя и плательщика и удостоверения факта инициализации и проведения платежа. В таких системах учет расчетов осуществляется на синтетических счетах самих банков, открытых

по видам расчетов и группам клиентов. Замена множества клиентских счетов на несколько синтетических обеспечивает снижение бухгалтерских издержек, а также не противоречит сущности безналичных расчетов как записей на банковских счетах.

В традиционных межбанковских расчетах реализовано раздельное представление реестров клиентских платежей и выписок по корреспондентским счетам. В системах валовых расчетов реализуется совмещенный документооборот, точнее электронный файловый обмен. Реестр как основание платежей является прообразом выписки по корреспондентским счетам как отчета о проведенных платежах. Все реквизиты клиентских платежей содержатся в единой базе данных и обрабатываются в рамках единого электронного документооборота. Это сокращает время проведения платежа и нагрузку на электронные устройства.

Электронные технологии применяются, повышают эффективность многих экономических процессов, в том числе и безналичных расчетов. Фиксация платежных реквизитов и акцепта плательщика на электронном носителе позволяет отказаться от платежного документа в привычном представлении. При этом платежные реквизиты существенно не меняются, они просто переводятся на экран или в память компьютера.

Наиболее технологичные платежные системы работают не над исключением банковского счета, а над упрощением процедуры его открытия и сопровождения, над исключением бумажных носителей и посещения банка, например, с помощью интернета.

Одним из принципов безналичных расчетов является необходимость согласия плательщика на осуществление платежа. Способ удостоверения акцепта определяется материалом платежного документа и способом его представления в банк.

В системах с бумажными платежными документами используется собственноручная подпись и печать плательщика. В системах с электронными носителями применяются различные виды электронной цифровой подписи. Электронная подпись при печати электронного образа платежного документа на бумажный носитель приобретает вполне материальное представление в виде отдельной записи цифр.

Электронные системы без традиционного платежного документа на бумажном носителе, с простыми процедурами открытия счета через интернет, электронной цифровой подписью имеют меньшие издержки по первичной обработке инструкций клиентов. Использование электронных технологий является основой проведения платежей в реальном времени.

Анализ процессов первичного учета безналичных расчетов, тенденций их прикладного и нормативного развития обобщены на в табл. 2.

Следует разработать различные варианты электронных образов платежных документов, приемлемых для разных систем и разных технических устройств. Через нормативное регулирование они должны стать такими же привычными, как формат традиционного бумажного платежного поручения. Необходимо узаконить полностью электронный первичный документооборот, фиксацию реквизитов платежа и акцепта плательщика без бумажного носителя, искоренить одиозные бумажные шивы документов дня.

Необходимо прописать смысл открытия и необходимости использования клиентского счета, в каких слу-

чаях и при каком количестве платежей можно обойтись без счета. Необходимо упростить процедуры и документооборот при открытии счетов, особенно предприятий, выработать решения по дистанционному открытию счетов. В нормативных документах Банка России необходимо систематизировать и детально отразить указанные тенденции развития первичного учета безналичных расчетов.

Таблица 2

НЕОБХОДИМОСТЬ ПЛАТЕЖНОГО ДОКУМЕНТА И БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ТЕНДЕНЦИИ ИХ РАЗВИТИЯ

Необходимость, наши представления определены	<ul style="list-style-type: none"> • сущностью безналичных расчетов как записей на банковских счетах; • традициями доэлектронных систем безналичных расчетов.
Обеспечивают, предназначены для	<ul style="list-style-type: none"> • четкой фиксации сложных платежных инструкций и акцепта плательщика; • быстрой обработки и удобства визуального восприятия большого количества платежей и остатков
Противоречат практике и технологиям систем	<ul style="list-style-type: none"> • быстрых переводов; • банкоматов; • электронных денег в Интернете; • электронной наличности; • предоплаченных карт
Противоречие объясняется, разрешается при	<ul style="list-style-type: none"> • небольшом количестве платежей случайных клиентов; • стандартизации и упрощении платежных инструкций; • переходе от бумажного на электронный носитель; • повышении компьютерной грамотности
Электронный носитель	<ul style="list-style-type: none"> • ускоряет первичную обработку платежного документа; • является базой для электронной цифровой подписи; • для быстрого проведения учетных записей; • сокращает ошибки; • создает неудобства традиционного восприятия
Тенденции и поддержка автоматизации первичного учета безналичных расчетов	<ul style="list-style-type: none"> • упрощение открытия счета по составу документов и необходимости посещения банка; • нормативное определение и продвижение электронных форматов платежных инструкций; • наработка опыта, узаконивание полностью электронного документооборота

Совершая безналичный платеж, клиенты формируют платежный документ, представляют его в банк и через некоторое время получают отчет в виде выписки по счету. За рамками этих действий клиентов остаются сложные процедуры в банках и их специальные технологии. Наличный платеж в представлении физических лиц совершается простой передачей денежных купюр из рук плательщика в руки получателя. Такое неверное представление клиентов усиливается особенностями тарифной политики банков, узким ощущением времени проведения расчетов. Полный процесс безналичных и наличных расчетов с учетом всех процедур банков и предприятий представлен на рис. 1.

Наличные расчеты в виде простой передачи банкнот из рук в руки осуществляются только между физическими

лицами. В расчетах с участием предприятий, а они должны выполнять требования кассовой дисциплины и бухгалтерского учета, оборот наличных начинается и завершается в банках. Поэтому расчеты с участием предприятий, не только безналичные, но и наличные, следует разделять и подвергать сравнительному анализу по следующим процедурам: корпоративного учета, посещения банка, учета и операционной техники в банках; а также пересчета и перевозки банкнот.

Так, составляются реестр безналичных платежей при выплате заработной платы на банковскую карту или расчетно-платежная ведомость при наличной выплате. Одинаково необходимо посещать банк для передачи ему заявления на выдачу/взнос наличных или платежных поручений, а также для получения выписок по счету. Бухгалтерам предприятий и операционистам банков одинаково необходимо оформлять и вносить в учетные системы документы по наличным или безналичным операциям.

В розничных безналичных расчетах все процедуры совершаются индивидуально по каждому платежу; в наличных процедуры на предприятиях совершаются индивидуально, а с участием банков аккумулируются в единичные оптовые. В количественном выражении процедур безналичных расчетов больше, чем наличных, а уровень издержек и экономической целесообразности применения тех или иных расчетов зависит от степени автоматизации этих процедур. Автоматизированные банковские учетные системы уравнивают издержки тысяч небольших безналичных платежей и проведения нескольких операций снятия больших сумм наличных.

В отличие от первичных учетных документов, наличные нельзя мгновенно переслать в банки с помощью средств дистанционного банковского обслуживания. Пересчет наличных требует больше времени, чем мгновенное отражение безналичного платежа в автоматизированной банковской системе. Использование банкоматов в 2 раза уменьшает пересчет наличных и оптимизирует маршруты инкассации, но не сводит эти издержки к нулю.

Продолжим сравнительный анализ учетно-операционных процедур и издержек безналичных и наличных расчетов вложениями в инфраструктуру этих расчетов. Проанализируем капиталовложения по следующим составляющим: в оборудование рабочих мест сотрудников и участников платежной системы, в средства передачи денег на расстоянии, в оборудование обработки денег, в обеспечение учетно-операционных процедур, а также эмиссионные издержки.

Проанализированные капиталовложения в инфраструктуру наличных и безналичных расчетов, как и текущие издержки, во многом однородны. Так, кассовые аппараты с фискальной памятью и подключением к учетной программе предприятия стоят примерно одинаково и сразу оборудуются POS-терминалами с подключением к процессингу. Офисы для бухгалтеров, операционистов и кассиров предприятий и банков одинаково пригодны для учетно-операционных процедур безналичных или наличных расчетов. Обмен платежными или кассовыми документами можно строить на основе одних и тех же средств связи или автомашин.

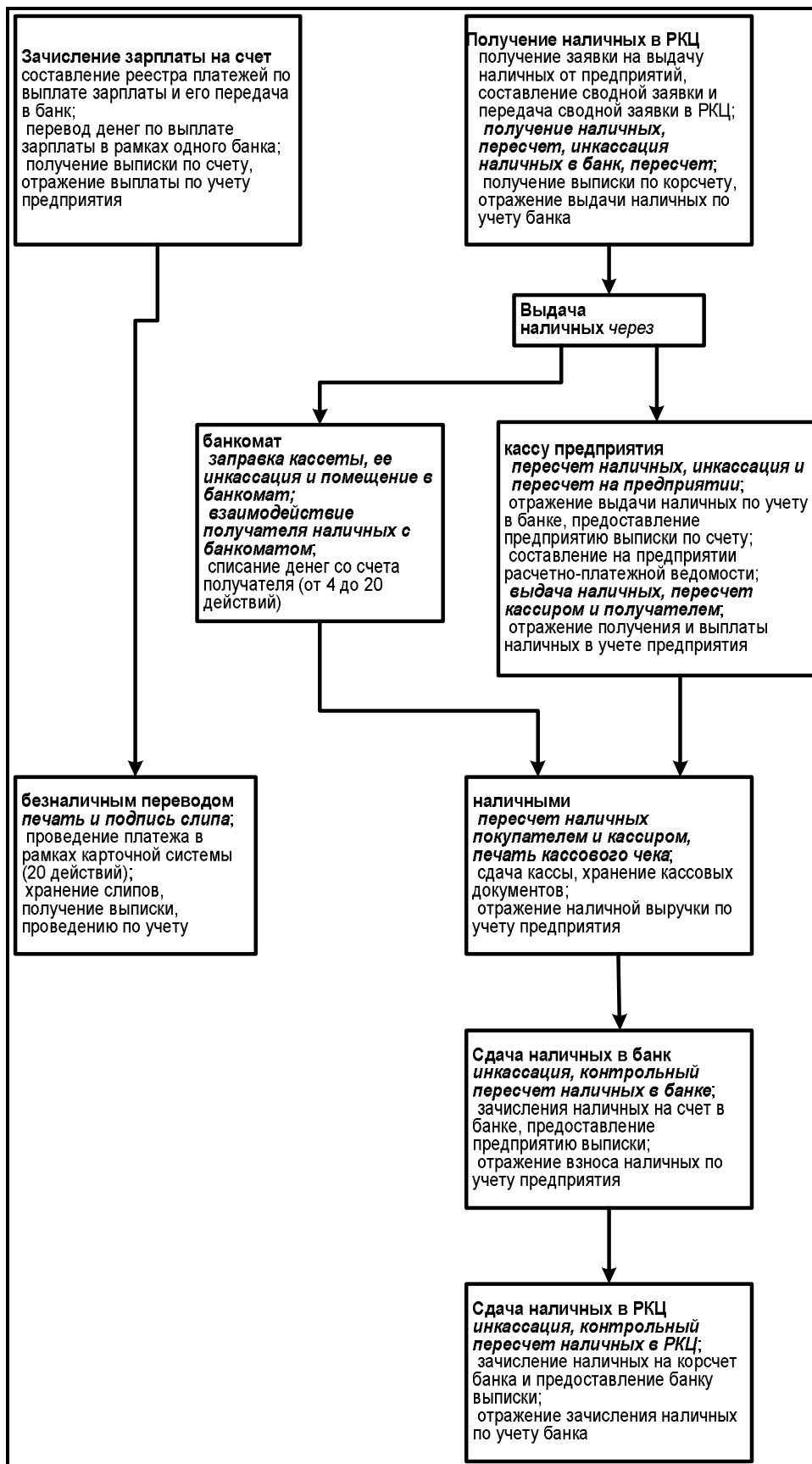


Рис. 1. Учетно-операционные процедуры выплаты заработной платы и оплаты покупок

Учетные программы предприятий и автоматизированные банковские системы включают в себя одновременно модули и кассовых операций, и расчетов.

С учетом большей автоматизации безналичных расчетов, больше требований к программному обеспечению, компьютерам и линиям связи, минимум офисов. Для наличных расчетов нужна широкая сеть удачно расположенных специализированных банковских офисов с кассовым оборудованием, а также инкассаторские машины. Передача и хранение платежных документов осуществляется на обычной инфраструктуре, тогда как для наличных банкнот требуется специализированная. Стоимость банкоматов сопоставима с оборудованием кассовых узлов дополнительных офисов, они и требуют существенно меньше места, а также экономят на заработной плате кассиров.

Инфраструктура наличных расчетов создавалась десятилетиями и не требует значительных вложений, тогда как в безналичных расчетах процессы технологического совершенствования и вложений продолжают развиваться. Это и формирует ошибочное представление о большей сложности и капиталоемкости безналичных расчетов, которые по сути требуют значительно меньше офисов и специализированного оборудования.

Эмиссионные издержки наличных расчетов по разным оценкам составляют от 0,04% до 3% от их величины, в целом они сопоставимы с издержками оборота наличных. Безналичная эмиссия осуществляется на той же инфраструктуре расчетов без ощутимых дополнительных затрат, сводится по сути к печати нескольких тысяч платежных поручений.

В процессе анализа учетно-операционных процедур и издержек достаточно частым фактором была автоматизация этих процедур, их перенос на электронный носитель и в электронное оборудование. Многие экономисты вообще рассматривают использование электронных технологий в денежном обороте как основание выделения новой формы денег. Поэтому при изучении учетно-операционных процессов безналичных расчетов, их совершенствовании и снижении издержек, вопросы электронных денег, генезиса форм денег обойти нельзя.

По мнению автора, генезис форм денег представляет собой процесс смены, совершенствования не только денежного материала, но также операционных и учетных процедур. Развитие электронных технологий, так же как в свое время развитие полиграфии, привело к переходу на электронный носитель денежных знаков и к автоматизации учетно-операционных процедур с этими знаками.

Есть общеэкономическое понимание генезиса форм денег как отклика на потребности экономики в снижении транзакционных издержек. Однако потребности экономики следует понимать как предпосылку генезиса, а сам генезис есть совершенствование именно учетно-операционных процедур денежного оборота. Развитие так называемой электронной формы денег есть совершенствование банковских учетно-операционных процедур на основе электронных технологий и их автоматизации.

Некая абстрактная форма безналичных расчетов, а их учетно-операционные особенности сделали воз-

можными их практически полную автоматизацию. Платежный документ и выписка банковского счета легко переносятся в электронную среду, поскольку как таковые не имеют самостоятельной нарицательной стоимости. Денежную ценность они представляют как предметы учетных процессов профессиональных платежных посредников и, как любые учетные процессы, подлежат высокой степени автоматизации.

Бумажная денежная купюра или металлическая монета представляют собой самодостаточную уникальную нарицательную стоимость. Бумажные купюры нельзя вставить в компьютеры, телефоны или передавать по линиям связи. С помощью электронных технологий можно лишь быстро передавать образы, которые у нового экономического субъекта будут вновь отпечатаны на бумагу. Повторная же массовая печать бумажных денег определяется как фальшивомонетчество, а не как законная учетная процедура.

Также был проведен макроэкономический анализ в денежном выражении издержек наличных и безналичных расчетов, выявлен порог их эффективности. Такой анализ проводился на основе сопоставления размеров банковских комиссий, а также данных по величинам различных сегментов денежного оборота.

Характер текущих и капитальных издержек определяет абсолютный уровень банковских комиссий за безналичные расчеты и относительный за кассовые операции. Безналичный платеж обходится клиентам в порядке 20 рублей, наличные расчеты стоят от 0,6% (если предприятие не соблюдает требований кассовой дисциплины) до 1% от суммы (при ее соблюдении). Пересечение комиссий за расчетные и кассовые операции определяет порог эффективности наличных и безналичных расчетов в 2-3 тыс.руб.

В сумму свыше 2-3 тыс.руб. попадает 75% выплат заработной платы и 35% оплат покупок потребительских товаров, не говоря уже о значительной величине теневого корпоративного оборота. Перевод этой величины наличного оборота в безналичный приведет к экономии порядка 170 млрд.руб. в масштабах всей страны и показателей 2003 года. Эта величина экономии всего в 2 раза меньше совокупных доходов всей российской банковской системы и составляет целых 1,3% российского ВВП.

За 2000-е годы политика удвоения ВВП, ревальвация курса рубля (его фиксация и инфляция на 8-10% в год) приведет к росту номинальной заработной платы приблизительно 4 раза. Население будет больше тратить денег на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования. Больше платежей будет превосходить рассчитанный на основе сопоставления комиссий порог эффективности наличного и безналичного платежа на уровне 2-3 тыс. руб. Все более актуальным будет развитие учетно-операционных процессов и безналичных расчетов, особенно учитывая постоянные расходы на инфраструктуру безналичных расчетов и переменные на инфраструктуру наличных.

Ключевые посыпки, факторы и результаты сравнительного анализа процедур и эффективности наличных и безналичных расчетов обобщены в блок-схеме, показанной на рис. 2.

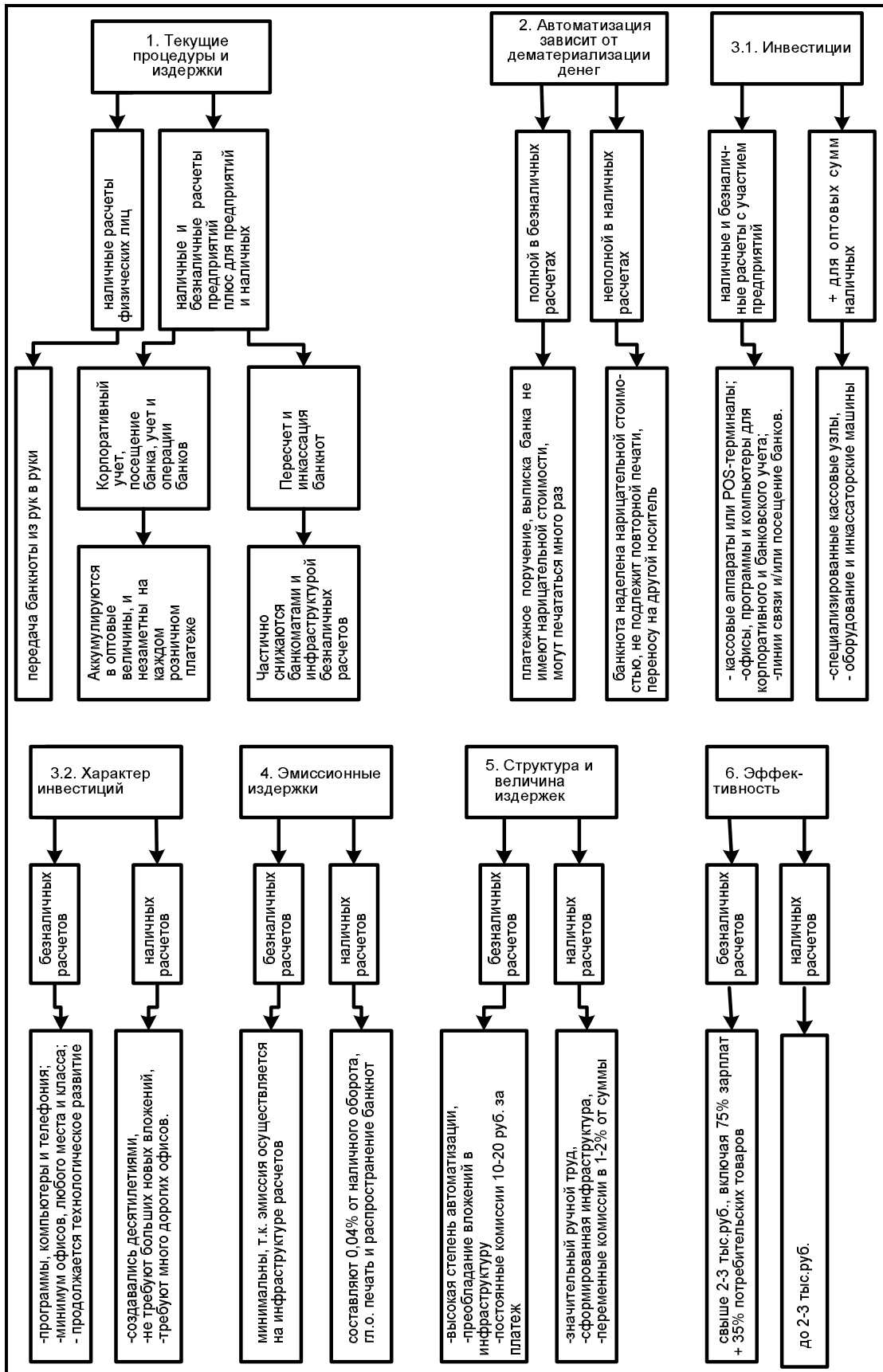


Рис. 2. Издержки расчетов, их автоматизация и снижение

Существуют два представления о безналичных расчетах и две эпохи их использования — до и после начала 1990-х гг. Эти представления включают разные сферы эффективного применения безналичных расчетов. До начала 1990-х гг. безналичные расчеты использовались в оптовом обороте в расчетах между предприятиями и учреждениями. На протяжении 1990-х гг. сфера применения безналичных расчетов распространяется и на розничные расчеты с участием населения. Представляет интерес анализ факторов расширения безналичных расчетов.

За последние 15–20 лет значительно возросли, особенно в западных странах и в Москве, заработная плата, количество покупок дорогостоящих потребительских товаров, услуг и развлечений. Рост крупных платежей населения позволил шире использовать безналичные расчеты, хотя еще в начале 1990-х гг. переводы, платежные карты и другие инструменты безналичных расчетов были экзотической роскошью для состоятельных людей.

Вторым, и быть может более главным, фактором роста безналичных расчетов стало развитие и массовое внедрение электронных технологий в учетные процессы. ПЭВМ становится неотъемлемой частью автоматизированного рабочего места бухгалтера, труд которого приобретает характер автоматизированного труда⁷. Автоматизация банковских учетно-операционных процессов кардинально снижает комиссии и время безналичных расчетов, порог их эффективности.

Третьим фактором роста безналичных расчетов, характерным в основном для нашей страны, стали институциональные реформы 1990-х годов. Частная собственность и конкуренция как в производственном секторе экономики, так и в банковском, усилили требования к эффективности безналичных расчетов, способствовали поиску новых решений. Экономическая открытость, знакомство наших предприятий и банков с зарубежными технологиями, допуск западных платежных посредников на наш рынок сделали такой поиск новых решений более результативным.

Рассмотрим теперь подробнее сущность платежной системы, особенности ее поэлементной организации. Сделаем это с позиций разрешения проблематики ее большей эффективности по сравнению с системой безналичных расчетов 1980-х годов. Наиболее удачно, на взгляд автора, платежная система определена методологами МВФ «как совокупность правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег».

Конструкция определения указывает и на три соответствующих элемента платежной системы. Состав элементов, особенно последний, третий элемент «технических механизмов» указывает на ключевое отличие платежной системы от прежней системы безналичных расчетов.

Звучание определения платежной системы, ее третий элемент и ключевое отличие от прежней системы безналичных расчетов четко показывает важность электронных технологий для эффективности современных учетно-операционных систем, как корпоративных, так и банковских.

Конструкция слов «для перевода денег» позволяет рассматривать платежную систему в качестве учетно-

операционной инфраструктуры этого перевода денег, осуществления проводок по банковским счетам, платежного оборота, функционирования денег как средства платежа.

Развитие безналичных расчетов не ограничивается простой автоматизацией учетно-операционных процессов. Платежная система наследует от системы безналичных расчетов формы расчетов и способы платежа с некоторой их унификацией и упрощением.

Платежная система специализируется исключительно на переводе денег, на банковских учетно-операционных процессах. За рамки этих процессов выводятся смежные процессы корпоративного учета и хозяйственного документооборота, а также кредитные риски. Эти процессы и риски локализуются на уровне отношений «банк – клиент» и не влияют на системное эффективное проведение безналичных расчетов.

За основу берутся наиболее простые и безрисковые платежные поручения и перевод депозитных денег. Реквизиты других форм платежных документов унифицируются под платежное поручение и передаются в рамках единых технических механизмов. Банки могут пересылать и проверять хозяйственные документы при аккредитивной или инкассовой формах расчетов, но вне процессов проведения платежа.

Платежи проводятся от остатка счета плательщика с зачислением получателю после списания со счета плательщика. Допускается кредитование платежей клиента обслуживающим банком, но с зачислением кредита на расчетный счет клиента и проведением платежа от остатка этого счета. В межбанковских расчетах на смену клирингу приходят валовые расчеты, при которых платежи проводятся на индивидуальной основе от текущего остатка корреспондентского счета.

Развитие учетно-операционных процессов, внедрение технических механизмов перевода денег приводит не только к изменениям форм расчетов и способов платежа. Платежная система имеет отличный от прежней системы безналичных расчетов состав субъектов. Она заимствует из системы безналичных расчетов таких ключевых субъектов, как клиенты, банки-участники и расчетные банки. Одновременно в платежной системе усиливаются специализация и разделение труда, среди субъектов выделяются оператор и разработчик. За счет этого платежная система оказывается более восприимчивой к новым электронным технологиям.

Независимый от интересов конкретных клиентов и не конкурирующий с банками единственный оператор системы более четко определяет пути стратегического развития системы, стандартизирует процессы и ставит задачи разработчикам. Разработчики отвечают за совершенствование программного обеспечения, его внедрение и сопровождение. Они конкурируют друг с другом, работают на несколько платежных систем и банков и тем самым активнее распространяют новации.

Различия и преемственность платежной системы и системы безналичных расчетов подчеркивает анализ их принципов, обобщенный в табл. 4.1. Принципы платежных систем анализировались по нормативным актам западных платежных систем, системы безналичных расчетов – советских экономистов. Для большего подчеркивания преемственности, объединения наработок западной и отечественной экономических школ автором предложен единый обобщенный состав принципов.

⁷ А.Д. Шеремет, Теория экономического анализа, М.Инфра-М, 2002, стр.86.

Ключевые суждения о сущности платежной системы, причинах ее успеха в повышении эффективности учетно-операционных процессов и расширении безналичных расчетов приведены в табл. 3.

Платежная система определяется как совокупность правил, субъектов и технических механизмов перевода денег. На взгляд автора, платежная система основывается на элементах системы безналичных расчетов 1980-х гг. Несколько упрощены и стандартизированы правила перевода денег, изменены состав и роль субъектов. Это сделано в рамках еще более узкой специализации платежной системы на переводе денег, на банковских учетно-операционных процессах. За рамки этой узкой специализации выведены хозяйственные и кредитные отношения.

Именно реинжиниринг учетно-операционных процессов безналичных расчетов, заключающийся в пересмотре правил и функций субъектов, в сочетании с использованием современных электронных технологий, объясняет успех платежной системы.

Теоретическое представление о сущности платежной системы, практически сложные процессы и требуемая быстрота безналичных расчетов указывают на важную роль электронных технологий в их качестве в ином состоянии в первом десятилетии XXI в. Характеристика и классификация технологических элементов безналичных расчетов позволит на более глубоком уровне объяснить процессы таких расчетов, сформировать базу для моделирования более эффективных решений. В качестве отправной точки рассуждений был выбран процесс автоматизации традиционных безналичных расчетов в нашей стране в 1990-е гг.

Во времена до массового использования электронных технологий, в самом общем представлении процедуры расчетов заключались либо в обработке платежного документа, т.е. его проверке и осуществлении на его основании записи в учетном регистре банковского счета, либо в передаче платежного документа на обработку другому субъекту.

За 1990-е годы каждая типовая ручная процедура была автоматизирована, т.е. человек и его труд был заменен компьютером, линией связи и программным обеспечением. Автоматизация не изменила сущностных основ безналичных расчетов, которые по-прежнему совершаются на основании платежных документов в виде учетных записей по банковским счетам.

Другими факторами классификации процессов безналичных расчетов могут быть однотипность действий на различных этапах проведения платежа, тип используемой электронной техники и специалистов, ориентация на те или иные размеры платежей и категории клиентов.

Процесс проведения платежа, в соответствии с историческим фактором классификации и двумя видами традиционных процедур ручной обработки и передачи платежного документа, выполняют программы двух видов. Первый вид программ называют средствами дистанционного банковского обслуживания или электронного межбанковского обмена, второй вид программ называют учетными или операционными.

Обмен платежными документами и выписками по счетам осуществляется с помощью различных программно-технических средств, в основе которых лежит электронная почта. Электронная почта заменяет традиционную почту, курьеров или физическое посещение

банковских офисов, позволяет быстро передавать документы из любого места, где есть телефонная связь, получает обобщенное название средства дистанционного банковского обслуживания (сокращенно – средства ДБО).

Возможности различных средств ДБО обобщены в табл. 4.

Оптовые платежные системы организывают электронный обмен платежной корреспонденцией с клиентами с помощью «банк-клиента», «интернет-банка» или «телебанка», получившие общее название средств дистанционного банковского обслуживания (сокращенно ДБО). Межбанковский обмен платежными документами осуществляется через систему SWIFT или с использованием аналогов «банк-клиента». В розничных карточных платежных системах необходимость физического посещения банковского офиса заменяют банкоматы и POS-терминалы.

Таблица 3

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРИНЦИПОВ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

	Принципы безналичных расчетов		Принципы платежных систем		Симбиоз принципов
1	Правовой режим	1	Правовой режим	1	Правовой режим
2	Банковский счет	6	Платежи по счетам в Центральном Банке	2	Принципы от сущности безналичных денег: проведение платежа по банк.счетам, от остатка, зачисление после списания.
5	Платеж от остатка счета				
6	Зачисление после списания				
		2	Информирование субъектов о рисках	3	Минимизация риска: проведение платежа валовым методом, по счетам в Центро Банке
		3	Управление рисками		
		5	Устойчивость к системным рискам		
8	Контроль	9	Управление со стороны всех субъектов	4	Контроль, управление и ответственность со стороны всех субъектов систем
9	Имущественная ответственность				
		7	Безопасность и операционная надежность	5	Безопасность и операционная надежность
7	Срочность	4	Максимально быстрое проведение платежа	6	Максимально быстрое проведение платежа
3	Выбор форм расчетов	8	Практичные и эффективные средства платежей	7	Возможность выбора элементов платежной системы на основе их экономической эффективности
4	Акцепт плательщика			8	Акцепт плательщика, в т.ч. подтверждение выбора
		10	Критерии участия	9	Критерии уча-

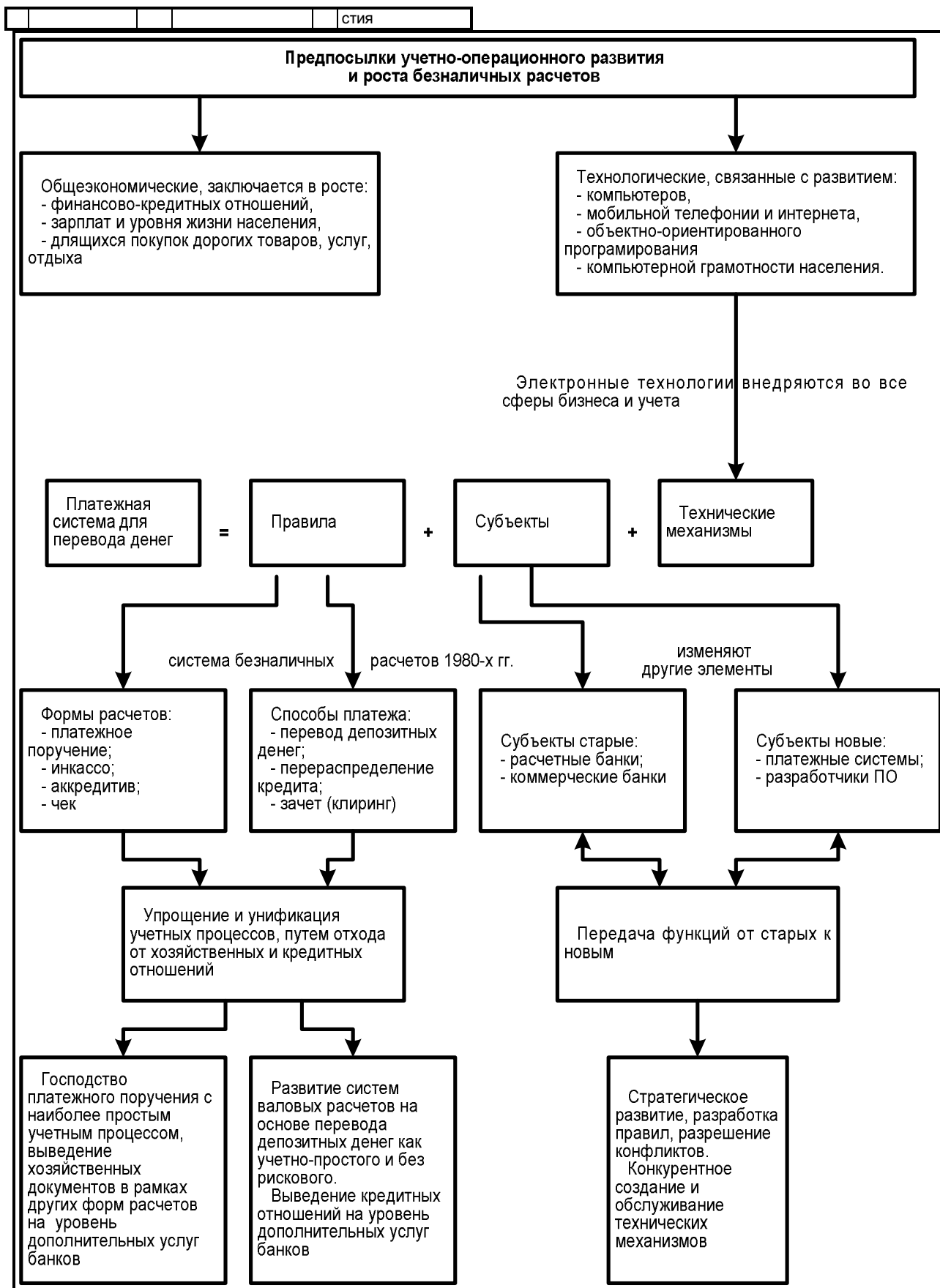


Рис. 3. Сущность платежной системы как учетно-операционной инфраструктуры безналичных расчетов

Таблица 4

ВОЗМОЖНОСТИ РАЗЛИЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Вид средства дистанционной работы Факторы функциональности	Банк-клиент	Интернет-банк	Телебанк	Банкомат	POS-терминал
Платежные инструкции • стандартные из перечня видов и контрагентов • стандартные с любым контрагентом • любые виды и контрагенты	+	+	+	+	+
Отчеты о проведении платежа • юридически и бухгалтерски полноценный документ • справочный	+	+	+	+	+
Дополнительные стандартные запросы • несколько стандартных платежных запросов • большое количество справочных запросов	+	+	+	+	
Обмен произвольными сообщениями	+	+			
Интегрируется в учетную программу предприятия	+	+			+
Допускает построение системы внутренних расчетов	+				
Снятие и взнос наличных без других устройств				+	
Удобство и функциональность интерфейса • полнофункциональный Win-ориентированный • упрощенный • минимальный, по сути, отсутствующий	+	+	+	+	+
Простота установки • требует посещения офиса клиента специалистом банка • допускает самостоятельную установку клиентом	+	+	+	+	+
Требования оборудования • специальный компьютер, модем и линия связи • любой компьютер с подключением к Интернету • любой телефон • специальное оборудование	+	+	+	+	+
Безопасность электронной подписи и обмена • сложные алгоритмы и физические устройства • сложные алгоритмы • простые алгоритмы • разрешительный характер и ответственность банка	+	+	+	+	+

Средства ДБО по сути выполняют функции фронт-офиса банка взамен отделений и операторов. Клиентская часть программного обеспечения готовит платежные документы в виде, удобном для автоматической обработки в банках, и передает документы в банк.

Банковская часть программного обеспечения проводит логический контроль за правильностью реквизитов платежного документа, действительностью его подписи, передает документ в операционную систему банка. Собственно сама передача платежных документов осуществляется через обычные средства связи.

Получив платежный документ с помощью средств дистанционного банковского обслуживания, банк обрабатывает этот документ и проводит платеж по счету с помощью своей учетно-операционной программы.

Наиболее показательными примерами учетных программ банков являются модуль «Операционный день» автоматизированной банковской системы, программный модуль проведения платежей МЦИ Банка России, маршрутизатор сообщений странового офиса SWIFT, программное обеспечение карточного процессинга.

По своей сути учетно-операционные программы есть более сложный аналог электронных таблиц и макросов Excel, в которых ведется учет небольших объемов операций малых предприятий или осуществляется какой-либо анализ. Файлы баз данных платежей из-за их огромного объема и необходимости быстрой обработки максимально упрощаются. Изменения записей в платежных базах данных, комфортность действий операторов банков или клиентов обеспечивают программы-процедуры типа экселевских макросов, только со значительно лучшей защитой.

Основная задача банковской учетно-операционной программы заключается в приеме платежного документа клиента, его исполнении в виде осуществления записи в электронной базе данных платежей, подготовке при необходимости реквизитов платежа для пересылки в другой банк, приеме отчета о проведении платежа из другого банка и подготовке отчета о проведении платежа для клиента. Иначе говоря, функции заключаются, во-первых, в ведении электронных баз данных платежей по аналогии с записями вручную в карточках лицевых счетов на бумажном носителе и, во-вторых, в маршрутизации платежных сообщений от клиентов и в расчетный банк по аналогии с обменом платежными документами и выписками счетов на бумажном носителе с другими субъектами платежной системы.

Различие между представленными видами учетно-операционных программ вытекает из особенностей дополнительных, помимо проведения платежа, функций субъектов платежных систем. Учетно-операционные программы банков ориентированы на представление множества других банковских услуг, и не только платежных.

Программы МЦИ Банка России, расчетных банков максимально упрощены в угоду специализации этих субъектов на платежных операциях, призваны более эффективно обрабатывать огромное количество платежей. Карточный процессинг должен обрабатывать авторизационные и транзакционные сообщения за несколько секунд, для этого карточные системы максимально стандартизируют сообщения и освобождают процессинг от ведения денежных позиций клиентов и окончательных расчетов.

Подводя итог (см. блок-схему на рис. 4), следует сказать что в составе учетно-операционного процесса безналичных расчетов выделяются два вида элементов и соответствующего программно-технического обеспечения, а именно: программы автоматической передачи платежных документов между субъектами платежных

систем и учетно-операционные программы по ведению денежных позиций этих субъектов.

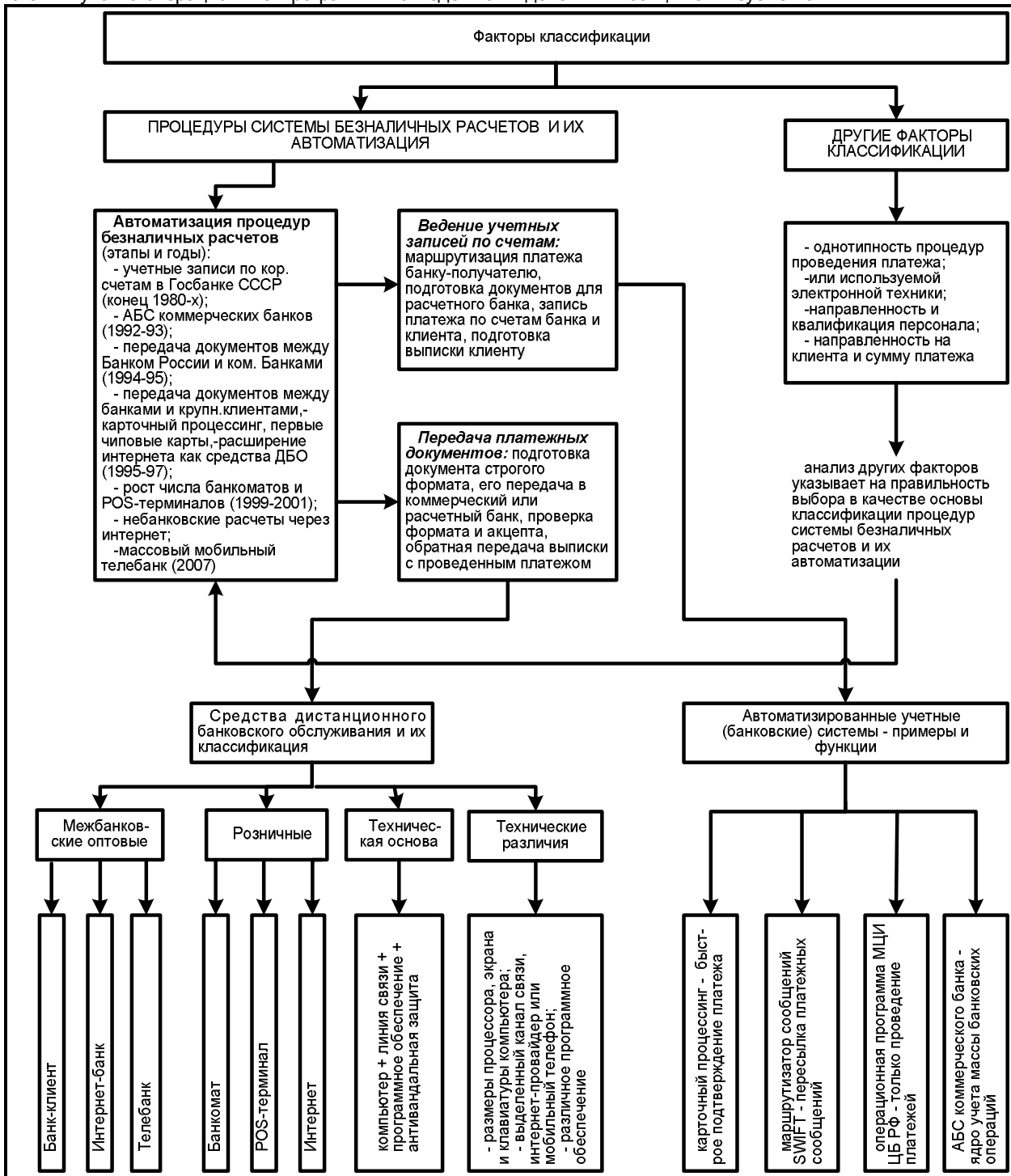


Рис. 4. Классификация учетно-операционных процедур и программно-технических средств безналичных расчетов

Практическая комбинация этих двух видов элементов определяет технический механизм проведения платежа как третий элемент платежной системы после правил и субъектов в соответствии с определением сущности платежной системы. Именно после правил и субъектов, поскольку учетно-операционные правила безналичных расчетов, роль каждого из субъектов определяют набор тех-

нологических решений по автоматизации процесса проведения платежа, а не наоборот.

Классифицировав основные технологические элементы платежных систем, перейдем к анализу практики и ограничений применения элементов первого вида. Еще раз следует акцентировать внимание, что целью дистанционного обмена является упрощение клиентских процедур обработки первичных учетных документов и взаимодей-

ствия с банком. Такое упрощение является обязательной предпосылкой расширения безналичных расчетов на розничные операции населения, конкурентоспособности с наличными, где такие процедуры не являются обязательными.

Данные ведущих банков показывают, что такое средство ДБО оптовых расчетов, как «банк-клиент», используют порядка 12% предприятий. Небольшое распространение «банк-клиента» объясняется его достаточно высокой ценой (30 долл. ежемесячно) и высокой требовательностью к квалификации пользователей. Поэтому «банк-клиент» используют в основном крупные предприятия. «Интернет-банк» предлагают всего порядка 10 российских банков, и он не намного дешевле и проще, чем «банк-клиент». «Телебанк» предлагают 2 банка, и сложно отыскать постоянного пользователя этим средством ДБО.

Препятствием для массового распространения дистанционного банковского обслуживания (ДБО) считается необходимость первого визита в банк для открытия счета и получения устройства ДБО. Печать платежных документов на бумагу и их архивирование требуют традиционных действий операциониста. Необходимы большие капиталовложения банков, и они не окупаются за счет прямых доходов от ДБО. Требуются существенные изменения организации работы и кадрового обеспечения операционных подразделений банков. Сказывается недостаточное количество пользователей интернетом и мобильными телефонами.

Однако даже преуспевшие во внедрении ДБО российские и офшорные банки, а также динамично развивающийся карточный бизнес все равно требуют первого традиционного визита клиента в офис банка. Процесс накопления опыта в работе с электронными устройствами и электронными архивами идет успешно. С учетом экономии на дорогих традиционных офисах и существенного расширения географии клиентов вложения банков в дистанционное обслуживание выгодно и быстро окупаемо. Число пользователей интернетом и мобильными телефонами быстро увеличивается. Вопрос относительной дороговизны средств ДБО будет решаться с ростом клиентов, так же как в 1990-х гг. происходило снижение тарифов операторов мобильной связи.

Использование интернета и особенно мобильного телефона в начале XXI в. стало привычным. Сложности вызывают, скорее, прикладные учетно-операционные задачи, решаемые с помощью этих электронных средств, особенно для людей без соответствующих профессиональных навыков. Авторская позиция относительно причин небольшого распространения ДБО заключается именно в нерешении главной задачи — упрощения действий клиентов, их избавления от сложных бухгалтерских процедур.

Как показал авторский анализ, эта проблема в свою очередь вытекает из большого, избыточного количества цифровых и буквенных реквизитов платежного поручения по стандартам Банка России. Реквизиты должны заполняться столь же легко, как делается карточный слип или активируется карточка экспресс-оплаты услуг связи.

Решая задачу упрощения реквизитов, автор предлагает сделать буквенные реквизиты необязательными и использовать их только на стадии контроля правильности ввода данных, автоматическим вызовом из справочника программы средства ДБО. Реквизиты банка следует ограничить 10 цифрами: номер банковской лицензии, код региона и номер дополнительного офиса, где открыт

счет. Бухгалтерские реквизиты плана счетов и кода валюты сделать системными, автоматически предоставляемыми при активации меню средства ДБО. Реквизиты клиента предлагается упростить до номера паспорта или ИНН клиента, что не только уменьшит количество букв и цифр в реквизите, но и значительно облегчит запоминание этого номера и идентификацию клиента.

Анализ дистанционного обслуживания населения в карточных системах показывает, что обеспеченность средствами дистанционного обмена первичными учетными документами в них не лучше, чем при обслуживании корпоративных клиентов. На начало 2003 г. в нашей стране имеется банкоматов 9 тыс., POS-терминалов 49 тыс., что на 1 млн. жителей в десятки раз меньше, чем в экономически развитых странах.

Клиенты платят за возможность пользоваться устройствами ДБО, фактически за платежную карточку, всего 5 долл. в год. Простой банкомат стоит 12–15 тыс. долл., что на порядок меньше капиталовложений в операционную кассу, да и в текущем обслуживании банкомат дешевле. POS-терминал стоит на уровне многофункциональных кассовых аппаратов, которые установлены в любом магазине.

Несмотря на относительную дешевизну карточных средств ДБО, ими пользуются крайне мало. Причина, по мнению автора, кроется в низкой эффективности карточных систем, а именно: 3–5 дней на проведение платежа и комиссия в 2,5 долл. за каждый платеж. Такие издержки неприемлемы как для торговцев, так и для населения, из-за чего по-прежнему предпочтение отдается расчетам наличными.

Сохраняющаяся сложность средств ДБО, активное использование наличных расчетов требует большого количества традиционных точек продаж банковских платежных услуг. Однако, по подсчетам автора, в нашей стране по сравнению с экономически развитыми странами таких точек продаж на порядок меньше. Крайне редко платежные услуги, даже простые, предоставляются через операционные кассы и пункты обмена валют банков. Платежные услуги почтовых отделений являются столь неэффективными, что ими практически никто не пользуется.

Активизация розничных платежных услуг через указанные виды офисов, добавление к ним супермаркетов может быстро и без больших капиталовложений решить проблему низкой обеспеченности традиционным и дистанционным банковским обслуживанием. Через эти офисы можно предоставлять населению услуги снятия и вноса наличных с помощью карточек и без них, переводы без открытия счета.

Возможность этого доказывает работа самих карточных систем, а также системы переводов *Western Union*, оплаты услуг операторов мобильной связи через кассы супермаркетов, менее технологичные системы сбора коммунальных платежей и почтовых переводов подтверждают возможность этого. Необходимо взять лучшее из организации и технологий указанных систем, создать общенациональную розничную платежную систему и подключать к ней различные виды офисов и средств дистанционного банковского обслуживания.

Результаты анализа проблематики дистанционного обмена первичными учетными документами безналичных расчетов, как с предприятиями, так и с населением, а также авторские предложения по его расшире-

нию, сформулированные в данной главе, обобщены в блок-схеме, приведенной на рис. 5.

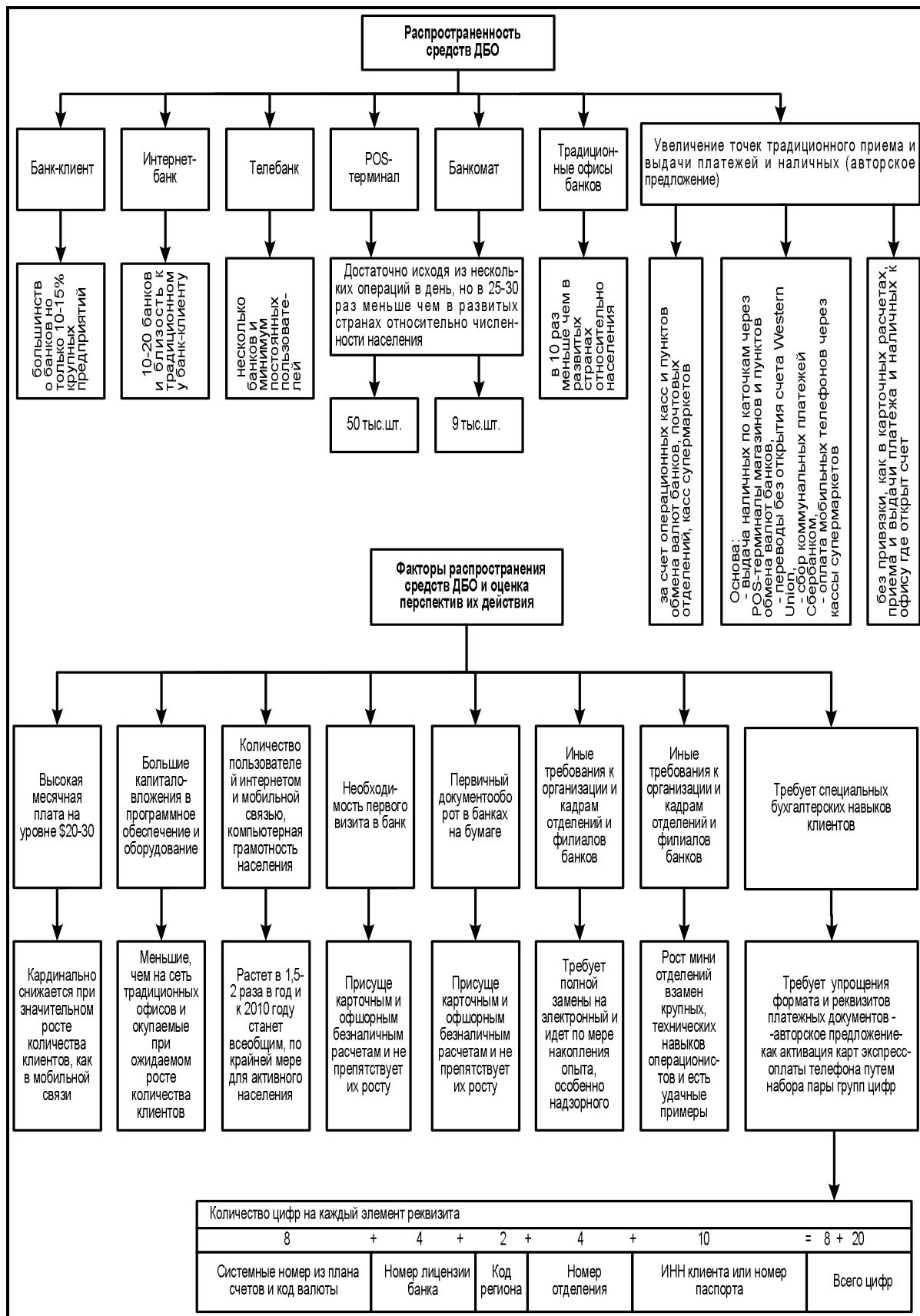


Рис. 5. Дистанционный обмен первичными учетными документами и его расширение

Несмотря на использование электронных технологий, перенастройку других элементов, безналичные расчеты в исполнении традиционных платежных систем по-прежнему имеют большие временные и денежные издержки, чем передача из рук в руки нескольких купюр наличных. В России наибольшую величину оптовых безналичных расчетов проводит Банк России. Для объяснения пределов эффективности существующей организации рублевых межбанковских расчетов этот процесс был analyzed в деталях⁸ (рис. 6 и 7).

Проанализированные традиционные межбанковские системы имеют в качестве участников банк плательщика, расчетный банк и банк получателя. Платежный документ в электронном виде передается по каналам связи из банка плательщика в расчетный банк и затем в банк получателя. Проводки по банковским счетам проводятся в каждом банке. После этого обмениваются выписками по счетам.

На каждой стадии обмена первичными учетными документами проводятся процедуры контроля подлинности и целостности, обмена подтверждающими сообщениями. У каждого из трех банков своя операционная система, и необходимо четыре раза конвертировать файлы платежных документов и выписок из одного формата в другой.

Столь сложная организация межбанковских внутрирегиональных расчетов требует около 20 процедур обработки и передачи первичных учетных документов. Все они максимально автоматизированы, однако на каждую потребуется минута, и платеж в итоге проводится за 10–20 мин. При большой концентрации платежей часто образуются «очереди», и время проведения платежа увеличивается до 1–2 часов.

При проведении межрегиональных или международных платежей добавляются региональные расчетные центры или расчетные банки.

Число участников безналичных расчетов возрастает с трех до пяти. Столь же кратно увеличивается число процедур обработки и передачи платежных документов. Большие расстояния увеличивают зависимость скорости проведения платежа от пропускной способности линий связи.

Вместе с тем, коммерческие банки проводят безналичные расчеты за несколько минут и с нулевыми комиссиями. Это возможно, когда плательщик и получатель обслуживаются в одном подразделении банка. Платеж проводится одной простой проводкой, число процедур обмена первичными учетными документами сокращается до двух. Однако случаи обслуживания плательщика и получателя в одном банковском учреждении встречаются редко, да и в целом в масштабах всей страны такое одно банковское учреждение в принципе эффективно работать не может.

В итоге, проведенный анализ показывает и объясняет большим количеством субъектов и процедур неспособность традиционных межбанковских систем проводить безналичные расчеты за несколько секунд и руб-

лей. Одновременно анализ показывает возможность проведения расчетов с такими небольшими издержками в локальных системах в рамках одного банковского учреждения. Вместе эти два результата определяют необходимость дальнейшего пересмотра, перенастройки элементов системы расчетов.

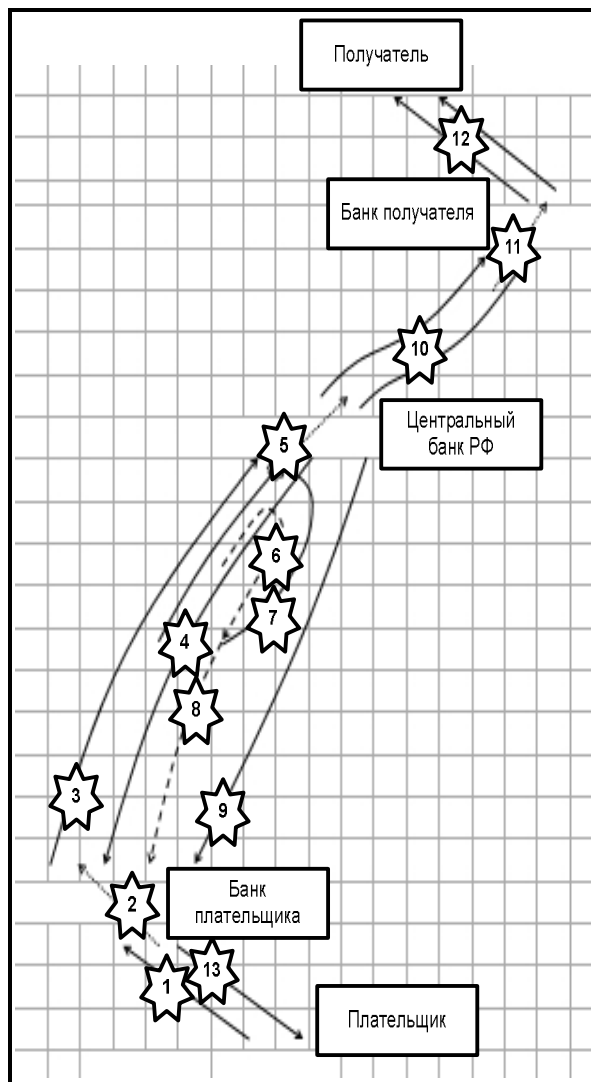


Рис. 6. Процедуры осуществления платежа через систему расчетов Банка России

Пояснения к рис. 6:

- 1 - Представление в банк платежного документа.
- 2 - Списание денег со счета плательщика.
- 3 - Передача платежного документа.
- 4 - Подтверждение либо отказ в принятии платежного документа.
- 5 - Обработка, проведение платежного документа при наличии денег на корсчете.
- 6 - Помещение платежа во внутрисуточный очередь при отсутствии денег на кор счете.
- 7 - Проведение платежа из очереди при поступлении денег на кор счет.
- 8 - Возврат платежа в конце дня, непроведенного из-за отсутствия денег на кор счете денег.
- 9 - Представление выписки по кор счету с проведенным платежом.
- 10 - Предоставление выписки по кор счету с проведенным платежом и платежного документа.
- 11 - Зачисление денег на счет получателя.
- 12 - Представление получателю выписки по счету с проведенным платежом и платежного документа.
- 13 - Представление выписки по счету плательщика с проведенным платежом.

⁸ Представление процедуры проведения внутрирегиональных платежей основывается на следующих Положениях ЦБ РФ: «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 4 октября 2002 г. № 2-П, «О многорейсовой обработке платежей в московском регионе» от 20 февраля 1998 г. № 18-П и «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» от 24 августа 1998 г. № 50-П.

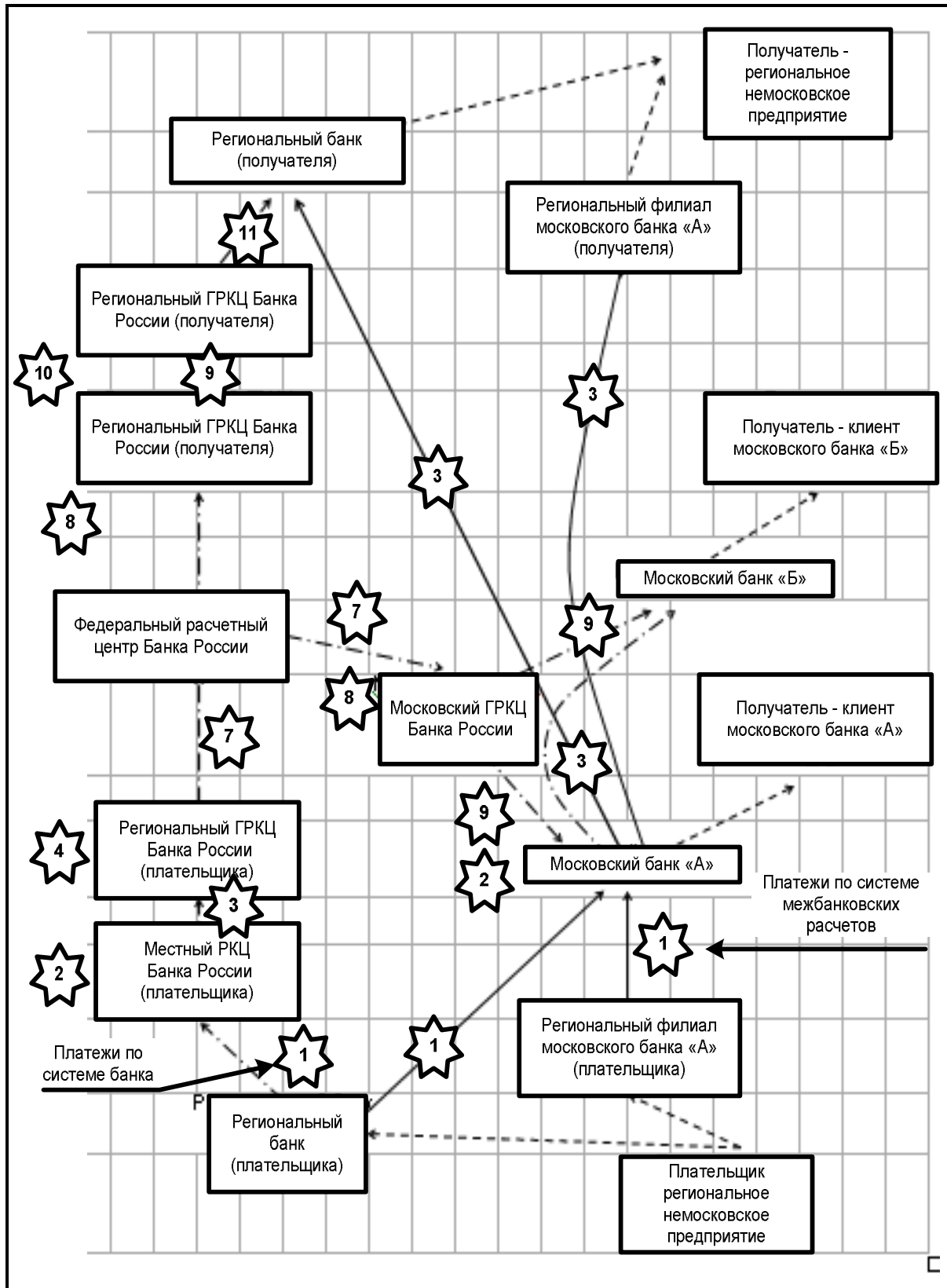


Рис. 7. Межрегиональные рублевые расчеты

В карточных системах (рис. 8), по сравнению с межбанковскими, число профессиональных субъектов увеличивается в два раза за счет добавления к каж-

дому банку процессинговых компаний. Процесс платежа также усложняется двумя стадиями: авторизационной и процессинговой, которые предшествуют тради-

ционной межбанковской стадии, осуществляемой на клиринговой основе. Столь сложная организация обеспечивает быстрое получение принципиального обещания системы провести расчеты, однако значительно увеличивает время и комиссии самих расчетов.

В традиционных карточных системах, так же как в межбанковских, есть эффективные локальные решения по проведению расчетов в рамках одного банка. Такие решения используются в большинстве зарплатных проектах и региональных эквайринговых сетях, обеспечивая их минимальные издержки и популярность. Именно в рамках одного банка удастся объединить три стадии карточных расчетов и избежать слож-

ных межбанковских обменов первичными учетными документами.

Системы быстрых переводов Western Union представляют интерес тем, что имеют централизованное хранение платежных документов на своих единых региональных серверах. Обмен первичными учетными документами между серверами единой системы осуществляется быстрее чем между несколькими банками в традиционных оптовых системах. Пункты обслуживания клиентов подключаются к этим единым серверам, как если бы средство ДБО «интернет-банк» подключались напрямую к учетно-операционной системе ГРКЦ Банка России.

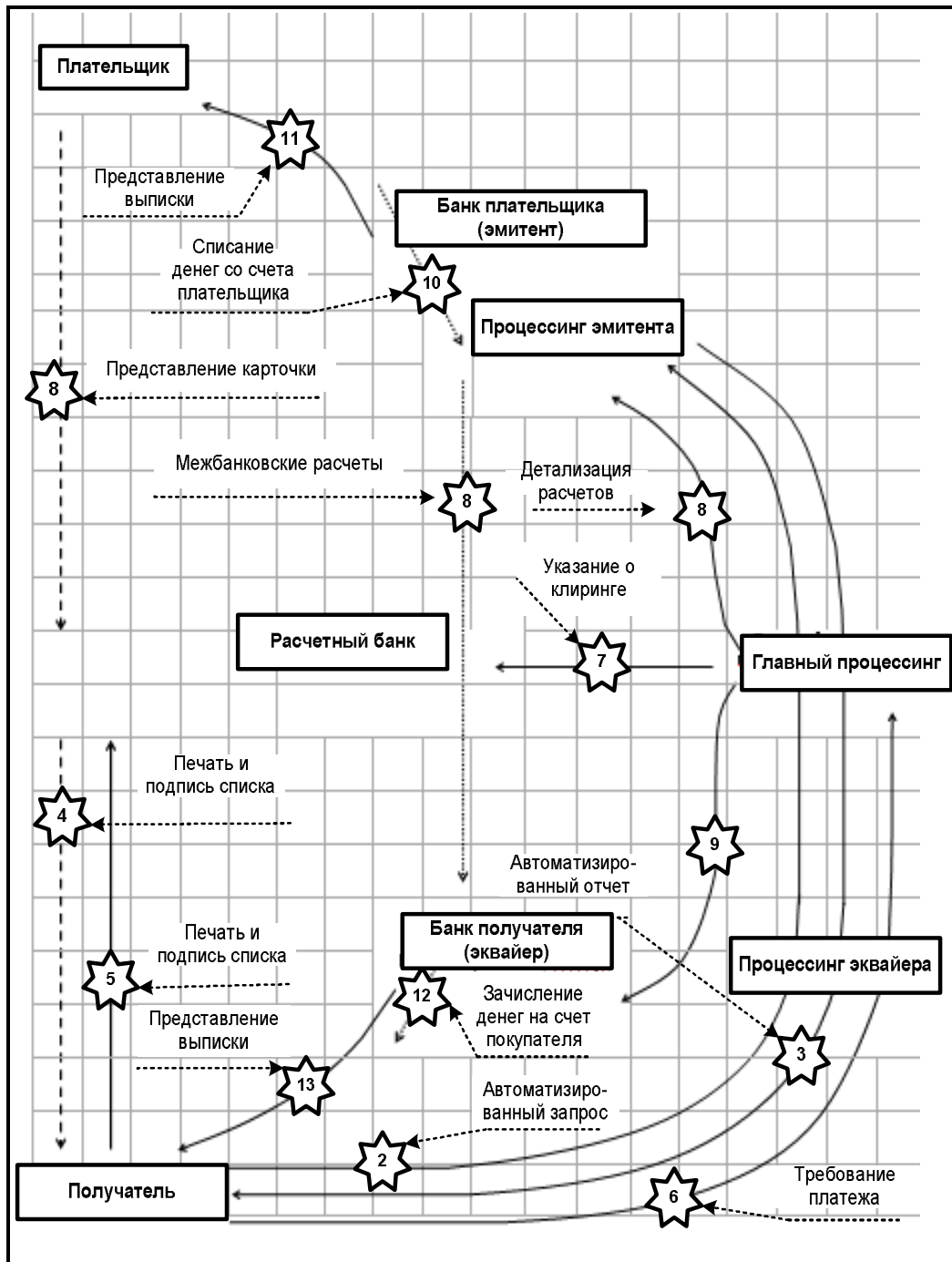


Рис. 8. Процедура проведения платежа в карточной платежной системе

Еще большую учетно-операционную централизацию имеют системы расчетов в интернете. В таких системах, как в переводах Western Union, все процедуры обмена и обработки первичных учетных документов осуществляются через единый интернет-сайт одного оператора. Клиенты самостоятельно подключаются к такому сайту без посредничества банков, как в традиционных системах или взамен банковских пунктов обслуживания Western Union.

Таким образом, результаты анализа процессов и издержек розничных безналичных расчетов (традиционных карточных, менее традиционных переводов и нетрадиционных электронных систем), так же как и оптовых, сводятся к их делению на широкие с большим количеством субъектов и процедур, а также локальные с одним субъектом и минимумом процедур.

Автором представлена модель применения проанализированных локальных организационно-процессуальных решений различных систем в повсеместных, наиболее популярных оптовых межбанковских расчетах. Именно такое, на первый взгляд противоречивое, сочетание обеспечит, с одной стороны, кардинальное упрощение процессов расчетов и снижение издержек и, с другой, их широкое распространение и отход от недостатков локальности. Модель основана на централизации расчетных счетов клиентов в региональных ГРКЦ Банка России, переводе их туда из коммерческих банков и работе с ними через средства дистанционного обмена первичными учетными документами безналичных расчетов.

В рамках дистанционного обмена можно передавать платежные инструкции и получать выписки с проведенными платежами, а это 95% случаев общения с банком. Открытие счета, получение устройства дистанционного обмена и его сервисное обслуживание, разрешение конфликтных ситуаций, проведение сложных расчетов требуют традиционного физического общения с банком. Однако потребность в таких действиях возникает в 5% случаев обращения с банком. Операции, требующие традиционного физического обслуживания, необходимо оставить за коммерческими банками.

Получается проблема сочетания централизации счетов и децентрализации редкого традиционного обслуживания. Решение этой проблемы заимствовано автором из организации дилерской сети операторов мобильной связи. Также учитывалась организация эмиссии пластиковых карт; операционно-кассовых центров концепции системы валовых расчетов Банка России; взаимодействие региональных офисов и пунктов обслуживания клиентов системы Western Union.

Для сочетания централизации счетов и традиционного обслуживания была предложена оригинальная авторская модель. Клиент посещает любой удобный банковский офис любого банка. Операционист банка формирует досье клиента, подключается к сайту регионального ГРКЦ Банка России, формирует уникальный номер клиентского счета и «связывает» его с досье клиента. ГРКЦ высылает банку устройство дистанционного обмена с «защитами» реквизитами счета и паролями доступа. Операционист банка выдает это устройство клиенту, обучает его навыкам работы. При непосредственном платеже инструкции клиента представляются через средства дистанционного обмена напрямую в ГРКЦ, минуя коммерческие банки.

Региональная централизация клиентских счетов, а не страновая, достаточна с учетом преобладания внутрирегиональных расчетов. По данным Банка России, межрегиональные платежи занимают не более 10% всех платежей. Проведение межрегионального платежа через три подразделения Банка России и исключение коммерческих банков упрощают процесс безналичных расчетов, создает предпосылки для использования единой автоматизированной системы. Тем самым, исходя из опыта организации межфилиальных расчетов, время таких расчетов сокращается до 5–10 мин.

Некоторую часть межрегиональных платежей предложено проводить по модели междугороднего роуминга операторов мобильной связи. По модели платежного роуминга, электронное ведение счета автоматически передается в ГРКЦ региона нового временного пребывания клиента, с возвратом после выезда из того региона вместе с отчетом о проведенных платежах.

Необходимость кардинального сокращения количества участников и числа процедур в оптовых межбанковских системах и приведенное выше решение этой проблемы еще более актуальны для карточных систем. Для упрощения процедур карточного платежа автором предлагается, как это сделано в примерах быстрого эффективного проведения карточных платежей в рамках одной кредитной организации, объединить авторизацию, процессинг и собственно проведение платежа.

Объединение трех стадий карточных расчетов дополняется авторским предложением перевода таких расчетов в наиболее современные оптовые межбанковские системы, т. е. централизации текущих счетов как физических лиц, так и предприятий в ГРКЦ. Средства приема карт, как то POS-терминалы или банкоматы, необходимо подключать минуя процессинг коммерческих банков, напрямую к операционной системе ГРКЦ Банка России, как это предложено делать с организацией централизованного обслуживания корпоративных клиентов через «интернет-банк» и «телебанк».

Предложение по фактическому переводу крупных карточных транзакций в платежные системы валовых расчетов, унификация оптовых и розничных систем не должно привести к отказу от карт. Новое наполнение карточного бизнеса обеспечит массовое внедрение чиповых карт, проведение с их помощью микроплатежей в режиме *off-line*, а также их дополнительные сервисные возможности.

Предложение по фактическому переводу крупных карточных транзакций в платежные системы валовых расчетов, унификация оптовых и розничных систем не должно привести к отказу от карт. Новое наполнение карточного бизнеса обеспечит массовое внедрение чиповых карт, проведение с их помощью микроплатежей в режиме *off-line*, а также их дополнительные сервисные возможности.

Суть проблематики эффективности учетно-операционных процессов безналичных расчетов и путей ее повышения обобщены в табл. 5.

Кардинальное упрощение процедуры проведения платежа за счет централизации клиентских текущих счетов в региональных ГРКЦ позволит снизить издержки платежа до нескольких секунд и нескольких рублей, сделает безналичные расчеты в представлении большой массы клиентов конкурентоспособными

по сравнению с наличными расчетами и создаст основу для их существенного расширения.

Банковская выписка, как наиболее универсальный внешний первичный документ, является популярным инструментом учета и контроля. Однако каждый платеж (запись по выписке) требует отдельного анализа и обработки, в основном ручного человеческого. Это снижает экономический эффект использования безналичных расчетов как инструмента обеспечения полноты и качества учета и отчетности, прозрачности экономики.

Традиционная ручная обработка банковских выписок похожа на традиционное ручное проведение безналичных расчетов. Много уже написано о необходимости и возможных путях автоматизации, упрощения и унификации процессов безналичных расчетов. Автоматизация возможна и способна усилить экономический эффект широкого использования безналичных расчетов в разных смежных областях учета и контроля.

Несмотря на автоматизацию и реинжиниринг, безналичные расчеты останутся немного сложнее, дороже и продолжительнее по времени, чем розничные наличные расчеты. Снижение издержек различных смежных областей учета и контроля видится автору как инструмент компенсации клиентам более высоких издержек этих расчетов.

На основе процессов и инфраструктуры безналичных расчетов прежде всего многого можно достичь в сфере корпоративного учета. Основой развития этой области учета является средства дистанционного обмена первичными учетными документами безналичных расчетов

Традиционные платежные системы интегрируют программы «банк-клиента» и «интернет-банка» с программами корпоративного учета клиентов, добиваясь автоматической разnosки проведенных платежей по учетным регистрам предприятий плательщиков и получателей. Экономический эффект такой автоматизации особенно заметен на крупных предприятиях с большим количеством контрагентов, например, в коммунальных услугах, мелкооптовых и розничных продажах.

Таблица 5

УПРОЩЕНИЕ И УНИФИКАЦИЯ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОГО ПРОЦЕССА РАСЧЕТОВ

Традиционные системы имеют высокие издержки	Межбанковские	- цепочка из минимум трех банков с разными АБС; - сложная последовательность процедур контроля, форматирования, маршрутизации, записей по счетам, обмена с др. субъектами;
	Карточные	- плюс еще минимум три процессинговые компании; - плюс две стадии авторизация и процессинг до проводок по счетам.

Традиционные локальные системы в рамках одного офиса банка быстро проводят платежи		- в них 1 банк; - по 1 учетно-операционной процедуре каждого вида; - эксперименты с объединением трех стадий карточных расчетов.
Нетрадиционные системы, их ключевые особенности	Western Union	Централизация на уровне региона обработки платежей и доступ к единому электронному офису системы из любого офиса банка
	Интернет расчеты	Один проф.посредник в расчетах, предост.средство дистанционного обмена, осуществляющий все процессы и ведение учетных данных
Проблема, противоречие	Много процедур и издержек традиционных систем с широким охватом клиентов Мало процедур локальных систем, но без возможности обслуживания множества клиентов	
Заимствование решения	Взаимодействие операторов и салонов сотовой связи при продаже и предоставлении услуг Централизованный выпуск платежных карт и децентрализ.ведение карточных досье Операционно-кассовые центры из концепции системы валовых расчетов Банка России Моносистема Госбанка СССР до выделения спецбанков в середине 1980-х годов Указанные выше решения Western Union и Интернет-расчетов	
Решение 1. Упрощение	Передача ф-ий ведения счетов и обработки платежей в региональные ГРКЦ Банка России Оставление за коммерческими банками ф-ий: - привлечения клиентов, ведение досье, взаимодействие с ГРКЦ при «привязке» счета; - выдачи и сервисного обслуживания средств дистанционного обмена, в т.ч. банкоматов; - первичной обработки платежей на бумажном носителе, аккредитивов и инкассо - посредничества в разрешении неправильных платежей.	
Решение 2. Унификация	Передача в ГРКЦ БР не только счетов предприятий, но и физических лиц Объединение в СВР БР авторизации, процессинга и операционной стадий карт.платежа Прямое подключение к операционной системе ГРКЦ БР POS-терминалов и банкоматов Расширение на основе смарт-карт микроплатежей и дополнительных услуг	

Таблица 6

РАЗВИТИЕ РАЗЛИЧНЫХ ОБЛАСТЕЙ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ НА ОСНОВЕ ПРОЦЕССОВ И ИНФРАСТРУКТУРЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Проблема	Безналичные расчеты сложнее, требуют больше времени и банковских комиссий, чем розничные наличные расчеты, даже несмотря на электронные технологии и изменение их системных элементов Банковская выписка для ручного первичного учета и контроля столь же нетехнологична, как и проведение безналичных расчетов путем ручной обработки платежных документов
Решение	Автоматизация и развитие различных смежных областей учета и контроля на основе процессов и инфраструктуры безналичных расчетов, снижение тем самым издержек клиентов в этих областях, повышение общей прозрачности экономики на уровне выше первички вплоть до отчетности

Элемент безналичных расчетов	Смежная область учета и контроля	Предпосылки и развитие смежной области учета и контроля на основе безналичных расчетов
Платежка с реквизитами контрагента и сделки	Учет расчетов с контрагентами на предприятиях	- интеграция средств дистанционного обмена банк-клиент с учетными программами предприятий; - автоматизация учета дебиторско-кредиторской задолженности
Счет-фактура вместо платежки в расчетах через интернет	Учет товарных запасов, закупок и реализации на предприятиях	- проведение расчетов на основе счетов-фактур, с как реквизитами участников, так и товарной номенклатурой операции; - автоматизация учета запасов, закупок и реализации
	Учет и отчетность малых предприятий по простой форме	- преобладание на малых предприятиях текущих внешних операций, минимум производства и инвестиций; - автоматическое составление книги доходов и расходов, налоговой декларации на основе платежных реквизитов и товарной номенклатуры счетов-фактур
	Гос статистический учет товарооборота, цен, доходов и расходов населения	- считывание данных счетов-фактур при их обработке в банках в процессе безналичных расчетов; - автоматизация, кардинальное повышение оперативности и точности статистического учета.
Чиповые карты и запись разных параметров	Учет налоговых вычетов, социальных выплат	- досье налогоплательщиков и льготников на картах; - расщепление зарплаты, налогов и соц.выплат по мультисчету со строго целевым расходом.
	Учет розничных продаж, предпочтений покупателей	- досье покупателя на чиповых картах; - автоматический учет не только товарной номенклатуры, но и профиля каждого покупателя
Средства дистанционного обмена банк-клиент, банк-банк и SWIFT	Представление налоговой отчетности	- пересылка отчетности в электронном виде через банковскую почту и с электронной подписью; - автоматизация регистрации сдачи отчетности, проверки ее комплектности и корректного заполнения
	Электронная коммерция, учет в интернет-магазинах	- массовое подтверждение ЭЦП со стороны банков; - кардинальное расширение электронной коммерции как и безналичных расчетов, автоматизация сетевого учета
	Финансовый рынок, депозитарный учет	- передача брокерских поручений через интернет-банк и телебанк, схожесть учета бездокументарных бумаг и безналичных расчетов; - кардинальное упрощение доступа населения на финансовый рынок, автоматизация депозитарного учета

Интернет-ориентированные платежные системы вообще проводят безналичные расчеты не на основании платежных документов, а организуют документооборот счетами-фактурами, добиваясь еще большего сращивания процессов совершения и оплаты покупок, их полной автоматизации и автоматизации бухгалтерского учета.

Автором предложено организовать электронный документооборот счетами-фактурами не только на рынке электронной коммерции, но и между предприятиями в рамках традиционных сделок. Соответствующее программное обеспечение можно устанавливать на предприятиях и обслуживать в пакете с программным обеспечением дистанционного доступа к банковскому счету. Это создаст предпосылки для еще более глубокой и массовой автоматизации бухгалтерского учета крупных предприятий.

Сочетание стандартизированного реквизита назначения платежа, модифицированной простой формы учета, а также совершение расчетов на основе счетов-фактур как раз и формируют основу полностью автоматизированного учета и составления отчетности малых предприятий. Платежные системы тем самым сэкономят малым предприятиям по несколько сотен долларов в квартал, а для государства будут способствовать решению проблемы полноты и качества отчетности малого бизнеса.

На основе обмена счетами-фактурами можно получить решения по автоматизации оперативного статистического учета. Для этого автором предлагается «распаковывать» при каждом платеже счета-фактуры и обобщать содержащуюся в них информацию по условиям сделок. Тем самым значительно повышается полнота и особенно оперативность статистики по продажам, ценам, доходам и расходам населения, другим показателям.

Через средства дистанционного обмена можно организовать автоматическое представление бухгалтерской отчетности в налоговые органы. Вместе с решениями по автоматизации процедур первичного учета и составления отчетности предприятий это позволит упростить, автоматизировать проверочные и аналитические процедуры налоговых органов, избавит их от большого количества рутинных камеральных проверок.

Можно уплачивать налоги на доходы юридических или физических лиц путем автоматического «расщепления» платежа в рамках хозяйственной операции – базы этих налогов. Базы рентных налогов можно рассчитывать на основе данных автоматизированного статистического наблюдения.

Можно организовать автоматический персонализированный учет налогоплательщиков и адресных социальных выплат. Наибольшие возможности для этого предоставляют чиповые карты с возможностями записи множества параметров их владельцев и ведения мультисчетов различной целевой направленности. Можно автоматически, без каких-либо текущих затрат вести отдельные счета для учета налоговых вычетов, различных адресных социальных выплат, медицинского страхования и т.д.

Экономия на издержках налогово-бюджетного учета и администрирования может составить 1–2% ВВП. Этой экономии можно достигнуть на основе предложений по автоматическому накоплению и обработке платежей предприятий и населения. Автоматизация и существенное совершенствование этой сферы учета должны сделать государство сторонником расширения безналичных расчетов.

Учет бездокументарных ценных бумаг сродни учету безналичных расчетов - схожие распоряжения, аналогия с мультивалютным счетом. Инвестиционные операции

совершаются со столь же высокой степенью автоматизации, с обменом брокерскими и депозитарными распоряжениями, выписками депо-счетов через средства интернет-трейдинга, системы банк-банк или SWIFT.

Схожесть процессов первичного документооборота и используемой инфраструктуры позволяет наладить массовое предоставление инвестиционных услуг для физических лиц через средства дистанционного обмена интернет-банк или телебанк. Использование единой инфраструктуры, широта распространения банковских офисов позволят предоставлять инвестиционные услуги и вести депозитарный учет с минимальными капитальными и текущими издержками.

Процессы и инфраструктура безналичных создают основу для кредитно-инвестиционного анализа. В частности, легко организуется анализ платежеспособности физических лиц, что особенно актуально ввиду бума потребительского кредитования. Также практически без издержек можно составлять отчеты о движении денежных средств предприятий.

Системы валовых расчетов и система межбанковских коммуникаций *SWIFT* способны передавать по своим каналам в электронном виде с подтверждением ЭЦП не только платежные документы, но и массу стандартных и любых документов. Автором предлагается предоставлять такие услуги не только банкам, но и их клиентам – предприятиям и населению с помощью небольшой модификации средств ДБО типа «интернет-банк» и «телебанк».

Через средства ДБО можно организовать независимое подтверждение банком любых электронных хозяйственных документов и сделок на рынке электронной коммерции. Это позволит избежать организации сети сертификационных центров независимого подтверждения ЭЦП и даст огромный толчок развитию торговли через интернет.

Интернет-ориентированные платежные системы предлагают не только оригинальные схемы организации расчетов с помощью электронных денег, они занимаются реинжинирингом систем продаж клиентов, поставляют под ключ решения по автоматизации бизнес-процессов и ведения учета сделок электронной торговли.

Обобщение моделирования возможностей развития различных смежных областей учета и контроля представлены в блок-схеме на рис. 8.

Реализация указанных предложений будет осуществляться на основе большого опыта автоматизации безналичных расчетов и инфраструктуры этих расчетов. Имеющиеся каналы связи между субъектами системы и электронный документооборот позволят без значительных текущих затрат предоставлять клиентам дополнительные услуги. Наличные расчеты объективно нельзя полностью перевести в электронный документооборот и исключить физическое посещение банковского офиса.

Для клиентов дополнительное программное обеспечение легко может быть установлено на их компьютеры и мобильные телефоны. Стоимость будет незначительной, как большинство массовых *Win*-приложений. Высокая степень автоматизации не потребует от клиентов существенных дополнительных затрат времени и ручного труда на реализацию дополнительных возможностей. Получая дополнительные услуги в пакете средств дистанционного доступа к банковскому счету,

клиенты будут охотнее оплачивать достаточно большие на сегодняшний день комиссии за использование этих средств.

Развитие смежных областей учета и контроля в контексте сформулированных предложений сделает безналичные расчеты действенным инструментом не только первичного учета и контроля. Можно будет перейти к автоматизированному составлению отчетности по целым секторам экономики, решив тем самым проблему повышения ее качества. Бухгалтеры предприятий смогут избавиться от массы рутинных действий по ручной обработке первичных учетных документов. Внешним контролирующим работникам достаточно будет следить за кассовой дисциплиной предприятий и тестировать целостность программного обеспечения. Многие проверочные процедуры будут автоматизированы и трансформируются больше в аналитические.

Ануреев Сергей Владимирович