

МИНОБРАНУКИ РОССИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «САРАТОВСКИЙ  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра математической экономики

**МОДЕЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ В ПЛАТЕЖНОЙ  
СИСТЕМЕ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 5 курса 561 Группы

направления 09.03.03 – Прикладная информатика

---

**механико-математического факультета**

---

Титовой Софии Валерьевны

---

Научный руководитель

старший преподаватель

\_\_\_\_\_

С.Н. Купцов

подпись, дата

Зав. кафедрой

д.ф.-м.н, профессор

\_\_\_\_\_

С.И. Дудов

подпись, дата

Саратов 2019

**Введение.** Актуальность исследования темы работы определяется тем, что на сегодня происходит развитие национальной платежной системы. При этом одним из ключевых элементов такой системы являются расчетные операции с использованием расчетных счетов.

В последнее время развитие рынка операций по обслуживанию расчётных счетов юридических лиц напрямую зависит от количества счетов, открытых ими в кредитных организациях, и оборотов по счетам.

По данным на 1 января 2017 года, в банках, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, было открыто более 825 млн. счетов, из них лишь 8 млн. ед. приходилось на счета юридических лиц [1].

В настоящее время наблюдается активное открытие счетов организациями. Увеличилась доля счетов с дистанционным обслуживанием, что говорит о положительном развитии банковской системы по обслуживанию расчётных счетов [2].

Использование систем дистанционного банковского обслуживания позволяет банкам минимизировать расходы по ведению счетов и увеличить скорость обслуживания клиентов.

Исходя из вышеназванного, тема работы является актуальной. Кроме того, актуальность данному исследованию придает тот факт, что в литературе практически не исследованы моменты моделирования расчетной составляющей платежной системы. Единственным автором, который занимался вопросами моделирования расчетной составляющей, работа которого явилась исходной базой нашего исследования, является В.Ю. Копытин.

Другие авторы, исследования которых легли в основу написания данной работы, в основном уделяли внимание практическим аспектам деятельности платежной системы России, таким как безналичный расчет, расчет посредством клиринговых компаний и др.

Объектом работы являются финансово-банковские и финансово-экономические отношения, существующие в платежной системе России. Предметом исследования в работе стало моделирование расчетных счетов в платежной системе.

Цель исследования – рассмотреть моделирование расчетных счетов в платежной системе.

Задачи исследования коррелируют его цели. Ими являются:

1. исследовать понятие и значение платежной системы;
2. рассмотреть виды платежных систем;
3. изучить элементы и субъекты платежной системы России, расчетную составляющую как центральную часть платежной системы России;
4. рассмотреть расчет и его признаки, расчетные счета и моделирование расчетов в платежной системе (расчетные схемы);
5. Создать программный продукт для работ с платежными системами.

Теоретической основой для написания данного исследования явились материалы периодических изданий, исследующих проблемы платежной системы, учебные пособия по банкам и кредитным отношениям, материалы сети Интернет.

Методическая основа написания работы: в работе применялся структурно-функциональный метод, метод восхождения от частного к общему.

Работа состоит из введения, основной части, включающей в себя две главы, разделенные на параграфы, заключения и списка использованной литературы. В основной части описываются теоретические основы, а также описание программного продукта написанного с помощью надстройки Excel - PowerQuery.

**Основное содержание работы.** В первой главе работы дано понятие платежной системы, ее виды. «Платеж» - осуществляемый плательщиком перевод денежного требования на лицо, приемлемое для бенефициара» . Термин «платежная система» вошел в обиход банковских работников во второй половине 1990-х годов, и он, по сути, заменил ранее применявшийся термин «система безналичных расчетов».

В главе определено, что под платежной системой можно понимать связанную договорными отношениями общность юридических лиц, которые объединились с целью осуществления перевода денежных средств и действуют на основании единых правил и технических механизмов платежной системы, управляемую оператором платежной системы.

Платежные системы в целом обеспечивают переход к инновационному типу развития, суть которых можно свести к следующему:

1. самообслуживание;
2. дистанционное обслуживание;
3. использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом);
4. создание телефонных центров;
5. предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий.

В параграфе 1.2 исследованы виды платежных систем. Например, в зависимости от способа проведения платежей выделяют системы расчетов в режиме реального времени (обычно это системы валовых расчетов) и системы отложенных клиринговых расчетов (расчетов на чистой основе, нетто-расчетов). В зависимости от национальной принадлежности выделяют международные и внутригосударственные платежные системы.

По критерию принадлежности платежные системы бывают принадлежащие центральному банку и принадлежащие частным лицам. По степени подчиненности можно выделить централизованные платежные системы и децентрализованные платежные системы. По форме собственности платежные системы делятся на государственные и частные. В зависимости от сферы обслуживания платежные системы можно классифицировать на системы, обслуживающие сделки на рынке ценных бумаг; на валютном рынке. Различают внутристрановые платежные системы и трансграничные платежные системы.

По сути, в параграфе обобщается, что виды платежных систем зависят от критерия квалификации. Они могут быть оптовые (или системы крупных платежей) и розничные, моновалютные и мультивалютные платежные системы, государственные и частные, внутристрановые и трансграничные платежные системы, централизованные и децентрализованные платежные системы, принадлежащие центральному банку и принадлежащие частным лицам, международные и внутригосударственные платежные системы, системы расчетов в режиме реального времени (обычно это системы валовых расчетов) и системы отложенных клиринговых расчетов (расчетов на чистой основе, нетто-расчетов), платежные системы с предварительным депонированием и без такового, с открытием счета и без такового и др.

Во второй главе работы рассмотрены расчетные счета как структурный компонент платежной системы, их моделирование. Первый параграф второй главы рассматривает элементы и субъекты платежной системы России, расчетную составляющую как центральную часть платежной системы России. При этом, установлено, что структура платежной системы включает в себя следующие элементы: Банк России, коммерческие банки, биржи, клиринговые компании, небанковские кредитные организации, интернет-бэнкинг.

Элементами платежной системы могут быть: платежные инструменты, платежные инфраструктуры, финансовые учреждения, рыночное взаимодействие, законы, стандарты, правила и процедуры, государственная политика. Субъектами платежной системы являются: Банк России, субъекты рынка национальной платежной системы. Расчетная составляющая как центральная часть платежной системы представляет собой процесс перехода финансовых средств от плательщика к получателю. Осуществление расчетов в ней реализуется в наличной и безналичной форме.

В параграфе 2.2 рассмотрен расчет и его признаки, расчетные счета и моделирование расчетов в платежной системе (расчетные схемы).

По итогам данного параграфа определено, что «расчет» - действие, в результате которого денежные обязательства между двумя или более сторонами считаются выполненными. Существуют разные схемы расчетов, что зависит от применения вида документа: дебетового или кредитового, субъектов расчета и инструментов расчета. Для безналичного платежа в электронных платежных системах инструментом является файл с реквизитами платежа, передаваемый участниками платежных систем. В настоящее время в платежной системе многочисленны расчеты с использованием пластиковых банковских карт. Межбанковские расчеты представляют собой финансовые операции, которые проводятся банками в ходе их взаимодействия и предполагают платеж по поручению одного банка за счет другого. Основными требованиями к расчетам в процессе межбанковских корреспондентских отношений являются достаточная оперативность и предсказуемость платежей, высокая надежность, безопасность, экономическая эффективность и широкое их разнообразие в соответствии с потребностями пользователей.

В параграфе 2.3 определены возможности и риски в развитии клиринговых расчетных систем в платежной системе России.

При этом, возможности в развитии клиринговых расчетных систем в платежной системе России связаны с появлением системы SQUID-РКМ компании «LAV321». Система SQUID-РКМ обладает всем необходимым для организации корпоративных, расчетных, процессинговых, клиринговых центров, палат, депозитариев, казначейств.

Преимущества данной системы позволяют достичь минимума определенных рисков, так или иначе связанных с проведением расчетных операций.

В третьей главе описана работа программного продукта, с использованием надстройки Excel - PowerQuery.

Программный продукт позволяют быстро и легко провести анализ существующей ситуации в межбанковских операциях, а именно, определить риск использования того или иного банка.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, формулируются выводы и предложения.

**Заключение.** Итак, подводя итоги работы, мы сделали следующие выводы.

1. Под платежной системой можно понимать связанную договорными отношениями общность юридических лиц, которые объединились с целью осуществления перевода денежных средств и действуют на основании единых правил и технических механизмов платежной системы, управляемую оператором платежной системы.

Платежные системы в целом обеспечивают переход к инновационному типу развития, суть которых можно свести к следующему:

- самообслуживание;
- дистанционное обслуживание;
- использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом);
- создание телефонных центров;

2. Виды платежных систем зависят от критерия квалификации. Они могут быть оптовые (или системы крупных платежей) и розничные, мо-

новалютные и мультивалютные платежные системы, государственные и частные.

3. Элементами платежной системы могут быть: платежные инструменты, платежные инфраструктуры, финансовые учреждения, рыночное взаимодействие, законы, стандарты, правила и процедуры, государственная политика.

Преимущества программного продукта, описанного в последней главе:

1. Удобен в использовании, необходимо занести лишь информацию расчетных операциях.
2. Быстро работает.
3. Дает ответ, для получения дальнейших аналитических выводов о каждом банке (необходимо банкам, при проведении межбанковских расчетных операций).

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Белотелова, Н. П. Деньги, кредит, банки. / Н.П. Белоотелова. М.: Дашков и К, 2013. – 500с.
2. Березина, М.П. Безналичные расчеты в экономике России. Анализ практики. /М.П. Березина. – М.: Консалтбанкир. - 2017. - 244 с.
3. Быканова, Н. И. Современное состояние системы расчетно-кассового обслуживания в России / Н. И. Быканова, А. Ф. Битюкова // Новая наука: от идеи к результату. 2016.- № 6-1 (90). С. 135.
4. Валенцева, Н.И., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Ширинская З.Г. Банковский менеджмент / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2013. 320с
5. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 464 с.
6. Достов, В. Л., Шуст П. М. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы / В.Л. Достов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. № 3. С. 27.
7. Достов, В. Л., Шуст П. М. Анализ страновых подходов к национальным платежным системам и их применимость в условиях России /В.Л. Достов. // Банковское право. 2014. № 3. С. 24.
8. Дубова, С.Е., Обаева А. С., Валинурова А. А., Кутузова А. К., Мазина Ю. Ю., Степанова Н. В. Платежные системы. /С.Е. Дубова. - Киров, 2014. С. 41.
9. Ирикова, Л.А. Банковская система и развитие национальной платежной системы / Л.А. Ирикова // Ежегодник «Витебские чтения». 2014. № 1. С.166.
10. Егорова, Я.П. Современные тенденции развития операций по обслуживанию расчетных счетов юридических лиц на рынке банковских услуг РФ / Я.П. Егорова // INTERNATIONAL INNOVATION RESEARCH. Пенза, 2017. С. 15.