

Н. Ткаченко
професор,
А. Дервянко,
Украинский государственный
университет пищевых технологий

Современная платежная система Украины и основные проблемы ее функционирования

Необходимым условием успешного перехода от монополизированной командной экономики к эффективно действующей рыночной является развитие банковской деятельности и финансовых рынков. Основным фактором этого развития в Украине является наличие такой платежной системы, которая бы обеспечивала предприятиям и частным лицам выполнение обязательств, складывающихся в рыночной экономике. Отсюда и вытекает соответствующее определение этого понятия.

Платежной системой называется совокупность средств для осуществления денежных платежей, необходимых для соблюдения обязательств, которые возникают в результате экономической перестройки в Украине. Платежная система позволяет выполнять эти обязательства путем использования наличных денег (сфера наличных расчетов) или депозитных счетов в банках и коммерческих долговых обязательств (сфера безналичных расчетов).

Любая платежная система в своем развитии проходит четыре этапа, которые определяются различными способами осуществления торгового соглашения или рыночного обмена, а именно: бартерный обмен; расчеты наличными деньгами; безналичные расчеты в сочетании с кредитной системой (электронные деньги).

На сегодняшний день Украина находится где-то между вторым и третьим этапами, т. е. между расчетами наличными деньгами и безналичными денежными средствами. Однако есть признаки, которые указывают на тяготение к первому этапу — бартерному обороту, и признаки, свойственные четвертому этапу — электронным расчетам. Высокий уровень инфляции в последние годы подорвал доверие общества к национальной денежной единице, привел к широкому использованию бартерных операций и иностранной валюты. Однако одновременно в определенной мере осуществляется и прорыв в сферу высокотехнологических систем денежных расчетов.

Кроме того, в условиях функционирования командно-административной системы и монополии государства на ведение банковского дела Украина (в составе прежнего СССР) не испытывала особой необходимости в более эффективной платежной системе.

Производство и товарообмен между предприятиями определялись государственным планом. В жестких рамках установленного плана кредит предоставлялся автоматически и платежи гарантировались Госбанком СССР.

Поэтому предприятия не были заинтересованы ни в системе ускорения расчетов, ни в оценке платежеспособности контрагентов.

Таким образом, в начале реформирования экономики Украины ее платежная система была технически несовершенной и не имела тех учреждений и отношений между ними, которые хотя бы в определенной мере отвечали потребностям рыночного механизма, где платежная система должна чутко реагировать на сложные и зависимые от времени экономические связи между субъектами хозяйствования. Кроме того, учреждения и организации, предоставляющие платежные услуги (прежде всего это касается коммерческих банков), должны быть готовы к управлению кредитным риском, который возникает в связи с удовлетворением платежных потребностей их клиентов (т. е. риском несоблюдения участником платежа, который является должником, своих обязательств по причине своей неплатежеспособности, что ведет к фактической потере денежных средств получателем платежа). В процессе реформирования платежная система Украины постепенно приобретает эти признаки, однако есть еще много проблем, требующих своего решения.

С одной стороны, необходимо усовершенствовать систему безналичных расчетов и выбирать оптимальные их формы, которые бы максимально обеспечивали потребности субъектов хозяйствования, сокращали бы время осуществления платежей и одновременно были бы наименее уязвимыми с точки зрения возникновения злоупотреблений в сфере платежного оборота. С другой стороны, особое внимание следует уделять проблеме своеобразного бума расчетов наличными деньгами, охватившего как юридических (предприятия и организации всех форм собственности), так и физических лиц, которые занимаются предпринимательской деятельностью. Иными словами, наблюдается тенденция замены безналичного денежного оборота наличным, что связано с увеличением затрат оборота, нагнетанием криминогенной обстановки, а также с усложнением осуществления учета и контроля наличных денежных средств. Совсем не развиты безналичные расчеты с населением за товары и услуги. Этим Украина невыгодно отличается от развитых стран, где доля наличного "компонента в составе общей денежной массы является незначительной (в США - 6 %, в Великобритании - 7 %, в Италии - менее 5 %, а в Украине по данным за 1994 г. - 26,9 %).

Жизнеспособность рыночной экономики во многом определяется состоянием системы безналичных расчетов, представляющих собой совокупность безналичных денежно-кредитных операций в процессе реализации товаров и услуг, распределения и перераспределения национального дохода. Они не ограничены исключительно банковскими операциями (например, внебанковский оборот векселей).

В экономической литературе сложилось неоднозначное понимание принципов безналичных расчетов, однако традиционно они формулируются следующим образом: ведение расчетов между хозяйствующими субъектами через учреждения банков; осуществление платежей, как правило, после отгрузки продукции, предоставления услуг, выполнения работ, наступления

сроков погашения финансовых, кредитных или иных обязательств; осуществление платежей при наличии денежных средств на счете плательщика или права его на кредит; наличие согласия плательщика на списание денежных средств с его счета (кроме особых случаев, при которых применяется безакцептное списание); право субъектов хозяйствования самостоятельно выбирать учреждения банков для открытия счетов и форму расчетов, а также способ платежа из числа предусмотренных действующим законодательством соответствующего государства.

В соответствии с Инструкцией НБУ "О порядке открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов в учреждениях банков", утвержденной постановлением Правления НБУ от 11 октября 1994 г., банки Украины открывают своим клиентам счета следующих видов: расчетные, текущие и бюджетные. Расчетные счета открываются предприятиям, которые осуществляют производственную, научно-исследовательскую и коммерческую деятельность с целью получения прибыли, имеют основные и оборотные средства и самостоятельный баланс. На этих счетах осуществляются операции коммерческого характера. Текущие счета открываются организациям и учреждениям, которые не имеют признаков, свойственных предприятиям-владельцам расчетных счетов (например, тем, которые постоянно финансируются из государственного бюджета, т. е. учебным заведениям, больницам и т.д.). Текущий счет предназначен для финансирования оперативно-хозяйственных затрат предприятий, организаций и учреждений. Бюджетные счета открываются предприятиями, организациями, учреждениям, которым выделяются денежные средства за счет государственного или местного бюджета для целевого их использования под определенную программу или проект. Каждое предприятие может иметь только один расчетный или текущий счет. Если предприятие имеет в учреждениях банков депозитные счета, то денежные средства на такие счета перечисляются с расчетного (текущего) счета этого предприятия и после окончания срока хранения возвращаются на этот же расчетный (текущий) счет.

Порядок открытия счетов в иностранной валюте в учреждениях банков Украины регламентируется на сегодняшний день "Временным режимом текущих счетов граждан в иностранной валюте в уполномоченных банках Украины", утвержденным НБУ 12 января 1993 г. Этим документом предусматривается открытие валютных счетов двух типов — "А" (для юридических и физических лиц нерезидентов) и "Б" (для граждан-резидентов). За счет денежных средств типа "А" и по распоряжению физического лица — нерезидента владельца счета может быть открыт счет типа "Б" для граждан-резидентов. Денежные средства, которые находятся на счете типа "Б", могут перечисляться на счета типа "Б" других владельцев счетов такого типа.

Вообще, по нашему мнению, целесообразно разработать унифицированный нормативный документ относительно порядка открытия счетов различных видов в учреждениях банков на единой методологической

основе, что позволило бы в большей мере приспособить его положения для практического использования.

Безналичный оборот в Украине осуществляется по следующей схеме.

Платежи осуществляются банками по поручению клиента путем списания денежных средств с его счета и зачисления их на счет юридического лица, указанного клиентом. Если клиент и его партнер имеют расчетные счета в одном коммерческом банке, операция сводится к дебетованию одного счета и кредитованию другого. Когда же счета открыты в разных банках, межбанковские расчеты осуществляются при помощи системы корреспондентских связей. Такие связи между двумя банками строятся путем взаимного открытия друг другу корреспондентских счетов: счета "ЛОРО", которые открывают в определенном банке другие банки, и счета "НОСТРА", открываемые определенным банком в других банках. •Таким образом, в платежном обороте взаимодействуют не только счета плательщика и получателя денежных средств, но и счета банков, которые их обслуживают. Поступление и списание денежных средств в межбанковских операциях сальдируются, а расчеты между банками осуществляются путем взаимного зачета поступлений и требований, т. е. клиринга.

Механизм безналичных расчетов, их формы, стандарты документов и документооборот определяются Положением НБУ "О безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины" от 1 июня 1993 г. № 22001/116. С его внедрением утратили силу Правила Госбанка СССР "О безналичных расчетах в народном хозяйстве" от 30 сентября 1987 г. № 2 и все дополнения к ним. При этом следует отметить, что многие механизмы функционирования отечественной банковской системы остаются такими, как это было указано в отмененном нормативном акте, поскольку новый, по нашему мнению, является недостаточно подробным и определяет только соответствующие общие положения. Поэтому хочется надеяться, что в ближайшее время (а это является и требованием сегодняшнего дня) будет разработан более совершенный нормативный акт по этому вопросу.

В соответствии с указанным Положением в Украине безналичные расчеты могут осуществляться в формах платежных поручений, требований-поручений, чеков, аккредитивов, векселей. Этим формам соответствуют определенные стандартные расчетные документы, которые обслуживают платежный оборот. Каждый из этих документов имеет свои особенности применения, поэтому целесообразно рассмотреть их подробнее.

Следует отметить, что перечень безналичных операций в настоящее время значительно сократился. В результате разрушения единой банковской системы перестала функционировать система внутри- и межбанковского контроля как в пределах СНГ, так и непосредственно между банками. Это вызвало "девятый вал" злоупотреблений в сфере платежного оборота (достаточно только вспомнить аферы с фальшивыми авизо). Поэтому были отменены наиболее распространенные способы обслуживания взаиморасчетных операций: платежи при помощи телеграфных переводов и снятие денежных средств в порядке инкассо. С обслуживания безналичного

оборота были исключены все варианты инкассовых расчетов, а именно: при помощи платежных требований в порядке инкассо без акцепта плательщика (снятие сумм без согласия плательщика за товар, который поставляется в плановом порядке); по предварительному или последующему акцепту (т. е. по согласию, полученному перед снятием суммы или после него). Также были отменены расчеты по особым счетам. Эта форма расчетов предусматривает, что оплата товаров или услуг осуществляется в банке поставщика за счет депонированных в этом банке денежных средств покупателя на основе акцептирования платежных документов представителем покупателя. Отмена инкассовых расчетов несколько помогла предупредить злоупотребления в виде подделки документов, неправомерного снятия денежных средств в порядке инкассо недобросовестными предпринимателями или банковскими работниками, но одновременно замедлила осуществление расчетов между субъектами хозяйственной деятельности.

В настоящее время наиболее распространенным видом расчетов являются расчеты при помощи платежных поручений. Платежное поручение представляет собой бланк установленной формы, который предприятие представляет в обслуживающий его банк для перечисления определенной суммы со своего счета. Банки принимают к выполнению поручения в течение 10 календарных дней с даты его заполнения. Поручения принимаются к выполнению только в сумме, которая может быть выплачена наличными денежными средствами на счете предприятия или за счет кредита. Поручения на перечисление денежных средств в доход бюджета или внебюджетных фондов принимаются банками независимо от наличия денежных средств на счете клиентов. В случае отсутствия денежных средств поручения учитываются на забалансовом счете.

С использованием платежных поручений осуществляются также так называемые "расчеты плановыми платежами". Они производятся в случае, если между предприятиями существуют постоянные и равномерные поставки продукции (работ, услуг) - например, между хлебозаводами и торговыми предприятиями. Тогда расчеты осуществляются исходя из плановых поставок за обусловленный период. Однако в настоящее время таких постоянных связей между предприятиями немного, поэтому объем расчетов при помощи плановых платежей значительно уменьшился. Платежные поручения применяются для осуществления предварительной оплаты за товары (работы, услуги), а также для завершения расчетов по актам сверки взаимной задолженности субъектов хозяйствования.

Перечисление сумм при помощи платежных поручений сопровождается оформлением банком кредитового авизо (письменное сообщение, которое посылает банк своему клиенту или другому банку о выполнении операции), которым списывается определенная сумма денег со счета плательщика. При этом осуществляются необходимые проводки в документах аналитического и синтетического учета. Авизо может быть почтовым и телеграфным. В странах СНГ использование телеграфного авизо отменено в связи со злоупотреблениями, которые имели место еще недавно в этой сфере.

Как видно, использование платежных поручений не может в полной мере обеспечить защищенность системы безналичных расчетов от финансовых злоупотреблений, основой которых являются прежде всего необеспеченное денежными средствами платежное поручение предприятия и фиктивное кредитовое авизо банка.

Подобные злоупотребления совершаются по следующей схеме. Должностные лица неплатежеспособного предприятия вступают в сговор с работниками банка. Последние выписывают необеспеченное платежное поручение на перечисление фиктивно образованной суммы партнеру по соглашению. Причем с целью сокрытия в балансе фиктивно образованных сумм, соответствующие банковские операции не отражаются в документах аналитического и синтетического учета, в частности, не делаются отметки об операции в личных счетах юридических лиц. Далее банком выписываются кредитовое авизо и платежные документы через региональную расчетную палату (РРП) областного управления НБУ по согласию неплатежеспособного предприятия. Указанная сумма фиктивно образованных денежных средств, "отмытая" через РРП, переводится в другую РРП по месту нахождения получателя платежа, зачисляется на корреспондентский счет уполномоченного им банка, а оттуда - на его счет в этом банке. Таким образом, неплатежеспособное предприятие получает от контрагента реальные ценности в обмен на фиктивно образованные деньги, т. е. совершает жульничество относительно его имущества.

Следующим платежным документом, обслуживающим безналичный оборот, является платежное требование-поручение. Это комбинированный документ: верхняя часть - требование поставщика (получателя денежных средств) к покупателю (плательщику) оплатить стоимость поставленной продукции, выполненных работ, предоставленных услуг, нижняя - поручение плательщика своему банку о перечислении с его счета указанной суммы. Названный документ вместе с отгруженным товаром или *после* предоставления услуг направляется поставщиком покупателю, который в порядке акцепта счета-фактуры (согласия на его оплату) заполняет вторую часть документа (поручения) собственными реквизитами и сдает в свой банк для оплаты, т. е. поручает банку списать определенную сумму со своего счета для оплаты и перечислить ее поставщику. Далее путь прохождения расчетных документов такой же, как и в случае использования платежных поручений.

В соответствии с п. 19 указанного выше Положения № 22001/116 платежное требование-поручение может использоваться также для осуществления предварительной оплаты. Однако эта форма безналичных расчетов в принципе предусматривает оплату за отгруженные товары, т. е. имеет место элемент неопределенности относительно предварительной оплаты. Таким образом, в случае предоплаты логичнее использовать такую приспособленную для этого форму, как расчеты при помощи платежных поручений.

(Продолжение в следующем номере)