



КЛИРИНГОВЫЕ РАСЧЕТЫ КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

Бабаева Гузаль Яшиновна,

Старший преподаватель кафедры

«Банковский учет и аудит»

Ташкентского финансового института

Ташкент, Узбекистан. Email: babaeva-guzal@mai.ru

ORCID: 0009-0005-0025-139X

CLEARING SETTLEMENTS AS METHOD FOR OPTIMIZING COUNTRY PAYMENT SYSTEM

Babaeva Guzal Yashinovna,

Senior lecturer of the department

"Banking Accounting and Audit"

Tashkent Financial Institute

Tashkent, Uzbekistan. Email: babaeva-guzal@mai.ru

ORCID: 0009-0005-0025-139X

JEL Classification: M1, M49

Аннотация: В статье рассмотрена структура платежной системы страны, дана характеристика её составляющих и обзорный анализ литературы различных авторов по исследованиям в области функционирования платежных систем, сформированным определениям отражающим понятие национальной платежной системы. Рассмотрены понятия клиринга и их видов. Описаны составные части системы биллинга, их типы, особенности и преимущества применения. Дана характеристика классификации платежных систем в Узбекистане и рассмотрена нормативная база их организации. Отдельное внимание в связи с названием статьи отведено описанию клиринговой системы расчетов Центрального банка и тех удобств, которые создаются в целях оптимизации расчетов по платежам субъектов экономики. На основе данных Центрального банка обозначено место

клиринговой системы расчетов Центрального банка в платежной системе Узбекистана. Автором сформированы выводы и рекомендации по направлениям совершенствования работы клиринговой системы расчетов Центрального банка Узбекистана (Межбанковской универсальной неттинговой информационной системы).

Abstract. The article considers the structure of the country's payment system, gives a description of its components and a review analysis of the literature of various authors on research in the field of the functioning of payment systems, formed definitions reflecting the concept of a national payment system. The concepts of clearing and their types are considered. The components of the billing system, their types, features and benefits are described. The characteristic of the classification of payment systems in Uzbekistan is given and the regulatory framework for their organization is considered. Special attention in connection

with the title of the article is given to the description of the clearing settlement system of the Central Bank and the conveniences that are created in order to optimize the settlements on payments of economic entities. Based on the data of the Central Bank, the place of the clearing settlement system of the Central Bank in the payment system of Uzbekistan is indicated. The author has drawn conclusions and recommendations on ways to improve the work of the clearing settlement system of the Central Bank of Uzbekistan (Interbank Universal Netting Information System).

Ключевые слова: *Платежная система, Межбанковская платежная система, Клиринговая система расчетов Центрального банка; Система мгновенных платежей, транзакция, биллинг, банковская карта, мобильное приложение.*

Key words: *Payment system, Interbank payment system, Clearing settlement system of the Central Bank; Instant payment system, transaction, billing, bank card, mobile application*

Введение. Многие страны с переходной экономикой сталкиваются с проблемой наличия неплатежей, которая имеет ряд негативных социально-экономических последствий - дестабилизация платежной системы, распространение неденежного обращения, ухудшение финансового положения населения и в целом сдерживание трансформационных процессов и структурных преобразований. Многие страны Восточной Европы и СНГ столкнулись с проблемой значительного роста неплатежей в экономике, некоторым странам удалось сдерживать распространение данной проблемы, в других, наоборот, объемы неплатежей

достигали критических размеров. [1].

Среди общих проблем неплатежей как предприятий в экономики также актуальна проблема неплатежей домохозяйств. Как правило это связано с платежами за жилищные и коммунальные услуги. Этот вопрос всегда был очень важным для предприятий жилищно-коммунальных хозяйств. Изменение системы их финансирования, сопровождающееся повышением ставок и тарифов на жилищно-коммунальные услуги и снижением уровня бюджетных дотаций, повышает заинтересованность предприятий в своевременном поступлении платежей.

В нашей статье учитывая её название мы не будем описывать факторы, которые влияют на причины появления нарушения процесса расчетов между субъектами экономики, способность или нежелание населения оплачивать платежи по полученным услугам. В исследовании мы рассмотрим развитие и применение клиринговых расчетов как способ совершенствования и оптимизации платежной системы страны.

Материал и метод. Национальная платежная система (НПС) является неотъемлемой частью финансовой системы любого государства. В соответствии со своим названием НПС обеспечивает осуществление платежей, создавая условия для оборота денежных средств, управления денежной массой, регулирования курса национальной валюты, осуществления инвестиционных программ и т.д. В конечном счете эффективная НПС способствует экономическому росту и процветанию национальной экономической системы. [2]

Переход к рыночной системе хозяйствования обуславливает необходимость глубоких преобразований

в платежной системе, существенное влияние на состояние которой оказывают межбанковские расчеты. Одним из главных направлений развития межбанковских расчетов является распространение клиринга в банковской сфере. Возможность применения клиринга при осуществлении межбанковских расчетов базируется на том, что каждый банк одновременно или попеременно выступает как получатель и плательщик денег. Как у получателя у него возникают долговые требования, а как у плательщика - долговые обязательства. В процессе клиринга происходит зачет долгов. Долговые обязательства погашаются долговыми

требованиями. При этом реальные деньги не участвуют, а присутствуют только как счетные деньги, что высвобождает средства, занятые обслуживанием денежного оборота, и обеспечивает экономию кредитных ресурсов банка. [3]

Как мы отметили выше – в теории регулярные безналичные расчеты за товары и услуги между юридическими и физическими лицами получило название клиринга. При клиринге вместо наличных платежей происходит взаимозачет требований и обязательств. Название происходит от английского clearing — «очищение». В практике выделяют разные типы клиринга (см. Рисунок 1.)

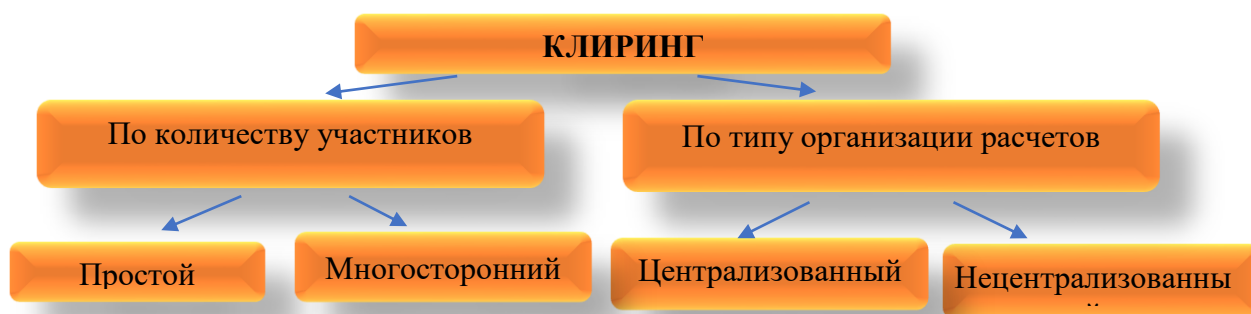


Рисунок 1. Типы клиринга¹

Чёткой классификации видов клиринга нет — она зависит от критериев оценки. Так, исходя из количества участников процедуры, клиринг подразделяется на: простой и многосторонний. Простой — между двумя участниками, многосторонний — если участников больше двух. По типу организации расчетов — централизованным и децентрализованным. Централизованный — через счета клиринговой организации. Этот вид клиринга встречается на бирже. Децентрализованный — без участия клиринговой организации. Этот вид

клиринга характерен для внебиржевой деятельности.

Клиринг уменьшает количество платежей наличными и переводов и расширяет безналичный расчет. Предприятия сокращают затраты на хранение и перевозку денег и таким образом увеличивают свою прибыль. За счет клиринга и электронных операций переводы денег происходят быстрее. Клиринговая деятельность лицензируется Центральным банком согласно национальному законодательству. В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от

¹ Источник: составлено автором на основе исследования

27 июня 2013 года №ПП–1989 “О мерах по дальнейшему развитию Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан” разработан и внедрен в 2014 году проект Центрального банка «Клиринговая система расчётов оплаты розничных платежей в режиме реального времени с учётом дальнейшей интеграции с биллинг-системами поставщиков услуг». [4]

Биллинговая система — специализированное программное обеспечение. С её помощью происходит автоматическое определение стоимости оказанных услуг каждому пользователю. Применяют несколько типов биллинговых систем: автоматизированная система расчётов (АСР) и информационная биллинговая система (ИБС). Особенностью биллинговой системы считают её гибкость. Она

способна приспособиться к изменившимся условиям работы. Её первоочередная задача: выполнение расчетных операций, обслуживание финансовых и информационных частей оказываемых услуг. Прозрачность системы открывает большие возможности для операторов. Они не будут зависеть от создателей программного обеспечения. Могут самостоятельно с использованием современных технологий выполнять обслуживание. Следующий шаг, после учёта мнений операторов, опросов среди абонентов — модернизация биллинговой системы. [5]

Само определение billing в переводе означает «выписывание счёта». Рассмотрим работу этого процесса. Если рассматривать Биллинг, как автоматизированную систему расчетов, то можно выделить три её основные части см. Рис 2.



Рисунок 2. Составные части процесса биллинга²

Клиринговая система расчётов оплаты розничных платежей является составляющей национальной платёжной системы.

В данном исследовании использовались такие методы как сопоставление, сравнительный анализ, методы индукции, дедукции.

Классификация платёжных систем в Узбекистане в соответствии с Законом

«О платежах и платёжной системе» в зависимости от предназначения включает:

- Межбанковская платёжная система Центрального банка

(предназначена для осуществления электронных платежей между банками через их корреспондентские счета, открытые в Центральном банке Республики Узбекистан).

- Систему мгновенных платежей

² Источник: составлено автором на основе исследования

Центрального банка (данная система позволяет осуществлять межбанковские денежные переводы между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, производить платежи в бюджет и внебюджетные фонды в режиме реального времени (24/7) также в выходные и праздничные дни.)

- Клиринговая система расчетов Центрального банка (клиринговая система расчетов Центрального банка является платежной системой, специализирующей на проведении платежей физических и юридических лиц в режиме реального времени 24/7 с интеграцией информационных систем организаций, принимающих платежи через Клиринговую систему расчетов Центрального банка [6]

Благодаря интеграции информационных систем организаций, принимающих платежи через Клиринговую систему расчетов Центрального банка создано ряд удобств для населения. Наблюдается регулярный рост объемов платежей через данную платежную систему и расширение спектра оказываемых услуг. Порядок работы деятельности данной системы регламентирует "Положение о расчетно-клиринговой системе расчетов Центрального банка" [7].

Согласно отечественному законодательству «клиринг» — процесс сбора, сверки и зачета взаимных денежных требований и обязательств участников платежной системы [8]. Для участия и проведения платежей в клиринговой платежной системе заключается двусторонний договор с Главным центром информатизации.

Результаты. Клиринговая система в Узбекистане в настоящее время

реализует два основных направления организации платежей.

1. Первое направление основано на электронном взаимодействии с Единым межбанковским процессинговым центром (ЕМПЦ) и Единым общереспубликанским процессинговым центром (ЕОПЦ) по обмену информацией о расчетах чистых позиций участников клиринга где создан механизм прямого дебетования корреспондентских счетов банков по платежам, которые осуществляются с помощью банковских карт.

2. Второе направление основано на взаимодействии с биллинговыми системами поставщиков услуг. Работа этого направления начинается с подключения поставщиков услуг к биллинговым системам ЦБ, где они могут создавать счета и выставлять счета своим клиентам. Затем клиенты могут использовать различные каналы связи для оплаты своих счетов, такие как интернет-банкинг, мобильные приложения, банкоматы и терминалы самообслуживания. После того, как клиент производит оплату, информация о платеже передается через биллинговую систему поставщика услуг в Центральный банк, где происходит проверка данных платежа, включая его правильность и достаточность. Затем ЦБ производит зачисление средств на счет поставщика услуг и отправляет подтверждение об оплате клиенту. В них осуществляется прием платежей от потребителей в "онлайн" режиме посредством «Межбанковской универсальной нетинговой информационной системы» (МУНИС) Клиринговой системы расчетов Центрального банка Республики Узбекистан.

Как видно из таблицы 1., в настоящее время банковская

инфраструктура предоставляет возможности для оплаты в режиме реального времени коммунальных услуг, налогов, таможенных и других бюджетных платежей, государственных пошлин, сборов, услуг нотариусов и ЗАГС, штрафов МВД, услуг предоставляемых через Агентство государственных услуг, услуг в сфере кадастра, платежи за автомашины «UzAuto Motors», мобильной связи, интернета и других услуг через Клиринговую систему расчетов Центрального банка посредством

идентификации плательщика с помощью биллинговых систем поставщиков услуг. При развитии Клиринговой системы расчетов Центрального банка внимание уделялось расширению перечня платежных услуг, обеспечению внедрения удобных услуг для населения и поставщиков услуг.

В результате количество организаций (поставщиков услуг), осуществляющих прием платежей через Клиринговую систему расчетов Центрального банка, увеличилось до 46 в 2022 году.

Таблица 1.
Сведения о транзакциях, проведенных через клиринговую систему (МУНИС) Центрального банка в 2020-2022 годах в разрезе поставщиков услуг[9].

сумма платежей в млрд. суммах

№	Наименование поставщиков услуг	Проведенные транзакции в течение 2020 года		Проведенные транзакции в течение 2021 года		Проведенные транзакции в течение 2022 года	
		количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма
1	Автосаноат GM	385 187	8 749,5	385 682	13 624,9	692 479	30 056,5
2	Казначейство Министерство финансов	9 702 803	5 819,7	12 942 334	8 614,3	13 348 570	9 451,1
3	Бюджетные платежи (налоги и отчисления физических лиц)	9 455 866	1 632,4	11 672 122	2 390,0	12 277 079	2 689,0
4	Бюро принудительного исполнения	429 019	106,0	1 475 507	1 044,5	2 904 471	2 659,2
5	Услуги Министерства юстиции	9 829 532	1 143,9	12 509 879	1 651,4	15 140 196	2 427,7
6	Центр государственных услуг	5 134 746	260,8	6 912 579	824,6	7 957 957	1 658,4
7	E-AUKSION	93 919	416,0	83 230	460,4	634 640	1 526,3
8	ГУББД (штрафы)	4 784 701	1 103,9	5 228 053	1 271,3	4 133 084	1 211,6
9	МВД (административные штрафы)	640 106	163,3	1 141 064	296,5	4 916 979	1 080,8
10	Государственный таможенный комитет	87 396	516,0	113 830	807,6	151 820	983,6
11	HUDUDIY ELEKTR TARMOQLARI	7 880 080	1 498,8	4 838 045	1 099,7	3 172 576	906,8
12	АО "Худудгазтаъминот"	7 516 492	1 644,5	5 411 204	1 135,3	4 297 146	693,9
13	Государственный центр персонализации	1 045 657	220,9	3 226 393	930,6	2 408 208	674,5
14	МВД (ОВИР)	1 211 106	5,9	2 519 560	306,1	2 828 741	481,5
15	Бюджетные платежи (налоги и отчисления ИП)	0,0	0,0	0,0	0,0	1 591 877	424,1
16	ТОШИССИККУВВАТИ	1 028 668	350,3	1 012 325	392,0	812 020	324,9
17	Высший суд	4 814	7,1	439 226	102,7	1 166 781	260,3
18	Платежи по QR-кодам	5 785	0,2	14 283	15,0	45 490	180,2
19	Государственный кадастр	822 512	377,8	365 116	147,7	310 484	148,2
20	Вывоз бытовых отходов	2 930 199	160,0	2 140 136	102,5	2 886 887	141,8
21	Другие услуги	3 621 163	737,9	3 709 157	820,7	5 028 487	708,4
ИТОГО		66 609 751	24 915,0	76 139 725	36 037,9	86 705 972	58 688,6

Клиринговая система расчетов Центрального банка также выполняет функцию расчетного банка для проведения межбанковских расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских карт действующих в республике розничных платежных систем («Uzcard» и «Humo»).

Количество организаций и ведомств, проявивших интерес к осуществлению платежей в режиме онлайн через Клиринговую систему расчетов Центрального банка постоянно растет. На сегодняшний день через неё осуществляются платежи по более чем 30 видам услуг.

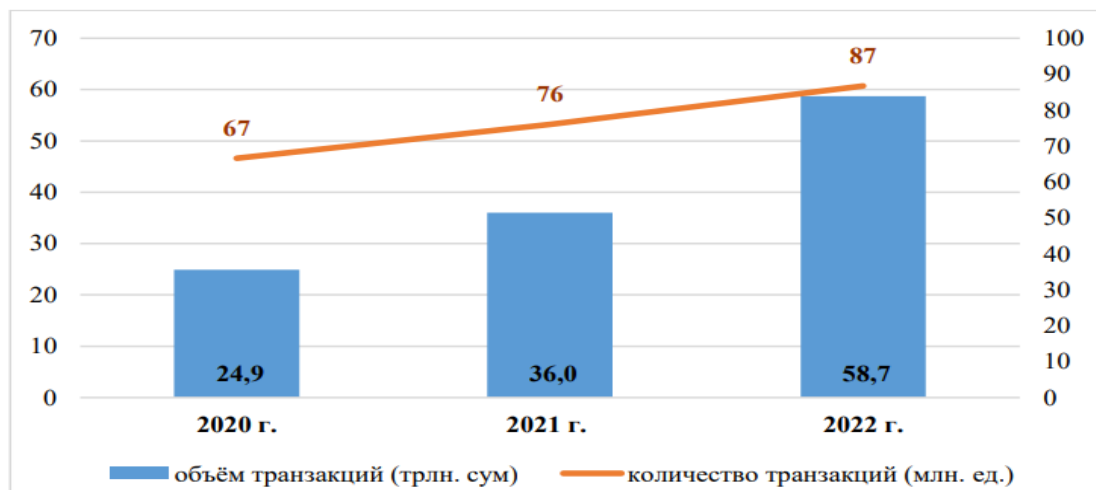


Рисунок 4. Сумма и количество осуществленных транзакций через расчетно-клиринговую систему (млрд. сум) [9].

Как видно из рисунка 4., в 2022 году объем платежей, осуществленных через Клиринговую систему расчетов, увеличился в 1,6 раза по сравнению с 2021 годом и составил 58,7 трлн. сум.

Дискуссия. Важным элементом реформирования банковской системы является внедрение удобных услуг для населения и поставщиков услуг что также будет выполнением такой задачи как: «создание необходимых условий широкого внедрения современных информационно-коммуникационных технологий, автоматизации бизнес-процессов коммерческих банков и расширения спектра дистанционных банковских услуг» обозначенной в Указе Президента Республики Узбекистан: «О стратегии реформирования банковской системы

Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» [10].

На основе проведенного исследования по изучению структуры и тенденции развития платежной системы, роли клиринговой системы расчетов Центрального банка в платежной системе Узбекистана сформированы следующие выводы:

- клиринг представляет собой особый механизм, состоящий из нескольких взаимосвязанных действий участников клиринга и (или) самой клиринговой организации, в результате которых определяются подлежащие исполнению обязательства, возникшие из договоров, что откроет возможность запустить расчетную операцию. В этом контексте биллинговая система поставщика услуг — это специальное



программное обеспечение, которое используется поставщиками услуг для автоматического расчета стоимости услуг, выставления счетов, а также управления платежами и отслеживания задолженностей. Эта система также может обрабатывать различные виды платежей, включая кредитные карты, банковские транзакции и электронные платежи.

- Взаимодействие Клиринговой системы розничных платежей Центрального банка с биллинговыми системами поставщиков услуг позволяет автоматически и эффективно проводить платежи между потребителями услуг и поставщиками, снижая вероятность ошибок и задержек в процессе платежей.

- Применительно к экономике Узбекистана клиринг - это один из высокоэффективных инструментов для решения проблемы неплатежей между юридическими лицами и снижения всяческих трений, возникающих из-за нехватки платежных (оборотных) средств.

Заключение. В качестве направлений совершенствования работы

клиринговой системы расчетов Центрального банка Узбекистана (Межбанковской универсальной неттинговой информационной системы) обозначим следующее:

- оптимизацию предоставления банковских услуг населению и бизнесу, повышение качества и доступности предоставляемых услуг;

- достижение снижения тарифов при оплате услуг;

- создание необходимых условий, обеспечивающих бесперебойную работу системы, так как периодически наблюдаются сбои по причине отсутствия связи, отключения электроэнергии и др., что создает неудобства для осуществления платежей.

Важнейшим необходимым фактором для успешного развития цифровой экономики становится совершенствование национальной платежной системы, которая в полной мере должна отвечать возрастающим требованиям субъектов экономической деятельности к быстрому, надежному и эффективному осуществлению платежей.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Умаралиев, О. Р. Проблемы задолженности в экономике и пути их решения / О. Р. Умаралиев. —// Молодой ученый. — 2017. — № 24 (158). — С. 309-310. — URL: <https://moluch.ru/archive/158/44388/>
2. Платежная система и банковская безопасность: Учебное пособие/ Муругова И.А., Бабаева Г.Я.: -Т.: «Iqtisod – Moliya»- 2019. - с 5.
3. Арефина В.Н. Клиринговые расчеты: основные тенденции и перспективы развития // Материалы X Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум» <https://scienceforum.ru/2018/article/2018003635>
4. Постановление Президента Республики Узбекистан от 27.06. 2013 года №ПП-1989 “О мерах по дальнейшему развитию Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан”
5. Что такое биллинг? <https://finanso.com/ru/wiki/billing/>
6. Бабаева Г.Я. Структура и тенденции развития Платежной системы Узбекистана. «Логистика ва иктисодиет» Научный электронный журнал №6 2021 г.



7. “Положение о расчетно-клиринговой системе Центрального банка” от 04.04.2014 г. №2570.

8. Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» от 1 .11. 2019 г., № ЗРУ-578).

9. www.cbu.uz – Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистана.

10. Указ Президента Республики Узбекистан: «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» от 12.05.2020 г. № УП-5992.