

Структурные особенности механизма денежного оборота

С. В. Криворучко,

доктор экономических наук, директор Центра денежно-кредитной политики
Института финансово-экономических исследований
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»;
e-mail: gleb@33.east.ru

В. А. Лопатин,

кандидат экономических наук, заместитель директора Департамента валютного контроля
Дирекции расчетного обслуживания Государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;
e-mail: valopatin@mail.ru

В статье обсуждаются структурные особенности механизма денежного оборота. Основой денежного оборота считается движение материальных знаков информации о требованиях к эмитенту денег, встроенных в материальные носители информации. Вводится понятие системы денежного оборота, уточняется понятие механизма денежного оборота, вводятся понятия регламента, технической системы и интерфейса механизма, обосновываются понятия стадии денежного оборота, механизма стадии и процедуры механизма.

The structural features of the money turnover mechanism are discussed in the article. Material signs of information about claims to the money issuer built in the material carrier of information considers as a basis of the money turnover mechanism. Authors introduce the concept of the money turnover system, define more exactly the notion of the money turnover mechanism, introduce notions of the procedure rules, technical system and interface of the mechanism, explain ideas of stage of the money turnover, mechanism of the stage and procedure of mechanism.

Ключевые слова: система денежного оборота; механизм денежного оборота; регламент; техническая система и интерфейс механизма; механизм стадии денежного оборота; процедура механизма.

Key words: money turnover system; money turnover mechanism; procedure rules; technical system and interface of the mechanism; mechanism of the stage of the money turnover; procedure of mechanism.

Термин «денежный оборот» относится к числу экономических понятий, содержание которых, на наш взгляд, недостаточно полно раскрыто в экономической литературе и неоднозначно толкуется авторами, пишущими на экономические темы. Еще более неоднозначно в публикациях интерпретируется термин «механизм денежного оборота», что затрудняет его исследование и выявление внутренних структурных элементов.

В настоящей работе сделана попытка уточнить понятие *денежного оборота*, рассмотреть особенности и обосновать *структуру механизма денежного оборота*¹. При этом предполагается, что механизм денежного оборота является элементом *системы денежного оборота*, а процесс функционирования механизма обеспечивает движение денег в рамках системы.

Денежный оборот как движение денег

Существует несколько устоявшихся и наиболее часто используемых подходов к определению понятия денежного оборота: 1) процесс непрерывно возобновляющегося

кругооборота денег в экономике в наличной и безналичной формах, выполняющих функции обращения и платежа [2]; 2) совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени, в рамках которой деньги выполняют функции средства обращения, платежа и накопления [3]; 3) процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной форме при выполнении ими своих функций, связанных с обслуживанием хозяйственного оборота [4]; 4) процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной форме [5]; 5) система движения наличных и безналичных денег во внутреннем экономическом обороте при реализации товаров, услуг и нетоварных платежах [6] и т. д.

Необходимо заметить, что перечисленные определения неэквивалентны и содержат ряд недостатков. Прежде всего, во всех определениях границы денежного оборота либо вообще не определены, либо размыты за счет использования терминов общего характера («экономика», «внутренний экономический оборот», «хозяйственный оборот» и т. д.). Это не позволяет различать виды денежного оборота, в частности, по административному, территориальному или иному признаку. Например, остаются

¹ См. об этом в работе: Криворучко С. В., Лопатин В. А. Электронные деньги: проблемы идентификации [1, с. 39–44].

неопределенными различия между национальным денежным оборотом и денежным оборотом субъекта Федерации.

Кроме того, в определениях используются недостаточно полно обоснованные ограничения и признаки денежного оборота. В частности, в первом определении деньги выполняют только функции обращения и платежа, хотя большую часть времени денежные средства находятся в состоянии ожидания использования, выполняя функцию сохранения стоимости. А во втором определении денежный оборот приравнивается к совокупности платежей за определенный период времени, что исключает из оборота процессы, связанные с хранением денег, вводом их в оборот и выводом из оборота.

Тем не менее во всех перечисленных определениях есть главное – все они трактуют денежный оборот как движение денег, хотя используют для этого достаточно разные выразительные средства: «кругооборот денег», «совокупность платежей за определенный период времени», «процесс непрерывного движения денег», «процесс непрерывного движения денежных знаков», «система движения денег». В рамках настоящей работы *интерпретация денежного оборота как движения денег является базовым принципом*, на котором строится анализ денежного оборота и механизма денежного оборота. При этом при рассмотрении движения денег будут использоваться следующие допущения.

Во-первых, исходя из понимания движения как формы существования материи, под движением денег будет пониматься движение некоторых материальных объектов, являющихся носителями материальных свойств объектов категории денег. Выделение материальной составляющей объектов категории денег может быть осуществлено различными способами. Для целей настоящей статьи используется метод СЭПИТ-анализа, в соответствии с которым различаются социальная, экономическая, правовая, информационная и технологическая составляющие объектов категории денег (элементы СЭПИТ-структуры объектов категории денег)¹. При этом считается, что материальная составляющая денег определяется ее технологической составляющей, в рамках которой деньги представляют собой материальные знаки информации о требованиях к эмитенту денег, встроенные в материальный носитель информации (чернильные знаки на бумаге, электронные записи в двоичном виде в памяти компьютера и т. д.).

Во-вторых, под движением материального объекта будет пониматься любое изменение состояния объекта, будь то изменение состояния в пространстве и/или во времени. Это позволит охватить все виды движения – не только перемещение материального носителя информации, в который встроены материальные знаки информации о требованиях к эмитенту денег (что свойственно наличным деньгам), но и изменение материальных знаков информации при неподвижном материальном носителе (что свойственно безналичным деньгам). Например, при передаче наличных денег материальный носитель информации (со встроенными в него материальными знаками информации о требованиях к эмитенту денег) перемещается от одного экономического

субъекта к другому. В случае перевода безналичных денег местоположение материального носителя информации (например, бухгалтерского журнала на бумажном носителе или магнитного диска с компьютерной базой данных об остатках денежных средств на счетах клиентов) обычно не изменяется, но изменяются материальные знаки информации о требованиях к эмитенту денег – записи на счетах экономических субъектов в чернильном или компьютерном виде (в последнем случае – в виде электронных зарядов или магнитных доменов в ячейках памяти) [1, с. 34–44].

Заметим, что движение материальных объектов всегда осуществляется в некоторых границах, что позволяет поставить вопрос о границах такого движения и, как следствие, границах денежного оборота, из которого естественным образом вытекает понятие системы денежного оборота. Рассмотрим его более подробно.

Система денежного оборота

Как показано выше, анализ существующих подходов к определению денежного оборота показывает, что в основе денежного оборота лежит движение денег в экономике, хотя границы и характер такого движения, как правило, не раскрываются. В то же время существование границы говорит о наличии внешней и внутренней среды по отношению к такому движению, в том числе о наличии элементов, входящих и не входящих в состав внутренней среды. В связи с этим можно ввести в рассмотрение некоторую систему (далее – систему денежного оборота), понимая под такой системой совокупность взаимосвязанных элементов, существующих в пределах некоторых границ (далее – границ системы) и обеспечивающих движение денег в пределах указанных границ.

В состав системы денежного оборота логично включить как минимум три элемента: а) деньги (точнее, объекты категории денег), материальная составляющая которых опосредует движение; б) экономических субъектов (далее – субъекты системы), обеспечивающих движение денег с помощью некоторого механизма (далее – механизм денежного оборота); в) механизм денежного оборота. При этом можно считать, что в каждый момент времени любой объект категории денег находится во владении (распоряжении) вполне определенного субъекта системы – в этом случае границу системы денежного оборота можно определить в виде границы выбранной совокупности субъектов.

Например, можно выделить национальную систему денежного оборота, определив границу системы как границу совокупности экономических субъектов, находящихся на территории Российской Федерации. Аналогично можно выделить систему денежного оборота субъекта Федерации, определив границу системы как границу совокупности экономических субъектов, находящихся на территории субъекта Федерации. Совершенно очевидно, что для любой системы денежного оборота существует движение денег, которое пересекает² границу выбранной системы и

² В случае наличных денег границу системы пересекает материальный носитель информации (со встроенными материальными знаками информации о требованиях к эмитенту денег), а в случае безналичных – сообщение на бумаге или в виде пакета электромагнитных волн, на основе которого изменяются материальные знаки информации о требованиях к эмитенту денег (встроенные в материальный носитель информации).

¹ О методе СЭПИТ-анализа см.: *Криворучко С. В., Лопатин В. А. Деньги: дематериализация или материальная трансформация* [7, с. 41–44].

которое логично называть трансграничным движением. Соответственно количественная оценка денежного оборота в рамках системы денежного оборота может включать (или не включать) трансграничное движение денег.

Заметим, что границу системы денежного оборота можно выделить не только по административно-территориальному признаку. Например, ее также можно определить: а) по признаку используемых денежных средств (системы оборота наличных и безналичных денег, национальной и иностранной валюты, депозитных и электронных денег и т. д.); б) по признаку участвующих экономических субъектов (системы денежного оборота с участием резидентов или нерезидентов, юридических или физических лиц и т. д.). Совершенно очевидно, что выделение системы денежного оборота может производиться по нескольким признакам (например, система оборота безналичных денег субъекта Федерации в иностранной валюте).

Стадии денежного оборота

Движение денег в рамках любой системы денежного оборота неоднородно и может принимать различные формы. В рамках настоящей работы будут рассматриваться формы движения, свойственные стадиям денежного оборота. Выделение таких стадий осуществляется исходя из подхода жизненного цикла объектов категории денег, под которым понимается совокупность состояний объекта и переходов объекта из одного состояния в другое в процессе существования объекта¹. В рамках подхода вся совокупность состояний и переходов между состояниями делится на группы, которые предлагается называть стадиями (этапами) жизненного цикла объекта категории денег. В рамках настоящей работы выделены четыре такие стадии: *создания, хранения, изменения и прекращения существования* объекта: первая стадия соответствует появлению (началу существования) объекта, вторая – периоду существования объекта без изменений, третья – моменту изменения состояния объекта (кроме прекращения существования), четвертая – прекращению существования объекта. При этом в промежутке между созданием и прекращением существования объект может претерпевать многократные изменения, возвращаясь на стадию хранения.

Исходя из представлений о жизненном цикле отдельного объекта категории денег, движение денег в рамках системы денежного оборота можно представить как движение совокупности взаимосвязанных объектов категории денег, каждый из которых имеет свой собственный жизненный цикл. Это позволяет выделить стадии денежного оборота (по аналогии со стадиями жизненного цикла – ввод в оборот, вывод из оборота, хранение и изменение объектов), установив, что все объекты категории денег (выбранной системы денежного оборота), находящиеся в один и тот же момент времени на одной и той же стадии жизненного цикла, относятся к соответствующей стадии денежного оборота. При этом, исходя из сути изменений,



Рис. 1. Механизмы стадий денежного оборота

происходящих с объектами категории денег, стадию «изменение» можно разбить на две – «передача» и «перевод», считая, что речь идет о передаче наличных и переводе безналичных денег.

На всех пяти стадиях денежного оборота (ввода в оборот, хранения, передачи, перевода и вывода из оборота) конкретные формы движения денег будут различаться. Ввод денег в обращение представляет собой создание (в некоторых случаях – признание ранее созданных) материальных знаков информации о требованиях к эмитенту денег, встроенных в материальный носитель информации. Похожее движение (но в обратную сторону) происходит при выводе денег из оборота (очевидно, что в обоих случаях состояние денег изменяется). На стадии хранения денег движение объектов категории денег происходит в форме помещения денег на хранение, изъятия из хранения и проведения иных необходимых процедур в процессе хранения. Что касается форм движения при передаче наличных и переводе безналичных денег, то они были рассмотрены выше при рассмотрении передачи/изменения материальных знаков информации о требованиях к эмитенту денег, встроенных в материальные носители информации.

Схема денежного оборота в виде совокупности взаимосвязанных стадий денежного оборота показана на рис. 1 (одновременно приведены схемы наличного и безналичного денежного оборота, аналогично схеме в работе [1]). Заметим, что стадии передачи наличных и перевода безналичных денег переходят в стадию хранения денег, что отражает возможность обмена наличных денег на безналичные и наоборот. Кроме того, в отдельных случаях передача наличных денег сопровождается переводом безналичных денег, а перевод безналичных – передачей наличных. В частности, это происходит при переводе денежных средств физическим лицом за счет (физическому лицу с выплатой) наличных денег. В связи с этим на рисунке показана взаимосвязь между стадиями передачи и перевода денег, выделенная пунктирной линией.

Механизм денежного оборота

Как упоминалось выше, в общем случае под механизмом денежного оборота понимается некоторый механизм, который используется субъектами системы денежного оборота для обеспечения движения денег в рамках

¹ О применении подхода жизненного цикла см. [8; 9].

системы. В связи с этим для определения внутреннего строения механизма денежного оборота необходимо выяснить, что именно используют субъекты системы для обеспечения движения денег. Для этого рассмотрим действия субъектов при организации движения денег в рамках какой-нибудь отдельной стадии денежного оборота, например, стадии перевода.

Легко заметить, что на стадии перевода субъекты системы денежного оборота обеспечивают движение денег (изменение состояния материальных знаков информации о требованиях к эмитентам денег и связанных с ними материальных носителей информации) следующим образом:

а) плательщики составляют, удостоверяют и передают распоряжения о переводе денежных средств в банк в соответствии с установленными правилами и с помощью некоторых технических средств (канцелярских принадлежностей, бланков распоряжений, пишущих машинок, печатей, курьерской связи, компьютеров, принтеров, криптографических программ, компьютерных сетей и т. д.);

б) банки получают распоряжения, проверяют полномочия распорядителей, осуществляют контроль формы и содержания распоряжения, проверяют остаток денежных средств, а также осуществляют иные процедуры по приему распоряжения к исполнению и по исполнению распоряжения в соответствии с установленными правилами и с помощью необходимых технических средств (карточек с образцами подписей, компьютеров, компьютерных баз данных, компьютерных сетей и т. д.);

в) получатели получают извещение об исполнении распоряжения о переводе денежных средств в соответствии с установленными правилами и с помощью различных средств доставки извещений.

Естественно, в данном примере рассмотрен простейший случай, когда плательщик и получатель обслуживаются в одном банке. В более сложном случае, в переводе будут участвовать банк плательщика и банк получателя, а также платежная система, в которой участвуют оба банка. В еще более сложном случае банки могут быть косвенными участниками платежной системы (действовать через других банков-участников) либо они могут взаимодействовать через иных финансовых посредников. Тем не менее в любом случае все участники процесса перевода денег будут действовать в соответствии с установленными правилами и с помощью некоторых технических средств.

Совершенно очевидно, что аналогично будут действовать субъекты системы денежного оборота в рамках иных стадий оборота. В связи с этим можно утверждать, что все субъекты для обеспечения движения денег используют некоторую совокупность правил и технологий (технических средств и способов использования технических средств). А это значит, что механизм денежного оборота можно определить как *совокупность взаимосвязанных правил и технологий, используемых субъектами системы денежного оборота для обеспечения движения денег в рамках системы.*

Совокупность правил, входящих в механизм денежного оборота, будем называть регламентом механизма, а совокупность технологий – технической системой механизма. При этом как часть технической системы дополнительно будем выделять интерфейс механизма, который используется субъектами системы денежного оборота для доступа к процедурам регламента и функционалу технической системы.

Интерфейс всегда являлся неотъемлемой частью механизма. В частности, простейшими формами интерфейса были всевозможные алфавитные и предметные указатели, картотеки, буквенные раскладки клавиатур пишущих машинок и другие средства, с помощью которых экономические субъекты еще до появления компьютеров осуществляли доступ к процедурам, обеспечивающим денежный оборот. Однако сегодня ситуация значительно изменилась, так как регламенты и технические системы механизма представляет собой обширные информационные базы данных и сложные комплексы электронного оборудования (компьютеры, терминалы, банкоматы, линии связи и т. п.), в связи с чем доступ субъектов системы денежного оборота к процедурам регламента и функциям технической системы в отсутствие интерфейса стал практически невозможен.

Таким образом, субъекты системы денежного оборота обеспечивают движение денег в рамках такой системы путем выполнения действий в соответствии с регламентом и с помощью технической системы механизма денежного оборота, причем доступ к процедурам регламента и функциям технической системы осуществляется с помощью интерфейса механизма. Тем самым субъекты системы становятся участниками и непосредственными исполнителями в некотором процессе, который в дальнейшем будет называться процессом функционирования механизма денежного оборота (далее – МДО) (рис. 2).

Заметим, что по аналогии с денежным оборотом в целом каждой стадии денежного оборота можно приписать свой механизм (далее – механизм стадии денежного

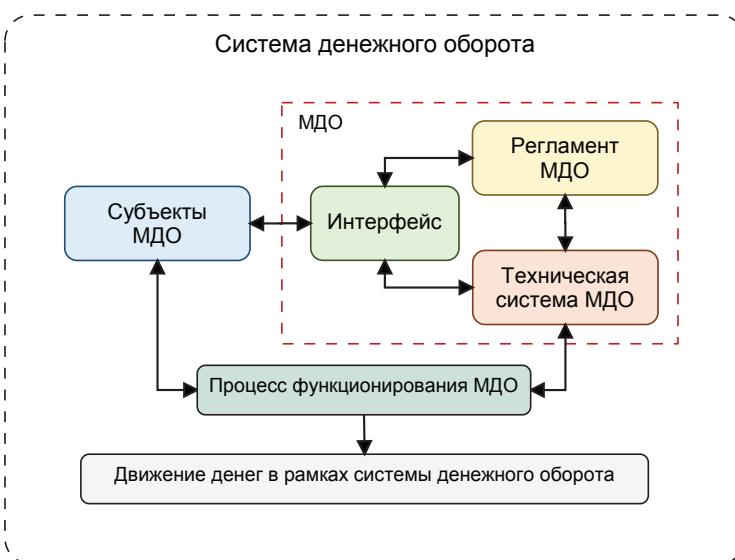


Рис. 2. Схема работы механизма денежного оборота

оборота) в виде совокупности взаимосвязанных правил и технологий, используемых субъектами системы денежного оборота для обеспечения движения денег в рамках соответствующей стадии. При этом механизм денежного оборота будет представлять собой совокупность взаимосвязанных механизмов стадий денежного оборота (в этом случае механизм денежного оборота можно называть «совокупным механизмом»).

Так как механизм стадии денежного оборота представляет собой совокупность взаимосвязанных правил и технологий, используемых субъектами системы для обеспечения движения денег (на соответствующей стадии денежного оборота), структура механизма стадии денежного оборота будет аналогична структуре совокупного механизма. В частности, в рамках любого механизма стадии денежного оборота можно выделить регламент, техническую систему и интерфейс механизма. При этом схема функционирования механизма стадии оборота будет аналогична схеме функционирования совокупного механизма денежного оборота, показанного на рис. 2. В рамках такой схемы процесс функционирования механизма стадии денежного оборота можно представить, как выполнение субъектами системы денежного оборота действий в соответствии с регламентом и с помощью технической системы механизма, причем доступ субъектов к регламенту и технической системе будет осуществляться с помощью интерфейса механизма.

Процедуры механизма стадии денежного оборота

В заключение рассмотрим структуру механизма денежного оборота на более детальном уровне. Действия, выполняемые субъектами системы денежного оборота в рамках процесса функционирования механизма стадии денежного оборота, можно разделить на группы логически связанных между собой действий, которые будем называться процедурами данного механизма. Например, в рамках механизма хранения денег можно выделить процедуры помещения объекта категории денег на хранение, ограничения доступа к объекту, обеспечения сохранности, изъятия объекта из хранения, а также другие процедуры, необходимые для хранения.

В свою очередь, в рамках механизма перевода денег можно выделить процедуры подготовки распоряжений о переводе денег и обработки распоряжений, причем каждую из перечисленных процедуру можно разбить на более мелкие процедуры. В частности, процедуру подготовки распоряжения о переводе денежных средств можно разделить на процедуры составления, удостоверения и передачи распоряжения, а процедуру обработки распоряжения – на процедуры приема распоряжения к исполнению и исполнения [10]. Более того, процедуру приема распоряжения к исполнению, в свою очередь, можно раз-

делить на еще более мелкие процедуры аутентификации распоряжения, проверки целостности распоряжения, контроля формы и содержания распоряжения, проверки наличия акцепта плательщика, проверки достаточности денежных средств на счете плательщика и т. д.

Заключение

В работе разработано понятие системы денежного оборота, уточнено понятие механизма денежного оборота и предложен подход к структуре механизма на основе выделения регламента, технической системы и интерфейса механизма. Кроме того, разработаны структура денежного оборота в виде совокупности стадий оборота, а также представление механизма денежного оборота в виде совокупности механизмов стадий оборота. Одновременно рассмотрена структура механизмов стадий денежного оборота и процедуры механизмов стадий, детализирующие работу механизмов. ■

Список литературы

1. *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Электронные деньги: проблемы идентификации // *Деньги и кредит*. 2014. № 6.
2. *Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. Лаврушина О. И.* 10-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2012. 560 с.
3. *Деньги. Кредит. Банки: учебник / Под ред. Белоглазовой Г. Н. М.*: Высшее образование, 2009. 392 с.
4. *Деньги. Кредит. Банки: учеб. / под ред. Иванова В. В., Соколова Б. И.* 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2011. 848 с.
5. *Владимирова М. П., Козлова А. И.* Деньги, кредит, банки: учебное пособие. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2006. 288 с.
6. *Абрамова М. А.* Национальная денежная система: теория, методология исследования, концепция развития в условиях модернизации современной экономики: Монография. М.: КУРС: Инфра-М, 2013. 380 с.
7. *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Деньги: дематериализация или материальная трансформация // *Банковское дело*. 2014. № 2.
8. *Шлеер С., Меллор С.* Объектно-ориентированный анализ: моделирование мира в состояниях: Пер. с англ. Киев: Диалектика, 1993. 240 с.
9. *Берг Д. Б.* Модели жизненного цикла: учебное пособие / Д. Б. Берг, Е. А. Ульянова, П. В. Добряк. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2014. 74 с.
10. *Криворучко С. В.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / Криворучко С. В., Лопатин В. А. М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. 456 с.