сумма отпугивает многих потенциальных клиентов. Во-вторых, студент, оплативший за первый год обучения, в последующие годы является кредитором по отношению к вузу. В-третьих, разумно предоставленная рассрочка позволит получить не меньшую сумму. Даже при условии инфляции можно посредством оборота свободных средств иметь определенную сумму прибыли.

На наш взгляд, для повышения эффективности платного обучения следует приблизить данную форму к факультетам и институтам, что будет способствовать оперативности, гибкости и, что немаловажно, заинтересованности в развитии данного источника финансирования. В связи с этим целесообразна такая организация финансирования и использования заработанных средств, которая позволила бы разумно сочетать интересы факультетов и университета в целом, давала бы возможность стимулировать в первую очередь те коллективы, которые зарабатывают эти средства.

В Мордовском университете несколько лет функционировала следующая схема распределения полученных средств: в централизованный фонд направлялось 40 %, в фонд факультета — 40 % и в кредитный (возвратный) фонд — 20 %. Последний использовался для оказания финансовой помощи факультетам в случае приобретения дорогостоящего оборудования, строительства объектов для факультета. Средства фонда выдавались на определенный срок, без процентов и возвращались по мере накопления факультетом собственных средств.

Многообразие форм коммерческой деятельности вузов должно быть ограничено рамками их полезности для учебно-научной деятельности, причем полезности в смысле не столько внебюджетных поступлений, сколько возможности их использования с учетом конечной цели высшей школы — повышения качества подготовки специалистов и уровня научных исследований [2]. Поэтому в период перехода к рыночным отношениям необходимым условием нормального функционирования высшей школы является сочетание государственного финансирования с привлечением внебюджетных источников в пропорциях, соответствующих заказу на подготовку специалистов, а также обеспечивающих годовое обновление материально-техническое базы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бойко И. П., Рязанов В. Т. Бизнес и факультет // Вестн. Санкт-Петерб. ун-та. Сер. 5. Экономика. 1994. Вып. 4. С. 25 — 32.
2. Попов Е. Н. Классификация и характеристика внебюджетных источников финансирования вузов // Экономика высшей школы в условиях становления рыночных отношений. М., 1993. С. 81 — 92.

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

В. В. МИТРОХИН, аспирант

Как известно, основной частью денежного оборота (70 — 80 %) является безналичный платежный оборот, который опосредует практически все сферы хозяйственных отношений экономических субъектов: предприятий, организаций, населения. Преобладание в экономике, особенно в оптовом обороте, безналичных расчетов вызвано тем, что последние имеют ряд преимуществ по сравнению с наличными платежами. Так, для операций с наличностью характерны значительные издержки по транспортировке, сортировке, хране-

© В. В. Митрохин, 1997

нию, печатанию и т. д. Это явилось результатом того, что наличность выступает основным платежным средством преимущественно в розничном товарообмене.

Сокращение налично-денежного обращения и снижение связанных с ним издержек возможно при использовании различных методов платежей. Одним из них является система безналичных платежей на основе пластиковых карточек. Во всем мире в сферу обращения пластиковых карточек вовлечены миллионы предприятий и организаций; число пользователей таких карточек приближается к 500 миллионам [1]. В России данный процесс находится в стадии становления, и тем отраднее, что одним из регионов, принимающих в нем участие, стала Республика Мордовия.

В соответствии с постановлением Правительства РМ от 15 октября 1996 г. в целях упорядочения наличного и безналичного денежного оборота в республике вводится система электронных платежей, основанная на базе дебетовых карточек „Золотая корона".

Дебетовая карточка „Золотая корона" представляет собой пластиковую карточку с встроенным микропроцессором и указанием финансового учреждения, клиентом которого является ее владелец. Микропроцессор содержит информацию о имеющихся у владельца карточки денежных средствах и выступает своеобразным ключом для проведения автоматизированных платежных операций с помощью терминалов.

Система электронных платежей (СЭП), основанная на карточках „Золотая корона", — одна из бурно развивающихся в настоящее время систем. В нее интегрировано 130 российских банков, распространено около 169 тыс. карточек. Оборот по системе „Золотая корона" в августе 1996 г. составил 172 млрд руб. [2].

Система электронных платежей объединяет следующих участников:

— банки, в обязанность которых входят выпуск и продажа пластиковых карточек, осуществление расчетов;

— предприятия и организации, принимающие пластиковые карточки в оплату проданных товаров и услуг;

— владельцы пластиковых карточек.

Наибольшее распространение (по количеству банков-участников) СЭП получила в Дальневосточном, Уральском и Западно-Сибирском регионах. В Дальневосточном можно выделить следующие центры: Приморский и Хабаровский края, Республика Саха, на территории которых по состоянию на 1 ноября 1995 г. действовало 16 банков — участников СЭП. В Уральском регионе только в Челябинской области функционирует 13 банков, в Курганской — 3, в Западно-Сибирском по 3 банка действуют в Омской и Томской областях (данные представлены Мордовсоцбанком).

Мордовия является одной из республик, где оборот наличных денег выше среднероссийского показателя. Обеспеченность товарами в республике складывается в основном за счет их ввоза из других регионов, что вызывает отток наличных денег и неблагоприятно сказывается на расчетах. Из-за низкого возврата наличных денег в кассы банков потребность в них покрывается за счет централизованных подкреплений. Так, за январь — сентябрь 1996 г. 46,2 % кассовых расходов покрывалось за счет эмиссии, тогда как в том же периоде 1995 г. этот показатель равнялся 43,2 %. В Мордовии в августе эмиссия в расчете на 1 чел. составила 71,2 руб., или в 1,5 раза выше, чем в среднем по Волго-Вятскому региону. В Республике Чувашия этот показатель составил 40 руб., Марий Эл — 47,6 руб. [3]. Внедрение и развитие в Мордовии СЭП „Золотая корона" позволит не только в значительной степени решить данную проблему путем упорядочения кассовой дисциплины (исключается возможность хищений и торговли в „черный нал"), исключения большей части наличных денег из оборота, повышения контроля за движением средств, но и ускорить осуществление расчетов, снизить потребность в инкассации торговых

организаций, обеспечить сохранность денежных средств владельцев (доступ к средствам на карточке может быть закрыт паролем). В настоящее время в республике в СЭП „Золотая корона“ входят 4 банка: Промстройбанк — в перспективе региональный центр СЭП, Мордовсоцбанк, КБ „Сияжар“ и Актив Банк. Поскольку становление СЭП находится на начальной стадии, количество организаций, оборудованных специальными терминалами, весьма ограничено (магазин "Электрический мир", некоторые автозаправочные станции). Планируется оснащение терминалами магазинов „Сластена“, „Восток“, других торговых организаций.

В соответствии с разработанной и утвержденной концепцией развития СЭП в Мордовии предполагается осуществление следующих этапов:

— развитие инфраструктуры системы безналичных платежей;

— привлечение в систему крупных промышленных предприятий, работникам которых будут открыты карточные счета в банке;

— привлечение в систему крупных магазинов;

— осуществление через систему коммунальных платежей, медицинского страхования, оплаты пенсионных и социальных услуг;

— вовлечение в систему районов республики;

— внедрение подсистемы удаленного пополнения;

— внедрение банкоматов.

Однако представляется, что реализация данной программы, особенно на начальном этапе, будет тормозиться влиянием следующих факторов: во-первых, это значительные затраты на приобретение и установку оборудования в банках, организациях и предприятиях, входящих в СЭП; во-вторых, возможное негативное отношение к нововведению со стороны определенных социальных групп общества.

Тем не менее опыт других регионов (например, нижегородцев, у которых действует аналогичная система, обслуживающая около 3 000 пользователей) не только показывает перспективность развития СЭП внутри региона, но и создаст условия для интеграции в недалеком будущем в систему межрегиональных платежей.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Хавронский В. С. О роли пластиковых карточек в российском платежном обороте // Бизнес и банки. 1996. № 28(298). С. 1 — 2.

2. Концепция развития региональной системы безналичных платежей на основе пластиковых карточек „Золотая корона“ в Республике Мордовия. Утверждена постановлением Правительства Республики Мордовия от 15 октября 1996 г. № 499.

3. Тренькин А. П. Деньги делает экономика, банк их только считает // Мордовия 7 дней. 1996. 24 окт. С. 3.

История и этнография

ДРЕВНЕГРЕЧЕСКИЕ ИСТОРИКИ V в. до н. э. О ДЕМОКРАТИИ

В. Ф. КУТЕРГИН, кандидат исторических наук

Государственный строй, названный древними мыслителями демократией, утвердился в Афинах и некоторых других полисах Древней Греции в конце VI в. до н. э., а учение об особенностях этой формы власти зародилось пример-

© В. Ф. Кутергин, 1997