Семикова Полина Владимировна. Совершенствование системы безналичных расчетов в Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 222 c. РГБ ОД, 61:04-8/3037

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Безналичные расчеты как средство обеспечения денежных обязательств 8

1.1 Сущность, правовая природа и принципы организации безналичных расчетов. 8

1.2 Структура расчетных правоотношений 24

1.3 Российская платежная система на современном этапе 32

Глава II. Исследование отечественной и зарубежной практики и перспектив осуществления безналичных расчетов 39

2.1 Организация безналичных расчетов в Российской Федерации в действующих формах 39

2.2 Вексель как инструмент оптимизации расчетов 93

2.3 Оптимизация межбанковского клиринга 114

2.4 Факторинг или финансирование под уступку денежного требования.. 127

2.5 Форфетирование - финансовый инструмент для управления дебиторской задолженностью 136

Глава III. Развитие и совершенствование системы безналичных расчетов - гарантия бесперебойного функционирования платежной системы России 144

3.1 Банковские инновации и новые банковские продукты 144

3.2 Технология электронных платежей в безналичных расчетах 153

313 Интернет-банкинг или управление банковскими счетами через Интернет 159

3.4 Электронные платежные системы в банковском бизнесе 165

Заключение. 177

Библиография. 181

Приложения. 188

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования. В условиях динамично развивающейся рыночной экономики совершенствование платежной системы России как формы организации безналичного денежного оборота стало объективной необходимостью. За годы рыночных преобразований в сфере денежного обращения произошли коренные изменения в отношениях между предприятиями, изменился характер их взаимоотношений с банками, появились новые для российской практики расчетные финансовые инструменты и механизмы.**

**Однако рост неплатежей как государства, так и предприятий (суммарная задолженность по отраслям экономики на начало 2003 г. составила 4669,8 млрд. руб.)1, сохранение большой доли убыточных предприятий (43% в 2003 г.) , а также дефицит финансовых ресурсов говорят о значительных недостатках и проблемах в области функционирования платежной системы. Одна из основных причин неплатежей и образования задолженности - разлаженность системы безналичных расчетов. Пока же многие коммерческие банки, являясь организационным ядром системы безналичного денежного обращения, не улучшают расчеты между объектами хозяйствования, а зачастую задерживают их. Это тормозит денежное обращение в стране и развитие всех отраслей эконом ики.**

**Особенно актуальной становится работа в области обслуживания дебиторской задолженности предприятий, которая позволит трансформировать, реструктурировать задолженность (например, учет векселей, факторинг, форфейтинг), что, в свою очередь, расширит возможности управления долгом предприятия. Сокращенно и искоренение неплатежей, превращение долга в производительный капитал и налаживание платежного механизма банковской системы повысят эффективность и результативность финансово-**

1 Госкомстат России. Россия в цифрах. Официальное издание. 2003.

2 По данным Госкомстата России. («Экономический консалтинг»; ).

**хозяйственной деятельности предприятий, будут способствовать подъему экономики в целом.**

**Кроме того, экономике и обществу наносит урон хищение денежных средств с помощью фальшивых авизо и всякого рода суррогатных расчетов с последующим «отмыванием» через счета крупных предприятий. Однако одной из главных проблем банковской системы в целом является отток капитала из России, составивший 17,8 млрд. долл. в 2003 г. (согласно результатам мониторинга, проведенного Миіпістерством экономического развития и торговли РФ)1. В связи с тем, что классические схемы отмывания денег включают в себя использование операций с наличностью, фиктивных контрактов, а также небанковских («альтернативных») систем перевода денежных средств, наиболее остро стоит вопрос развития и перестройки существующей расчетной системы России на основе передовых международных технологий, обеспечивающих прозрачность и контролируемость платежей, операционную эффективность, сокращение издержек и максимально быстрые сроки проведения платежей.**

**Исследование факторов и условий для решения вышеуказанных проблем предопределяет актуальность диссертационного исследования, его теоретическую и практическую значимость.**

**Степень разработанности темы: Исследовашпо безналичных расчетов был посвящен ряд работ ведущих отечественных и зарубежных ученых, в их числе работы Балобанова И.Т., Вахрина П.И., Голосова О.В., Грязновой А.Г., Ефимовой Л.Г., Колесникова В.И., Красавиной Л.Н., Кроливецкой Л.П., Лав-рушина О.И., Михайлова Д.М., РодноновойВ.М., Шуляка П.Н. и др., а также Б. Бухвальда, Я.Б. Кацмана, Р.Дж. Кэмпбелла, Б.Д. Саммерса.**

**Несмотря на наличие значительного числа глубоких и обстоятельных трудов по вопросам безналичного денежного обращения в целом и положений, связанных с отдельными элементами платежного механизма, ряд проблем изучен недостаточно подробно, как с точки зрения теоретических основ, так и**

1 «Деньги». № 4 (459). 02.02. - 08.02. 2004, С. 8.

в части практического использования в силу ряда причин: закрытости и недоступности информации, наличия в западных источниках преимущественно общих характеристик.

**Цель диссертационного исследования**заключается в исследовании научной проблемы разработки теоретических положении и практических рекомендаций по совершенствованию инструментов безналичных расчетов коммерческими банками-в рыночной экономике на основе внедрения передовых международных стандартов, новейших информационных технологий и использования возможностей компьютерной техники для ускорения процесса обработки расчетных документов, удешевления процесса расчетов и экономии общественного труда. **Реализация поставленной цели потребовала решения следующих задач:**

проанализировать существующие материалы по теоретическим аспектам безналичных расчетов **и**уточнить на их основе понятие, содержание **и**экономическую основу системы безналичных расчетов, дать характеристику действующих **и**новых форм **и**механизма **в**целом системы безналичных расчетов как функционирующей системы;

исследовать и обобщить отечественную практику организации безналичных расчетов в сравнении с мировой практикой, выявить позитивные и негативные факторы ее функционирования в современных экономических условиях;

проанализировать степень использования теоретических основ в практике организации системы безналичных расчетов российскими банками;

разработать научные рекомендации и определить возможные пути совершенствования системы безналичных расчетов путем внедрения передовых международных стандартов, прогрессивных форм расчетов, банковских инноваций **и**новых банковских продуктов (электронных технологий).

**Область исследования.**Тема диссертационного исследования соответствует п. 9.14 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса», предусмотренному паспортом специальностей ВАК.

**Объектом исследования выбраны коммерческие банки Москвы, Московской области и регионов РФ в сравнении с их аналогами за рубежом.**

**Предметом исследования являются экономические денежные отношения, носителями которых выступают безналичные расчеты, механизм их организации, осуществления и совершенствования в рыночных условиях.**

**Теоретическую и методологическую основу исследования составляют научные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых, в первую очередь экономистов по вопросам теории финансов и денежного обращения. Исследование базируется на законах РФ, Указах Президента РФ, Постановлениях Правительства РФ и нормативно-правовых актах Банка России.**

**При разработке и решении поставленных задач применялись: диалектический метод изучения платежных услуг в их развитии, взаимосвязи и взаимозависимости с другими видами банковской деятельности; метод сравнения основных характеристик безналичных расчетов и дедуктивный метод обобщения сущности данных понятий применительно к банковской деятельности.**

**При доказательстве теоретических положений и разработке практических рекомендаций, обработке и анализе материалов исследования использовались методы наблюдения, сравнительного и логического анализа, комплексного и системного подхода к изучению оцениваемых показателей.**

**Фактологическую и статистическую основу диссертации составили:**

**официальные материалы федеральных органов исполнительной власти, российское гражданское и банковское законодательство и инструкции Центрального Банка Российской Федерации;**

**статистические данные Госкомстата России, статистические и информационно-аналитические материалы Банка России, а также данные Базельского Комитета при Банке международных расчетов;**

**материалы ряда научных и научно-практических конференций, в частности: Вексельной конференции АУВЕР (февраль, 1997 г.), Международной конференции «Банковские и финансовые технологии» (сентябрь, 2000 г.);**

**информационные материалы ведущих российских и зарубежных банков.**

**Научная новизна исследования,**связанная с реализацией его целей, состоит в обосновании и разработке комплексного концептуального подхода в решении теоретических, методологических и прикладных вопросов совершенствования системы безналичных расчетов для обеспечения надежности и стабильности банковской системы России в современных рыночных условиях.

Основные научные результаты (конкретный личный вклад соискателя в разработку решаемой проблемы) состоят в следующем:

уточнено понятие системы безналичных расчетов с учетом особенностей ее функционирования на современном этапе, содержание, экономическая основа;

предложена схема частичной замены наличного денежного обращения чековым для активизации инвестиционного потенциала долларового навеса в РФ;

предложены рекомендации по внедрению новых технологий обработки платежных поручений (система «Клиент-Банк», «Cognitive Forms», «Kondor+», форматов S.W.I.F.T.), и информационных технологий обработки электронных документарных аккредитивов, что позволит значительно ускорить платежный оборот и снизить риски платежного и документооборота;

даны практические рекомендации при приеме векселей к оплате на основе сделанных выводов о развитии вексельного обращения в России. Обосновано увеличение объема операций с банковскими векселями, что будет способствовать мобилизации свободных денежных средств кредитного учреждения и позволит компенсировать средства при декапитализацни коммерческого банка;

рекомендовано расширение сет» клиринговых учреждений, оснащенных современными электронными системами, что позволит уменьшить котгчество расчетно-кассовых центров ЦБ РФ, снизить потребность в оборотных средствах организаций и банков, ускорить прохождение платежей и тем самым сэкономить часть общественного труда, выделяемого на обслуживание расчетных операций. Обосновано внедрение прогрессивных форм расчетов (форфетиро-вание, факторинг), позволяющих трансформировать и реструктурировать задолженность предприятий, что позволит расширить возможности управления долгом и повысит эффективность платежной системы в целом.

## Сущность, правовая природа и принципы организации безналичных расчетов.

Термин «безналичные расчеты» употребляется обычно в двух значениях. В широком смысле безналичные расчеты представляют собой процесс погашения (прекращеігая) денежных обязательств не передачей денег, а без применения наличных денег. Второе значение данного термина - узко юридическое и может быть истолковано как правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является договор банковского счета и содержание которых составляет право требования владельца счета к обслуживающему его банку о перечислении с указанного банковского счета определенной суммы в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка.

Цель безналичных расчетов в любом понимании термина - погашение денежных обязательств без передачи наличных денег. Не погашение обязательств некими «безналичными деньгами», а погашение денежных обязательств без использования денег, то есть прекращение денежных обязательств не исполнением, а иным способом:

Первоначальной формой безналичных расчетов были расчеты в порядке зачета взаимных требований, то есть классические расчеты без денег и без передачи какого-либо имущества вообще - погашение денежных обязательств путем отказа от реализации встречных однородных требований. Такие расчеты производили еще древнеримские менялы. С появлением переводного векселя безналичные расчеты в форме зачетов взаимных требований стали практиковаться и между средневековыми европейскими менялами. По прошествии некоторого срока меняла выводил разницу между суммами векселей каждого своего контрагента, оплаченных менялой, и суммой собственных векселей, оплаченных каждым из его контрагентов, или сальдо. При положительном сальдо меняла ожидал от своего контрагента суммы в погашение сальдо либо трассировал на него свой вексель на сумму сальдо. При отрицательном сальдо меняла отправлял его сумму своему кредитору - контрагенту, который оплатил векселей на большую сумму, чем выдал1.

Система периодических расчетов по сальдо стала применяться и купцами, а с развитием банковского дела и чекового обращения (в начале XIX в.)— и между банками. Вот тогда и начали появляться безналичные расчеты в знакомом нам виде. Возникали они в форме переводных билетов - аналога чека, с той лишь разницей, что чек выдавался получателю платежа, а новый документ вручался банку, ведущему счет плательщика. Параллельно возникли «расчетные» или «зачетные» чеки, суммы по которым не выплачивались наличными деньгами, а зачислялись на указанный чекодержателем счет. Из гибрида заявления на перевод и расчетного чека родилось платежное поручение. В 30-е годы из платежного поручения развился его антипод - платежное требование, получившее широкое распространение в СССР. Кстати, безналичные расчеты в нэповской России назывались «безденежными расчетами», но ни о каких «расчетах безналичными» речь не шла.

## Организация безналичных расчетов в Российской Федерации в действующих формах

Данный раздел посвящен области работы с документарными и другими аккредитивами, когда банковская гарантия, являясь важной информацией о надежности участников сделки, дает обоснование для кредитования сделок.

Аккредитивы как инструменты платежа.

На сегодняшний день, пожалуй, аккредитив - самый разносторонний и самый действенный инструмент в торговых сделках. При этом наряду с функцией обеспечения платежей, аккредитив может также выполнять кредитную функцию. В деловых связях с большинством крупных компаний использование аккредитивов во многом является предварительным условием для осуществления экспортно-импортных операций.

Таким образом, в платежной системе аккредитив - это мощный инструмент в торговых операциях, позволяющий умелому торговому агенту опровергнуть неизбежность кредитов в сделках и обрести надежду на успех, используя разнообразие технологий аккредитивов.

Аккредитив (лат. «accredo» - доверяю) - письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в аккредитиве условий.

Аккредитивная форма - одна из основных в международных расчетах. По отдельным оценкам, в России аккредитивами обслуживается не более 10% товарооборота по импорту и примерно 40-50% по экспорту. Определенное распространение он получил и во вігутренних расчетах страны. В первые годы после кредитной реформы 1930-1932 гг. удельный вес этого платежного инструмента достигал 25-30%, что объяснялось отсутствием налаженных хозяйственных связен и неуверенностью поставщиков в платежеспособности покупателя. К концу 90-х гг. на долю данной формы приходилось до 5% платежного оборота в различных регионах.

В ходе эволюции расчетов аккредитивами были выработаны разнообразные их типы, 90% которых составляет документарный аккредитив (в различных формах и разновидностях). Используется также денежный аккредитив - именной документ, который выдается банком лицу, внесшему определенную сумму и желающему получить ее в другом городе страны или за границей. Именно такие аккредитивы существовали в дореволюционной России, причем в нескольких разновидностях: простые, циркулярные, коллективные, выдаваемые на имя нескольких лиц.

Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (УОП) разработаны Международной торговой палатой (МТП) и впервые приняты на Венском конгрессе в 1933 году. Последняя редакция (УОП 1993 г. -публикация МТП№ 500) вступила в силу с 01.01.1994 г. Выпуск и обращение аккредитивов в России регулируются ГК РФ (ч.П, гл. 46), Положением «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 12.04.2001 г. № 2-П. Содержащиеся в нем правила применяются ко всем документарным аккредитивам в тех случаях, когда на них будет прямое указание в тексте аккредитива.

Для целей Унифицированных правил и обычаев выражение «аккредитив» означает любое соглашеїше, как бы оно ни было названо и обозначено, в силу которого банк (банк-эмитент), действуя по заявке и на основании инструкции клиента (приказодателя) или от своего имени:

должен произвести платеж третьему лицу или его приказу (бенефициар), или должен акцептовать и оплатить переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром, или

уполномочивает другой банк произвести такой платеж или акцептовать и оплатить такие переводные векселя (тратты), или уполномочивает другой банк произвести негоциацию против предусмотренных документов, если соблюдены все условия аккредитива.

Аккредитив по своей природе представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора, на котором он может быть основан. Банки ни в коей мере не связаны обязательствами по таким договорам, даже если в аккредитиве имеется ссылка на такой договор.

Если аккредитивная форма расчетов применяется в расчетах российских организаций за импортируемые товары, то документооборот начинается с заявления российского предприятия-импортера своему уполномоченному банку об открытии документарного аккредитива.

## Банковские инновации и новые банковские продукты

В новом тысячелетии перед всеми сферами бизнеса встает вопрос выживания в постоянно меняющихся экономических условиях. На первый план выходят такие проблемы, как дефицит информации, минимизация временных издержек по всем видам коммерческих расчетов, возможность использования новейших достижений научно-технического прогресса. Доступ к рынкам в режиме реального времени является насущной потребностью и должен расширяться с помощью единого глобального кибернетического пространства.

Настоящим прорывом к новым возможностям в сфере предпринимательства стало создание «виртуальной» экономики, не миновали эти новшества и банковскую сферу. Эффективность работы банка и его конкурентоспособность на рынке во многом зависят от внедрения новых банковских продуктов и технологий (процессов). Новые технологии, реализуемые на рынке, представляют собой инновацию, буквально означающее «инвестиция в новацию». Банковская инновация - это реализованный в форме нового банковского продукта конечный результат инновационной деятельности банка.

Под банковским продуктом понимается материально оформленная часть банковской услуги (карта, сберегательная книжка, дорожный чек, электронный кошелек). Банковский продукт имеет осязаемую форму, предназначенную для продажи на финансовом рынке. Новый банковский продукт бывает:

1. Лимитированный - продукт, объем или количество выпуска которого строго квотируется (акции, облигации, кредитные соглашения и др.).

2. продукт, объем выпуска которого не ограничен никакими квотами (расчетные, кредитные карты, банковские счета и т.п.).

Банковская операция означает процедуру действий, направленную на решение задачи по управлению банковским капиталом. Банковские операции как действия имеют неосязаемую форму, то есть их нельзя продать по фиксированной цене. Чтобы быть проданной, банковская операция должна быть материализована. Формой материализации банковской операции является определенный документ (методические указания, инструкция и т.п.). Этот документ представляет собой уже банковский продукт, то есть он является объектом купли-продажи на финансовом рынке. В качестве нового продукта банковская инновация проявляет себя только в процессе ее реализации на финансовом рынке. Спрос, предъявляемый покупателем на банковский продукт или операцию, определяет степень новизны этих видов нововведений.

Банк, который первым вышел со своей инновацией и захватил свою «нишу» рынка, быстро создает себе имидж. Банковская инновация действует только в рамках времени, которые установлены начальной и конечной точками жизненного цикла дайной инновации. А это значит, что банковской инновацией не могут считаться банковский продукт или операция, которые являются новыми только для данного банка. С учетом этого банковская инновация по содержанию включает:

1) новый банковский продукт, впервые появившийся на российском финансовом рынке, то есть только в одном банке;

2) новый для России зарубежный банковский продукт, то есть продукт, появившийся на российском рынке, но уже давно реализуемый за рубежом в соответствии с конкретными условиями и юрисдикцией других стран;

3) новые финансовые операции.

Жизненный цикл банковской инновации - это определенный период времени, в течение которого банковский продукт или операция обладают активной жизненной силой и приносят банку как продуценту и продавцу инновации определенную прибыль или другую реальную выгоду. Продуцент банковской инновации есть производитель данной банковской инновации, то есть сам банк или ассоциация банков. Концепция жизненного цикла банковской инновации вынуждает руководителя банка и его маркетинговую службу анализировать хозяйственную деятельность, как с позиции настоящего времени, так и с точки зрения перспектив ее развития, обосновывает необходимость систематической работы по планированию выпуска инноваций, а также по приобретению инноваций (банковский маркетинг). Банку постоянно приходится решать задачи расширения существующих и освоения новых финансовых рынков, разработки банковской инновации и внедрение ее на рынке. Решения этих задач создают основу для определения необходимого периода времени, материальных, финансовых, трудовых, информационных ресурсов. Увязка времени и ресурсов в единый процесс определяет значимость концепции жизненного цикла банковской инновации. Жизненный цикл нового банковского продукта включает в себя семь стадии: 1) разработка нового банковского продукта; 2) выход на рынок; 3) развитие рынка; 4) стабилизация рынка; 5) уменьшение рынка; 6) подъем рынка; 7) падение рынка.

Наиболее важной является первая стадия, на ней определяются вероятность успеха реализации нового банковского продукта, его доходность, объем спроса и объем поступления денег от реализации продукта. В процессе разработки банковского продукта продуцент проводит работу по инициации, поиску идеи, технико-экономическому обоснованию и создаїшю нового продукта. Продуцент финансирует все расходы по созданию нового банковского продукта. Собственно говоря, на этой стадии происходит вложение капитала, возврат которого вместе с доходом будет происходить в последующих стадиях.