Эмиров Назим Данилович. Организация и развитие международных кредитно-расчетных отношений в коммерческих банках : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 1998 126 c. РГБ ОД, 61:98-8/1178-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНО - РАСЧЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ ИХ РАЗВИТИЯ 7

1.1. Международный кредит, как экономическая категория 7

1.2. Формы международного кредита 17

1.3. Современная тенденция развития международного кредита

в странах с развитой экономикой 38

Глава 2. СИСТЕМА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКАМИ РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫМИ БАНКАМИ 47

2.1. Внешнеэкономический контракт - основа международных расчетов 47

2.2. Организация международных расчетов банками через корреспондентские счета 62

Глава 3. ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ КРЕДИТНО-РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ И ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ 72

3.1. Основные направления структурной перестройки банковской системы и кредитно-расчетных операций 72

3.2. Особенности международных расчетных отношений в России 81

3.3. Тенденции развития международных кредитно-расчетных отношений в коммерческих банках России 102

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 115

БИБЛИОГРАФИЯ 121

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Международные расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности между государствами, организациями и гражданами, находящимися на территории разных стран. Основными посредниками в международных расчетах выступают банки, которые обеспечивают межгосударственное движение денежных средств своих клиентов — участников внешнеэкономической деятельности на основе корреспондентских отношений. Подавляющая часть международных платежей осуществляется в порядке безналичных расчетов.

На состояние международных кредитно-расчетных отношений оказывают комплексное влияние следующие факторы: положение на товарных и денежных рынках; степень использования и эффективность государственных мер; регулирование межгосударственных потоков товаров, услуг и капиталов; различие в темпах инфляции в отдельных странах; состояние платежных балансов; а также условия внешнеторговых контрактов; степень доверительности банков корреспондентов; международные правила и обычаи; особенности банковской практики; валютное законодательство и т.д.

Субъектами международных расчетов являются экспортеры, импортеры и банки. Они вступают в определенные отношения, связанные с движением товарораспорядительных документов и операционным оформлением платежей. Международные расчеты регулируются международными правовыми нормами. Существенную роль играют также банковские традиции и правила.

Крупнейшие банки различных стран поддерживают корреспондентские отношения, открывают друг другу счета «лоро» (иностранных банков в данном банке) и «носто» (данного банка в иностранных банках). Это позволяет банкам оперативно осуществлять безналичные международные расчеты.

Переход к рыночной экономике требует соответствующих изменений в структуре банковской системы, во всем многообразии ее внешних и внутренних связей, вызывает необходимость ее реформирования с учетом новых явлений и процессов. Помочь в решении этих проблем может попытка приблизить банковскую систему к западной банковской практике в экономической жизни. Сейчас важно извлечь все конструктивное, новое,. Что накоплено зарубежными банками, но не

повторяя их ошибок, примеряя лучшие образцы и методы организации банковского дела к российским нуждам и экономической действительности.

Для этого в отечественной теории и практике имеются уже хорошие теоретико-методологические изыскания и научно-практические рекомендации. Исследуемые проблемы нашли свое отражение в трудах Ачкасова А.И., Балабанова И.Т., Борисова СМ., Бунько В.А., Гавальда К., Гановского BE., Жукова В.Н., Козырева В.А., Колесникова ВИ., Кононовой Л., Кузнецова В., Красавиной Л.Н., Кувшинова Е.С., Лаврова С.Н., Магомедова М.А., Мазанова ГГ., Носко А.П., Шмелева В.В., Шаринской Е.Б., Якушина В. и других.

Целью диссертационного исследования является разработка научно-практических предложений по развитию и организации международных кредитно-расчетных отношений в коммерческих банках России. Поставленная цель обусловила необходимость решения следующих основных задач:

- исследовать современные формы международного кредита и его влияние на развитие международного кредитования в развитых странах;

- уточнить содержание понятий, виды (формы), функции, классификация международного кредита;

- проанализировать тенденцию развития форм международного кредита;

- исследовать нормативно-правовые аспекты внешнеэкономического контракта и его влияние на кредитно-расчетные отношения;

- исследовать направления структурной перестройки кредитно-расчегных отношений в развитых странах;

- обосновать необходимость создания одновалютной системы международных кредитно-расчегных отношений для стран СНГ.

Предметом диссертационного исследования являются организация и развитие международных кредитно-расчетных отношений в Российских банках в условиях развития рыночных отношений. Объектом исследования являются российские и зарубежные банки.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка

литературы.

Во введении обоснована актуальность темы, оценена степень

изученности проблем в развитии международных кредитно-расчетных отношений в

российских банках, определены цель, задачи предмет и объект исследования,

показаны научная новизна и практическая значимость полученных результатов.

В первой главе «Международные кредитно-расчетные отношения и тенденции их развития» представлены теоретические основы появления международного кредита и в развитии появления форм международного кредитования, Исследуется опыт развитых стран мира в кредитовании внешнеэкономической деятельности предприятий этих стран, а также экономической целесообразности международного кредита как экономической категории.

Во второй главе «Система корреспондентских отношений между банками России и зарубежными банками» - исследование влияния нормативно-правовых аспектов внешнеторгового контракта на международные кредитно-расчетные отношения и даны теоретические рекомендации для составления соглашения «Правил международных терминов» для стран СНГ с целью унификации правил торговли.

В третьей главе «Формы международных кредитно-расчетных отношений, применяемые в российских банках и пути их совершенствования», рассматриваются формы международных кредитов, с точки зрения наиболее подходящие для российских банков. Разрабатывается и обоснуется необходимость перехода к одновалютной системе расчетов между странами СНГ с использованием в качестве платежа - единой условной единицы.

Методология и методика исследования опираются на труды российских и зарубежных экономистов и специалистов в области международного кредита, расчетов, банковских отношений и организации внешнеторгового контракта.

Научная новизна результатов исследования заключается в следующем:

— на основе комплексного подхода к исследованию сложившихся международных отношений, разработаны рекомендации по использованию зарубежного опыта применительно к российским банкам;

— уточнены экономическое содержание, роль и особенности функционирования международного кредита;

— сформулированы предложения по созданию схемы платежей между странами СНГ с участием Межгосударственного банка (МТБ);

— в общем виде рассмотрены и предложены к применению на территории стран СНГ соглашения «Международные правила толкования торговых терминов» с учетом особенностей экономики стран СНГ;

- на базе системного анализа обобщен опыт зарубежных стран и определены возможные направления его использования при создании в России и странах СНГ системы финансирования внешней торговли;

— предложена новая организация кредитно-расчетных отношений в странах СНГ с использованием одновалютной системы расчетов по примеру европейской модели, с использованием единой валюты - рубля, для эффективности и быстроты расчетов.

В заключении изложены основные выводы и результаты проведенного диссертационного исследования.

Основные положения диссертационной работы докладывались на научно-практических конференциях, на итоговых научных сессиях преподавателей и научных сотрудников Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов.

Практическая значимость работы. Предложенные методические положения позволяют более обосновано регулировать процесс развития международных кредитно-расчетных отношений в российских банках.

## Международный кредит, как экономическая категория

Международный кредит известен с глубокой древности. Но лишь с конца прошлого века он перестал быть эпизодическим явлением и превратился в постоянную и неотъемлемую часть мирохозяйственных связей. На базе развитого международного кредита в XX веке сформировались международные кредитные отношения. Они представляют собой совокупность взаимных де нежных обязательств стран, а также физических и юридических лиц, возникающих при международном обмене товарами или услугами с рассрочкой платежа или в результате движения ссудного капитала через национальные границы.

Будучи разновидностью категории "кредит" и одним из элементов экономических производственных отношений, опосредствуя движение товаров, услуг, капиталов, международный кредит тесно связан с другими экономическими категориями (прибыль, цена, деньги, валютный курс, платежный баланс и т.д.) и всей совокупностью экономических законов любого экономического сообщества.

С развитием международного разделения труда товарное обращение выходит за национальные рамки. Соответственно международный кредит начинает обслуживать международную торговлю, т.е. выступать как мировые деньги. Международный кредит опосредствует внешнеэкономический оборот. Темп роста международного кредита в 80-е годы (20 - 25 % в год) в 5 раз превышал темп роста производства и в 3 -4 раза - внешней торговли экономически развитых стран. [ 71, с.249 ] Интенсификация мирохозяйственных связей, углубление международного разделения труда обусловили возрастание масштабов и удлинение сроков международного кредита. В таком же качестве международный кредит обслуживает другие международные экономические и политические отношения (международные займы, перемещения капиталов, международные инвестиции и т.д.).

Указанные факторы характеризуют международный кредит - как движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. предусматривающее предоставление валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процента.

В качестве кредиторов и заемщиков выступают государственные учреждения и правительства, если кредит предоставляется на межгосударственном уровне, и гарантом здесь являются национальные правительства, а также международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации (например, МВФ, Европейский банк реконструкции и развития и т.д.).

Международный кредит участвует в кругообороте капитала на всех его стадиях:

При превращении денежного капитала в производственный путем инвестирования экономики, особенно промышленного сектора через приобретение импортного оборудования, сырья, топлива, новых технологий;

В процессе производства в форме кредитования под незавершенное строительство;

При реализации товаров на мировых рынках.

Международный кредит в тесной связи с внутренним, принимает участие в смене форм стоимости, обеспечивает непрерывность воспроизводства, несовпадение времени и места вступления в международный оборот реализуемой стоимости и необходимых для этой реализации платежных средств, несовпадение валютного оборота с движением ссудного капитала определяют взаимосвязь международного кредита и производства.

Импорт и экспорт товаров и услуг - не единственные способы связи национальной экономики с внешним миром. На рис. 1 продемонстрировано, каким образом международные экономические связи могут быть включены в модель кругооборота капитала. . Импорт товаров и услуг представляет собой первое звено связи с внешним миром.

Все компоненты кругооборота потоков - суть потоки именно и, прежде всего денежных платежей, а не потоки товаров и услуг. Поэтому платежи по импорту показаны стрелкой, направленной из внутренней национальной экономики за рубеж. Как семейные хозяйства, так фирмы, ровно как государственные и правительственные институты,, приобретают импортные товары и услуги. Однако в целях упрощения диаграммы на ней показана лишь одна, по объему крупнейшая категории, импорта - импорт потребительских товаров.

## Внешнеэкономический контракт - основа международных расчетов

В нынешнем процессе децентрализации внешнеэкономических связей России расширяется круг непосредственных участников международных сделок. Российские коммерческие банки, многие из которых получили право осуществлять международные расчеты и связанные с ними валютные операции вышли на международные рынки.

С развалом Советского Союза, последовавшего вскоре после прекращения деятельности СЭВ, Россия встала перед необходимостью коренного пересмотра в самые сжатые сроки всей системы своих внешнеэкономических отношений. Принимая во внимание тот высокий уровень взаимных хозяйственных связей, которые сложились между субъектами хозяйствования ставших теперь независимыми республиками СНГ, и степень их взаимозависимости, Российская Федерация с самого начала рассматривала экономическую интеграцию со своими ближайшими соседями в качестве важнейшего направления всей своей внешней и экономической политики. Можно предположить, что с аналогичных позиций рассматривали сложившуюся ситуацию и другие бывшие союзные республики СССР, подписавшие Договор о создании Содружества Независимых Государств и провозгласившие для себя в качестве задачи особой важности формирование новой системы экономических взаимоотношений, которая бы соединила в себе преимущества единого экономического пространства, сформированного за столетия совместного развития, единых кооперационно - технологических комплексов и новые экономические принципы взаимодействия (рыночный характер взаимоотношений, эквивалентность обмена и т.п.).

Организационная структура внешнеэкономического комплекса стран СНГ и России, организация внешней торговли стран СНГ вызывает необходимость регулирования взаимоотношений между участниками внешнеторговых операций, как внутри страны - между российскими заказчиком товара и поставщиком, так и между иностранным контрагентом и российским экспортером и импортером. Эти отношения регулируются соответствующими документами, где на основании действующего законодательства, международной торговой практики, договоров и соглашений, обычаев и правил определены права и обязанности поставщика и заказчика, продавца и покупателя, экспортера и импортера. При этом отношения между внешнеэкономическими организациями, министерствами и ведомствами, министерством внешнеэкономических связей, а также поставщиками заказчика, экспортерами и импортерами регулируются условиями принятыми в мировой практике, контрактов по сделкам купли - продажи, поставок и монтажу машин и оборудования, оказанию услуг по техническому сотрудничеству и т.д.

Известно, что осуществление внешнеэкономической деятельности связано с необходимостью составления и заключения контракта. Однако при составлении контракта, являющегося естественным элементом деловых отношений в странах с развитой экономикой. В условиях российской действительности, возникает ряд проблем. Отсутствие опыта, вызванное многолетней монополией государства на ведение внешнеэкономических связей, и иждивенческие настроения, порожденные государственным распределением товаров и ресурсов, привели к созданию условий абсолютной неподготовленности работников предприятий, организаций и фирм к самостоятельному осуществлению внешнеэкономической деятельности несоответствие имеющегося опыта во внешнеэкономической деятельности у начинающих отечественных предпринимателей и их коллег из развитых стран рыночной экономики создает неравные условия во внешнеэкономической деятельности.

Отсутствие оперативной информации, фактическое незнание цен мирового рынка, спроса и предложения на ту или иную продукцию приводят отечественного предпринимателя к самым мрачным результатам. Серьезным отрицательным моментом в осуществлении внешнеэкономической деятельности российскими предпринимателями являются слабые знания условий заключения контрактов, их структуры и стиль изложения. Последнее приводит к тому, что не всегда добросовестные зарубежные партнеры оставляют стилистическую лазейку, для неоднозначного трактования условий контракта. Так, если в подготовленном зарубежным партнером тексте контракта "случайно" отсутствует раздел об арбитражном разбирательстве спорных вопросов, у российского предпринимателя снижаются шансы добиться эффективного выполнения партнером своих обязательств. Именно поэтому залогом успешной деятельности в области внешнеэкономических отношений является, прежде всего, знание особенностей подготовки и заключения контракта. При формировании системы международных расчетов все внешнеторговые операции можно разделить на следующие этапы:

class3 **ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ КРЕДИТНО-РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ И ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ** link3

## Основные направления структурной перестройки банковской системы и кредитно-расчетных операций

Современная банковская система - важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В последние годы она претерпела значительные изменения. Американские исследователи склонны видеть в происходящих сдвигах "финансовую революцию". Модифицируются все компоненты банковской системы. При этом динамичные сдвиги в банковских системах стран рыночной экономики обусловлены серьезными изменениями, происходящими в капиталистическом хозяйстве в целом. Развитие мировой экономики характеризуется сложным периодом структурной перестройки, определяемой особенностями современного этапа научно-технической революции.

Для гибкого и оперативного реагирования на требования современного рынка, компании предпринимают ряд шагов. Во-первых, для поддержания высоких темпов обновления продукции фирмы ассигнуют значительные средства на ведение НИОКР, то есть приоритет в современном мире отдается наукоемким отраслям, как наиболее перспективным. Во-вторых, создается основанная на электронике производственная база, позволяющая сравнительно быстро и безболезненно менять специализацию. В-третьих, интенсивное развитие получила диверсификация хозяйственной деятельности. Все эти мероприятия требуют крупных капиталовложений и участия в них банковского капитала. Таким образом, ключевым фактором формирования конъюнктуры в капиталистическом хозяйстве стал инвестиционный спрос.

Важным источником удовлетворения этого спроса является банковская система. Несмотря на относительно высокий уровень самофинансирования компаний, внутренние денежные ресурсы не покрывают общего объема инвестиций. Разрыв стал особенно очевиден в связи с потребностью в огромных капиталовложениях, необходимых для осуществления глубоких структурных сдвигов во всем хозяйственном организме каждой страны. Норма самофинансирования нефинансовых корпораций упала с 88 % до 65 - 70 % к началу 90-х годов. При этом рынок ценных бумаг корпораций остается весьма проблематичным источником средств, особенно учитывая бум слияний и поглощений, сопровождающий структурную перестройку экономики. Опасаясь поглощения, даже крупные компании убирают с рынка свои ценные бумаги и обращаются к займам кредитных институтов.

Структурная перестройка хозяйства стран рыночной экономики сопровождается высоким уровнем концентрации производства. Так, средний уровень отраслевой концентрации (для четырех ведущих компаний) в обрабатывающих секторах Канады и США по 124 сравнимым отраслям составляет соответственно 56,3 и 36,9 %. [94, с.7]

Концентрация производства, логически предшествуя концентрации и централизации капитала, по существу неотделима от последней. Очевидно, что возрастающие потребности производства в дополнительных средствах подталкивали банки модифицировать свои операции в сторону укрупнения кредитных ресурсов. Верно и обратное: концентрация банковского капитала служит базой для дальнейшего роста концентрации и централизации производства.

В 1980-е и 1990-е годы перестройка в производстве и формах его монополизации во многом предопределяла изменения в кредитных системах развитых стран. Вместе с тем реорганизация самой кредитно-финансовой сферы оказывает влияние на сдвиги в национальном хозяйстве. Как отмечал К. Маркс, "кредит становится новым орудием в конкурентной борьбе и, в конце концов, превращается в колоссальный социальный механизм для централизации капиталов". [ 69, с.640 ] Происходит своеобразное обратное воздействие обращения на производство, которое осуществляется по линии владения банками ценными бумагами промышленных компаний, через выполнение роли "главного банкира" или через систему "перекрестных директоратов".

Таким образом, на наш взгляд, глубокие структурные сдвиги в экономике развитых стран, обусловленные развитием НТР, активной многоотраслевой и международной экспансией промышленных монополий, потребовали модификации механизма финансирования промышленного производства, адекватного кредитно-банковского обслуживания этик процессов. Результатом приспособления современных международных кредитно-расчйгных отношений к изменившимся условиям развития экономики развитых стран стали два взаимосвязанных процесса: во-первых, структурная перестройка банковской системы, концентрация и универсализация деятельности коммерческих банков с сохранением определенной специализации, беспрецедентный динамизм небанковских институтов (страховых, инвестиционных, финансовых компаний, пенсионных фондов и др.); во-вторых, перестройка основ банковской деятельности.