Яжлев Максим Викторович. Актуальные проблемы международных расчетов в условиях рыночной экономики в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 181 c. РГБ ОД, 61:00-8/1555-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Методологические основы организации системы международных расчетов в

России 10

1.1. Основы организации расчетных и платежных отношений 10

1.2. Особенности международных расчетных и платежных отношений 29

1.3. Проблемы организации международных расчетов 44

Глава 2. Совершенствование действующего порядка осуществления международных

расчетов России со странами ближнего и дальнего зарубежья 72

2.1. Развитие механизма международных расчетов России с государствами СНГ ... 72

2.2. Использование зачетов взаимных требований (международного валютного клиринга) при проведении международных расчетов 86

2.3. Расчетно-кредитные операции банков в рамках международного торгового и проектного финансирования 103

Глава 3. Перспективы развития международных расчетных операций России 120

3.1. Переход российских коммерческих банков и их клиентов на международные расчеты в евровалюте 120

3.2. Адаптация и совершенствование платежной системы СВИФТ в России 137

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 156

Список использованной литературы 167

ПРИЛОЖЕНИЯ 174

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Для мировой экономики в настоящее время характерно усиление интеграционных процессов. Это предполагает необходимость четкой организации качественных отношений хозяйствующих субъектов со своими зарубежными контрагентами. Основой этих взаимоотношений являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств.

Быстрое и четкое проведение расчетов служит гарантией своевременности завершения операций на товарных и иных рынках, создает определенные

*%^*

предпосылки для развития национальной экономики и привлечения иностранных

инвестиций.

Однако нестабильность общей экономической ситуации в России, недостаточная разработанность действующего нормативного законодательства, банкротство многих, в том числе и системообразующих, банков, отсутствие современных каналов связи между различными регионами страны и т.д. негативно сказывается на развитии безналичных расчетов.

Экономической наукой России накоплен значительный опыт по изучению роли и места безналичных расчетов в народном хозяйстве нашей страны. Отечественными учеными и практиками были предложены различные подходы к решению проблем, связанных с проведением внутренних безналичных расчетов России. Однако существование в течение длительного времени валютной монополии отражалось на организации международных расчетов. Переход российской экономики на рыночные

основы изменил как характер, так и масштабы внешнеэкономических связей и международных расчетов. Вместе с тем особенности нашей экономики, процесс ее адаптации в мировую экономику требуют пристального и тщательного изучения всех возможностей, которые раскрывает внешнеэкономическая деятельность, ее влияния

на организацию и развитие денежных и расчетных отношении внутри страны.

До сих пор недостаточно уделяется внимания изучению международных расчетов, которые многократно усложняются экономическими, организационными,

правовыми и иными особенностями и условиями, носящими интернациональный характер. Как правило, во главу угла российская экономическая литература ставит изучение прав и обязанностей экспортеров, импортеров и обслуживающих их банков, участвующих во внешнеторговой сделке, анализу материалов унифицированного банковского законодательства, регулирующего международные расчетные операции и т. д. И только лишь в последнее время было отмечено появление научных работ, в которых исследованию подвергалась не техника проведения расчетов, а анализировались различные проблемы, возникающие при проведении внешнеторговых расчетов.

В современных рыночных условиях в России остается мало изученной совокупность проблем, возникающих при организации международных расчетов. Это и проблема страхования рисков международной торговли, и нелегальное "бегство капитала" из страны, и проблема выбора модели международных межбанковских корреспондентских отношений с иностранными банками.

Требуют дальнейшего изучения проблемы осуществления международных расчетов России с государствами СНГ, международных расчетов в рамках межправительственных клиринговых соглашений, расчетно-кредитных операций банков в международном торговом и проектном финансировании.

Важное значение для развития современной рыночной экономики России имеет и решение проблем, связанных с совершенствованием международных расчетных операций. Актуальны проблемы перехода российских коммерческих банков и их клиентов на международные расчеты в евровалюте, а также проблемы адаптации платежной системы СВИФТ в России.

Экономическая значимость и необходимость исследования наиболее насущных проблем организации, осуществления и совершенствования международных расчетов в условиях рыночной экономики в России предопределили актуальность темы и

направленность диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.**

Целью диссертационной работы являются комплексное исследование теоретических и практических проблем организации, осуществления и

совершенствования международных расчетов России с другими странами, а также выработка предложений по повышению эффективности проведения международных расчетов в условиях рыночной экономики в России.

Комплексный подход в изучении указанных проблем дает возможность комбинированно учитывать интересы отечественных хозяйствующих субъектов, которые являются участниками внешнеэкономической деятельности, и обслуживающих их банков, а также объединить эти интересы с динамикой экономической политики государства, что в свою очередь будет способствовать рационализации и совершенствованию международных расчетных операций, минимизации объемов нелегально вывозимого из России капитала и увеличению валютных поступлений в Россию.

В соответствии с целью исследования в диссертации поставлены следующие задачи:

- уточнение содержания основополагающих понятий и определений, в том  
числе "безналичные расчеты", "международные расчеты", "клиринг", по-разному  
трактуемых в экономической литературе;

- определение методологических основ и особенностей организации  
международных расчетов в России, а также анализ связи международных и  
внутренних расчетов в России;

- разработка рекомендаций по решению наиболее важных проблем организации  
международных расчетов, в том числе страхования рисков международной торговли,  
нелегального "бегства капитала", выбора модели международных межбанковских  
корреспондентских отношений;

систематизация основных проблем, связанных с осуществлением международных расчетов России с государствами СНГ;

проведение анализа проблем использования зачетов взаимных требований в рамках межправительственных клиринговых соглашений;

выработка мер по совершенствованию действующего порядка осуществления расчетно-кредитных операций российских банков в международном торговом и

проектном финансировании;

анализ проблем перехода российских коммерческих банков и их клиентов на международные расчеты в евровалюте;

исследование проблем адаптации и совершенствования платежной системы СВИФТ в России, а также выработка предложений по оптимизации бездокументарных электронных расчетов.

**Объект**и **предмет исследования.**

Объектом исследования являются российские коммерческие банки, внешнеторговые организации и хозяйствующие субъекты, государственные учреждения и т.д., которые вступают в экономические, организационные, правовые и иные отношения как между собой, так и со своими зарубежными партнерами, при проведении международных расчетных операций.

Предметом исследования являются организация, осуществление и совершенствование международных расчетов в условиях рыночной экономики в России.

**Методологическая и теоретическая база исследования.**

Методологической основой исследования послужили методы научного познания, а именно: метод научной абстракции и исторический метод, анализ и синтез, дедукция и индукция.

Также в процессе исследования применялись различные статистические и математические методы и модели, в частности, сравнительного анализа, группировки, классификации, абсолютных и относительных величин, ряды динамики (в том числе и с применением столбиковых диаграмм), графический метод.

В совокупности используемые в диссертации методы научного исследования позволили обеспечить достоверность экономического анализа и объективность выводов.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов и практических работников, внесших весомый вклад в развитие теории и практики расчетных отношений: М.С. Атлас, МЛ. Березиной, В. Заутера, B.C. Захарова, В.И. Колесникова, A.M. Косого, Л.Н. Красавиной, Л.П. Кроливецкой, Ю.С. Крупнова, О.И. Лаврушина, М.Х.

Лапидуса, Я. Линкера, А. Липиса, Т. Маршалла, Ж. Матука, В.Н. Мельникова, О.В.

Можайскова, B.C. Пашковского, М. Пебро, Б.Дж. Саммерса, В.М. Усоскина, К.М. Шмиттгоффа и др.

Информационную базу исследования составили законодательные акты, нормативные документы и статистические материалы Центрального банка РФ, Государственного таможенного комитета РФ, Министерства торговли РФ, Всемирного банка и Международного банка реконструкции и развития, Вашингтон (США), издания Международной торговой палаты, Париж (Франция) и бюллетени Ассоциации международных межбанковских финансовых коммуникаций - СВИФТ, Брюссель (Бельгия), публикации в отечественной и иностранной периодической печати, материалы научно-практических конференций, а также материалы зарубежных банков по рассматриваемым проблемам.

Научная новизна.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем:

уточнено содержание понятий "безналичные расчеты", "международные расчеты", "клиринг", показана их экономическая основа;

сформулированы методологические основы и особенности организации системы международных расчетов в России, выделена связь международных и внутренних расчетов в России;

- предложена целостная концепция организации и функционирования  
расчетной системы, включающая методы организации расчетов и порядок их  
осуществления;

- раскрыто влияние наиболее важных проблем организации международных  
расчетов, в том числе страхования рисков международной торговли, нелегального  
"бегства капитала", выбора модели международных межбанковских  
корреспондентских отношений, на порядок проведения расчетов, разработаны

рекомендации по их решению;

сформулированы и систематизированы основные направления совершенствования организации и осуществления международных расчетов России с государствами СНГ, в том числе по созданию нормативной базы, регулирующей

расчеты со странами ближнего зарубежья и функционирование межгосударственных платежных систем, а также процесс согласования платежных рисков и скорости расчетов;

- показаны преимущества проведения международных расчетов путем зачета  
взаимных требований в рамках межправительственных клиринговых соглашений, в  
частности, ускорение и удешевление расчетов;

- разработана пригодная для российских условий модель осуществления  
расчетно-кредитных операций банков в международном торговом финансировании;

- предложены меры по минимизации влияния факторов, негативно  
сказывающихся на ходе реализации проектов, финансируемых Всемирным банком в  
Российской Федерации, в частности, усиление банковского контроля за проведением  
расчетов, оптимизация схемы расходования средств на обслуживание проектов,  
принятие ряда поправок к налоговому и таможенному законодательству;

- показана необходимость поэтапного перехода российских коммерческих  
банков и их клиентов на международные расчеты в евровалюте;

обоснована целесообразность применения российскими банками бездокументарной электронной формы СВИФТ "Возмещение по чеку" при осуществлении международных расчетов с помощью чеков, а также предложено перевести на безбумажную основу расчеты по инкассо и банковские гарантии.

**Практическая значимость.**

Практическая значимость исследования заключается в том, что оно доведено до разработки конкретных рекомендаций по решению наиболее актуальных проблем, связанных с организацией, осуществлением и совершенствованием международных расчетов в условиях рыночной экономики в России.

Сформулированные в диссертации предложения по улучшению проведения международных расчетов в России могут быть использованы в работе государственных органов (Центрального банка РФ, Министерства торговли РФ, Государственного таможенного комитета РФ) при формировании внешнеэкономической политики, нацеленной на более глубокую интеграцию России в международное экономическое пространство; российских коммерческих банков для

9 оптимизации организации и осуществления международных расчетных операций с зарубежными странами и адаптации российской банковской практики к мировым стандартам проведения внешнеторговых расчетов; отечественных экспортеров и импортеров для минимизации рисков, связанных с проведением внешнеэкономической деятельности.

Результаты диссертационного исследования могут быть также использованы как научно-исследовательскими институтами для создания концепции развития международных валютно-кредитных, финансовых и расчетных отношений России с зарубежными государствами, так и высшими учебными заведениями финансово-экономического профиля для организации учебного процесса при преподавании курсов «Международные экономические отношения», «Финансы и кредит», «Банковское дело».

**Апробация работы.**

Практические рекомендации автора по решению наиболее актуальных проблем, связанных с организацией, осуществлением и совершенствованием международных расчетов в условиях рыночной экономики в России использованы ОАО АКБ «Токобанк», Московским филиалом ОАО «Банк «Петровский», фирмами ЗАО «Токотрейд», ЗАО «Токоимпэкс», рядом специальных экспортеров и импортеров, в том числе ЗАО «Компания РВС», ОАО «Томскнефть ТНК», ОАО «Юганскнефтегаз», ОАО «Варьеганнефтегаз», а также другими банками и компаниями.

Предложения и выводы диссертационного исследования послужили основой лекционных курсов по проблемам международных расчетов и финансированию торговых операций в Банковской школе ОАО АКБ «Токобанк», организованной для сотрудников головной конторы, филиалов и клиентов ОАО АКБ «Токобанк».

По теме диссертации опубликованы три научные работы общим объемом 1,47 п.л.

**Логика и структура работы.**

Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и трех приложений. Работа содержит 173 страницы машинописного текста, в том числе 5 схем, 7 таблиц и 2 диаграммы.

class1 **Методологические основы организации системы международных расчетов в**

**России** class1

## Основы организации расчетных и платежных отношений

Система расчетов между различными контрагентами и хозяйствующими субъектами, обеспечение бесперебойности и непрерывности платежей являются важнейшими условиями нормального функционирования экономики.

В денежных расчетах и платежах, проводимых преимущественно через банки, находят свое воплощение практически все виды экономических отношений в обществе.

Ключевое значение организации расчетных отношений становится очевидным и для банковских структур. Одной из неотложных задач восстановления банковской системы является нормализация расчетов. В понятие "платежная система" ЦБ РФ включает только вопросы банковской технологии, инструменты перевода средств и создание системы валовых электронных межбанковских платежей. АРБ считает, что "ЦБ должен быть организатором всех форм и методов расчетов, применяемых в зарубежных банках, между предприятиями, организациями и банками, как это положено по закону о ЦБ РФ"1. В этой связи необходимо поручить Правительству РФ и ЦБ РФ подготовить проект закона о расчетах.

Процесс совершенствования расчетов базируется на четком понимании их места и роли в организации экономики.

При товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты.

Совокупность всех денежных расчетов, совершенных как наличными деньгами, так и в безналичном порядке, образуют денежный оборот, большая часть которых приходится на платежи предприятий, объединений, организаций.

Денежный оборот подразделяется на налично-денежный и безналичный обороты. При анализе расчетных отношений, как правило, используется понятие "платежный оборот". "Основную часть денежного оборота составляет платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств. Он производится как в наличной, так и в безналичной формах"1. Важно отметить, что "весь безналичный оборот - платежный, ибо предполагает разрыв во времени движения товара в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирование денег в качестве средства платежа. Безналичный платежный оборот, являясь преобладающим (до 90 % всего денежного оборота), осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в банках, либо путем зачетов взаимных требований" .

Рассмотрение платежного оборота, связи движения денежных средств и товаров подчеркивает кредитную основу организации расчетных отношений.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Учеными, занимающимися разработкой проблем организации денежных и расчетных отношений, большое внимание уделяется определению безналичных расчетов, их роли и месту в национальной экономике страны.

class2 **Совершенствование действующего порядка осуществления международных**

**расчетов России со странами ближнего и дальнего зарубежья** class2

## Развитие механизма международных расчетов России с государствами СНГ

В связи с провозглашением суверенитета бывшими союзными республиками, введением ими национальных валют существенно трансформируются платежно-расчетные отношения на территории бывшего СССР. Проводится сложная работа по организации Россией по сути дела заново международных расчетов с бывшими союзными республиками по аналогии со странами дальнего зарубежья с присущими таким расчетам атрибутами. К последним относятся: валюта цены товаров (работ, услуг и т.д.); валюта платежа; валютный курс и котировка центральными банками валют; валютные риски и различные защитные оговорки; средства и способы платежа; условия платежа (наличные платежи, расчеты с предоставлением кредита); формы расчетов (банковский перевод, инкассо, аккредитив); система балансирования расчетов посредством двустороннего или многостороннего клиринга; виды платежных документов (переводные и простые векселя, платежные поручения, чеки и т. д.); система телекоммуникаций для передачи соответствующей информации. Отметим, что во главу угла этой работы поставлено создание правовой основы расчетов. Следует также особо подчеркнуть огромное значение таких источников правового регулирования международных расчетов, применяемых во всем мире, как нормы систематизированных и унифицированных банковских обычаев и международной банковской практики совершения расчетных операций, валютное законодательство.

Известно, что в мировой банковской практике формы международных и внутренних расчетов тесно взаимосвязаны. Они, как правило, в значительной степени унифицированы и базируются на единых принципах. Следует заметить, что расчеты в РФ оказывают большее влияние на расчеты в странах СНГ, чем расчеты с дальним зарубежьем. В этой связи организацию системы международных расчетов России со странами ближнего зарубежья в соответствии с мировыми стандартами следует осуществлять в тесной увязке с преобразованиями сложившейся системы расчетов внутри России.

Формирование новой системы международных расчетов стран - бывших республик СССР чрезвычайно затрудняют кризисная ситуация в сфере финансов и денежного обращения, инфляционные процессы. Вместе с тем сложившиеся десятилетиями хозяйственные связи между предприятиями этих стран по взаимным поставкам товаров (работ, услуг) обусловливают необходимость бесперебойных расчетов. Межгосударственный товарооборот многих бывших советских республик составлял более половины всего объема производства на их территории. В настоящее время для стран СНГ Российская Федерация все еще сохраняет роль основного торгового партнера. Экономически указанные страны связаны друг с другом гораздо теснее, чем государства Европейского союза (ЕС).

## Переход российских коммерческих банков и их клиентов на международные расчеты в евровалюте

Новые проблемы и возможности развития международных расчетов связаны с введением евро. С 1 января 1999 г. новая единая европейская валюта евро запущена в безналичный денежный оборот 11 из 15 стран Европейского союза - Бельгии, Голландии, Люксембурга, Германии, Франции, Италии, Испании, Португалии, Ирландии, Австрии и Финляндии.

Впервые идея введения единой европейской валюты, без которой было бы достаточно проблематично представить перспективы развития и функционирования общего европейского рынка - рынка товаров, услуг, а также других рынков - была закреплена в Маастрихтском договоре, вступившем в силу с 1993 г. После Маастрихта первой попыткой внедрить некое сугубо континентальное средство взаиморасчетов (притом не имеющее ничего общего с американским долларом, для объединенного противостояния нашествию которого, собственно, и затевался сам Европейский союз) стала параллельно используемая наднациональная, искусственная валюта - ЭКЮ (ECU - European Currency Unit, европейская валютная единица). Однако она сыграла роль лишь пробного шара, ибо в идеале замышлялось вести не параллельную, а именно единую, общую для всех членов Евросовета валюту, которая бы окончательно заменила марки, фунты, франки и т.д.

Технически переход на евро будет происходить в два этапа. На первом, который начался 1 января 1999 г., приступил к работе Европейский центральный банк и страны ЕС окончательно и бесповоротно зафиксировали национальные валюты по отношению к евро. Происходит переход на евро безналичных взаиморасчетов банков и корпораций, в евро пересчитываются кредиты и вклады, долгосрочные финансовые обязательства.

На втором этапе, с 1 января 2002 г., в наличном обращении появятся банкноты и монеты евро1. Еще в первой половине 1997 г. Европейская система центральных банков приступила к их выпуску. В период с 1 января 1999 г. по 1 января 2002 г. существующие национальные валюты 11 стран ЕС будут обращаться параллельно с евро, но постепенно будет происходить их обмен и выведение из обращения. С 1 января 2002 г. по 30 июня 2002 г. национальные валюты стран-участниц валютного союза полностью заменяются на евро во всех сферах безналичного обращения, асі июля 2002 г. национальные денежные знаки 11 стран союза утрачивают статус законного средства платежа.

Вполне естественно, что введение евро является большим потрясением как для стран - участниц этого соглашения, так и для всей мировой экономики в целом. Ведь на свет появилась новая твердая валюта, которая по своему весу неизбежно составит жесткую конкуренцию доллару именно в качестве всемирного платежного средства, средства накопления, международных расчетов и оборота и т.д.

На наш взгляд, в перспективе евро вполне реально может "догнать и перегнать" доллар, то есть стать более привлекательной валютой не только для европейцев, но и представителей других государств, включая Россию, страны СНГ и Балтию.