Ярыгина Ирина Зотовна. Роль информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1997 159 c. РГБ ОД, 61:98-8/201-1

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1 Роль банка в обслуживании внешнеэкономических связей России 7

1.1. Внешнеэкономические связи России: итоги и проблемы 7

1.2. Содержание понятия «банк» и его роль в системе внешнеэкономических отношений 25

1.3. Виды информационной деятельности основных подразделений банка, обслуживающих внешнеэкономические связи 43

ГЛАВА 2 Роль информации в обеспечении банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности 62

2.1. Структуры информационной системы государства 62

2.2. Проект модели единой внешнеэкономической банковской информации РФ 69

ГЛАВА 3 Информационные задачи банка и пути их решения 104

3.1. Особенности внешних и внутренних банковских информационных потоков 104

3.2. Структура информационной системы банка, принципы ее организации. 108

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 142

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 146

**Введение к работе**

Переход к рыночной экономике и демократизации общества в России обусловил масштабные структурные изменения. В их числе: приватизация государственной собственности, конверсия военно-промышленного комплекса, демонополизация, курс на интеграцию в мировую экономику и др.

Перестройка внешнеэкономической деятельности Российской Федерации в условиях перехода к рыночной экономике требует соответствующих изменений в работе банков по осуществлению международных валютных, кредитных, расчетных, гарантийных операций. При этом встает вопрос об информационном обеспечении банковского обслуживания внешнеэкономических сделок.

Как показал мировой опыт, важную роль в совершенствовании банковских систем стран со сложившейся рыночной экономикой играет информация.

По нашему мнению достоверная информация о положении дел в стране, об основных потребностях внешнеэкономических связей — важный фактор в укреплении и развитии банковской системы России.

В свою очередь, задача организации информационного обеспечения банковских связей требует а) разработки программы, б) ресурсов, в) организационного обеспечения, г) соблюдения принципа поэтапного реформирования банковской системы РФ.

С нашей точки зрения, целесообразно осуществлять банковскую реформу с учетом изменений в экономике и политике, с учетом разрыва традиционных связей в ранее целостном хозяйственном механизме СССР.

Сдерживание экономического распада, поощрение интеграции в масштабе РФ и других стран СНГ, в том числе в области информационной работы, именно эта задача должна занять важное место в деятельности банковской системы при ее реформировании.

На современном этапе развития общества на территории бывшего СССР для квалифицированного и эффективного банковского обслуживания внешнеэкономических связей необходима консолидация информационных интересов Центрального банка, коммерческих банков, специализированных кредитно-финансовых институтов, то есть банковского сообщества в целом и создание механизма обмена информации между ними.

И.З.Ярыгина Роль информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей

Формирование системы текущего обеспечения финансовых институтов нормативной и статистической информацией о состоянии экономики, денежно-кредитной финансовой системы предполагает, в свою очередь, совершенствование кредитно-платежной, эмисси-онно-кассовой, текущей нормативной и законодательной работы.

Так, в период совершенствования рыночных отношений большое значение приобретает развитие разных форм собственности. Наличие информации о потребностях собственников позволит учесть, легализовать и консолидировать интересы основных партнеров государства.

Реализация программы информационного обеспечения деятельности банков и их связей невозможна в рамках только Банка России. К этой работе подключаются коммерческие банки, основная задача которых — качественное обслуживание клиентов в целях развития экономики. Банки заинтересованы в получении достоверной информации, ибо она дает возможность принять наиболее целесообразное решение.

Хотя ныне стратегия и тактика коммерческого банка во многом зависит от него самого, однако его успешное функционирование связано с надежностью партнеров. Залогом эффективных отношений может служить хорошо организованная финансово-экономическая коммерческая информация.

Недостаточная разработанность проблем информационного обеспечения банковского обслуживания внешнеэкономических связей, а также актуальность данного вопроса для формирующейся банковской системы РФ определили выбор темы настоящего диссертационного исследования— "Роль информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей".

Теоретической и практической основой для написания диссертации являются труды российских и зарубежных экономистов, а также изучение автором опыта работы крупнейших банков и специальных кредитно-финансовых институтов Австрии, Бельгии, Великобритании, Германии, Люксембурга, США, Франции, Швейцарии в области информационной работы. В процессе написания работы были использованы исследования отечественных и зарубежных авторов, разработки ведущих банковских экспертов промышленно-развитых стран, законы, директивы, инструкции, нормативные акты правительственных организаций США, ЕЭС, регламентирующие различные аспекты банковских правоот-

И.З.Ярыгина Роль информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей

ношений и деятельность коммерческих банков. А именно, Федеральный закон о банках и банковской деятельности в РСФСР — 1995г., инструкции Центрального банка РФ, труды А.В.Аникина [И], Г.Г.Матюхина [65], В.М.Усоскина [108,109,110,111], Л.Н.Красавиной [56,67], С.С.Родионова [90], А.В.Рождова [89].

Основной целью данного диссертационного исследования является определение места информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей в условиях перехода к рыночной экономике и разработка на этой основе предложений по дальнейшему совершенствованию банковской системы РФ.

Задачами диссертации являются:

выявить и проанализировать основные современные тенденции информационного обеспечения банками обслуживания внешнеэкономических связей в промышленно развитых странах;

провести исследование организации информационной работы банков в странах с развитой банковской системой, включая организацию информационных услуг и стратегию банков и специальных кредитно-финансовых институтов — лидеров в этой области;

рассмотреть современное состояние информационной работы в банковской системе России;

определить основные направления развития информационного обеспечения банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности с учетом зарубежного опыта;

разработать практические предложения по совершенствованию информационной работы, направленной на совершенствование банковского обслуживания внешнеэкономических связей;

— обосновать необходимость взаимодействия информационных систем государств  
СНГ при образовании единого экономического пространства и предложить проектные  
модели такого сотрудничества.

Научная новизна работы состоит в проведении комплексного исследования информационной работы банка, обслуживающего процесс внешнеэкономической деятельности на основе анализа зарубежного опыта. С этой целью изучены новейшие тенденции развития банковского дела в Австрии, Бельгии, Великобритании, Германии, Испании, Люксембур-

И.З.Ярыгина Роль информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей

ге, США, Франции в целях выработки практических рекомендаций по созданию и развитию системы информационного обслуживания российскими коммерческими банками внешнеэкономических связей с учетом экономической ситуации РФ.

Указанный подход позволил получить новые результаты как теоретического, так и практического характера. В их числе:

раскрытие и обобщение современных тенденций развития банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности, особенно в области информационного обеспечения;

определение понятия "информационное обеспечение банковской деятельности и информационных услуг", классификация их основных видов;

характеристика рынка банковских информационных услуг и причин его развития;

обобщение основных способов оказания банком информационных услуг;

— разработка автором методов внедрения информационных услуг в практику ком  
мерческой деятельности российских банков.

Практическая значимость исследования заключается в определении основных направлений развития банковского дела в России и механизма образования и функционирования системы информационного обеспечения банковского обслуживания внешнеэкономических связей, отвечающих требованиям рыночной экономики.

Данное исследование полезно для коммерческих банков, финансово-кредитных институтов, для Центрального Банка РФ при осуществлении им функций банковского надзора и денежно-кредитного регулирования экономики.

И.З.Ярыгина

Роль информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей

## Внешнеэкономические связи России: итоги и проблемы

В настоящий период экономического развития, Россия идет по пути коренных преобразований всей хозяйственной жизни. Одним из средств осуществления структурной перестройки экономики и повышения ее эффективности является максимальное использование внешнеэкономических связей.

В период длительного отрыва экономики бывшего СССР от системы рыночных отношений только внешнеэкономические связи напрямую соприкасались с рынком. Перестройка началась с предоставления права российским юридическим лицам использовать возможности мировой рыночной экономики в целях стимулирования национального производства. Начался процесс развития деловых отношений между предпринимателями и зарубежными партнерами, активного включения страны в систему международного разделения труда. Бурно развивались экономические отношения России с Германией, Францией, Великобританией.

Так, например, уже через 4 года после начала преобразований в стране, в 1995 г. из 123,7 млрд. долларов внешнеторгового оборота России на долю европейского рынка пришлось более 66 млрд. из 123,7 млрд. долларов внешнеторгового оборота России (почти 60 %).

Европейское сообщество, объединяющее 15 наиболее развитых государств Европы, является крупнейшим торговым и экономическим партнером России. На долю ЕС стабильно приходится более 35% внешнеторгового оборота Российской Федерации, причем динамика его роста характеризуется темпами , опережающими аналогичные показатели большинства других торговых партнеров России.2

Страны ЕС - это основной рынок сбыта стратегических товаров российского экспорта (прежде всего энергоносителей) и, следовательно, один из важнейших источников получения свободно конвертируемой волюты. Особая заинтересованность России в ёмком, хотя и очень требовательном рынке Сообщества предопределена ещё и тем, что страны ЕС являются основными кредиторами РФ. Внешняя торговля России с Европейским Союзом традиционно складывается с положительным для России сальдо, которое обеспечивает значительную часть средств, необходимых для обслуживания внешнего долга.

В ЕС закупаются в больших объемах и по широкой номенклатуре сельскохозяйственные товары, машинотехнические и готовые изделия, другая необходимая России продукция, в том числе в рамках критического импорта.

Удельный вес инвестиций стран - членов Сообщества в общем объеме иностранных капиталовложений в российскую экономику является самым значительным.

После расширения ЕС с 1 января 1995 г. за счет Австрии, Финляндии и Швеции доля Сообщества в товарообороте России еще более увеличилась. В преддверии расширения ЕС за счет восточноевропейских государств и, в более отдаленной перспективе, государств Прибалтики ЕС станет исключительно важным для России партнером .

В свою очередь, для ЕС Россия является крупнейшим политическим и торговым партнером среди стран бывшего Советского Союза - на нее приходится около 85 процентов товарооборота Сообщества со странами СНГ (то есть больше, чем во времена СССР), около 70 процентов всех обязательств Запада по оказанию кредитного, технического и гуманитарного содействия.1

Европейский регион с позиций внешнеэкономических интересов России далеко не однороден . Здесь расположены крупнейшие торговые партнеры нашей страны, в том числе Германия, Великобритания, Италия, Франция и ряд других, каждой из которых оборот в стоимостном выражении исчисляется миллиардами долларов, и страны, годовой обьем торговли с которыми составляет всего несколько десятков миллионов долларов ( например, Албания, Исландия, Люксембург, Португалия ).

## Структуры информационной системы государства

Банк является активным участником, как кредитор, заемщик, гарант и информатор в разработке и осуществлении политики России в области валютных, кредитных и финансовых отношений как внутри страны, так и за ее пределами. Поэтому информационные потребности в области банковского дела очень велики. Это обусловлено следующими причинами:

Во-первых, как правило, банки участвуют в развитии основных направлений валют-но-финансовой деятельности. Во-вторых, коммерческий банк осуществляет регулярный контроль за деятельностью своих филиалов и всей сети, испытывает потребность в рациональном использовании полученной информации с целью осуществления внутреннего контроля. Координатором работы в этой области выступает Центральный Банк. Кроме того, Министерство финансов, а также различные службы России, опираясь на определенный набор информации, а именно: годовые отчеты о деятельности банков и банковских учреждений, прогноз возможного развития на краткосрочный и долгосрочный период, международный опыт банковского дела, ведут эффективную работу в области управления и контроля за банковской деятельностью в условиях рыночной экономики, совершенствуют механизм подготовки нормативно-правовых документов, выработки рекомендаций, в частности, по внешнеэкономической деятельности.

В-третьих, для определения эффективности инвестиционной политики, осуществления контроля за участниками инвестиционных проектов, разработки программы на будущее, необходима также информация, позволяющая сделать финансово-экономический анализ и принять решение.

В-четвертых, анализ поступаемой информации способствует выработке политики в вопросе кредитования внешнеэкономической деятельности, созданию организационных условий для эффективного функционирования финансового, кредитного рынка и т.д.

Перечисленные потребности в информационном обеспечении реализуются путем создания баз данных как по нормативно-правовым, так и по контрольным признакам с И.З.Ярыгина Роль информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей

целью использования информатизированного материала в банковском деле и процессе общественного воспроизводства в целом.

Международный опыт банковского дела показал, чем активнее звенья банковской системы, а именно — Центральный Банк, коммерческие, кооперативные, сберегательные, специализированные банки участвуют в процессе обмена информацией, тем успешнее функционирует банковская система и, следовательно, экономика в целом.

В настоящее время в промышленно развитых странах особое значение приобрела информационная деятельность в банковской сфере. Использование информации стало одним из основных средств конкурентной борьбы банков на национальном и мировых рынках: кредитном, депозитном, валютном, финансовом и т.д. Об этом свидетельствует опыт США. Информация стала одним из важнейших факторов социально-экономического развития страны. С конца 70-х годов проблемам информации и развитию средств коммуникации уделяется большое внимание в документах и материалах Конгресса и Правительства США. В 80-х годах в США усилился процесс расширения сетей пакетной, микроволновой и спутниковой коммуникации. Так с целью регулирования деятельности банков и специальных финансовых институтов, в начале 80-х годов, была создана Единая сеть цифровой информации внутри страны и транснациональные сети, через которые осуществляется большинство переводов в долларах США между крупными банками, финансовыми институтами.

В процессе функционирования этой сети, был выработан общий порядок регулирующих мер и ограничений.

В США законодательство предписывает обязательную предварительную обработку на национальном уровне информации, предназначенной для передачи на международном уровне. В частности, практикуются:

— ограничения на импорт технологии запасных частей иностранного производства с целью стимулирования их национального производства, проведение дискриминационной стратегии тарифов для служб передачи информации, при этом иностранные конкуренты по сравнению с национальными субъектами экономических отношений, в том числе банками ставятся в невыгодное положение; И.З.Ярыгина Роль информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей

— ограничение привлечения иностранных специалистов;

— обязательное использование национальных сетей передачи информации;

— жесткая регламентация правил работы с банковской информацией. Этот опыт полезно использовать в России, где дискриминируются национальные производители, в т.ч. банковских продуктов.

Организационная структура системы информации, в частности банковской, в США отличается следующими особенностями:

## Особенности внешних и внутренних банковских информационных потоков

Информация в современных условиях является универсальным средством организации всех форм общественной жизни, одним из важных условий развития. Она влияет на эффективность работы банка, как и всех других экономических агентов рынка, определяя его задачи и место в единой экономической системе. Успешно работающему банку свойственен взвешенный и обоснованный подход к решению многочисленных проблем, в том числе к информационному обеспечению внешнеэкономических связей. Путь к успеху — целесообразная организация сбора, обработки и распределения информации между подразделениями. В конечном итоге в зависимости от информационных потребностей банка и способов решения стоящих задач формируются организационные структуры и формы деятельности.

Выявление связей между содержанием информационных задач банка и способами их решения позволяет понять логику развития банковской деятельности и пути повышения ее рентабельности.

Правильная формулировка задач, связанных с обслуживанием внешнеэкономических связей страны, определяет направление информационной деятельности банка. Состав задач, в свою очередь, складывается по мере расширения и углубления тех или иных операций, форм работы, т.е. находится в постоянном развитии в соответствии с профессиональными потребностями банка. Чем четче выявлена связь между задачами и методами их решения, тем полнее удовлетворяются потребности клиентов и общества в целом в банковском обслуживании. С нашей точки зрения, информационные задачи, стоящие перед банком, должны вытекать из потребностей рыночной экономики и экономических агентов, участвующих, в частности, во внешнеэкономической деятельности. Подобное единообразие подхода к задачам банков и совместимость их технических и программных средств позволит основным звеньям банковской системы успешно взаимодействовать. Наличие единого информационного и технологического комплекса дает возможность достигнуть согласованной работы структурных подразделений банков, обеспечит сбор, обработку и распространение необходимой информации по единым правилам и моделям, а также постоянную связь национальной банковской системы с мировыми финансовыми центрами, банками-корреспондентами, с мировыми валютными, кредитными, фондовыми рынками, рынками золота.

Составными частями информационного механизма являются: квалифицированные кадры, здание, техническая база и современные информационные технологии, т.е. ресурсоемкие составные части. Создавая и совершенствуя методы реализации задач банков, необходимо учитывать состояние этих частей, планировать их согласованное развитие. В зависимости от спроса клиентов и возможностей банков формируются задачи, осуществляется связь между действиями потребителей-клиентов банка и содержанием информации, как одного из продуктов банковской деятельности. Требования клиента банка формируются на основе «остроты» ожидания нужной информации и степени влияния последней на способность потребителя справиться со своими проблемами. Под воздействием спроса со стороны клиентов формируется информационный банковский продукт, отлаживается его механизм, четкость и надежность. Соответствие качества информационной продукции и услуг требованиям потребителя является главным ориентиром в оценке способов решения задач банка, совершенствования и развития банковского дела. Опыт стран с цивилизованной рыночной экономикой демонстрирует заинтересованность общества в развитии и эффективной деятельности информационных отраслей и в большинстве случаев активное государственное регулирование соответствующей части информационной технологии.

В России в условиях перехода к рыночной экономике пришли к выводу, что знание — главный ресурс развития как общества в целом, так и отдельного банка, предприятия, учреждения в частности. С любыми проблемами можно справиться только на основе поиска новых путей развития, приобретения необходимых знаний и широкого их использования. Издержки неинформированности необычайно велики. По оценке экспертов, потери, связанные с недостаточной информированностью в различных областях общественной жизни, составляют примерно 10% национального дохода.1 Таким образом, неинфор И.З.Ярыгина Роль информации в банковском обслуживании внешнеэкономических связей

мированность из-за отсутствия источника знаний следует рассматривать как угрозу развития экономики и общества в целом. Что касается банков, то существует прямая зависимость эффективности их работы от степени персональных знаний и активного использования достижений мирового банковского опыта.

В связи с тем, что в России долгое время отсутствовала достаточно четкая государственная информационная политика, в условиях перехода к рыночной экономике банковская система испытывает значительные трудности в создании механизма, ориентированного на интересы и задачи клиентов-потребителей информационного кредита банка, которые касаются всех аспектов банковского дела: депозитных и кредитных операций, операций с ценными бумагами и т.д., а также общей информации, о платежеспособности, кредитоспособности, надежности партнеров, полномочности подписей и т.д.

В свою очередь, банковское учреждение, сталкиваясь с текущими проблемами своей деятельности, решая их, накапливая практический и теоретический опыт, испытывает потребность в использовании накопленных знаний. Большое значение имеет информация, например, для прогнозирования валютных курсов и осуществления валютных операций на национальном и мировых валютных рынках, а также для эффективного страхования валютных и кредитных рисков. По нашему мнению, валютный рынок, как любой другой рынок, представляет собой источник и конечный продукт информации. Кто обладает информацией, тот побеждает на рынке, кто пренебрегает ею или не имеет доступа, тот терпит убытки или недополучает прибыль и становится неопытным «агентом», который действует вслепую на рынке и поэтому часто проигрывает.