Тютюнник Александр Валерьевич. Совершенствование межбанковской платежной системы при переходе к рыночным условиям хозяйствования : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1998 155 c. РГБ ОД, 61:98-8/970-9

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Анализ особенностей банковского платежного документооборота. 14

1.1. Исследование понятия документооборота и классификации банковских документов 14

1.2.Технологии организации и методы построения работы по обработке платежных документов 28

1.3.Проблемы организации документооборота в связи с переходом на новые технологии учета 39

2. Исследование межбанковских расчетов и их экономической эффективности при переходе к рыночным условиям хозяйствования 46

2.1. История развития межбанковских расчетов и анализ их текущего состояния 46

2.2.Клиринговые расчеты как наиболее экономически эффективная форма расчетов 58

2.2.1.Сущность и особенности проведения клиринговых операций 59

2.2.2.Методика подсчета экономической эффективности клиринга 68

2.3,Организация и проблемы построения технологических схем и архитектуры системы межбанковских расчетов 71

2.3.1.Разработка принципов, технологических схем и архитектуры системы организации расчетов в коммерческом банке 71

2.3.2.Управление эффективностью распределения ресурсов по корсчетам 81

2.3.3.Технология организации и осуществления расчетов между филиалами банка 83

3. Учет мирового опыта построения систем межбанковских расчетов и его использование в России 90

3.1. Анализ состояния мировой платежной системы и использование передового опыта организации межбанковских расчетов в российских условиях 90

3.2.Принципы построения платежных систем и анализ перспектив развития платежной системы Российской Федерации 100

Заключение: основные выводы и предложения 116

Список литературы и нормативных документов: 153

**Введение к работе**

Подлинного развития банковская деятельность достигла в условиях функционирования в рамках свободных рыночных отношений. В наше время крылатое выражение "банковская система - это кровеносная система любой экономики" как никогда актуально. Современное общество и экономику невозможно представить без банков. Они выполняют множество жизненно необходимых нам всем функций:

? расчетную (проводят все возможные формы расчетов, как наличных так и безналичных, между хозяйствующими субъектами);

? распределительную (которая проявляется прежде всего в разнообразных формах кредитования и депозитных услугах);

? контрольную (через банковскую систему происходит регулирование рыночной экономики посредством проведения определенной денежно-кредитной политики, совершения эмиссионных операций, а также используя специализированные методы банковского регулирования: учетная политика, валютное регулирование, обязательное резервирование, механизм лицензирования и прочее).

Спектр современных банковских услуг весьма объемен и постоянно пополняется. Перемены, затрагивающие сегодня банковское дело настолько важны, что сегодня все чаще можно слышать как совокупность новейших тенденций называют "банковской революцией", которая сделает банки следующего поколения совершенно непохожими на сегодняшние. Остановимся на основных тенденциях развития банковской системы в мире.

Мировые тенденции развития банковской сферы условно можно разделить на две группы: глобальные - являющиеся следствием глубинных макроэкономических процессов в мировой экономике

(интеграция, либерализация, резкий научно-технический подъем). Эти

тенденции затрагивают почти все банки без исключения во всех странах мира, независимо от уровня развития и организационной структуры банковской системы. Перечислим основные из них:

? Рост числа услуг. Банки постепенно расширяют спектр предлагаемых клиентам финансовых услуг. Новые услуги особенно активно поступают на рынок в последние годы под воздействием увеличивающейся конкуренции, технологических перемен и возрастающего уровня финансовой грамотности и информированности клиентов.

? Рост конкуренции. Это явление продиктовано макроэкономическими процессами либерализации и распространения рыночных методов ведения хозяйств.

? Дерегулирование. Тотальное дерегулирование в банковской сфере началось в 80-х годах в США внедрением ряда законодательных актов, способствовавших ослаблению влияния государства на банковскую систему, и имело широкий резонанс в других странах, вынужденных принимать аналогичные законы для поддержания конкурентоспособности своих банков на мировом рынке.

? Рост стоимости ресурсов. Дерегулирование в сочетании со все возрастающей конкуренцией обуславливает рост издержек по пассивным операциям (привлечение средств). Это приводит к тому, что снижение операционных издержек является для многих банков основным способом поддержания конкурентоспособности предоставляемых финансовых услуг.

? Технологическая революция. Существенный скачок науки и техники, особенно в области компьютерных и телекоммуникационных

средств, привел к возможности применения разнообразных банковских технологий ранее невозможных.

? Консолидация и географическая экспансия. Максимальный эффект от использования средств автоматизации и других технологических нововведений достигается в крупномасштабном банковском деле. Поэтому последнее время резко активизируется деятельность банков по созданию филиалов, отделений и холдинговых компаний. Происходят взаимные слияния и поглощения между банками. Усиливается борьба за привлечение новых клиентов и как следствие проникновение в новые, менее насыщенные банковскими услугами районы.

? Глобализация банковского дела. Географическая экспансия и консолидация приводят к выходу отдельных банковских структур за рамки отдельной страны или даже континента. Образуются огромные транснациональные банки с многотысячными коллективами работников и много миллиардными активами ( в США в 1991 году было 49 банков с активами более 10 миллиардов $).

? Общее повышение уровня банковских рисков. Это продиктовано нестабильностью экономических процессов, а также ослаблением государственного регулирования и увеличением конкуренции, что приводит к росту более рискованных операций в общем числе банковских операций.

Другие тенденции можно условно назвать конкретно-ориентированными. Они являются лишь отчасти следствием глобальных процессов, проявляются на конкретном уровне и порождают хоть и достаточно широкие тенденции и проблематику, но далекие от всеобщности и свойственные , как правило, для крупных и развитых банковских структур. Перечислим их:

? банки становятся все более значимыми центрами реализации мировой политики и регулирования в сфере бизнеса;

? общее число банков находится в постоянном изменении. Нерешенная проблема оптимального количества банков приводит к сменяющимся (встречным) тенденциям увеличения или уменьшения общего количества банков, что порождает дополнительную нестабильность банковской сферы в целом и напряженность во взаимоотношении мелких, средних и крупных банковских организаций;

? несмотря на то, что банки являются проводниками новейших технологий и способствуют их развитию и внедрению, тотальная автоматизация ведет к все углубляющемуся расколу между крупными транснациональными и мелкими банками;

? общее развитие страховой сферы (перестрахование, хеджирование) и постепенное срастание банковских и страховых операций приводит к усложнению банковских технологий, вообще-то не приводя к заметному снижению банковских операций.

Стоит отметить отдельно, что проблема улучшения качества и скорости расчетов находится на стыке многих из перечисленных проблем и является одной из острейших проблем современного мирового банковского сектора. Также эта проблема и достаточно актуальна и в российских условиях. Остановимся подробнее на этом моменте.

Большинство российских банков находятся в нестабильном положении. Качество и спектр предоставляемых ими услуг находится на низком по мировым меркам уровне. Они решают достаточно узкие задачи сохранения капитала и получения прибыли для своих акционеров, не осуществляя активно кредитования хозяйственных процессов. Это происходит из-за неудовлетворительного состояния экономики и

ошибочного ориентирования правительства на активное покрытие дефицита госбюджета за счет коммерческих банков через механизм государственных ценных бумаг.

Прекратилось расширение сети самостоятельно функционирующих банков и начался процесс их сокращения (на 1 января 1998 года насчитывалось 1674, на 1 июля 1996 года 2132 банка, на 1 июля 1995 года - 2507). Основная часть банков - это мелкие и средние банки. Доля банков с уставным фондов до 5-ти миллиардов рублей более 70-ти %, доля крупных банков с уставным фондом более 20-ти миллиардов рублей менее 6-ти %.

Наблюдается неравномерное распределение банков по территории страны. Большинство из них функционирует в Московском регионе.

С помощью активного участия коммерческих банков (каждый третий из них имеет валютную лицензию) в стране поддерживается хождение иностранной валюты, служащее основой в том числе и незаконного наличного межхозяйственного оборота ("черного нала").

Практически отсутствуют специализированные банки. Большинство банков являются универсальными и ориентированы на узкий круг простейших банковских операций.

Банки мало участвуют в реальном инвестировании. Доля долгосрочных кредитов составляет менее 5-ти % от общего объема кредитования. Процентные ставки высоки, и банковские кредиты поэтому для большинства хозяйственных организаций являются недоступными.

Политика привлечения через рынок государственных ценных бумаг банковских средств для покрытия бюджетного дефицита также приводит к отвлечению денежных средств от развития хозяйственной деятельности. Наблюдается глубокий платежный кризис.

Организации отказываются от безналичных расчетов, переводя весь платежный оборот в наличную сферу, что приводит к полной неконтролируемости и способствует уклонению от налогов.

Российская банковская система за последнее время претерпела существенные изменения. В тех непростых условиях, в которых находятся сегодня российские банки, среди многих задач, которые приходиться им решать, особенно остро стоит проблема выполнения банками расчетной функции. В условиях вытеснения безналичного платежного оборота наличным, сложностей общей экономической ситуации, отсутствия грамотных единых стандартов в области электронных платежей, а также несовершенства нормативно-правовой базы особенно остро встает вопрос качественного и своевременного осуществления банками платежей. Жесткие сроки выполнения платежей, установленные законом Российской Федерации о Центральном Банке (до 5-ти дней по территории РФ), повышенные требования, предъявляемые клиентами по организации информационной безопасности, толкают Центральный Банк Российской Федерации и коммерческие банки на поиски новых и совершенствование уже применяющихся форм и методов организации расчетов.

Оптимизация расчетов в экономике в целом, так необходимая в настоящее время нашей стране, напрямую связана с оптимизацией собственно межбанковских расчетов, так как подавляющее большинство расчетов в экономике проходит в безналичной форме через системы Центрального Банка или коммерческие банки.

Важную роль в выполнении расчетных операций банков играют способы организации межбанковского платежного документооборота. Те кардинальные изменения, которые произошли в банковском секторе за последнее десятилетие и которые уже принято называть "банковской технологической революцией", привели к появлению и развитию новых

направлении в организации межбанковского взаимодействия, в том числе и в области расчетов. Существенно развились способы организации расчетов, платежный инструментарий, технологии приема и обработки платежных документов, принципы обеспечения достоверности платежей. Движение в этих направлениях во многом связано с применением новейших разработок в электронно-вычислительных и программных сферах.

Поэтому качественное и быстрое выполнение расчетных операций в современных условиях строиться прежде всего на грамотной и технологически продуманной системе организации межбанковского платежного документооборота.

В свою очередь, для правильной организации межбанковского документооборота требуется: а) индивидуальная разработка технологии документооборота, б) создание адекватного принятой технологии работы программного комплекса, в) использование уже известных принципов организации систем межбанковских отношений и развитие новых перспективных направлений.

В то же время, очевидно, что совершенствование расчетов между коммерческими банками практически невозможно без совершенствования расчетной системы страны в целом, поэтому необходима консолидация интересов и усилий не только Центрального Банка РФ и коммерческих банков, но и всех заинтересованных лиц.

В современных рыночных условиях банки заинтересованы в использовании такой системы организации расчетов, таких технологий, которые помогут создать им конкурентный банковский продукт, позволят говорить о наличии качественного, надежного и быстрого расчетного обслуживания своих клиентов, что в конечном итоге приведет к

возникновению конкурентного преимущества, как среди российских банков, так и в системе международных банковских отношений.

Реформы национальных платежных систем давно ведутся, а в некоторых странах СНГ даже уже закончены. Так на Украине уже несколько лет функционирует система организации расчетов полностью соответствующая и даже превосходящая большинство известных зарубежных систем организации расчетов по скорости и надежности осуществления платежей, заканчивается реформирование белорусской платежной системы, давно коренным образом изменены межбанковские расчетные системы в Прибалтике. В то же время Россия, несмотря на продолжающуюся уже почти десять лет банковскую реформу, не имеет адекватной своим потребностям и международным стандартам системы осуществления расчетов. Именно поэтому, а также учитывая явную недостаточность исследований в этой области, мною была выбрана тема диссертационного исследования, позволяющая решить проблему совершенствования межбанковской платежной системы в условиях перехода к рыночным условиям хозяйствования.

Выбор в качестве предмета исследования темы диссертации обусловлен недостаточной изученностью данной проблемы в общем и особенно технологических аспектов организации межбанковского документооборота, а также необходимостью повышения стандартов осуществления расчетных операций российскими банками.

Предметом исследования является межбанковская платежная система и способы ее совершенствования в условиях перехода к рыночным условиям хозяйствования.

Основной целью диссертационного исследования является комплексный анализ совершенствования межбанковской платежной системы, построение оптимальной схемы организации межбанковских

расчетов и документооборота в конкретно взятом коммерческом банке и экономике в целом.

Для осуществления указанной цели поставлены следующие задачи:

? выявить основные тенденции работы банков в области организации межбанковского взаимодействия;

? провести обобщение мирового и российского опыта в области межбанковских расчетов, технологий обработки и прохождения документов, построения и управления системами расчетов;

? исследовать цели, методы, формы и принципы организации межбанковского платежного документооборота;

? разработать предложения по совершенствованию системы расчетов в банке, направленные на улучшение качества обслуживания клиентов за счет повышения скорости и надежности проведения расчетов и оздоровления российской платежной системы в общем;

? обосновать необходимость реформирования сложившейся системы расчетов и построения единой платежной системы Российской Федерации и определить ряд необходимых для этого действий;

? показать пути и способы возможной оптимизации банками межбанковского платежного документооборота в рамках существующей системы расчетов;

? обосновать необходимость активного взаимодействия коммерческих банков с Центральным Банком РФ, Правительством и Государственной Думой Российской Федерации, международными финансовыми институтами в деле совершенствования расчетов в экономике и предложить проекты модели такого сотрудничества.

## Исследование понятия документооборота и классификации банковских документов

Документооборот организации представляет собой сложную систему с множеством входящих факторов, внутренними особенностями, определенными критериями случайности, и исходящим потоком реакций на все перечисленное. Данная система, в свою очередь, является отражением, своеобразной проекцией еще более сложной системы общего функционирования организации и экономики в целом. Факторы, оказывающие влияние на деятельность последних, являются как бы начальными и граничными условиями для системы документооборота. В качестве иллюстрации можно ввести следующую схему, представленную на Рис. 1. Так, если предприятие не осуществляет хозяйственной деятельности, то неоткуда и появиться, например, договорам на оказание услуг или выполнение работ, но несмотря на это, бухгалтерская отчетность будет существовать и в соответствующем порядке сдаваться в налоговые органы.

Деятельность любой организации в той или иной мере постоянно связана с документированием. Сущность документооборота представляет собой отношения между всевозможными субъектами хозяйствования по поводу документального оформления возникающих между ними взаимоотношений.

Отсутствие четкого понятийного аппарата в данном вопросе требует разработки более ясных и конкретных определений документооборота и его классификаций. Считая целесообразным ввести две основные классификации документов. Первая исходит из причин, вызвавших их появление. Документы в этой классификации делятся на "обязательные (основные)" и "вспомогательные". Первые возникают или вследствие прямого предписания законодательных актов и соответствующих данному виду хозяйственной деятельности нормативных актов, или как реакция на приказ либо инструкцию, письмо вышестоящих органов и должностных лиц; также такие документы могут возникать вследствие обычая делового общения, определенных традиций как хозяйственной деятельности в общем, так и конкретно делопроизводства. Прежде всего это учредительные документы (разработанные и зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством), бухгалтерская документация (основанная на жестких принципах бухгалтерского учета, один из которых обязательное документирование всех хозяйственных операций), разнообразные договора (содержание и форма которых регламентируется в Российской Федерации Гражданским кодексом). "Вспомогательные" документы возникают вследствие желания облегчить, упростить, усовершенствовать организацию работ и функционирования предприятия. К данному виду документов следует отнести все разнообразные справочные материалы, разъяснения, рекомендации, инструкции непрямого действия, переписку как официальную, так и неофициальную, направленную на поддержание и развитие деловых отношений, внутренние распоряжения и приказы.

## История развития межбанковских расчетов и анализ их текущего состояния

Точное время начала осуществления расчетов в безналичной форме в России, как в общем-то и в других странах, установить практически невозможно. Принято считать, что начало таких расчетов связано с появлением вексельного обращения в стране и поэтому можно говорить о возникновении этой формы осуществления расчетов в России в начале XVIII века во время царствования Петра І. В это время между купцами, а также в государственных целях для перевода крупных денежных сумм, которые было практически невозможно перечислять из-за отсутствия бумажных денег, начали употребляться коммерческие и казенные векселя.

Преимущество перевода средств посредством вексельного обращения было настолько очевидным, что 16 мая 1729 года в России был принят специальный "Устав вексельный", который регламентировал платежные отношения между различными участниками расчетов и определял операции с коммерческими и казенными векселями. Казенные векселя разделялись на несколько типов, которые предназначались для перевода денег от частных лиц государственным учреждениям, и от правительственных учреждений - частным лицам. Именно эти казенные векселя можно признать первым полноценным безналичным платежным инструментарием появившимся в России. Действительно они имели стандартизированный вид, были законодательно утверждены и даже имели несколько видов для разных случаев осуществления платежей. Примерно в это время в России появляются первые банковские организации. Вначале это были государственные кредитные учреждения. Так в начале 1730-х годов был создана Монетная контора, ее операции сводились в основном к кредитованию под залог золота и серебра, и объем этих операций к тому же был крайне незначительным. Позже в 1754 году были открыты сразу два государственных банка: Государственный банк для дворянства с конторами в Петербурге и Москве, который занимался в основном кредитованием дворян под залог золота, серебра, драгоценных камней, сел и деревень с крестьянами и угодьями и Купеческий банк, который осуществлял кредитование под залог товаров. Но деятельность их не была активной, и спектр операций был по-прежнему узок.

Следующим важным этапом в развитии банковского дела и организации расчетов особенно можно считать 1757-1758 года. В это время был принят закон о мерах вексельного производства, и начали открываться по проекту графа Шувалова первые частные банковские конторы. Эти конторы выполняли ряд банковских операций и в том числе были призваны улучшить обращение тяжеловесной медной монеты, поэтому они были названы Медными банками. Эти банки через свои Петербургские и Московские конторы, а также через магистраты в более чем 50-ти городах производили операции по переводу посредством векселей денежных средств. Между крупными городами и купеческими домами стали осуществляться регулярные переводные операции, которые приводили к облегчению денежного обращения, упрощению и ускорению расчетов, что в свою очередь способствовало развитию экономических отношений в стране. Именно с этого времени начинают свою историю межбанковские расчеты в России. Далее практически в течение ста лет российская банковская система и межбанковские расчеты проходили этап очень медленного развития. Хотя и открывались новые банки, расширялись проводимые операции, но никаких кардинальных изменений не происходило. После войны 1812 года постепенно начало расти количество коммерческих банков. Но основным способов перечисления, перевода денег был по-прежнему вексель.

Следующим поистине революционным этапом в развитии денежных расчетов были государственные реформы 1860-х годов. Они привели к быстрому развитию капиталистических отношений, что, в свою очередь, спровоцировало построение более развитой и действенной банковской системы страны. 2 июля 1860 года начал функционировать первый, как мы его понимает сейчас, Государственный банк с набором наиболее типичных банковских операций. В том числе он начал операции не только по переводу средств, но и по взысканию платежей по векселям и другим срочным ценным бумагам в пользу доверителя, то есть начал осуществлять чековые расчеты в полном смысле этого слова.

## Анализ состояния мировой платежной системы и использование передового опыта организации межбанковских расчетов в российских условиях

Состояние платежных систем развитых стран в настоящее -характеризуется очень высоким уровнем технической и технологической оснащенности, которая безусловно выводит ее на уровень очень высоких стандартов скорости, качества и надежности осуществления расчетов. Но в то же время жесткая конкуренция и желание все дальше продвигаться в направлении развития систем расчетов толкает банки на участие в развитии все новых и новых систем, стандартов, протоколов и сетей осуществления расчетов. На рынке осуществления расчетов происходит тяжелая борьба за деньги банков и клиентов. И как результат то, что на данном рынке не наблюдается даже временной стабильности. Постоянная конкуренция с основными системами осуществления платежей S.W.I.F.T. , FEDWIRE, CHIPS, CEDEL множества национальных и местных сетей заставляет лидеров усовершенствовать и улучшать расчеты, а также изменяет их тарифную политику.

В мире давно назрела необходимость внедрения какой-либо единой системы осуществления расчетов. Это связано прежде всего с необходимостью иметь твердо определенные (вплоть до макетов обмена информацией) схемы проведения платежей. В настоящее время на роль такого лидера претендует международная межбанковская система передачи информации и осуществления платежей S.W.I.F.T. Она имеет ряд безусловных плюсов. Это прежде всего четкая стандартизация,

-90 высочайшая степень надежности (за неосуществление платежей или их задержку S.W.I.F.T. отвечает материально) и высокая скорость передачи. К ее недостаткам или лучше сказать особенностям, которые не очень нравятся мировому банковскому сообществу, можно отнести прежде всего ее финансово-юридическую независимость. S.W.I.F.T. является закрытым акционерным обществом с небольшим количеством владельцев во главе. Такая полная независимость даже от крупнейших банков достаточно негативно отражается на отношение банков к S.W.I.F.T. Банки озабочены тем, что S.W.I.F.T. может начать диктовать им свои условия и необоснованно завышать и так достаточно высокие тарифы за подключение и передачу информации. Второй достаточно серьезный недостаток заключается в том, что S.W.I.F.T., не являясь глобальной компьютерной сетью, имеет, несмотря на достаточно большое количество участников, ограниченные возможности по распространению на больших территориях. И прежде всего S.W.I.F.T. не предназначен для работы с конкретными пользователями: физическими и юридическими лицами.

И поэтому вполне естественно, что последнее время ведутся работы по анализу возможности осуществления платежей через глобальную компьютерную сеть INTERNET, над которой нет такого жесткого контроля и с помощью которой можно осуществлять передачу информацию в любую точку мира по минимальным тарифам. Единственной, но правда самой серьезной, проблемой возникающей при использовании сети INTERNET - является проблема обеспечения информационной безопасности. Можно отметить, что данная проблема полностью не решена и по сей день.

Другим направлением развития мировой платежной системы является возникновение и развитие новых видов операций и форм расчетов, а также усложнение уже известных и применяющихся. Данный процесс является следствием общего развития рынка банковских услуг и продвижения новых технологий. Входит в обиход и разрабатывается понятие "электронной наличности". Используются сложные виды чековых и аккредитивных операций.

Поэтому анализируя текущее состояние платежных систем развитых стран запада можно придти к выводу, что, несмотря на отсутствие единой линии развития и неоднородности используемых участниками методов организации и проведения расчетов, мировая платежная система за последнее время достаточно продвинулась в своем развитии и в настоящее время ее достижения достойны изучения и анализа с целью использования лучшего из них в российских условиях.

Хотелось бы подробнее остановиться на опыте организации операционной работы Германии. Считаю это целесообразным, так как именно расчетная система Германии да и вся ее банковская система наиболее близка российской. Германия является страной с достаточно сильно развитым банковским сектором и при учите ее положительного опыта можно добиться существенного улучшения российской расчетной системы и улучшить качество обслуживания клиентов.

С начала 80-х годов отмечается существенное увеличение объемов международной торговли валютой, причем это относится, как к количеству операций, так и (что особенно важно) к суммам сделок. Подобные процессы не могут не вызвать соответствующих шагов и в исполнительной сфере. Исходя из того, что позиции немецкой марки постоянно укрепляются (особенно в области заключения торговых сделок), и объемы платежей в немецких марках растут.