Сигова Елена Михайловна. Развитие системы межбанковских расчетов в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1998 186 c. РГБ ОД, 61:98-8/1324-2

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ И ЕЕ РОЛЬ В ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБОРОТА.

1.1. Понятие системы межбанковских расчетов, ее роль и место в организации безналичного оборота. 10 - 33

1.2. Характеристика основных элементов системы межбанковских расчетов. 34 - 47

1.3. Особенности построения и классификации различных систем межбанковских расчетов 48 - 58

Глава 2. АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В РОССИИ.

2.1. Организация расчетов через учреждения Банка России. 59 - 78

2.2. Корреспондентские отношения между коммерческими банками. 79 - 90

2.3. Деятельность расчетных (клиринговых) палат. 91 - 104

Глава 3. ПЕРСПЕКТИВЫ СОЗДАНИЯ ЕДИНОЙ РАСЧЕТНОЙ СЕТИ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИИ.

3.1. Использование опыта зарубежных банков по организации расчетных операций 105 - 126

3.2. Проект создания централизованной сети межбанковских расчетов в режиме реального времени. 127 - 1-40

3.3. Интеграция российских банков в мировую

расчетную систему. 141 - 148

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Введение к работе**

Развитие рыночной экономики основано на самостоятельной дея- тельности множества хозяйствующих субъектов и установлении между

ними достаточно устойчивых товарно-денежных- отношений, что приводит к возникновению и погашению встречных обязательств и требует проведения взаимных расчетов с наибольшей скоростью, разумными затратами и минимальным риском потерь. В соответствии с этим значительно возрастает роль банковских учреждений, традиционно выступающих в качестве посредников в осуществлении расчетных опера- ций между участниками экономического процесса, и в первую очередь Центрального банка Российской Федерации, поскольку, согласно действующему законодательству, именно он является методологическим

центром, а также органом, осуществляющим надзор и контроль в данной сфере.

В связи с проведением банковской реформы 1987-1992 гг. и переходом от прежней одноуровневой системы Госбанка СССР» предусматривающей проведение расчетов по межфилиальным оборотам, к двухуровневой, основанной на корреспондентских отношениях между Бан ком России и другими кредитными организациями, возникла объективная необходимость в реорганизации действующего механизма проведения расчетов и создании принципиально новой, простой и надежной системы, обеспечивающей своевременное и безошибочное перечисление средств по назначению. Это предопределяет актуальность исследования комплекса проблем, связанных с разработкой основных принципов А организации и функционирования эффективной системы межбанковских

расчетов в нашей стране.

Следует учитывать, что быстрое и четкое проведение платежей служит гарантией своевременности завершения операций на товарных и финансовых рынках, создает определенные предпосылки для разви тия российской экономики и привлечения иностранных инвестиций. От степени эффективности организации межбанковских расчетов зависит возможность нормального функционирования валютного рынка, а также рынков межбанковских кредитов и ценных бумаг.

Налаженный механизм перечисления денежных средств способствует ускорению оборачиваемости капитала, делает невозможным получение непредвиденных доходов одной стороной и убытков - другой вследствие иммобилизации активов в незавершенные расчеты.

Между тем. современное состояние межбанковских расчетов в России далеко не всегда соответствует установленным требованиям. Основные причины этого - нестабильность общей экономической ситуации, недостаточная разработанность действующего нормативного законодательства, процесс непрерывной реорганизации банковской системы, прекращение деятельности многих банков, отсутствие современных каналов связи между различными регионами, недостаточность мер. принимаемых для защиты информации от постороннего доступа и. наконец, отсутствие единой концепции создания современной системы межбанковских расчетов, удовлетворяющей требованиям рыночной экономики и интересам Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и всех остальных участников, включая кредитные организации, расположенные в регионах.

В настоящее время в России еще не созданы все предпосылки для построения единой системы, которая позволяла бы проводить расчеты в режиме реального времени. В частности, не определен круг участников этого проекта и отсутствует фонд его финансирования.

Различные существующие системы, как с участием Центрального банка, так и частные, в том числе и с использованием клиринговых палат, имеют как свои положительные стороны, так и недостатки.

Введение платности за расчетные услуги с 1 января 1998 г. вызывает ряд новых проблем, связанных с деятельностью банков.

Степень разработанности темы исследования значительно отстает от требований времени. В социалистический период теме межбанковских расчетов не могло быть уделено достаточного внимания, поскольку в централизованной, плановой экономике фактически не существовало самостоятельных, обособленных от государства коммерческих банков. В учреждениях Госбанка СССР открывались корреспондентские субсчета подразделениям Стройбанка и Гострудсберкасс, но подавляющая часть платежного оборота осуществлялась внутри системы Госбанка СССР (включающей в себя и учреждения Внешторгбанка) посредством межфилиальных расчетов.

Соответственно и в экономической науке теоретические исследования проводились в основном в области не межбанковских, а межхозяйственных безналичных расчетов. Их исследованием занимались многие экономисты.

Так, сущность, принципы организации, способы платежа и формы безналичных расчетов рассматривались в научных трудах Э.А. Андре-са, М.С. Атлас, Н.Д. Барковского, М.П. Березиной, Н.И. Валенце-вой, В.Ф. Гарбузова, B.C. Геращенко. B.C. Захарова. А.И. Казанцева. Р. В. Корнеевой. A.M. Косого, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, Т.Н. Нестеровой, B.C. Пашковского, О.Л. Роговой, В.И. Рыбина, И. А. Трахтенберга, Г. А. Шварца, Ю.Е. Шенгера, З.Г. Ширинской, Е.Б. Ширинской, В.М. Усоскина, М.М. Ямпольского и др.

В связи с тем, что вопросы взаимосвязи и взаимного влияния безналичных и межбанковских расчетов исследовались в условиях административно-распределительной экономики и одноуровневой банковской системы, межбанковские расчеты представлялись только как пассивный механизм, обслуживающий безналичные расчеты. Подобный подход можно проследить в трудах М.С. Атлас. Н.Д. Барковского. A.M. Косого, В.И. Рыбина, Г.А. Шварца и др., причем в тех условиях он соответствовал действительности.

Проблемы теории межбанковских расчетов и практические вопросы осуществления их в России в последнее время рассматривали в своих работах такие авторы, как М.П. Березина, В. И. Букато, B.C. Геращенко. С.К. Дубинин, Л.Н. Красавина, Ю. С. Крупное. М.Х. Лапидус, Ю.В. Мальцев, С.Л. Морозов, AVH. Новиков, B.C. Паш-ковский, Г.А. Тосунян, В.М. Усоскин и др.

Среди зарубежных специалистов, разрабатывающих вопросы теории межбанковских расчетов, можно отметить таких, как П. Берже. Г.Д. Бломштейн, Э.Дж. Долан, Р. Коттер, К.Д. Кэмпбелл. Ж. Матук, М. Пебро. Э. Рид, Э. Родэ, Б.Д. Саммерс, Дж. Сорос, Дж. Харрис и

др.

Вопросам перспективного направления развития платежных систем, действующих в режиме реального времени, также посвящены труды западных экономистов, из которых следует выделить П. Ван ден Берга. Дж. М. Вила, Д. Грехэма. М. Дестресса. Я. Линкера, А. Ли-писа. Т. Маршалла, Р.В. Прайса. Ж. Ривуара. А. Хории и др.

Таким образом, изучение вопросов сущности межбанковских расчетов и формирования их в самостоятельную систему, особенностей построения различных систем и принципов их организации применительно к российской действительности является насущной необходимостью.

Актуальность и недостаточная научная разработанность многочисленных проблем организации межбанковских расчетов предопределили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка основных принципов и положений концепции создания наиболее рациональной и эффективной системы проведения межбанковских расчетов в России, предусматривающей использование достаточно гибких механизмов проведения платежей, отвечающих современным требованиям, и позволяющей проводить расчеты в режиме реального времени на тер ритории всей страны.

Исходя из этого, автор поставил перед собой следующие задачи:

1. Определить роль и место межбанковских расчетов в системе безналичных расчетов, денежных отношений, расчетной и платежной системе страны. ;:

2. Уточнить ряд основополагающих понятий и определений, в т.ч. "денежный оборот", "платежный оборот", "расчетная система", "платежная система" и т.п., по-разному трактуемых в экономической литературе.

3. Дать характеристику состава и структуры межбанковских расчетов, предложить более усовершенствованные методы их классификации. Разработать наиболее оптимальную и полную классификацию элементов системы межбанковских расчетов и ее различных подсистем.

4. Сформулировать принципы работы системы межбанковских расчетов.

5. Определить роль и функции корреспондентского счета, как необходимого элемента системы межбанковских расчетов, рассмотреть условия его взаимодействия со счетом обязательных резервов в Банке России и возможность их объединения.

6. Исследовать состояние современной расчетной системы России, особенно таких ее элементов, как корреспондентские отношения, филиальные отношения, расчетные и клиринговые палаты (с позиции их сохранения или изменения в новой системе межбанковских расчетов).

7. Провести сравнительную характеристику платежных систем, существующих в некоторых развитых странах Запада с целью изучения возможности применения их опыта в условиях российской действительности.

8. Охарактеризовать роль и место Центрального банка России в создаваемой модели системы межбанковских расчетов.

9. Рассмотреть некоторые теоретические модели систем проведения межбанковских расчетов с целью выбора наиболее оптимального варианта.

10. Определить критерии эффективности проведения межбанковских расчетов. -

Предметом исследования является действующая практика осуществления межбанковских расчетов в России и за рубежом.

Объектом исследования являются различные элементы системы межбанковских расчетов, в первую очередь, учреждения Банка России и другие кредитные организации.

Методологической основой исследования являются положения диалектической логики и системного подхода. В работе использовались такие общетеоретические методы и приемы, как научная абстракция, моделирование, анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

Теоретическую базу исследования составили законодательные акты, нормативные документы Банка России, отечественная и зарубежная монографическая литература, статьи в периодических изданиях.

В диссертации были широко рассмотрены различные взгляды современных экономистов в области безналичных и межбанковских расчетов, их правового регулирования, построения информационных систем, применения новейших достижений компьютерных технологий.

Информационную базу исследования составили статистические материалы Банка России, публикуемая периодическая отчетность Ассоциации российских банков, коммерческих банков и других кредитных организаций, а также результаты обобщенного анализа данных, собранных автором в процессе работы в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Самарской области.

Объем и структура диссертации обусловлены целью и задачами исследования, объектами анализа и теоретико-информационной базой.

В работе 154 страницы текста. Она состоит из введения, трех глав, заключения, приложений и списка литературы. В пределах установленного объема автор постарался придать

работе законченный характер, но достаточно широкий круг вопросов, затронутых в ней, еще ждет своего дальнейшего рассмотрения и может послужить темой отдельных научных исследований, в том числе: определение роли и места расчетной и платежной систем в организации денежного оборота страны, эволюция различных форм безналичных расчетов в условиях электронной среды, корреспондентские отношения коммерческих банков, взаимоотношения между головным банком и филиалами, расчеты по клирингу и т.п.

Р

Кроме того, за рамками диссертационного исследования остались вопросы определения роли системы межбанковских расчетов в

организации и развитии рынков межбанковских кредитов, валютного и ценных бумаг.

Основное внимание автор уделяет рассмотрению ряда теоретических вопросов и практических проблем, стоящих перед Банком России и другими кредитными организациями в процессе создания системы межбанковских расчетов в режиме реального времени.

## Понятие системы межбанковских расчетов, ее роль и место в организации безналичного оборота.

Система межбанковских расчетов создавалась и развивалась не обособленно, а как органическая составная часть системы безналичных расчетов, которая, в свою очередь, входит в более общие системы (расчетную, платежную, денежных отношений). являющиеся производными от соответствующих экономических категорий (например, денежного и платежного оборота). Эта достаточно сложная архитектура выстраивалась в процессе развития человеческой цивилизации постепенно, в течение многих столетий, но только во второй половине XX века в ней стали ясно различимы определенные закономерности, позволяющие классифицировать понятия и явления, до этого казавшиеся не связанными между собой.

Таким образом, исследованию системы межбанковских расчетов должно предшествовать рассмотрение ряда основных категорий, недостаточно изученных отечественной и зарубежной экономической наукой, о чем свидетельствует отсутствие единой точки зрения и четко выработанной позиции среди ученых. Остановимся подробнее на этих теоретических вопросах. Основополагающим здесь является понятие денежного оборота, опосредующего рыночные отношения.

Следует отметить, что в экономической литературе приводятся различные, подчас противоречащие друг другу определения денежного оборота. Так, в учебнике "Денежное обращение и кредит СССР", изданном под ред. проф. B.C. Геращенко в 1986 г., он определяется как "совокупность денежных платежей, совершаемых в порядке безналичных перечислений и при помощи наличных денег" (49, с.111).

Но такое определение дает чисто количественную характеристику и раскрывают скорее структуру, а не содержание данной экономи - 11 ческой категории.

В изданном в 1984 году "Финансово-кредитном словаре" денежный оборот характеризуется как "проявление сущности денег в их движении" (86, т.I, с. 354). Это определение недостаточно конкретно и, кроме того, оно не учитывает, что сущность денег проявляется прежде всего в их функциях, а не в их движении.

Более удачным следует признать определение, приведенное в учебнике "Деньги, кредит, банки", изданном в 1998 году под ред. проф. О.И. Лаврушина: "Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах" (50. с. 60). При этом подчеркивается, что в современных условиях движение совершают именно денежные знаки, под которыми понимаются как наличные (банкноты и монеты) так и безналичные средства, существующие только в виде записей на банковских счетах.

Однако, на наш взгляд, движение денег не является непрерывным процессом, так как деньги периодически временно отвлекаются из оборота, выполняя функцию средства накопления.

Также следует отметить, что не всякое движение денег можно отнести к денежному обороту, а только такое, в процессе которого они переходят от одного владельца к другому (особенно это касается наличных денег), т.е. выполняют либо функцию средства обращения, либо средства платежа. Кроме того, на практике в банковской деятельности к денежному обороту относят и перечисление средств по различным счетам, принадлежащим одному собственнику (например, с одного расчетного счета физического или юридического лица на другой счет этого же лица по его платежному поручению). Считается, что в этом случае деньги функционируют как средство платежа.

С другой стороны, физическое перемещение наличных денег в пространстве без передачи другому владельцу, а также осуществление бухгалтерских проводок по внутрибанковским счетам без отражения на расчетных и других счетах клиентов (или во внутренней бухгалтерии предприятий и организаций), хотя и осуществляется в денежном выражении, однако к денежному обороту не относится. Деньги выступают здесь только как счетные единицы.

На основании изложенного, нами предлагается дать следующее определение: "Денежный оборот представляет собой движение денежных знаков, выполняющих функцию средства обращения и средства платежа в наличной и безналичной формах".

В экономической литературе часто используются такие понятия как "денежное обращение", "денежный оборот", "денежно-платежный оборот" и "платежный оборот", причем между ними не всегда проводится достаточно четкая граница, несмотря на то. что все они различаются между собой.

В учебнике "Деньги, кредит, банки", изданном в 1998 г. справедливо отмечается, что: "Обращаться могут только наличные деньги. Безналичные денежные знаки в виде записей по депозитным банковским счетам не обращаются" (50. с. 61). Каждый новый платеж требует и новой записи. С помощью одной записи нельзя осуществить несколько платежей. Добавим, что и каждый платежный документ,применяемый при безналичных расчетах (например, требование-поручение), служит только для проведения одной конкретной операции и не может обращаться несколько раз.

## Организация расчетов через учреждения Банка России.

Отечественная система межбанковских расчетов является достаточно сложной по своему строению и включает несколько подсистем, каждую из которых следует рассматривать, в свою очередь, как самостоятельную систему. Среди них можно выделить основные:

1. Проведение расчетов через учреждения Банка России:

а) осуществление клиринга между банками, находящимися в одном регионе и обслуживающимися одним центром информатизации;

б) проведение межрегиональных расчетов (с применением почтовых и телеграфных авизо по межфилиальным оборотам (МФО), электронных платежей, а в перспективе - с созданием сис темы валовых расчетов в режиме реального времени).

2. Прямые корреспондентские отношения между коммерческими банками.

3. Расчеты через банки-посредники и небанковские кредитные организации (клиринговые палаты).

Помимо этого, многие коммерческие банки активно используют расчетную сеть своих филиалов, расположенных в различных (в том числе отдаленных) регионах и оснащенных современными компьютерными линиями связи.

Как показьюают результаты статистического исследования, проведенного Центральным банком Российской Федерации, межбанковские расчеты составляют в среднем свыше 80%, а около 20% приходится на расчеты между филиалами коммерчесих банков.

При этом внутрибанковские расчеты, при которых плательщик и получатель находятся в одном отделении (филиале) банка, в общий объем не включены.

## Использование опыта зарубежных банков по организации расчетных операций

Во всех экономически развитых странах существуют двухуровневые банковские системы, причем Центральные банки (в США - Федеральные резервные банки) везде играют ведущую роль в организации расчетов. Они выполняют функции лицензирования, надзора и контроля за национальными, региональными и местными системами проведения платежей, в частности, путем установления критериев доступа участников, проверки соблюдения последними экономических нормативов, полноты и своевременности перечисления средств на резервные счета.

Почти во всех странах кредитные учреждения обязаны хранить часть своих денежных средств (в процентах от суммы привлеченных пассивов) на резервных счетах в Центральном банке. Часть средств» превышающих норму обязательных резервов, может использоваться и для проведения расчетов.

Как правило, в каждой конкретной системе проведения платежей предусматривается открытие каждому участнику транзитного счета-позиции, сальдо на котором на начало операционного дня равно нулю, и на нем отражаются все суммы платежей и поступлений за день, а на резервный счет в Центральном банке относится кредитовое (или-с этого счета списывается дебетовое) сальдо, образовавшееся по итогам операционного дня.

Кроме того, Центральные банки могут предоставлять кредиты для завершения расчетов на определенных условиях.

Механизм функционирования автоматизированных платежных систем (рассчитанных на безбумажные технологии), можно рассмотреть на некоторых, наиболее типичных примерах.

Так, во Франции для перевода крупных сумм используется система САЖИТТЕР (SAGITTAIRE - автоматическая система интегрированного управления операциями посредством сетей передачи данных с зачислением сумм по международным расчетам). С 1984 г. она обеспечивает оплату во франках операций, связанных с международными переводами. Управляется Банком Франции, который в качестве члена участвует также непосредственно и в расчетах. Работает по клиринговому принципу. Отношения между системой САЖИТТЕР и ее членами определяются в двусторонних договорах.

Проведенные платежи безотзывны для эмитента, который не может аннулировать направленное им перечисление. Если оно было сделано неправильно, только получатель может исправить ошибку, направляя противоположный платеж.

Чистые позиции участников расчетов определяются после закрытия операционного дня. затем отражаются по счетам Банка Франции.

Предусматривается, что Банк Франции может аннулировать результаты платежных операций, если выяснилось, что один из банков не имеет в конце дня достаточно средств (или кредитов) для покрытия своей дебиторской задолженности. В случае аннулирования обработка выполняется автоматически в противоположном хронологическом порядке, и учреждения-отправители и получатели сразу же уведомляются. Однако следует подчеркнуть, что за все время существования системы САЖИТТЕР никогда не приходилось отменять перечисления.

По предложению Банка Франции в 1983 году в рамках рабочей группы по платежным средствам была достигнута договоренность о внедрении новой национальной системы обмена для массовых операций (для крупных и мелких платежей), которая полностью опирается на использование телекоммуникационных сетей. При этом преследовались следующие цели:

- сократить сроки передачи и обработки межбанковских операций и тем гарантировать сроки их выполнения;

- в непрерывных обменах информацией перейти от бумажных к электронным носителям;

- снизить стоимость переводов.

С этой целью была разработана Межбанковская система дистанционных расчетов - СИТ (SIT). Она используется для обмена массовыми платежными средствами. Это система дистанционной передачи, которая напрямую связывает вычислительные центры кредитных учреждений. Данные передаются по государственной сети ТРАНСПАК (TRANS-РАС). Параллельно этому обмену средствами платежа между передающими и принимающими кредитными учреждениями происходит пересылка бухгалтерских сообщений в центр учета и отчетности, управляемый Банком Франции.