Харитоненко Людмила Анатольевна. Организационно-финансовый механизм осуществления клиринговых расчетов в регионе (На примере Ставропольского края) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2001 146 c. РГБ ОД, 61:01-8/2752-3

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Межбанковские расчеты как составная часть платежной системы 9

1.1. Экономическая природа, сущность и значение межбанковских расчетов 9

1.2. Формы и способы межбанковских расчетов 27

1.3. Развитие межбанковского клиринга в России и за рубежом 47

Глава 2. Исследование проблем организации межбанковского клиринга в регионе 64

2.1. Экономические предпосылки создания клирингового центра в регионе 64

2.2. Исследование факторов определяющих эффективность создания клирингового центра в регионе 77

2.3. Разработка имитационной экономико-математической модели для оценки эффективного функционирования клирингового центра 96

Глава 3. Методические основы организации клиринга на региональном уровне 107

3.1. Финансовый механизм регулирования работы клирингового центра 107

3.2. Методика экономического анализа деятельности клиринга 117

Заключение 130

Список использованных источников 133

Приложение 1 143

Приложение 2 146

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Переход к рыночной экономике обусловил необходимость коренных преобразований в платежной системе России и. прежде всего, в области совершенствования форм межбанковских расчетов и повышения их эффективности, так как данная сфера банковской деятельности оказывает существенное влияние на состояние платежной системы страны. Современная экономика любого государства представляет собой широкую разветвленную сеть сложных взаимоотношений входящих в нее хозяйствующих субъектов. Одной из существенных основ этих взаимодействий являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств.

Создание стройной системы платежей, реализующей преимущества рыночных методов хозяйствования, имеет для России особую значимость на переходном этапе к рынку. За последние десять лет экономических преобразований платежная система в России не получила должного развития.

До 1994 года преобладающей формой межбанковских расчетов являлась сеть межфилиальных оборотов. Развитие в дальнейшем расчетно-кассовых центров в значительной степени решило задачу обеспечения прямых межбанковских расчетов. Вместе с тем в рыночной экономике значительное место занимают экономические обратные связи, являющиеся объективной базой встречных финансовых платежей и материальной базой потенциальных взаимозачетов.

В научно-исследовательской, методической и учебной литературе по вопросам организации межбанковских расчетов основное внимание уделяется двум ее формам, осуществляемым путем открытия корреспондентских счетов и через расчетно-кассовые центры. Незаслуженно мало вни мания уделяется организации взаимозачетов клиринговыми центрами, между тем расчеты автора показывают, что в межбанковских расчетах потенциально на долю взаимозачетов приходится до 60% от общей их суммы. Данная тенденция будет сохраняться в условиях развитых рыночных отношений.

Сложность изучения проблемы взаимозачетов определяется неявным, опосредованным характером обратных связей, сдвигом во времени реальных банковских услуг и платежей, большим количеством участников, наличием новых не разработанных технических средств обработки расчетной информации.

Необходимо отметить, что формирование рационального организационно-финансового механизма взаимозачетов в банковской сфере не имеет ничего общего с административным использованием данного подхода для ликвидации безнадежных долгов между хозяйствующими субъектами, которые довольно часто предпринимались Правительством Российской Федерации, чтобы устранить последствия неэффективной денежно-кредитной политики.

Роль взаимозачетов возрастает в переходный период, характеризующийся неотлаженностью финансовых связей между хозяйствующими субъектами, слабостью банковской системы, неотрегулированностью отношений между Центральным банком и коммерческими банками, неразвитостью и несовершенством организации финансового механизма межбанковских расчетов.

Степень разработанности проблемы. Проблема организации межбанковских расчетов вообще и клиринга в частности привлекала внимание многих экономистов, ученых и практиков. Это привело к появлению различных научных взглядов на их природу и содержание. Представители современной экономической мысли рассматривают межбанковские расчеты в качестве составной части платежной системы, а клиринг как систему безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств. Большой вклад в разработку методологических и практических основ организации межбанковских расчетов внесли работы отечественных авторов: М. П. Березиной, А. Г. Ивасенко, Ю. С. Крупнова, В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой и др. Проблемы организации клиринговых и расчетных палат отражены в научных статьях М. Г. Камыкиной, Е. П. Трофимова и др.

Вместе с тем некоторые аспекты данной проблемы, в частности, касающиеся организации расчетов по клирингу, исследованы недостаточно и требуют уточнения: формулировка понятий клиринга и финансового механизма деятельности клирингового центра, определение эффективности взаимозачета и влияние его уровня на отдельные нормативы. Недостаточно освещены вопросы, касающиеся организации клиринговых центров в регионах. Это, в свою очередь, требует новых подходов к обоснованию организации финансового механизма деятельности организаций, осуществляющих расчеты по клирингу, что и обусловило выбор темы исследования.

Цели и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка организационно-финансового механизма организации расчетов по клирингу в регионе.

Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- на основе обобщения опыта формирования платежной системы России в рыночных условиях сформулированы теоретические и практические проблемы ее развития в переходный период;

- исследованы факторы, определяющие эффективность создания клирингового центра в регионе;

- рассмотрены варианты функционирования финансового механизма деятельности клирингового центра;

- разработана методика экономического анализа деятельности клирингового центра в регионе.

Предметом исследования являются межбанковские расчеты, возникающие в процессе осуществления расчетов через клиринговые центры.

Объектом исследования являются клиринговые центры, осуществляющие межбанковские расчеты в регионе.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретической основой диссертационного исследования явились труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам организации как межбанковских расчетов в целом, так и организации расчетов через клиринговые центры. Кроме того, в процессе работы использовались законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность небанковских кредитных и расчетных организаций и учреждений. Для решения поставленных в работе задач применялись методы системного анализа и диалектический метод, а также статистические данные, характеризующие состояние экономики, банковской и платежной системы в целом.

Научная новизна диссертационной работы заключается в следующем:

- уточнен и развит понятийный аппарат организационно-финансового механизма клиринговых расчетов;

- разработана оригинальная классификация факторов, влияющих на эффективность межбанковских расчетов в регионе;

- разработана имитационная экономико-математическая модель для оценки эффективности вариантов функционирования клирингового центра в регионе;

- разработаны методические положения по определению экономической эффективности клирингового центра в регионе;

- в составе системы нормативов, направленных на регулирование небанковских кредитных организаций, предусмотрено использование коэффициента взаимозачета;

- разработана методика экономического анализа, учитывающая особенности функционирования клиринговых организаций.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что методические положения и выводы были использованы такими коммерческими банками, как АКБ АСБ - «БАНК» (г. Ставрополь) и АКБ «БУМ-БАНК» (г. Нальчик), при разработке ими стратегического плана развития новых банковских услуг и технологий на 2000-2003 годы. Теоретические положения были использованы в учебном процессе, в Пятигорском государственном технологическом университете (ПГТУ) при чтении курсов «Банковское дело» и «Экономический анализ деятельности банка», в Северокавказском государственном техническом университете (СевКав-ГТУ) при чтении курса «Деньги, кредит, банки».

Апробация результатов исследования. Развиваемые в работе подходы, выводы и предложения, следующие из диссертационной работы, были использованы при разработке программы совершенствования деятельности Ставропольского банка Сбербанка Российской Федерации, доложены, обсуждены и одобрены на региональных конференциях и семинарах по вопросам развития экономики и банковского дела в 1997-2000 гг. в ПГТУ (Пятигорский государственных технологический универси-тет),СевКавГТУ (Северокавказский государственный технический университет), ЕГИЭМ (Ессентукский государственный институт экономики и менеджмента) - филиал СПбГИЭУ (Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет).

Публикации. Основные результаты диссертационной работы опубликованы в шести научных статьях, общим объемом 1,48 п.л.

Структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников, приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цели, задачи, предмет и объект исследования, дана краткая характеристика работы, ее научная новизна и практическая значимость.

В первой главе - «Межбанковские расчеты как составная часть платежной системы» - выявлены экономическая природа, сущность и значение межбанковских расчетов, проанализирована отечественная и зарубежная практика организации форм расчетов, определены место и роль клиринговых расчетов в платежной системе.

Во второй главе - «Исследование проблем организации межбанковского клиринга в регионе» - даны экономические предпосылки построения клирингового центра в регионе; исследованы факторы, определяющие эффективность создания клирингового центра и предложена методика, позволяющая определить эффективность взаимозачетов.

В третьей главе - «Методические основы организации клиринга на региональном уровне» - разработан организационно-финансовый механизм взаимозачетов в регионе на основе создания и регулирования деятельности клирингового центра в Ставропольском крае.

В заключении излагаются основные результаты исследования. Список литературы включает в себя 124 наименования.

## Экономическая природа, сущность и значение межбанковских расчетов

Современная экономика любого государства представляет собой широкую разветвленную сеть сложных взаимоотношений входящих в нее хозяйствующих субъектов. Одной из существенных основ этих взаимоотношений являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств.

Создание стройной системы платежей, реализующей преимущества рыночных методов хозяйствования, имеет для России особую значимость и является одной из ключевых проблем реформирования экономики на переходном этапе страны к рынку.

Рассматривая структуру денежного оборота, представляется возможным сделать вывод, что в нем ведущую роль играет платежный оборот, в котором деньги функционируют как средства платежа и используются для погашения долговых обязательств. Являясь частью денежного оборота, платежный оборот, как и денежный, осуществляется в двух формах: наличной и безналичной. Но при этом безналичный оборот является платежным, так как предполагает разрыв во времени движения товара (в различных его разновидностях) и денежных средств, следовательно, можно считать, что безналичный платежный оборот:

преимущественно опосредует хозяйственные связи в экономике России;

является преобладающим в денежном обороте; имеет тенденцию к дальнейшему росту, так как в этом случае достигается значительная экономия на издержках обращения;

осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в банках, а также путем зачета взаимных требований.

На сегодняшний день не перестают быть актуальными проблемы, касающиеся четкой организации расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота средств играет важную роль в хозяйственной жизни предприятия.

Говоря о расчетах хозяйствующих субъектов между собой, необходимо отметить, что их организацией на протяжении многих лет занимаются банки, поэтому расчеты получили название межбанковских, которые, на наш взгляд, являются составной частью платежной системы.

Наиболее развернутая характеристика платежной системы приведена в (прил. 1) [36, с. 333]. Вместе с тем изложенный в схеме подход к характеристике содержания и элементов платежной системы не бесспорен. Данное утверждение, как показывает анализ, определяется следующими факторами:

становление российской платежной системы, как важнейшей составной части рыночных отношений, осуществляется от времени к времени, даже можно сказать: «от одного банковского кризиса к другому, заново».

общий экономический кризис в стране обусловлен дефицитом денежных средств;

изменение банковской системы и стремительный рост количества банковских учреждений (1336 в 1991 году и 2603 в 1996 году) [69, с. 18].

Анализируя становление платежной системы в России за последние 10 лет, мы видим, что, начиная с 1992 года, платежная система претерпевает ряд трудностей. Уже к середине 1992 года, по имеющимся оценкам [41, с. 12], общая сумма неплатежей хозяйствующих субъектов друг другу увеличилась с 392 млрд. неденоминированных рублей (из них картотека № 2 - 34 млрд. руб.) до 3062,8 млрд. неденоминированных рублей - или в 78 раз [41, с. 19]. В меньшей степени - в 20 раз - увеличились объемы неоплаченных в срок платежных документов (картотека № 3) по мотивам финансового контроля, а также просроченной задолженности по ссудам коммерческих банков - в 10 раз, кроме того, замедлились поступления средств в государственный бюджет и в государственные внебюджетные фонды [41, с. 20]. После того, как Министерство финансов РФ предоставило предприятиям среднесрочный кредит (сроком до двух лет) на пополнение собственных оборотных средств и со стороны банков были выделены кредиты на погашение просроченных долгов предприятий, поток неоплаченных счетов был приостановлен. В результате объем взаимных неплатежей сократился. Тем не менее проблема неплатежей до конца решена не была. Несмотря на то, что в ходе санаций платежного кризиса 1992 года в 2,5 раза увеличились остатки средств коммерческих банков на корреспондентских счетах в РКЦ и скорость расчетов была существенно увеличена, в 1993 году произошло углубление платежного кризиса, которое объясняется, прежде всего, неплатежеспособностью самих предприятий. За 1993 год просроченная задолженность поставщикам за отгруженную продукцию на предприятиях промышленности, строительства, транспорта, сельского хозяйства увеличилась более чем в 5 раз и достигла 11,3 трлн. неденоминированных рублей или 30% от общей суммы задолженности поставщикам; 81% от просроченной задолженности поставщикам приходилось на долю промышленных предприятий, которая по состоянию на 1 января 1994 года составила 9,52 трлн. неденоминированных рублей [117, с. 137]. Сохраняющаяся неплатежеспособность многих предприятий обострила проблему убыточности экономики страны. Например, в 1993 году убытки в целом по предприятиям, расположенным на территории России, составили свыше 2 трлн. неденоминированных рублей. Доля убыточных предприятий составила 16,7% от их общего количества. Наибольший удельный вес убыточных предприятий приходился на непроизводственную сферу: жилищно-коммунальные хозяйства, транспорт и предприятия бытового обслуживания населения [117, с. 138-139]. В этот же период многие предприятия - даже предприятия с непрерывным циклом производства - из-за нарушения кругооборота материальных и денежных потоков, связанного с нарушением, прежде всего, организации расчетов, стали останавливаться. Так, в феврале 1994 года частично или полностью были остановлены 4000 предприятий России. Все это не могло не отразиться на бюджетном дефиците, уровне жизни населения и кризисах в банковской системе.

## Экономические предпосылки создания клирингового центра в регионе

Создание современной сети передачи межбанковской информации предполагает в ближайшем будущем в качестве одной из важнейших задач разработку эффективной организации клиринговых расчетов. Развитие клиринга в регионах Российской Федерации является на сегодняшний день, на наш взгляд, необходимостью, обусловленной экономическими преобразованиями. В условиях значительного увеличения числа коммерческих банков и возросшего в этой связи объема документооборота расчеты через РКЦ, как уже отмечалось в предыдущей главе, осуществляются крайне медленно. По этой причине многие коммерческие банки создали самостоятельные расчетные центры, например Ставропольский банк Сбербанка РФ, на базе Территориального банка в г. Ставрополе создал в 1998 году такой центр. Но данный расчетный центр не в состоянии осуществлять расчеты в течение одного дня, особенно после кризиса августа 1998 года, когда на расчетно-кассовое обслуживание из вынужденных закрыться коммерческих банков перевелось 10 000 хозяйствующих субъектов (Справочно: до августа 1998 года в Сбербанке на расчетно-кассовом обслуживании было зарегистрировано 23 560 предприятий и организаций различных форм собственности). Ставропольский банк (с 01.09.2000 г. Северо-Кавказский) Сбербанка РФ подчиняет себе 29 филиалов (отделений), расположенных в Ставропольском крае и 56 в Северокавказском регионе. Для каждого отделения отведено определенное время, в течение которого по каналам электронной связи осуществляется платежный документооборот. Но гарантии, что тот или иной платеж завершится день в день, Территориальный расчетный центр не дает. Более того, денежные средства передвигаются по схеме, не выгодной ни банкам, ни их клиентам (рис.2.1), в то время как задержание денежных средств в пути приводит во-первых, к нарушению договора между банком и клиентом на расчетно-кассовое обслуживание, в котором банк обязуется завершить платеж в течение трех рабочих дней, во-вторых, сокращению выпуска регионального внутреннего продукта. Но для начала обратимся к состоянию экономики одного из регионов Российской Федерации, региона (Ставропольский край), который добывает на своей территории нефть, газ, вырабатывает для края 35% электроэнергии.

Состояние экономики края в истекшем 1999 году характеризовалось неустойчивостью. Отмечались некоторые положительные моменты: рост промышленного производства; высокий урожай зерновых культур; увеличилась продажа потребительских товаров населению; сократились темпы снижения объемов производства потребительских товаров, грузоперевозок; уменьшилась задолженность по выплате заработной платы и пенсии. Вместе с тем по сравнению с 1998 годом наблюдался спад инвестиционной активности, негативные тенденции в животноводческой отрасли сельского хозяйства. Из-за экономического кризиса, вызвавшего резкий всплеск потребительских цен, снизились реальные денежные доходы населения, их покупательная способность, возросла общая безработица. Основные итоги работы хозяйственного комплекса края за 1999 год характеризуются следующими показателями.

## Финансовый механизм регулирования работы клирингового центра

Для стабильного функционирования клирингового центра в регионе, необходимо, на наш взгляд, рассмотреть действующий подход к регулированию Центральным банком деятельности небанковских кредитных организаций, совершенствование которого, в свою очередь, будет способствовать улучшению финансового механизма работы клиринга на региональном уровне.

Понятие финансовый механизм, многими учеными-экономистами, трактуется по-разному, но в сущности своей имеет одинаковые как смысл, так и значение.

Например, В. М. Родионова для реализации финансовой политики и успешного ее проведения в жизнь финансовый механизм определяет как «способ организации финансовых отношений, применяемых обществом в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития» [73, с. 66-67].

В данном определении, по нашему мнению, финансовый механизм конкретно не определен, а только представлен в виде организации финансовых отношений.

Определение финансового механизма А. Н. Азрилияном, составителем «Большого экономического словаря» несет в себе глубокий смысл, с точки зрения государственного подхода к его функционированию: «финансовый механизм - составная часть хозяйственного механизма, совокупность форм и методов, с помощью которых обеспечивается осуществление широкой системы распределительных отношений, образования доходов и накоплений, создание и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Финансовый механизм включает в себя планирование, управление финансами, финансовые рычаги и стимулы, финансовые показатели, нормативы, лимиты, финансовые резервы» [23, с. 332 ].

Уточняя данное определение, нельзя согласиться с тем, что финансовый механизм включает в себя планирование, отдельно от управления финансами, поскольку планирование есть не что иное, как функция управления.

Л. А. Дробозина, финансовый механизм определила в виде «системы установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений» [74, с. 89-90 ]. В данном случае, автор данного определения, рассматривает финансовый механизм в качестве регулирующего звена на государственном уровне.

Здесь необходимо отметить, что в зависимости от степени регулирования со стороны государства финансовый механизм подразделяется на директивный и регулирующий. Директивный связан с отношениями, в которых непосредственно участвует государство через налоги, государственный кредит, бюджетный процесс. Регулирующий, в свою очередь, определяет основные направления использования финансовых отношений, не затрагивающих напрямую интересы государства, то есть организацию внутрихозяйственной деятельности.

За основу можно принять финансовый механизм предприятия (организации), который достаточно широко раскрыт А. Д. Шереметом и Р. С. Сайфулиным и представлен в виде системы управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов. Элементами финансового механизма являются финансовые отношения как объект финансового управления [75,с. 12-13].

Какое бы значение не имело определение финансового механизма, он, бесспорно, используется государством, предприятиями, организациями для реализации финансовой политики, с целью стабилизации экономики и улучшения финансового положения. Задачи финансовой политики в целом можно сформулировать следующим образом:

1) обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;

2) установление рационального, с точки зрения государства, распределения и использования финансовых ресурсов;

3) организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;

4) выработка финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;

5) создание эффективной и максимально деловой системы управления финансами.

Рассматривая функционирование клирингового центра в регионе необходимо, на наш взгляд, определить финансовый механизм его деятельности, который будет способствовать эффективной организации расчетов. В данном случае финансовый механизм можно подразделить на внутренний и внешний. Внутренний механизм для КЦ представляет собой систему управления финансовыми отношениями с помощью финансовых методов. К данным методам можно отнести проведение финансового анализа с целью выявления факторов, влияющих на неэффективную организацию расчетов, которые, в свою очередь, будут способствовать их улучшению.