Логаткин Михаил Вячеславович. Межбанковские расчеты и их совершенствование : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Саратов, 1997 184 с. РГБ ОД, 61:98-8/372-7

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Сущность межбанковских расчетов. 11

1.1. Межбанковские расчеты и их место в системе безналичных расчетов.

1.2. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов. - 28

1.3. Развитие межбанковских расчетов в России. 39

ГЛАВА 2. Организация межбанковских расчетов в России. 57

2.1. Корреспондентские отношения в практике российских банков . - 57

2.2. Сущность и особенности межбанковских расчетов через расчетно-кассовые центры. 69

2.3. Осуществление и проблемы межбанковских расчетов через взаимные корреспондентские -счетам 91

ГЛАВА 3. Пути совершенствования межбанковских расчетов в России.

3.1. Создание системы расчетов в режиме реального времени. 103

3.2. Возможности систем клиринговых расчетов и их использование в банковской практике. - 119

3.3. Разработка систем стандартизации и сертификации банковских технологий. - 130

3.4. Внедрение расчетов пластиковыми картами. 137

Заключение. 148

Список использованной литературы. 155

Приложения.

**Введение к работе**

Процесс становления рыночной экономики, появление большого числа самостоятельных хозяйствующих субъектов, интеграция России в международное экономическое сообщество выдвигают на первый план необходимость создания механизма, способного с максимальной быстротой и минимальным риском осуществлять денежные расчеты в хозяйстве. Место центрального звена в таком механизме .принадлежит банковским учреждениям, аккумулирующим денежные средства и служащим посредниками при их перераспределении. Межбанковские расчеты являются каналами перемещения денег в экономике и играют роль, аналогичную роли кровеносных сосудов в живом организме.

Современное состояние межбанковских расчетов в России далеко от идеального. Две главные причины такого положения - переход к рыночному ведению хозяйства и реорганизация банковской системы. Трудности, сопутствующие проведению любых экономических реформ, отражаются в первую очередь на платежеспособности хозяйственных субъектов и, как следствие, на банковских учреждениях, опосредующих их платежи. Переход к двухуровневой банковской системе, создание межбанковской инфраструктуры на технологически новом уровне, внедрение новых форм безналичных расчетов, реализация других элементов коренной перестройки российского банковского дела само по себе является труднейшей задачей. Ее решение не может происходить абсолютно безболезненно, что подтвердил острый банковский кризис 1992-93 гг. Поэтому скорейшее создание современной платежной системы как совокупности организационных форм, инструментов и процедур, способствующих обращению денежных средств, имеет большое значение для успеха экономических реформ в целом.

В связи со сказанным *исследование про&лем совершенствования межбанковских расчетов в России приобретает особую актуальность.*

Бесперебойное осуществление межбанковских расчетов служит гарантией своевременности завершения сделок на национальном и международном рынках, создает определенные предпосылки для привлечения иностранного капитала. От состояния межбанковских расчетов напрямую зависит эффективность, а зачастую и возможность функционирования рынка ценных бумаг, валютного рынка, рынка межбанковских кредитов. Для оптимальной работы таких рынков, особенно по краткосрочным сделкам, чрезвычайно важна гарантия быстрого и надежного перевода денежных средств. Кроме того, состояние межбанковских расчетов является показателем возможности проведения Банком России эффективной денежно-кредитной политики. Быстрое перемещение денежных средств предотвращает их отвлечение в расчеты, оптимизирует и облегчает прогнозирование размера совокупной денежной массы, делает невозможным получение непредвиденных выгод или потерь из-за неправомерного пользования чужими денежными активами.

Следствием важности проблем, связанных с безналичными расчетами в целом и межбанковскими расчетами в частности, является тот факт, что их решению посвящены работы многих ведущих российских и зарубежных экономистов.

Изучением теории безналичных и межбанковских расчетов занимались многие ученые - экономисты. Сущность, принципы построения, способы платежа и формы безналичных расчетов раскрыты в работах *З.В. Атлас, Н.Д. Барковского, B.C. Захарова, Р.В. Корнеевой, A.M. Косого, О.И. Лаврушина, И.А. Трахтенберга, Ц.М. Хайтиной, Г.А. Шварца*и ряда других авторов1. Проблемами теории межбанковских

1 См.: Атлас З.В. Социалистическая денежная система. М: Финансы, 1969; Барковский Н.Д. Проблемы кредита и денежного оборота в условиях развитого социализма. М.: Финансы, 1976; Косой A.M. Управление безналичным платежным оборотом. М.: Финансы, 1978; Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. М., 1992; Трахтенберг И. А. Современный кредит и его организация. 4.1: Теория кредита. М., 1929; Ц.М. Хайтина. Управление обращением денег в сфере безналичного оборота. Саратов, 1972; Г.А. Шварц. Безналичные расчеты в СССР. М.: Госфиниздат, 1946; и др.

расчетов в различное время занимались *М.С. Атлас, М.П. Березина, Ю. С. Крупнов*и другие исследователи1.

Среди зарубежных специалистов, разрабатывающих вопросы теории межбанковских расчетов, можно отметить таких, как *Г. Д. Бломштейн, Б.Д. Саммерс, Э.Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмлбелл*и других ученых2.

Однако вопросы взаимосвязи и взаимного влияния безналичных и межбанковских расчетов исследовались, в особенности российскими авторами, достаточно односторонне. Утвержденный приоритет безналичных расчетов обусловил изучение их воздействия на межбанковские расчеты. Наряду с этим, межбанковские расчеты представлялись как пассивный механизм, обслуживающий безналичные расчеты, и предоставляющий необходимые технические условия для осуществления последних. Подобный подход можно проследить в трудах *З.В. Атлас, М.С. Атлас, Я.Д. Барковского, A.M. Косого, В.И. Рыбина, Г.А. Шварца*и др3.

Причины этого различны. Взгляд на товарно-денежные отношения как пассивную составляющую хозяйственной практики, сложившийся в условиях начального периода развития социалистической экономики, обусловил вторичность банковской системы в хозяйственной жизни, а, следовательно, и подчиненную роль межбанковских расчетов по отношению к безналичным. Впоследствии, товарно-денежные отношения

1 См.: М.С. Атлас. Развитие Государственного банка СССР. М: Госфиниздат, 1958; Березина М.П.  
Крупнов Ю.С. Межбанковские расчеты. М., 1994; и др.

2 См.: Г.Д. Бломштейн. Б.Д. Саммерс. Банковское дело и платежная система. М., 1995; Долан  
Э.Дж. Кэмпбелл К.Д. Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М., 1991;  
и др.

3 См.: Атлас З.В. Социалистическая денежная система. М.: Финансы, 1969; Атлас М.С. Развитие  
Государственного банка СССР. М.: Госфиниздат, 1958; Барковский Н.Д. Проблемы кредита и денежного  
оборота в условиях развитого социализма. М.: Финансы, 1976; Косой A.M. Управление безналичным  
платежным оборотом. М.: Финансы, 1978; Рыбин В.И. Кредит и расчеты в условиях реформы. М.: Фи  
нансы, 1970; Г.А. Шварц. Безналичные расчеты в СССР. М.: Госфиниздат, 1946; Г.А. Шварц. Безналич  
ный оборот и кредит в СССР. М.: Госфиниздат, 1963; и др.

доказали свою самостоятельность, а взгляд на межбанковские расчеты остался прежним.

В ретроспективе такие взгляды вполне обоснованы. Расчеты между хозяйственными органами осуществлялись в СССР в основном через учреждения Госбанка СССР, цели деятельности которого были определены в ходе кредитной реформы 1930-1932 гг. После проведения реформы деятельность Госбанка утратила коммерческий характер, и сформировались основные функции Госбанка советского типа - плановое кредитование хозяйства, организация денежного обращения и расчетов, кассовое исполнение государственного бюджета и осуществление международных расчетов. По существу, Госбанк СССР стал на последующие 55 лет некоммерческой расчетной организацией для обобществленного хозяйства.

Ситуация в корне изменилась в начале 90-х годов. Становление двухуровневой банковской системы повлекло за собой создание сети коммерческих банков, в которых сосредоточилась основная масса расчетных счетов хозорганов. Но, в отличие от Госбанка СССР, главной целью, на которую ориентированы коммерческие банки, является получение прибыли: *"Кредитная организация*- *юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности ... имеет право осуществлять банковские операции*..."1. Проведение безналичных расчетов по счетам своих клиентов является для кредитных организаций одной из таких операций.

Практические аспекты проведения межбанковских расчетов в России в последние годы достаточно полно отражены в публикациях та-

1 Статья 1 Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР". Собрание законодательства Российской Федерации от 5 февраля 1996 года, № 6, С. 492.

ких авторов, как *М.П. Березина, Ю.С. Крупнов, B.C. Геращенко, А. С. Кузнецова, В.М. Усоскин*и других ученых1.

Вопросам перспективного направления развития платежных систем, межбанковских расчетов в режиме реального времени посвящены работы в основном западных экономистов. Среди них следует выделить *П. Ван ден Берга, Дж.М. Вила, Р.В. Прайса, А. Липиса, Т. Маршалла, Я. Линкера, А. Хории*и др2.

Таким образом, вопросы сущности межбанковских расчетов и их связи с безналичными расчетами разрабатывались несколько односторонне, и поэтому их дальнейшее изучение представляет несомненный интерес. В то же время, за рубежом вышеперечисленные проблемы организации и развития межбанковских расчетов рассматривались преимущественно в отношении экономики с развитой банковской системой, устоявшимися традициями в области межбанковских отношений. Поэтому представляется теоретически и практически значимым изучение проблемы совершенствования межбанковских расчетов в условиях деятельности российской банковской системы.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблемы совершенствования межбанковских расчетов предопределили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

*Целью диссертационного исследования*является разработка направлений совершенствования межбанковских расчетов в России.

1 См.: Березина М.П. Крупнов Ю.С. Межбанковские расчеты. М., 1994; Геращенко B.C. Операци  
онная техника и учет в Государственном банке. М.: Финансы и статистика, 1985; Кузнецова А.С. Автома  
тизация расчетных операций банков и фондовых бирж. М., 1992; Усоскин В.М. Современный коммерче  
ский банк: управление и операции. М., 1993; и др.

2 См.: Ван ден Берг П. Операционная и финансовая структура платежной системы. М., 1995; Вил  
Дж.М. Прайс Р.В. Средства в расчетах и управление ими в платежных системах. М., 1995; Липис А.  
Маршалл Т. Линкер Я. Электронная система денежных расчетов. М.: Финансы и статистика, 1988; Хории  
А. Саммерс Б.Д. Системы перевода крупных сумм платежей. М., 1995; и др.

*Задачи исследования.*В соответствии с указанной целью были поставлены следукщие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

характеристика сущности и места межбанковских расчетов в системе безналичных расчетов;

раскрытие принципов организации межбанковских расчетов;

анализ развития межбанковских расчетов в России;

анализ практики расчетов между российскими коммерческими банками и определение на его основе основных проблем в данной области банковского дела;

исследование путей совершенствования межбанковских расчетов путем внедрения новых информационных технологий.

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

*Объектами исследования*являются субъекты межбанковских расчетов, включая российские коммерческие банки и подразделения Центрального Банка Российской Федерации.

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

*Информационную базу исследования*составили российская и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати, банковское и гражданское законодательства Российской Федерации, а также статистические материалы Банка России, Ассоциации российских банков, коммерческих банков России и зарубежных стран, научно-практических конференций, симпозиумов и семинаров. Исследование системы расчетов в режиме реального времени TBF (Trans-ferts Banque de France) стало результатом изучения автором меж-

банковских расчетов в региональном центре банка "Banque Populaire" в г. Клермон-Ферране (Франция).

*Научная новизна проведенного исследования*заключается в следующем:

автором предложено определение межбанковских расчетов с точки зрения их экономического содержания и раскрыто их место в системе безналичных расчетов;

обоснована структура межбанковских расчетов в виде межфилиальных расчетов и расчетов между кредитными учреждениями. Определены основные критерии различия данных форм межбанковских расчетов: граница платежа - количество денежных средств, максимально возможное к переводу, юридический статус субъектов расчетов и техника расчетов;

сформулированы основные принципы межбанковских расчетов: принцип безусловного платежа по межбанковским обязательствам, принцип одновременности учета платежей, принцип очередности платежей и принцип платежа в пределах средств корреспондентского счета;

в результате обобщения опыта развития и анализа современной практики межбанковских расчетов в России выделены основные проблемы, стоящие перед российской банковской системой в области совершенствования платежной системы и предложены пути их решения.

*Практическая значимость диссертационного исследования*состоит в том, что теоретические, методологические и практические результаты могут быть использованы при решении задач оптимизации межбанковских расчетов в России. Разработаны конкретные рекомендации по совершенствованию последних:

при рассмотрении проблемы образования дебетового сальдо корреспондентских счетов коммерческих банков обосновывается целесо-

образность использования однодневных кредитов, предоставляемых в рамках банков одного региона, и доказьюается наличие ресурсной базы для рынка таких кредитов;

в области организации системы расчетов в режиме реального времени разработана конкретная модель межбанковских расчетов на региональном уровне, включакщая в себя обработку всех платежей внутри одного региона, а также технологию создания, пересылки, приема и обработки входящих и исходящих межрегиональных платежей;

изучение теоретических основ и зарубежной практики функционирования клиринговых систем позволило предложить модель проведения клиринговых расчетов, структура и технология которой направлена на минимизацию риска образования дебетового сальдо при расчете чистых позиций участников клиринга;

разработанные формы электронных документов, основанные на S.W. I.F.Т.-ориентированном стандарте передачи финансовой информации могут быть использованы банками для автоматизации межбанковских расчетов в рамках создаваемой единой телекоммуникационной банковской сети.

*Апробация основных результатов работы*заключается в том, что отдельные предлагаемые автором практические рекомендации по оптимизации межбанковских расчетов использованы в работе АКБ "Эконом-банк", МИБ "Радоград", а также применены при разработке программного обеспечения РЦИ ГУ ЦБ по Саратовской области.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в пяти публикациях автора общим объемом 1,4 п.л., докладывались на научно-практических конференциях и семинарах, проходивших в мае 1991 года в г. Санкт-Петербурге, в апреле 1995 года и в декабре 1996 года в г. Саратове, в октябре 1997 года в г. Москве.

Выполненные научные разработки используются в учебном процессе кафедрой "Банковское дело" СГЭА при преподавании различных специальных дисциплин. Кроме того, на базе исследования подготовлен специальный курс "Межбанковские расчеты" для студентов специальности "Финансы, денежное обращение и кредит" 08.00.10.

*Структура диссертации*обусловлена целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 15 приложений. В первой главе раскрывается сущность межбанковских расчетов, их место в системе безналичных расчетов и исторические аспекты развития. Вторая глава посвящена вопросам современного состояния межбанковских расчетов в России и выделению присущих ему проблем. Третья глава рассматривает перспективные пути совершенствования межбанковских расчетов в России с точки зрения возможности внедрения новейших технологий межбанковских расчетов. Положения и выводы иллюстрируются таблицами и рисунками.

## Межбанковские расчеты и их место в системе безналичных расчетов

Активное развитие межбанковских расчетов в России поставило как перед наукой, так и перед практикой новые проблемы. Среди последних определяющими являются проблемы сущности данных расчетов, а также их места в системе безналичных расчетов. С начала 90-х годов в России происходит переход к платежной системе, общепринятой в мировой практике. Внедрение и отлаживание новых расчетов сопряжено с большими трудностями экономического, организационного и технического характера. Ввиду новизны, сложности и многоаспект-ности проблемы освоения новых форм межбанковских расчетов необходимо производить ее анализ по различным направлениям: в области теории межбанковских расчетов делается попытка определения их места в системе безналичных расчетов, формулирования сущности и принципов; в практической сфере на основе изучения проблем межбанковских расчетов вырабатываются возможные пути совершенствования последних.

Современная рыночная экономика должна опираться на эффективную платежную систему. И действительно, результативность операций в такой экономике определяется в значительной степени результативностью платежной системы. Ключевыми элементами платежной системы являются услуги, предоставляемые банками, и инфраструктура банковской системы в лице центрального банка и коммерческих банков. Значимость межбанковских расчетов для экономики подтверждает доля безналичных платежей в их общей массе. Межбанковские расчеты осуществляются в основном в безналичной форме. Хотя банки могут использовать наличные средства для проведения расчетных операций, но из-за рискованности, трудоемкости и высоких издержек подобные операции практически не производятся. Кроме того, зачастую налич-ноденежные расчеты юридических лиц запрещены, либо ограничены законодательно1 .

С другой стороны, большинство безналичных платежей осуществляется с расчетных счетов, открытых в коммерческих банках. Следовательно, доля безналичных средств в денежной массе покажет участие банковской системы в экономических процессах. В России показатель доли безналичных средств составляет около 64% (см. таблицу 1.1) .

## Корреспондентские отношения в практике российских банков

Осуществление межбанковских расчетов предполагает перевод денежных средств между двумя или более обособленными банковскими учреждениями. Исполнение переводной операции происходит в рамках установленных правил и соглашений, обязательных для всех сторон, участвующих в этой операции. Таким образом, организация межбанковских расчетов базируется на заранее установленных между банками отношениях, получивших название корреспондентских отношений.

При проведении межбанковских расчетов используются три основных метода. Первый метод состоит в кредитовании и дебетовании счетов, открытых банками в центральном банке, который является специализированным банком банков. Второй метод включает кредитование и дебетование межбанковских платежей на счета "ностро" и "лоро", открываемые банками на двусторонней основе. Третий метод кредитование и дебетование счетов, открытых в банке-корреспонденте, являющемся третьей стороной, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации.

Данные методы проведения межбанковских платежей обусловлены структурой платежной системы, характерной для всех стран с двухуровневой банковской системой. На рис.5 показаны отношения и связи между основными участниками платежной системы. В число основных участников платежной системы входят небанковские учреждения, коммерческие банки и центральный банк. Переводимые средства включают: обязательства центрального банка на руках у населения и небанковских учреждений (банкноты); депозиты коммерческих банков в центральном банке (резервные остатки коммерческих банков); обязательства банков по отношению к "небанковской публике" (банковские депозиты); и обязательства банков перед другими банками (депозиты банков-корреспондентов).

В Российской Федерации расчеты между предприятиями проводят коммерческие банки и другие кредитные учреждения1. Расчеты между банками на территории России осуществляются через расчетно-кассовые центры, созданные Центральным банком России в республиках, краях, областях, городах, районах. Кроме того, банковские операции по расчетам могут осуществляться и по корреспондентским счетам банков, открываемым ими друг у друга на основе межбанковских соглашений.

При первом методе межбанковских расчетов в качестве посредника при переводе денежных средств выступает расчетно-кассовый центр. Основная цель деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы - "обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации"1. В соответствие с этой целью определяются функции РКЦ и закрепляемые за ним операции. В число функций РКЦ входят осуществление расчетов между кредитными организациями и их филиалами, обеспечение учета и контроля расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям и филиалам, а также защита ценностей, банковских документов и банковской информации от несанкционированного доступа. Кроме этого, РКЦ осуществляют транзитные и контрольные операции по межрегиональным и внутрирегиональным электронным платежам, обеспечивают централизованное экспедирование почтовых расчетно-денежных документов на внутрирегиональном и межрегиональном уровнях, осуществляют денежные расчеты по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг.

## Создание системы расчетов в режиме реального времени

Система расчетов в режиме реального времени представляет собой такой уровень качества системно-технических решений в осуществлении расчетов, когда время, необходимое для всех процедур по передаче банковской информации между кредитными организациями и ее проверки, измеряется секундами, когда момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом зачисления средств на счет получателя этих средств. Данная система получила название ЭЛСИМЕР (электронная система межбанковских расчетов). Перспективность внедрения ЭЛСИМЕР была подтверждена рядом экспериментов на уровне межрегиональных и внутрирегиональных межбанковских расчетов.

С 1993 года в 14 регионах России проводится эксперимент по совершению межрегиональных электронных платежей. Целью эксперимента является апробация дополнительных (наряду с существующим почтовым и телеграфным авизованием) средств совершения межбанковских расчетов. Внедрение системы межрегиональных электронных расчетов позволило сократить время прохождения платежей с 10-12 дней до 1-2 дней1. В рамках эксперимента определено понятие электронного платежного документа, установлены технология совершения электронных платежей, порядок контроля и квитовки межбанковских электронных платежей, форматы интерфейса данных и протоколов об-мена, структуры файлов и сообщений .

В 33-х регионах Российской Федерации проходит эксперимент по электронным платежам на внутрирегиональном уровне. В данных регионах проведена значительная организационная, техническая и методологическая работа, которая позволила включить в систему электронных платежей большую часть коммерческих банков, что значительно сократило сроки расчетов.

В Саратовской области в рамках программы внедрения электронных платежей 15 РКЦ и 33 коммерческих банка подключены к системе электронных расчетов (см. приложения 7 и 8) и используют телекоммуникационные каналы передачи информации.

Как показал анализ потоков банковской информации, проведенный Центральным банком Российской Федерации, межбанковские платежи свыше 100 млн.руб. составили в 1994 году около 1% от общего числа произведенных платежей и 88% от суммы переведенных средств1. Причем основная масса платежей в настоящее время производится внутри РКЦ и на внутрирегиональном уровне. Такие платежи составили около 94% от общего числа произведенных платежей и около 91% от суммы переведенных средств2. Межрегиональные платежи составили соответственно 5,2% по количеству и 8,5% по сумме3. В качестве сравнения можно привести цифры по аналогичным системам в западных странах (таблица 3.12).