Козлова, Ирина Викторовна. Развитие межбанковских расчетов в условиях финансовой глобализации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Козлова Ирина Викторовна; [Место защиты: Рос. ун-т кооп.].- Москва, 2012.- 178 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1752

**Введение к работе**

**Актуальность темы.**Современные мировые глобализационные процессы, которые характеризуются углубленным развитием кооперации, усилением международной конкуренции и торговли, определили потребность в организации такой деятельности платежных систем России, которая основывается на общепринятых мировых стандартах. Глобализация, провоцирующая финансовую глобализацию, финансовое дерегулирование и либерализацию, способствует объединению в финансовом секторе, значительно стирая границы между банковской и прочими видами финансовой деятельности, приводит к росту трансграничных финансовых потоков и вызывает повышение спроса на международные расчеты со стороны финансовых организаций и корпораций. Указанные факторы влияют на такие тенденции развития национальных платежных систем, как спрос и предложение, на платежные инструменты и услуги платежной инфраструктуры; профиль рисков, сопутствующих их функционированию; изменение функций ключевых участников (провайдеров, потребителей платежных услуг, контролеров и регуляторов).

В условиях финансовой глобализации межбанковские расчетно-платежные системы являются основным элементом мировой финансовой системы, обеспечивающим проведение расчетов на национальном и межгосударственном уровне. Переход к рыночной экономике обусловил необходимость качественных изменений в межбанковской расчетно-платежной системе России и в способах организации межбанковских расчетов страны. Интеграция российских банков в глобальную финансово-денежную систему невозможна без применения в процессе проведения межбанковских расчетов мировых стандартов, что и предопределило тему диссертации.

Существующие в настоящее время в России системы межбанковских расчетов еще не в достаточной мере обеспечивают быстрый перевод и получение платежей. В этом заключается одна из основных проблем российских межбанковских расчетно-платежных систем.

Исходя из этого, в системе межбанковских расчетов возникла ситуация несвоевременности платежей, что подчеркивает необходимость решения проблемы в теории современной платежной системы, критического анализа практики прежних и новых платежных технологий как российских, так и зарубежных банков, а также в поиске путей объединения существующих и новых форм организации платежного оборота. Это обуславливает актуальность темы исследования.

В развитии национальной системы межбанковских расчетов в условиях глобализации обнаружились негативные тенденции, связанные с дополнительными внешними рисками, поэтому возникла необходимость

нахождения баланса между целями экономической эффективности отдельных расчетно-платежных комплексов и общей безопасности национальной платежной системы.

Исследование «Развитие межбанковских расчетов в условиях финансовой глобализации» актуально также и в аспекте рассмотрения возможности использования в России опыта функционирования зарубежных платежных систем и создания единой платежной системы ряда стран.

Несмотря на стабильный рост объемов платежей, который сопутствует общему развитию российской экономики, сохраняется целый ряд частных и общих нерешенных проблем в обеспечении платежной дисциплины и рациональной организации технологии расчетов. Валовые расчеты в режиме реального времени до сих пор находятся на стадии эксперимента. Таким образом, экономическая проблема создания общенациональной платежной системы России, основанной на принципах экономической эффективности и безопасности, становится наиболее актуальной в свете необходимости усиления ее конкурентных преимуществ.

**Степень разработанности проблемы.**Теория и практика развития современных систем межбанковских расчетов является недостаточно исследованной областью научного знания. Отдельные вопросы формирования, функционирования и развития платежных систем освещены в работах отечественных ученых и специалистов: СВ. Ануриева, М.П. Березиной, И.Т. Балабанова, Г.Н. Белоглазовой, Н.П. Белотеловой, В.П. Бычкова, Е.Ф. Жукова, Ю.С. Крупнова, В.Ю. Копытина, СВ. Крахмалева, О.И. Лаврушина, М.В. Образцова, Г.А. Тосуняна, A.M. Тавасиева, К.Р. Тагирбекова, М.В. Чигридова, Е.М. Шабалина и др., а также зарубежных авторов: Д.Ван Хуза, Г.Д. Бломштейна, Б.Д. Саммерса, Р.Л.Миллера и др.

Однако при всем многообразии теоретических и научно-практических работ в области межбанковской расчетно-платежной системы отмечается недостаточное количество современных исследований. Недостаточная разработанность проблем экономической эффективности и безопасности межбанковской расчетно-платежной системы России определили предмет и цель исследования.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является системно-комплексное исследование теоретического и практического развития межбанковских расчетов в условиях финансовой глобализации, разработка методических рекомендаций по повышению их эффективности.

Для реализации поставленной цели сформулированы следующие задачи:

- исследовать теоретическую и методическую базы функционирования системы межбанковских расчетов в России;

разработать методику оценки эффективности способов осуществления межбанковских расчетов;

исследовать риски, возникающие при осуществлении межбанковских расчетов, и предложить способы их снижения;

определить пути совершенствования системы межбанковских расчетов, возможность применения инновационных технологий в условиях финансовой глобализации;

предложить рекомендации для совершенствования способов осуществления межбанковских расчетов российскими коммерческими банками с использованием корреспондентских счетов банков и межбанковского клиринга.

**Область исследования.**Содержание диссертации соответствует п. 8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса», п. 10.10 «Финансовые инновации в банковском секторе» и п. 10.12 «Совершенствование системы управления рисками российских банков» паспорта специальности ВАК 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» паспорта научных специальностей ВАК Российской Федерации (экономические науки).

**Предметом исследования**выбрана совокупность финансово-экономических отношений, которые возникают при проведении российскими банками взаимных расчетов на финансовом рынке.

**Объектом исследования**является межбанковская расчетно-платежная система.

**Теоретическую и методологическую основу исследования**составили труды зарубежных и отечественных ученых, посвященные вопросам управления финансами, построения и функционирования платежных систем, функционирования и развития российских и зарубежных систем межбанковских расчетов. В процессе исследования также использованы труды, посвященные снижению рисков расчетов, а также информационные материалы, касающиеся вопросов функционирования и развития зарубежных и российских платежных систем, законодательные и нормативные акты, направленные на регулирование межбанковских расчетов.

Методология исследования соответствует специфике рассматриваемых проблем, основана на системном подходе, современной денежно-кредитной теории, принципах научной логики, предполагает возможность плюрализма взглядов по изучаемому вопросу с целью синтеза фундаментальных и современных знаний. В работе используются методы научного познания: наблюдение, классификация, анализ и синтез, комплексный и системный подход к изучению оцениваемых показателей. Использованы также методы

экономических исследований: абстрактно-логический, монографический, расчетно-конструктивный, горизонтально-вертикального анализа и проч.

**Информационной базой исследования**послужили данные Федеральной службы государственной статистики; отечественные и зарубежные труды экономистов; материалы конференций и семинаров по исследуемой проблеме, статистические и аналитические материалы банков России, а также официальная статистика зарубежных межбанковских платежных систем и ряда иностранных коммерческих банков.

**Научная новизна**диссертации состоит в развитии теоретических и методических основ и разработке рекомендаций по повышению эффективности межбанковских расчетов в условиях финансовой глобализации.

Новизну исследования, вынесенную на защиту, определяют следующие **научные результаты:**

обосновано и уточнено содержание понятия межбанковских расчетов как основного элемента расчетно-платежной системы страны, предложено авторское определение понятия «межбанковские расчеты», позволяющее более полно отразить все характеристики и специфические аспекты понятия;

разработана методика оценки эффективности способов осуществления межбанковских расчетов, позволяющая определить эффект наиболее распространенных способов; при этом обосновано предложение по использованию собственной корреспондентской сети крупными коммерческими банками, а мелкими банками - платежной системы Банка России, что позволяет оптимизировать процесс управления корреспондентскими счетами банка;

предложена авторская классификация рисков, возникающих при осуществлении межбанковских расчетов, заключающаяся в разделении рисков на две группы: риска, возникающего при осуществлении межбанковских расчетов; рисков, повышающихся при осуществлении расчетов банками;

обоснована целесообразность применения зарубежного опыта к существующим расчетно-платежным системам в России, позволяющего вывести их на качественно новый уровень, что даст эффект в краткосрочной перспективе и позволит повысить конкурентоспособность банков;

предложены направления совершенствования межбанковских расчетов, в том числе с использованием корреспондентских сетей банков, валовых расчетов платежной системы Банка России, межбанковского клиринга, которые позволят повысить эффективность и привлекательность существующих систем расчетов как для банков, так и их клиентов.

**Практическая значимость.**Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что рекомендации и выводы, изложенные в работе, могут быть использованы российскими банками, участниками и операторами действующих расчетно-платежных систем, что позволит повысить

эффективность их деятельности. Разработка практических рекомендаций по повышению эффективности межбанковских расчетов в России в условиях финансовой глобализации позволит достичь межбанковской расчетно-платежной системой предоставления расчетных услуг международного уровня и увеличения доходов российских банков.

Теоретическая значимость диссертационной работы заключается в системно-комплексном исследовании теории развития межбанковских расчетов в условиях финансовой глобализации.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и выводы, сформулированные в диссертации, доложены, обсуждены и одобрены на научно-практических конференциях в Российском университете кооперации в 2007-2011гг., опубликованы в открытой печати в виде публикаций, в том числе в рецензируемых научных журналах, рекомендованных ВАК.

Автор исследования являлся одним из разработчиков инструкции о введении системы платежей в режиме реального времени в ОАО Банк ВТБ, для чего использовались результаты, полученные диссертантом в ходе исследования (Справка № С-87 от 03.06.2011 г.).

Выводы и основные положения работы применялись автором при разработке методики оптимизации системы корреспондентских отношений в ООО «ХКФ Банк» (Справка б/н от 03.06.2011 г.).

Основные выводы исследования применяются Управлением по работе с финансовыми институтами ОАО «Московский Кредитный Банк» при установлении и развитии отношений с финансовыми учреждениями в России и за рубежом. Автор участвует в разработке методики, направленной на снижение собственных расходов Банка при осуществлении расчетов, а также нормативно-методической документации для осуществления расчетов в системе банковских электронных срочных платежей (Справка № 102-03-98 от 29.11.2011 г.).

**Публикации.**Основные положения диссертационной работы опубликованы в монографии объемом 12,5 п.л. (из них авторских - 6,25 п.л.), а также в 9 научных работах общим объемом 3,74 п.л., из них авторских 2,305 п.л.; в том числе в рекомендованных ВАК изданиях - 6 работ в объеме 3,25 п.л., из них авторских 1,815 п.л.

**Структура и объем работы.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений на 178 страницах. Работа содержит 27 таблиц, 12 рисунков и 4 приложения.