

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студента 5 курса экономического факультета

Шарипова Навруза

**Тема работы: «Направления совершенствования организации
безналичных расчетов»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А.А.Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

Актуальность избранной темы выпускной квалификационной работы определяется тем, что безналичные межбанковские расчеты являются основным и во многих областях единственным законным способом осуществления расчетов между юридическими лицами, вместе с тем с каждым годом они занимают всё более существенное место в расчетах граждан.

В Российской Федерации расчеты между банками происходят через расчетно-кассовые центры, которые были созданы Центральным Банком, систему прямых расчетов между коммерческими банками и через систему клиринговых центров.

Исследованию теоретических основ организации межбанковских расчётов, а также проблем совершенствования систем электронных межбанковских расчётов посвящены работы В.С.Аксенова, Г.Н.Белоглазовой, ЕФ. Жукова, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, С.В. Криворучко, Л.П. Кроливецкой, Г.Н. Коробовой, Е.М. Сигова, П.А.Тамарова и других.

Результаты анализа проведенных исследований отечественных и зарубежных специалистов позволяют сделать вывод, что организация межбанковских расчетов непосредственно связана с эффективностью функционирования национальной платежной системы в целом. Именно поэтому проблемы совершенствования межбанковских расчётов в направлении обеспечения их оперативности, надежности, конфиденциальности постоянно находятся в поле зрения Правительства страны и Банка России. При этом особое внимание уделяется оптимизации системы электронных межбанковских расчетов на уровне отдельно взятого коммерческого банка, выступающего непосредственным представителем хозяйствующих субъектов

Целью выпускной квалификационной работы является изучение теории и практики организации межбанковских расчетов, а также направлений совершенствования межбанковских расчётов в России.

В соответствии с целью исследования при написании работы были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы организации межбанковских расчётов, их роль в развитии экономики;
- охарактеризовать формы и способы организации межбанковских расчетов
- рассмотреть нормативную базу организации межбанковских расчетов;
- проанализировать действующую практику межбанковских расчетов в РФ;
- изучить проблемы организации и направления совершенствования межбанковских расчетов.

Предмет исследования – организация межбанковских расчетов в России и направления их совершенствования.

Объект исследования – технологии межбанковских расчетов.

Теоретической основой исследования послужили работы отечественных ученых в области организации межбанковских расчётов и их места в национальной платежной системе.

Нормативную базу исследования составили законодательные и нормативные акты законодательных органов государственной власти и Банка России, регулирующие действующую практику осуществления межбанковских расчетов.

К информационной базе исследования следует отнести официальные сайты Банка России, Ассоциации российских банков, статистические данные, опубликованные в периодических научных изданиях. В основу анализа на микроуровне были положены данные финансовой отчетности российских кредитных организаций, а также иные сведения, публикуемые в официальных источниках, на специализированных интернет-сайтах.

В первой главе представленной работы «Организация межбанковских расчётов» определены этапы становления принципиально новой системы межбанковских расчётов (первая половина 90-х годов) главным являлся

поиск банками эффективных методов управления своей ликвидностью и формирования новой платежной инфраструктуры на основе внедрения электронных технологий. Поэтому первостепенной задачей для развития экономики стало создание и развитие национальной платежной системы.

В Стратегии развития платежной системы России, утвержденной Советом директоров Банка России 1 апреля 1996 г., была сформулирована ключевая цель на ближайшее десятилетие - создание в России автоматизированной системы расчётов, работающей преимущественно в режиме реального времени.

Несмотря на трудности, связанные с реализацией Стратегии, обусловленные огромными территориальными масштабами страны, насчитывающей 11 часовых поясов, также кризисами 1998, 2007, 2014 и 2022 годов многие намеченные в ней мероприятия были выполнены. В частности, к концу 90-х годов были полностью вытеснены бумажные авизо. На основе успешного внедрения электронных технологий межбанковских расчётов, в том числе по инициативе Банка России ВЭР (внутрирегиональных) и межрегиональных (МЭР) стало осуществляться более 90% всех платежей, что позволило существенно сократить сроки совершения расчётных операций.

С принятием Закона о национальной платежной системе, а также Стратегии развития платежной системы, утвержденной в марте 2013 года, начался новый этап в развитии национальной платежной системы, предполагающей дальнейшее совершенствование межбанковских расчётов, приближение их к мировым стандартам и вместе с тем усиление контроля и надзора за деятельностью и рисками кредитных организаций в сфере расчётов и платежей.

В настоящее время при проведении межбанковских расчётов используется три варианта их организации:

1) централизованный – зачисление и списание денежных средств осуществляется с помощью корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России

2) децентрализованный - проведение расчётных операций по счетам, открытым банками друг для друга;

3) через счета, открытые банками либо в банке-корреспонденте, являющимся третьей стороной, либо в специализированной небанковской расчётной или клиринговой организации.

Межбанковские расчёты осуществляются по тем же принципам, что и безналичные расчёты, но вместе с тем имеют свои специфические особенности:

1) поддержание банками своей ликвидности на уровне, обеспечивающем удовлетворение требования своих клиентов о перечислению средств или снятии денежных средств со своих счетов, что является необходимым условием предотвращения рисков неплатежеспособности, которые могут стать особенно опасными для экономики в целом, если превратятся в системные риски;

2) взаимный контроль за правильностью, синхронностью и абсолютной идентичностью межбанковских расчётов;

3) постоянный контроль за технологическими и другими операционными рисками, возникающими в процессе межбанковских расчётов.

Вместе с тем, по мнению ведущих специалистов в области банковского дела, следует помнить, что платежная система и межбанковские расчёты, как важнейший составляющий её элемент, относятся к критически важным позициям в обеспечении жизнеспособности государства, поскольку представляют собой синтез кровеносной и нервной систем экономики. Поэтому любые значимые сбои в функционировании этой системы могут привести к всеобщей панике и, как следствие, к огромным экономическим потерям.

Ключевую роль в создании и развитии платежной системы и в организации расчетов, в том числе межбанковских, играет Банк России, поскольку:

- является методологическим центром, а также органом надзора и контроля в этой сфере;
- через расчётную сеть Банка России совершается значительная часть всех платежей в денежном выражении;
- Банк России оказывает коммерческим банкам услуги по завершению расчётов путём предоставления кредитов для поддержания ликвидности.

Межбанковские расчеты возникают между банками в связи с взаимным выполнением ими распоряжений по переводу денежных средств по операциям клиентов или операций, осуществляемых по инициативе самих банков.

Межбанковские расчеты могут осуществляться в трёх основных формах:

- списание и зачисление средств по счетам, открытым кредитными организациями в центральном банке;
- осуществление межбанковских платежей по счетам НОСТРО и ЛОРО, которые открываются кредитными организациями друг у друга на двусторонней основе.
- совершение расчетов между кредитными организациями через счета, открытые либо в банке-корреспонденте (посреднике), либо в специализированной расчетной или клиринговой организации.

Основными требованиями при осуществлении межбанковских расчётов являются: оперативность; надежность; корректность, безопасность, эффективность, наибольшее соответствие запросам пользователей.

Основные формы межбанковских расчетов.

1. Расчёты по счетам, открываемым коммерческим банкам в центральном банке – для осуществления расчётов банкам открываются корреспондентские счета в специализированных учреждениях центрального банка страны (в России – в расчетно-кассовых центрах или РКЦ).

Межбанковские расчёты, осуществляемые через систему специализированных учреждений центрального банка, можно разделить на три стадии:

- инициирование платежа (начальный провод);
- расчет по платежу (ответный провод);
- урегулирование расчетов (взаимная выверка).

Такое разделение дает возможность разделить и отследить функции контрагентов и посредников при платеже и на этой основе выявить ответственность всех участников расчётов.

Таким образом, механизм расчетов между коммерческими банками на базе движения средств по счетам, открытым в центральном банке, выступает как инструмент регулирования центральным банком деятельности частных кредитных организаций и через них всей экономики.

2. Расчёты между коммерческими банками через прямые корреспондентские отношения – осуществляются на основе договорных отношений между двумя или несколькими банками и предполагают проведение расчётов и платежей одним банком по поручению и за счет другого, а также о выдаче кредитов, предоставлении инвестиционных и других услуг. Такая форма взаимоотношений может иметь место как между банками одной страны, так и между банками, расположенными в разных странах (международные межбанковские расчёты).

Содержание таких отношений связано, как правило, с обслуживанием клиентов, т.е. расчётами по коммерческим сделкам в форме дебетовых и кредитовых переводов, аккредитива, инкассо, а также с предоставлением клиентам различных форм услуг (трастовых, гарантийных, клиринговых и т.п.). Возможно и осуществление банками собственных активных и пассивных операций (например, кредитных, валютных, фондовых).

Преимущества расчетов по межбанковским корреспондентским счетам обусловлены:

- полным соответствием интересам тех клиентов, которые имеют стабильные контрактные отношения с клиентами других кредитных организаций;

- возможностью ускорить расчеты (особенно, если отношения между банками-корреспондентами строятся на долгосрочной и доверительной основе;

- при развитых прямых корреспондентских отношениях формируются условия для проведения клиринговых операций, т.е. зачета взаимных требований и обязательств банков, обычно за счет открытия счетов в одном каком-либо крупном банке.

Осуществление клиринга между банками-корреспондентами дает возможность свести к минимуму остатки средств на корсчетах, т.е. освободить часть средств, предназначенных для проведения расчётно-платежных операций, и, соответственно, направить их на проведение операций, приносящих доход.

Во второй главе работы «Современная практика межбанковских расчётов в России» рассмотрена действующая практика осуществления межбанковских расчётов в России. Перевод средств клиентов осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, расчетов инкассовыми поручениями, расчетов чеками; расчетов в форме перевода денег клиентов по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчётов избираются плательщиками и получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

Межбанковские расчёты между самостоятельными банками осуществляются на основе корреспондентских отношений.

Корреспондентские отношения устанавливаются:

- между коммерческими банками – добровольно;

- между коммерческими банками и центральным банком – в обязательном порядке.

Межбанковские расчёты могут совершаться в двух формах:

- в порядке прямых межбанковских переводов – расчёты производятся на валовой основе;

- путём зачёта взаимных требований и обязательств между банками, т.е. в форме межбанковского клиринга – чистые платежи.

Для проведения расчётных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории РФ и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, в обязательном порядке открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счёт в Банке России. На этом счёте отражаются три основных вида операций любого банка:

- по кредитно-расчётному, кассовому и другим видам обслуживания клиентов;

- по межбанковским займам и депозитам, операциям с ценными бумагами, по купле-продаже наличной валюты и т.п.;

- собственные хозяйственные операции самого банка, в частности, платежи в бюджет, внебюджетные фонды и т.п.

Кредитная организация имеет право открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчёт в Банке России.

За расчётно-кассовое обслуживание Банк России взимает с кредитных организаций определённую плату. Проценты на остатки средств на корреспондентских счетах не начисляются.

Банк России как высший уровень банковской системы постоянно проводит работу по развитию Национальной платёжной системы РФ, в частности, по модернизации собственной платёжной системы на основе внедрения переводов денежных средств в электронном формате. На 1 января 2021 года в расчётной сети Банка России электронные технологии использовались в 100% проведенных платежей, как по количеству, так и по объёму.

В связи с этим коммерческим банкам выгоднее использовать расчётную сеть Банка России, поэтому за последние годы банки существенно сократили количество корреспондентских счетов, открытых в других банках, что позволило увеличить долю работающих активов и снизить риски, связанные с потерей платёжеспособности банками-корреспондентами.

Межбанковские расчёты через расчётную сеть Банка России осуществляются в настоящее время электронным способом без сопровождения обмена платёжными документами на бумажных носителях. Тарифная политика ЦБ РФ стимулирует развитие электронных расчётов. Самые низкие тарифы установлены по электронным платежам, самые высокие—по платежам на бумажной основе.

В платёжной система Банка России функционирует несколько систем расчетов, различающихся: по составу участников, территориальному охвату, времени функционирования и порядку перевода денежных средств.

Основными видами систем расчетов выступают:

а) система банковских электронных срочных платежей (БЭСП), предназначенную для осуществления переводов в режиме реального времени в масштабе всей страны (сервис срочного перевода);

б) системы внутрирегиональных расчетов (ВЭР), работающих в непрерывном режиме, и обеспечивающие переводы внутри одного региона, подведомственному одному Территориальному управлению Банка России;

в) систему межрегиональных электронных расчетов (МЭР), обеспечивающих расчеты между отдельными регионами страны;

Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений клиентов Банка России, поступающих в Банк России в электронном виде (по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации) и на бумажном носителе, а также на основании распоряжений подразделений Банка России, составленных в электронном виде или на бумажном носителе.

Если переводы денежных средств осуществляются в электронном виде, то между Банком России и клиентом Банка России должен быть заключен договор об обмене электронными сообщениями.

Для осуществления расчетов с использованием сервиса срочного перевода в системе БСЭП применяется электронное платежное сообщение (ЭПС), в котором реквизит "Вид платежа" (соответствующий ему код в распоряжениях в электронном виде) имеет значение "срочно". ЭПС составляется банком-участником на основании платежного поручения, поступившего от своего клиента-плательщика на бумажном носителе или в электронном виде.

ЭПС передается банком плательщика непосредственно в систему БСЭП. Прием ЭПС в систему БСЭП ведется немедленно при поступлении каждого ЭПС в течении операционного дня. ЭПС составляются датой текущего операционного дня системы БСЭП, обеспечиваются средствами криптографической защиты информации. В системе БСЭП поступившие ЭПС подвергаются структурному контролю, контролю дублирования и контролю целостности. При положительных результатах контроля и достаточной ликвидной позиции участника БСЭП электронные платежные сообщения исполняются.

Кредитная организация имеет право открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчёт в Банке России.

За расчёно-кассовое обслуживание Банк России взимает с кредитных организаций определённую плату. Проценты на остатки средств на корреспондентских счетах не начисляются.

Банк России рассматривает организацию и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Банка России в качестве важнейшего стабилизирующего фактора, влияющего на развитие экономики страны в целом и Национальной платежной системы, в частности.

Поэтому одной из стратегических целей деятельности Банка России должно являться обеспечение стабильности функционирования и дальнейшее совершенствование национальной платежной системы денег (НПС), в том числе платёжной системы Банка России.

Так, платежная система Банка России переведена на современную централизованную платформу, что обеспечивает бесперебойное проведение межбанковских расчетов по единому расширенному регламенту. Введена в действие Система передачи финансовых сообщений Банка России, в рамках которой кредитным организациям и крупным компаниям, в том числе нерезидентам Российской Федерации, предоставлена возможность круглосуточно обмениваться финансовой информацией по независимым защищенным каналам.

В то же время сформировались новые вызовы, существенно осложняющие развитие российского платежного рынка. Платежная индустрия, как и общество также в целом, проходит цифровую трансформацию. Потребители предъявляют более высокие требования к скорости, стоимости случаеви доступности платежных услуг. Кроме того, многократно повышаются требования к обеспечению информационной безопасности и формированию доверительной среды в платежной отрасли.

Стратегия развития НПС на 2021 - 2023 годы направлена на создание благоприятных условий для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка, совершенствование платежной инфраструктуры.

Реализация Стратегии развития национальной платёжной системы России является необходимым условием обеспечения бесперебойности и надежности осуществления расчётно-платежных операций и, как следствие, повышению эффективности деятельности всех экономических субъектов.