

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

СЕЛИЩЕВА МАРИЯ ВЛАДИМИРОВНА

магистрант ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет», Москва, Россия

Email: deloya@mail.ru

ЯНИНА ОЛЬГА НИКОЛАЕВНА

доцент кафедры, к.э.н. ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет», Москва, Россия

Email: kon-1981@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматривается совершенствование системы межбанковских расчетов путем внедрения клиринговых операций. Приводятся основные преимущества клиринговых расчетов, особенности операций с их применением. Рассматриваются различные варианты применения клиринговых операций для филиальной сети банка.

Ключевые слова: расчетно-кассовое обслуживание, информационные технологии, безналичный расчет, электронные платежи.

IMPROVING INTERBANK SETTLEMENT SYSTEM

MARIA SELISHCHEVA

undergraduate Russian State Social University, Moscow, Russia

Email: deloya@mail.ru

OLGA JANINA

associate Professor, Ph. D. of the Russian state social University, Moscow, Russia

Email: kon-1981@mail.ru

ABSTRACT

This article discusses the improvement of inter-bank payment system through the introduction of clearing operations. The basic advantages of clearing, especially operations with their application. Various applications of clearing operations for the branch network.

Keywords: cash management services, information technology, clearing, electronic payments.

Важное место в системе межбанковских расчетов занимают клиринговые расчеты, которые проводятся Центральным банком (ЦБ) между коммерческими банками, расположенными в одном городе. Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги. Концентрация платежей при клиринге позволяет значительно уменьшить их баланс и общую сумму обращающихся платежных средств, расширяет сферу безналичного оборота и облегчает управление ими. Посредством клиринга упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная (кассовая) наличность и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников расчетов.

Клиринговая система базируется на том, что все банки выполняют примерно одни и те же операции, имеют схожую организацию бухгалтерского учета, высокий уровень компьютеризации [1].

Преимущества клиринговой системы расчетов, по сравнению с корреспондентскими прямыми расчетами состоит в том, что денежные средства не распыляются по корреспондентским счетам, а клиринговые центры аккумулируют средства для расчетов и заметно их ускоряют. Организацию клиринговых расчетов могут брать на себя специальные небанковские структуры – клиринговые центры и

расчетные палаты, которые могут включать в сферу своей деятельности и межрегиональные расчеты.

Основными целями создания клирингового учреждения являются: ускорение расчетов между банками и другими кредитными учреждениями в РФ и с другими государствами; повышение достоверности и надежности расчетов; развития новых форм безналичных расчетов посредством чеков, векселей, кредитных карточек; создание современной информационной банковской структуры; наиболее рациональное использование временно свободных ресурсов банка.

Учредителями клиринговой организации могут быть коммерческие банки, ЦБ РФ, другие юридические и физические лица, а клиентами - коммерческие банки, биржи, другие кредитные учреждения.

Основными операциями, которые относятся непосредственно к осуществлению клиринга, являются: прием расчетных документов от клиентов в электронной форме по каналам связи; контроль на наличие заявленной к платежу суммы на счете банка-плательщика; проведение расчетных документов по счетам клиентов клирингового учреждения с зачетом взаимных платежей, формированием сводных авизо; подтверждение баланса в конце операционного дня; рассылка выписок по счетам клиентов, других отчетных документов.

Помимо основных операций клиринговое учреждение может

осуществлять и ряд других операций, поддерживающих выполнение клиринга. В целом механизм клиринговых расчетов основан на зачете взаимных требований и обязательств с образованием на счете только сальдовых оборотов. Допускается возможность образования дебетового сальдо на счете участника расчетов, которое может быть покрыто поступлениями на этот счет до конца рабочего дня. По результатам всех перечислений определяются сальдо счета каждого участника. Если сальдо превышает допустимый минимум задолженности, то разница должна быть внесена на счет клиринговой организации. При отсутствии у владельца счета средств может быть предоставлен краткосрочный кредит – «овердрафт» [2]. В случае образования кредитового сальдо разность образует свободный остаток, который может быть востребован со счета клиринговой организации.

Расчеты по прямым корреспондентским отношениям начали применяться банками в современной банковской системе России практически с первых дней ее становления (то есть с начала 1990-х годов). В ту пору вышеназванные расчеты стали альтернативной неудовлетворительно функционировавшей сети Банка России. Механизм расчетов является, по сути, частным случаем схемы расчетов через расчетную сеть коммерческих банков. Отличие этой схемы от схемы расчетной сети коммерческих банков состоит в том,

что возможен вариант, когда банки взаимно открывают друг у друга коррекционные счета. В настоящее время доля рублевых расчетов по прямым корреспондентским отношениям невелика. Это связано, прежде всего, с налаживанием качественных быстрых расчетов через сеть ЦБ. Кроме того, прямые корреспондентские отношения требуют отвлечения ресурсов, что не всегда выгодно.

Тем не менее, расчеты по данной схеме корреспондентским отношений применяются при расчетах в иностранной валюте с зарубежными контрагентами. В качестве технической поддержки данных расчетов используется сеть S.W.I.F.T.

Осуществление расчетов между филиалами одной кредитной организации через головной расчетный центр является очень перспективной схемой. Возможны два варианта корреспондентских отношений для филиалов кредитной организации.

Первый вариант предполагает наличие у филиала двух корреспондентских счетов – в расчетно-кассовом центре (РКЦ) и головном банке. При этом филиал имеет возможность выбрать маршрут осуществления платежа – через корреспондентский счет в РКЦ или через корреспондентский счет в головном банке.

Данную схему удобно применять в ситуации, если филиал банка расположен не в одном регионе с головным банком. В этом случае наличие двух корреспондентских счетов оправдано, так как

внутрирегиональные расчеты филиал может проводить через корреспондентский счет в местном РКЦ, расчеты с банками, которые находятся в том же регионе, что и головной банк, - через корреспондентский счет в головном банке [3]. Платежи в остальные регионы могут осуществляться как через один, так и через другой корреспондентский счет.

Другим вариантом для филиалов следует считать механизм расчетов, когда филиал не имеет собственного коррекционного счета в РКЦ. Он обладает существенными преимуществами в том случае, если филиалы располагаются в одном регионе (обслуживаются в одном РКЦ). При этом платежи «филиал-филиал» являются для банка внутренними со всеми вытекающими отсюда последствиями.

В настоящее время весьма часто для осуществления расчетов между банком и корреспондентом применяется система «Клиент-Банк» («Электронный клиент»).

Система электронных расчетов (СЭР) предназначена для ускорения выполнения платежных операций между банком и клиентом, а также для улучшения контроля над этими операциями. Ускорение достигается путем замены бумажных платежных документов на электронные с возможностью быстрой передачи последних по каналам связи, а также с помощью полной автоматизации обработки электронных документов.

Электронные документы, применяемые в СЭР, идентичны

бухгалтерским документам, используемым в соответствии с нормативными актами Центрального банка России, и являются основанием для осуществления бухгалтерских записей. Таким образом, применять подобную систему банку удобно потому, что корреспондент заполняет форму платежного документа, предусмотренную банком в соответствии с действующим законодательством.

Таким образом, клиринг предполагает полную компьютеризацию всей банковской инфраструктуры, что позволяет проводить расчеты практически мгновенно.

Сеть клиринговых учреждений, оснащенных современными программно-техническими средствами и системами передачи данных, функционирующих на единой нормативно-правовой базе, образуют клиринговую систему. Организация подобных систем помимо их прямого назначения способствует существенному прогрессу в развитии всего банковского дела. Осуществляется стандартизация первичной банковской документации, улучшается ведение учетно-операционной работы, а со стороны центральных банков, помимо этого, обеспечивается косвенный контроль над состоянием ликвидности обслуживаемых клиринговыми системами коммерческих банков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Мхитарян Р.А. Современное состояние банковской системы России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. №8-4 С.723-726.
2. Багрова Е.С. Деятельность расчетно-кассового центра в регионе // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. 2008. №2 С.190-194.
3. Матвеев П. В. Документация по учету кассовых операций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2006. №5 С.32-36.
4. Крючкова О.М., Косенко С.Г., Чарахчян К.К. Исследование эффективности экологической политики российских компаний // Экономика устойчивого развития. 2016. № 3 (27). С. 270-276.
5. Крючкова О.М., Косенко С.Г., Айвазов А.Л. Развитие современных форм социально ответственного инвестирования на финансовых рынках // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2016. № 8-9. С. 280-283.
6. Бондаренко И.А., Крючкова О.М., Новикова Е.Н. Обзор практики представления нефинансовых отчетов компаниями: мировой и российский опыт // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. 2016. № 3. С. 37-43.
7. Понарина Н.Н. Глобализация и тенденция децентрализации политической и экономической власти // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2011. № 2-4. С. 29-33.
8. Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Причины, способствующие возникновению кризисов в деятельности российских кредитных организаций // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2015. № 6-1. С. 203-205.
9. Андреев К.Л., Еремеев М.А. Социально-экономические предпосылки современной компенсационной политики: формирование и развитие // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 1. С. 201-206.

REFERENCES

1. Bagrov E.S. Activity cash management center in the region // Herald of the Volga. Series 3: The Economy. Ecology. 2008. №2 P.190-194.
2. Matveenko P.V. documentation for accounting of cash transactions // Accounting for budget and non-profit organizations. 2006. №5 P.32-36.
3. Mkhitaryan R.A. The current state of the Russian banking system // International Journal of Applied and Basic Research. 2015. №8-4 P.723-726.
4. Kryuchkov O.M., Kosenko S.G., Charahchyan K.K. Investigation of the effectiveness of environmental policies of Russian companies // Economy Sustainable Development. 2016. number 3 (27). Pp 270-276.
5. Kryuchkov O.M., Kosenko S.G., Ayvazov A.L. The development of modern forms of socially responsible investing on financial markets // humanitarian, socio-economic, and social sciences. 2016. № 8-9. Pp 280-283.

6. Bondarenko I.A., Kryuchkov O.M., Novikov E.N. Overview of non-financial reports to the practices of companies: International and Russian Experience // Herald of the North-Caucasian Institute of Humanities. 2016. № 3. P. 37-43.
7. Ponarina N.N. Globalization and the trend of decentralization of political and economic power // Humanitarian, socio-economic and social Sciences. 2011. No. 2-4. PP 29-33.
8. Loktionov Yu.N., Yanina O.N. The reasons contributing to the emergence of crises in the activity of Russian credit institutions // Modern science: Problems and prospects. 2015. No. 6-1. P. 203-205.
9. Andreev K.L., Ereemeev M.A. Socio-economic background of modern compensation policy: formation and development // Bulletin of Voronezh state University. Series: Economy and management. 2011. No. 1. P. 201-206.