

УДК 336.74

ПРОБЛЕМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ ВО ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Вертинов А.В., Глупак А.С.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: leha007-94@mail.ru, anton.glupak@vvsu.ru*

Сегодня, мир погружен в активное развитие международных экономических отношений. Происходит глобализация финансовых рынков, установление тесных отношений между странами, интернационализация финансово-экономических связей и рост открытости национальных экономик. В таких условиях, вопрос расчетов является одним из наиважнейших в международном торговом обороте. Законодательства стран и банковская система обязана предоставлять предприятиям достаточное количество инструментов, которые бы обеспечили осуществление расчетов и покрытие рисков, возникающие в связи с этим. Одним из примеров такого эффективного и надежного инструмента являются международные расчеты. В данной статье отражено представление о международных расчетах, проанализированы проблемы, связанные с ведением данных расчетов в России и проблемы, возникшие в период экономического кризиса. Даны рекомендации по решению проблем, связанных с осуществлением международных расчетов как для России, так и для коммерческих банков, которые были затронуты экономическим кризисом.

Ключевые слова: международные расчеты, риски, экономический кризис, банк, рекомендации

PROBLEM OF USING INTERNATIONAL SETTLEMENTS IN FOREIGN TRADE OPERATIONS IN THE ECONOMIC CRISIS

Vertinov A.V., Glupak A.S.

*Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok,
e-mail: leha007-94@mail.ru, anton.glupak@vvsu.ru*

Today, the world is immersed in the active development of international economic relations. At this moment, actively going globalization of financial markets, the establishment of close relations between the countries, the internationalization of financial and economic relations and increase the openness of national economies. In such circumstances, the issue of settlements is one of the most important in international trade. Laws of the countries and the banking system must to provide businesses a tool that would ensure the implementation of the calculations and the covering of risks arising in connection with this. One example of such an effective and reliable tool are international payments. This article is shows a view of the international payments, analyzed the problems associated with the conduct of these calculations in Russia and the problems that have arisen during the economic crisis. Recommendations to address the problems related to the implementation of international payments for both Russia and for commercial banks that have been affected by the economic crisis.

Keywords: international accounting, risk, economic crisis, bank recommendations

Актуальностью данной темы исследования выступает тот факт, что что экономический кризис все еще есть на сегодняшний день, а проведение международных расчетов является важным как для лиц, совершающих оплату в пользу зарубежного лица, так и для банков, производящих данные расчеты. Сегодня, в эпоху активной глобализации экономик стран, совершение международных расчетов стало неотъемлемой частью каждой страны. Но, осуществление данных расчетов не всегда осуществляется так, как хотелось бы. В данной работе рассматривается возможные вариации решения проблем с использованием международных расчетов как в размерах страны, так и в размерах банка.

Цель исследования

Целью данного исследования является дача рекомендаций для банков по решению

возникших проблем с международными расчетами в период экономического кризиса.

Материалы и методы исследования

В ходе написания статьи был использован ряд научных методов. К основным из них можно отнести: выборочный метод, коэффициентный анализ, метод обобщений, системный анализ.

Результаты исследования и их обсуждение

Под международными расчетами понимается система организаций и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам между юридическими и физическими лицами разных стран. Данные расчеты включают в себя, с одной стороны, условия и порядок осуществления платежей, выработанные практикой и закреплённые международными документами и обычаями, а с другой – практической

деятельностью банков по проведению данных платежей [1].

Осуществляются международные расчеты на разных условиях с использованием различных форм расчетов и инструментов платежей. Под условиями расчетов понимается: на какой стадии движения проданного товара, а также оказания услуги, производится их оплата; каким образом будет погашено денежное обязательство (единовременно, или путем нескольких взносов). Можно выделить следующие условия расчетов: наличные, в кредит, смешанные.

Под формами расчета понимаются способы оформления, передачи и оплаты платежных документов. В международных расчетах используются следующие формы расчетов: банковский перевод, аккредитив, инкассо, открытый счет, авансовые платежи, чеки, векселя, расчеты с использованием карточек. Большой объем расчетов осуществляется безналичным путем через осуществления банковских переводов [2].

Осуществляются расчеты под четким руководством Центрального банка, так как данная система имеет важнейшее значение для поддержания стабильности банковской системы, финансовых рынков и для проведения денежно-кредитной политики.

Одними из отличительных черт условий, в которых существует расчетная система России являются наличие большой протяженности страны, что обуславливает необходимость больших и разветвленных расчетных сетей для эффективного проведения расчетов в максимально приближенном к реальному времени режиме по всей территории РФ. На текущий момент, в России отсутствует единая система расчетов, а существующая не отвечает не только современным международным стандартам расчетов, но и также, если взять скорость осуществления платежей, то она соизмерима стандартам десяти-пятнадцатилетней давности.

Проблемы, которые связаны осуществлением безналичных расчетов в России, можно разделить на три группы.

Первая группа проблем связана с низкой эффективностью безналичных расчетов. В рамках обслуживания предприятий, комиссионные доходы покрывают лишь 79% издержек, а прибыль достигается лишь путем размещения текущих счетов в рискованных активах. Обслуживание же счетов малых предприятий банками приносит убытки в размере 3,7 млн рублей в год и погашается лишь за счет доходов крупных клиентов.

Вторая группа проблем связана с адаптацией зарубежных банковских технологий

проведения расчетных операций к российским реалиям. Проведя анализ функционирования зарубежных и отечественных платежных систем кредитных организаций, а также применяемых технологий безналичных расчетов, было установлено, что отечественные банки не уступают сегодня западным коллегам в освоении современных платежных технологий. Можно привести ряд примеров систем, специализирующихся на доставке банковских услуг, таких как: интернет-банкинг, управление счетом по телефону или домашнему компьютеру, sms-банкинг. Однако, эффективными данные технологии будут лишь при массовом их использовании, что, впрочем, уже давно практикуется зарубежными банками.

Третья группа проблем напрямую связана с платежными рисками, а именно, их минимизацией. На текущий момент, в России требуется установление активного мониторинга рисков, которые сопровождают безналичные расчеты. Организация такой системы мониторинга позволит решить ряд проблем, таких как: правовых, технических, экономических и организационных проблем управления банковскими платежными рисками. Также, все это позволит упростить процедуру проведения платежа, что поспособствует расширению сферы безналичных расчетов и повышению их эффективности.

Решение данных проблем, связанных с организацией расчетов, идет по следующим основным направлениям:

1. Совершенствование форм организации расчетов через расчетную сеть Банка России.

2. Широкое использование современных технологий и электронных платежей с использованием компьютерных сетей и ЭВМ.

3. Развитие новых форм ведения расчетов

На текущий момент, Банк России ведет активную политику по совершенствованию платежной системы, которая, в дальнейшем, поспособствует улучшению качества ведения расчетов и подготовит фундамент для использования более современных форм ведения расчетов. Центральный банк РФ, Комитет при Президенте РФ по политике информатизации и Госстандарт РФ подготовили соглашение о разработке систем стандартизации и сертификации информационных технологий в банковском деле. Помимо этого, для проведения работ в этом направлении, Государством РФ был образован специализированный Технический комитет.

Также, помимо технической составляющей, активно проводятся мероприятия по совершенствованию методологических ос-

нов проведения расчетов. Без надлежащей правовой базы, платежная система России останется крайне нестабильной и будет включать в себе постоянный правовой риск для банков и всей экономики в целом.

Сегодня, стратегия по развитию платежной системы РФ полностью направлена на укрепление нормативно-правового регулирования платежей и расчетов. На текущий момент, ведется развитие нормативной базы, которая касается применения методов и средств защиты банковской деятельности [3].

Учитывая сегодняшнюю ситуацию в России, к проблемам осуществления расчетов можно также добавить и возникший экономический кризис. В результате влияния санкций со стороны США и Евросоюза, ухудшилась работа таких ключевых госбанков, как: Сбербанк, ВТБ, Банк Москвы и Россельхозбанк. Теперь, для данных банков действуют существенные ограничения на привлечение капитала на западных рынках. В результате данных действий, начиная с 2013 года, в России закрылось 226 банков.

Также, огромное влияние на деятельность банков оказал курс доллара, который, по отношению к рублю, вырос в 3 раза за последние два года, достигнув отметки в 80 рублей. В результате данного повышения, большое количество банков были лишены своей лицензии. Данные результаты вызваны следующими действиями банков:

1. Ради повышения активов, банк проводит такие сомнительные операции, как: предоставление недостоверной отчетности о своей деятельности и нарушение антиотмывочного закона, направленного на борьбу с коррупцией и отмыванием денег через банки.

2. Банки показывают низкую ликвидность и просто не могут выплатить клиентам денежные средства с их счетов и депозитов. Клиенты, поддавшись панике, начали активно снимать денежные средства со своих счетов и вкладов, вызывая тем самым крах ни у одного банковского учреждения.

3. В результате масштабного отзыва лицензий, другие учреждения были подвержены панике, в результате чего их ликвидность была снижена. К таким банкам можно отнести Мой Банк, Инвестбанк, Смоленский и др. [4].

Как ранее было сказано, большой объем расчетов производится безналичным путем через банки. Клиентам, планирующим произвести данные расчеты, становится все сложнее осуществить все это в нынешних условиях.

Для осуществления расчетов, юридическим лицам требуется открыть счет в банке, благодаря которому, они смогут осуществ-

лять различные операции со своими денежными средствами. Учитывая текущий банковский кризис, перед клиентом сразу становится вопрос о надежности банка, сможет ли он выстоять в текущих условиях. Поэтому, клиенты не так охотно идут на открытие счетов в банках.

Производя перевод денежных средств, банк берет определенную комиссию. Из-за повышения курса валют, производство данных расчетов становится менее выгодным, так как комиссия, для осуществления платежей, берется в иностранной валюте.

Таким образом, видно, что масштабы кризиса растут. Ранее, банки закрывали свои отделения для сохранения депозитов и проводили в это время реформирования. На сегодняшний день, существует несколько путей выхода из кризиса:

1. Поддержка государством
2. Реструктуризация банковской системы
3. Поглощение и слияние организаций для пополнения клиентской базы
4. Введение новых видов услуг, продуктов, сокращение персонала.

Основную прибыль банк получает из открытых клиентами вкладов и оформленных кредитов. На сегодняшний день, средний процент по вкладам в банках составляет 11%. Но, в большинстве случаев, чтобы получить эти 11%, вклад должен быть оформлен на год, что может смущать клиентов, ведь вкладывать деньги на такой большой срок под маленький процент не будет столь выгодным предложением. Поэтому, банкам следует предложить более выгодные условия для клиентов. Так, поднятие процента до 12.5% намного увеличит приток клиентов, что было показано в 2015 году, когда банками был предложен депозиты с такой ставкой [5].

На сегодняшний день, годовой процент по кредитам, среди банков, варьируется в районе от 20% до 35%, что не является отталкивающим моментом, так как данный процент не претерпел изменений с наступлением кризиса. Также замечено, что поток клиентов с просьбой в получении кредита также не изменился. Проблема стоит на стадии рассмотрения базы по клиенту, так как, чаще всего, именно на этой стадии, клиенту выносится отказ даже при наличии богатой и положительной кредитной истории. В условиях экономического кризиса, банки ужесточили требования к клиентам, с целью снижения процента невозвратов по кредитам. Но данные требования настолько высоки, что процент одобренных кредитов составляет всего 20%, что чрезвычайно мало. Поэтому, банкам следует пересмотреть свою политику в плане выдачи кредитов для повышения процента выдачи.

Также, банк сам волен менять свои курсы обмена валют, которые зависят от нескольких факторов: в избытке или недостатке находится в банке зарубежной валюты, от политики банка и от курсов, установленных ЦБ. Если же активы банка находятся на высоком уровне, то, соответственно, банк может закупать валюту на нужном ему уровне, тогда курс будет отличаться от курса ЦБ в небольшую разницу, что подтолкнет клиентов производить валютные расчеты через данный банк.

Укрепляя свои позиции, банк также привлекает новых клиентов, которые, удовлетворившись предоставленными услугами, стремятся чаще приходить в данный банк, так как уверены в его надежности. Далее, согласно принципу, сарафанного радио, другие люди тоже узнают про данный надежный банк и тоже стремятся увеличить свое взаимодействие с ним. Таким образом, банк получает больше клиентов, которые будут пользоваться его услугами по международным расчетам.

Выводы

В данной работе рассмотрены основные пути решения проблем, связанных с международными расчетами. Изначально в России существовали проблемы, которые замедляли, либо же просто препятствовали осуществлению данных расчетов. Все они связаны с неразвитостью ключевых моментов международных расчетов. Решение данных проблем поможет в повышении

скорости осуществления международных расчетов и непосредственно проблем, связанных с их осуществлениями.

Также, экономический кризис отрицательно сказался на количестве международных расчетов, так как их количество существенно снизилось, что отрицательно сказывается на осуществлении операций с зарубежными представителями, а также на деятельности банка, лишая его дополнительного источника доходов. Решение данных проблем поможет банку повысить свои текущие активы, что положительно отразится как на курсе обмена валют банка, так и на клиентах, которые доверяются банку и совершают свои валютные операции именно через него.

Список литературы

1. Наумова Т.С. Международные валютные рынки и операции: учебное пособие. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2015. – 87 с.
2. Терентьева Т.В. Деньги, кредит, банки, биржевое дело (часть 1): учебное пособие. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2014 – 34 с.
3. Башанова И.А. Проблемы безналичных расчетов и пути их решения: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Москва, 2013 – 12 с.
4. Массовое закрытие банков. Кто виноват и что делать? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://xage.ru/massovoe-zakrytie-bankov-kto-vinovat-i-chto-delat/> (дата обращения: 17.05.16).
5. Причины отзыва лицензий у банков – комментарии зампреда ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditnews.ru/prichiny-otzyva-licenzij-bankov/> (дата обращения: 17.05.16).