**Содержание**

Введение

Глава 1 Теоретические основы организации безналичных расчетов

1.1 Понятие и принципы безналичных расчетов

1.2 Действующие формы безналичных расчетов

1.3 Виды и порядок оформления расчетных документов

Глава 2 Безналичные расчеты в Липецкой области на примере Липецкого ОСБ № 8593

2.1 Организационно-экономическая характеристика Липецкого отделения

2.2 Организация безналичных расчетов с юридическими лицами

2.3 Практика деятельности Липецкого ОСБ № 8593 по межфилиальным расчетам

2.4 Деятельность Липецкого ОСБ № 8593 по расчетам населения

Глава 3. Совершенствование безналичных расчетов в современных условиях

3.1 Перспективы развития безналичных расчетов в Липецкой области

3.2 Зарубежный опыт банков в совершенствовании безналичных расчетов

3.3 Интеграция экономики Липецкой области в мировую экономику

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой этих взаимосвязей являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств. Платежная система страны - неотъемлемый элемент рыночной экономики, через которую реализуются различные экономические возможности. Создание надежной платежной системы имеет особую значимость и является одной из ключевых проблем реформирования экономики.

Банки называют кровеносной системой, пронизывающей все народное хозяйство. Если уж быть совсем точными, такой системой являются денежные расчеты. Основной частью денежного оборота является безналичный платежный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Безналичный денежный оборот - форма денежного обращения, при котором хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя. Все безналичные расчеты осуществляются через банки, поэтому деньги в безналичном обороте трудно скрыть от контроля и обложения налогами.

Безналичные расчеты, условия их осуществления и порядок применения расчетных документов организует государство в лице Центрального Банка. А так как в целом система безналичных расчетов представляет собой организацию безналичного денежного оборота, то регулирование денежного оборота осуществляется посредством общегосударственных законов и банковских правил.

Изучению вопросов сущности и значения безналичных расчетов, их использования в коммерческих банках посвятили свои научные исследования такие экономисты, как О.И. Лаврушина, Л.А. Новоселова, М.Ю. Бабичев и др. В этих работах авторы исследуют место безналичных расчетов в совокупности форм и способов расчетов, в объеме предоставляемых кредитными организациями услуг, приобретение особой актуальности в условиях перехода к рыночной экономике, поскольку позволяет заметно увеличить эффективность банковской деятельности и снизить до минимума затраты на банковские операции.

Актуальность темы данной дипломной работы состоит в том, что в настоящее время Россия находится в уникальной экономической ситуации, когда быстрое и глобальное реформирование платежной системы совпало по времени со всемирным процессом автоматизации и компьютеризации всех сфер человеческой деятельности. В процессе интеграции в мировую экономику Россия получила возможность воспользоваться банковскими технологиями, которые были созданы в результате достаточно длительного эволюционного развития мировой финансовой системы, что позволит значительно сократить время перехода от "бумажных платежей" и промежуточных схем автоматизированной обработки документов к наиболее прогрессивным методам электронных расчетов.

Цель выполнения работы: охарактеризовать систему безналичных расчетов в условиях Липецкой области, на примере отдельной кредитной организации рассмотреть и проанализировать вопросы формирования безналичных расчетов, а также их использования хозяйствующими субъектами.

Для решения указанной цели в дипломной работе были поставлены следующие задачи:

раскрыть роль и значение безналичных расчетов в экономике государства;

исследовать виды расчетных документов и порядок их оформления;

проанализировать использование безналичных расчетов в практической деятельности, в частности расчетов с юридическими и физическими лицами, а также межфилиальных расчетов;

наметить пути совершенствования безналичных расчетов в современных условиях.

Предметом исследования является организация безналичных расчетов в Российской Федерации и развитие безналичных расчетов в Липецкой области.

Объектом исследования дипломной работы является Липецкое отделение Сберегательного Банка № 8593,котороеоказывает разнообразные финансовые услуги предприятиям всех отраслей экономики, местным органам власти и населению.

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, принимает депозиты и вклады, выпускает векселя и депозитные сертификаты, предоставляет долгосрочные кредиты организациям и населению, осуществляет валютные платежи, открывает аккредитивы и выдает гарантии, покупает и продает иностранную валюту и ценные бумаги, выпускает пластиковые карточки ведущих российских и международных систем, инкассирует наличные денежные средства, осуществляет обмен наличной валюты и проводит операции с дорожными чеками.

Период исследования: 2005, 2006, 2007 г.г.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды ученых экономистов, отечественных и зарубежных авторов, законодательные и нормативные документы, инструктивный материал. Широко использовалась новейшая информация, содержащаяся на официальном сайте Сбербанка России в компьютерной сети Интернет.

Информационной базой являются Годовые отчеты Сбербанка России за 2005, 2006, 2007 годы, данные статистического и бухгалтерского учета.

При выполнении работы применялись такие методы, как монографический, расчетно-аналитический, статистико-экономический.

Дипломная работа изложена на 88 страницах печатного текста. Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, приложений. Содержит 12 таблиц и 2 иллюстрационного материала. Список использованных источников включает 55 наименований.

**Глава 1 Теоретические основы организации безналичных расчетов**

**1.1 Понятие и принципы безналичных расчетов**

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

В настоящее время правовой базой, регламентирующей общие подходы к организации безналичных расчетов в хозяйстве и единый документооборот в банках, являются:

Гражданский кодекс РФ, часть II, глава 45 «Банковский счет», глава 46 «Расчеты»;

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (редакция 2002 г.), глава XII «Организация безналичных расчетов»; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (редакция 2005 г.), ст. 30 «Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами», ст. 31 «Осуществление расчетов кредитной организации»;

Положение ЦБ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03 октября 2002 г. № 2-П.

Такая современная правовая база безналичных расчетов сформировала следующие принципы построения системы безналичных расчетов, которые характерны для рыночной экономики [14].

Первый принцип - списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента.

Распоряжение о списании денежных средств со счета может быть дано клиентом в различных формах:

путем выписки платежного документа, содержащего приказ о списании денег со счета (платежное поручение, расчетный чек, заявление на открытие аккредитива);

в форме согласия оплатить (акцептовать) расчетный документ, предъявленный кредитором (платежное требование).

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается лишь по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Второй принцип - свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Этот принцип нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах. Плательщик превращен в главный субъект расчетной операции, т. к. во всех формах безналичных расчетов ему принадлежит инициатива платежа. Данное обстоятельство соответствует рыночным отношениям в экономике государства.

Третий принцип - срочность платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т. д. Экономический смысл этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, т. е. когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Принцип срочности платежа имеет важное практическое значение, так как предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего баланса.

Срочный платеж может совершаться:

до начала торговой операции, то есть до поставки товаров (услуг) - авансовый платеж, предоплата;

немедленно после завершения торговой операции (вслед за поставкой товаров и услуг);

через определенный срок после завершения торговой операции путем предоставления поставщиком отсрочки платежа на условиях коммерческого кредита (без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя).

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

Досрочный платеж - это выполнение денежного обязательства до истечения оговоренного срока.

Отсроченный платеж характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу, т. е. продление первоначально установленного срока платежа, производимое по согласованию с получателем средств.

Просроченные платежи возникают при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

Четвертый принцип - обеспеченность платежа. Платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика или наличием у него права на получение кредита. Различают оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативная обеспеченность определяется наличием у плательщика достаточных ликвидных средств для совершения платежа в данный момент. Перспективная обеспеченность платежей предполагает оценку платежеспособности и кредитоспособности плательщика на стадии установления хозяйственных связей и возможных будущих источников совершения платежа.

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а, следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов.

Для осуществления операций по основной текущей деятельности путем безналичных расчетов банки открывают клиентам банковский счет: расчетный или текущий.

Расчетные счета открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица, основной целью которых является извлечение прибыли; гражданам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и финансовым организациям. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться средствами на счете. Он имеет свой отдельный баланс, выступает самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кредитные взаимоотношения с банками. Таким образом, владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость.

Текущие счета открываются организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица. Традиционно такие счета открываются общественным организациям, учреждениям и организациям, состоящим на федеральном, республиканском или местном бюджете. Самостоятельность владельца текущего счета существенно ограничена по сравнению с владельцем расчетного счета. Перечень операций по текущим счетам регламентируется в соответствии с целями деятельности владельца счета согласно его учредительным документам. Это делается в момент открытия счета в банке.

Для открытия расчетного (текущего) счета в учреждения коммерческого банка представляются следующие документы:

заявление об открытии расчетного счета по установленной форме;

документ о государственной регистрации предприятия (предварительно заверенный соответствующим органом исполнительной власти);

копия учредительного договора о создании предприятия;

копия устава (нотариально удостоверенная);

документ о подтверждении полномочий директора предприятия (протокол собрания учредителей или контракт);

документ о подтверждении полномочий главного бухгалтера предприятия (приказ о приеме на работу или контракт);

две карточки с образцами подписей первых должностных лиц предприятия с оттиском его печати (нотариально заверенные);

справка от налоговой инспекции о постановке предприятия на учет для взимания налогов;

справка о постановке предприятия на учет в пенсионном фонде;

регистрационная карточка статистических органов.

Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между предприятием и банком договора банковского счета (приложение 1), который фиксирует взаимные обязательства сторон, их ответственность за проведение операций по счету.

**1.2 Действующие формы безналичных расчетов**

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обстоятельствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

расчеты платежными поручениями;

расчеты по инкассо;

расчеты по аккредитиву;

расчеты чеками.

Формы расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (в основных договорах).

Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже.

Действующие формы безналичных расчетов подразделяются на следующие используемые расчетные документы:

платежные поручения;

платежные требования;

аккредитивы;

чеки;

инкассовые поручения;

вексели.

Каждый из этих видов расчетных документов более конкретно будет представлен в следующем вопросе. Но следует отметить, что в современных условиях все большее распространение получает такая форма безналичных расчетов, как расчеты с применением пластиковых карточек.

Пластиковая карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Особенностью продаж по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками "в долг" - товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время (не более нескольких дней). Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование. Характер гарантий банка-эмитента зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки [13].

При выдаче карточки клиенту осуществляется ее персонализация - на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по карточке называется авторизацией. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карточки и технической оснащенности точки обслуживания. Традиционно авторизация проводится "вручную", когда продавец или кассир передает запрос по телефону оператору (голосовая авторизация), или автоматически, карточка помещается в POS-терминал или торговый терминал (POS - Point Of Sale), данные считываются с карточки, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карточки со специальной клавиатуры - секретный ПИН-код (ПИН - Персональный Идентификационный Номер). После этого терминал осуществляет авторизацию либо устанавливая связь с базой данных платежной системы (on-line режим), либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой (off-line авторизация). В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги в автоматическом режиме выдаются специальным устройством - банкоматом, который и проводит авторизацию.

Держатель дебетовой карточки должен заранее внести на свой счет в банке-эмитенте некоторую сумму. Ее размер и определяет лимит доступных средств. При осуществлении расчетов с использованием карточки синхронно уменьшается и лимит. Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карточки является обязательной всегда. Для возобновления (или увеличения) лимита держателю карточки необходимо вновь внести средства на свой счет.

Для обеспечения платежей держатель карточки может не вносить предварительно средства, а получить в банке-эмитенте кредит. Подобная схема реализуется при оплате посредством кредитной карточки. В этом случае лимит связан с величиной предоставленного кредита, в рамках которого держатель карточки может расходовать средства. Как кредитная, так и дебетовая карточки могут быть также корпоративными. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом.

Семейные карточки в определенном смысле аналогичны корпоративным (право произведения платежей в рамках установленного лимита предоставляется членам семьи держателя карточки). При этом дополнительным пользователям предоставляются отдельные персонализированные карточки.

Пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85.6 мм 53.9 мм 0.76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. Одна из основных функций пластиковой карточки - обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы. Для этого на пластиковую карточку наносятся логотипы банка-эмитента и платежной системы, обслуживающей карточку, имя держателя карточки, номер его счета, срок действия карточки и пр. Кроме этого, на карточке может присутствовать фотография держателя и его подпись. Графические данные обеспечивают возможность визуальной идентификации карточки. Карточки, обслуживание которых основано на таком принципе, могут с успехом использоваться в малых локальных системах - как клубные, магазинные карточки и т.п.

В карточках со штрих - кодом в качестве идентифицирующего элемента используется штриховой код, аналогичный коду, применяемому для маркировки товаров. Обычно кодовая полоска покрыта непрозрачным составом и считывание кода происходит в инфракрасных лучах. Карточки со штрих -кодом весьма дешевы и, по сравнению с другими типами карт, относительно просты в изготовлении. Что обуславливает их слабую защищенность от подделки, делая малопригодными для использования в платежных системах.

Карточки с магнитной полосой являются на сегодняшний день наиболее распространенными - в обращении находится свыше двух миллиардов карт подобного типа. Защищенность карт с магнитной полосой существенно выше, чем у карт со штрих - кодом. Однако и такой тип карт относительно уязвим для мошенничества. Тем не менее, развитая инфраструктура существующих платежных систем и, в первую очередь, мировых лидеров "карточного" бизнеса (компаний MasterCard/Europay) является причиной интенсивного использования карточек с магнитной полосой и сегодня. Отметим, что для повышения защищенности карточек системы VISA и MasterCard/Europay используются дополнительные графические средства защиты: голограммы и нестандартные шрифты [53].

**1.3 Виды и порядок оформления расчетных документов**

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного документа распоряжение:

плательщика произвести платеж определенной денежной суммой получателю средств;

получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и должны содержать следующие реквизиты:

1) наименование расчетного документа;

2) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

3) вид платежа (почтой, телеграфом, электронно);

4) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

5) наименование и место нахождения банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

6) наименование получателя средств, его ИНН и номер счета;

7) наименование и место нахождения банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета;

8) назначение платежа;

9) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

10) очередность платежа;

11) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

12) подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично. Списание банком денежных средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа [7].

Расчетные документы заполняются с применением пишущей машинки и электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполняются пастой или чернилами черного или синего цвета. При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения. Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки, и принимаются банком к исполнению при наличии подписей должностных лиц, имеющих право подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам в банке.

Расчетные документы принимаются к исполнению независимо от их суммы. Прием документов от предприятий производится банком в течение дня в зависимости от времени работы банка с клиентами. При этом документы, принятые банком от предприятий в операционное время, проводятся им по балансу в этот же день.

Рассмотрим каждый вид расчетного документа подробнее.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота [20].

Возможности применения в расчетах платежных поручений многообразны. С их помощью совершаются расчеты в хозяйстве как по товарным, так и по нетоварным операциям.

В расчетах за товары и услуги платежные поручения используются в следующих случаях:

за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;

для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг (при условии ссылки в поручении на номер основного договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);

для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;

при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;

по арендной плате за помещения;

платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и др.

По нетоварным операциям платежные поручения используются для:

платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;

погашения банковских ссуд и процентов по ссудам;

перечисления средств органам государственного и социального страхования;

взносов средств в уставные фонды при учреждении ОАО, ЗАО, ООО, товариществ и т. п.;

приобретения акций, облигаций, депозитных сертификатов, банковских векселей;

уплаты пеней, штрафов, неустоек и т. д.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы 0401060 (приложение 2), содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа, и представляется в банк при не автоматизированной системе расчетов, как правило, в четырех экземплярах, каждый из которых имеет свое определенное назначение:

1-й экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах дня банка;

4-й экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению;

2-й и 3-й экземпляры платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа; при этом 2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах для этого банка, а 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

При автоматизированной системе расчетов количество экземпляров определяется условиями программы (как правило, 2 экземпляра).

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку к внебалансовому счету 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" и оплачиваются по мере поступления денежных средств в установленной законом очередности [10].

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительно проверять качество оплачиваемых товаров или услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручениями наиболее перспективной и прогрессивной формой расчетов.

Платежноетребование - это расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы через банк. Платежное требование составляется на бланке формы 0401061 (приложение 3).

Платежные требования наиболее целесообразны при расчетах за товары и услуги. Они удобны поставщику, т. к. банк осуществляет инкассирование платежных требований, следит за взысканием денег с покупателя. Покупатель имеет возможность по документам контролировать соблюдение поставщиком договорных условий, отказаться от акцепта, если эти условия нарушены.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

При предварительном акцепте банк списывает средства со счета плательщика, не получив от него в установленный срок отказа от акцепта. Таким образом, предотвращается неправомерное списание средств с бюджетных и некоторых других счетов, хотя при этом движение денег задерживается на несколько дней.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях, установленных законодательством и предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

В платежном требовании указываются:

условие оплаты;

срок для акцепта;

дата отсылки плательщику предусмотренных договором документов;

наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты - в поле "Назначение платежа".

Недостатками расчетов платежными требованиями являются длительный документооборот и возможность возникновения неплатежей из-за отсутствия средств у плательщика.

Аккредитив - письменное поручение одного банка (банка - эмитента) другому банку (исполняющему банку) выплатить определенную сумму физическому или юридическому лицу или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель при выполнении указанных в аккредитиве условий.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств. Права и обязанности, возникающие в результате выставления и исполнения аккредитива, включаются в договор клиентов банка со своими контрагентами (основной договор) как одна из его составных частей.

В осуществлении операций по аккредитиву участвуют:

плательщик (покупатель, аккредитиводатель), обращающийся в банк с просьбой об открытии аккредитива;

банк - эмитент, открывающий аккредитив;

поставщик (бенефициар по аккредитиву);

банк - корреспондент по месту нахождения бенефициара (исполняющий банк).

Плательщик оформляет в своем банке аккредитив на бланке формы 0401063 (приложение 4).

В этой форме плательщик обязан указать вид аккредитива, условия оплаты, полное и точное наименование документов, против которых производится платеж, наименование товара, который оплачивается аккредитивом, номер и дату договора, срок отгрузки товара, грузополучателя и место назначения, а также срок действия аккредитива с указанием даты его закрытия. Если аккредитив покрытый, то требуется указать номер счета для депонирования средств в исполняющем банке.

Чтобы получить деньги по аккредитиву, получатель должен представить в исполняющий банк отгрузочные документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. Все документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива [8].

Степень обеспечения и момент принятия на себя чекодержателем риска определяют формы аккредитива: отзывной и безотзывной, причем последний бывает подтвержденный и неподтвержденный.

Отзывной аккредитив может быть в любой момент изменен или аннулирован банком - эмитентом без предварительного уведомления поставщика на основании письменного распоряжения плательщика.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен без согласия бенефициара (получателя средств) и ответственных банков, если выполнены условия аккредитива. Поэтому в поручении на открытие следует четко указывать форму аккредитива, учитывая возможность прекращения его действия до совершения платежа.

Безотзывной неподтвержденный аккредитив только авизуется бенефициару, т.е. банк - эмитент может обратиться к другому (авизующему) банку с просьбой официально уведомить бенефициара об открытии ему аккредитива.

Безотзывной подтвержденный аккредитив означает твердое обязательство банка, которому дается поручение о подтверждении, осуществить платеж в дополнение к обязательству банка - эмитента.

Для поставщика наиболее надежным является безотзывной аккредитив, подтвержденный обслуживающим банком.

Ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк - эмитент, а перед банком - эмитентом - исполняющий банк.

Аккредитивы бывают покрытые и непокрытые. Покрытые аккредитивы означают предварительное предоставление в распоряжение банка - корреспондента средств (депонирование) в сумме аккредитива за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательств с условием возможного использования этих денег для выплат, гарантированных по аккредитиву.

При непокрытом аккредитиве исполняющий банк имеет право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка - эмитента.

Достоинство аккредитива для обеих сторон состоит в определенной гарантии:

своевременности и полноты получения поставщиком платежа, если поставка соответствует договору;

получения заказанной продукции в соответствии с предусмотренными условиями покупателем, особенно если присутствует его уполномоченный сотрудник, осуществляющий предварительный контроль за соблюдением условий поставки товаров и их качеством.

В России применение аккредитивов перспективно и гораздо надежнее, чем предоплата. Но аккредитивная форма расчетов - наиболее сложная и дорогостоящая. Банки взимают высокую комиссию за выполнение аккредитивных операций (авизование, подтверждение, проверку документов, платеж) в зависимости от суммы аккредитива.

К недостаткам этой формы расчетов следует отнести замедление оборачиваемости средств как поставщика, так и покупателя, особенно последнего, что замораживает средства на время действия аккредитива. В случаях когда такая форма расчетов предусмотрена договором, поставщик также не может отгружать произведенный товар, пока не получит извещение об открытии аккредитива.

Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки.

Расчетные чеки - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты [25].

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Предъявление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявление чека к оплате. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями. Чеки кредитной организации могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающие эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно. В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключенными между кредитной организацией и клиентом [1].

Для получения расчетных чеков клиент обращается в обслуживающий его коммерческий банк с заявлением по установленной форме, где указываются количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками. На основании этих данных определяется лимит одного чека, который должен быть проставлен на оборотной стороне каждого чека. Заявление на выдачу чеков подписывается руководителем предприятия, главным бухгалтером и заверяется печатью.

Одновременно с заявлением клиент представляет в банк платежное поручение на перечисление заявленной денежной суммы с его расчетного счета на счет 40903 «Расчетные чеки» и только после депонирования этих средств имеет право на получение чеков.

Если клиент использовал все расчетные чеки, чековая карточка должна быть возвращена в банк и подлежит уничтожению. Карточка может быть оставлена предприятию в том случае, если предприятие заявило новую потребность в чеках, и лимит одного чека при этом не изменился.

Чекодатель при приобретении товаров, работ, услуг выписывает расчетный чек, проставляя в нем следующие данные:

сумму платежа (цифрами и прописью);

наименование получателя платежа;

место выписки чека;

дату совершения платежа (при этом месяц указывается прописью).

Выписанный чек заверяется подписью чекодателя непосредственно в момент совершения оплаты (вручения чека получателю платежа).

Предприятие, принимающее в оплату расчетный чек (чекодержатель), должно убедиться в том, что сумма чека не превышает предельной суммы, обозначенной на его оборотной стороне и в чековой карточке; номер счета чекодателя, проставленный в чеке, соответствует обозначенному в чековой карточке; подпись чекодателя, проставленная в чеке, идентична подписи, проставленной в чековой карточке.

Убыток, произошедший в результате неправильной проверки чека, несет само предприятие, принявшее чек в оплату (поставщик). Представитель последнего расписывается на обороте чека и проставляет оттиск штампа. Далее поставщик как чекодержатель может предъявлять этот чек в свой банк для получения платежа. Срок предъявления чека в банк - 10 календарных дней (не считая дня выписки).

Расчетыпоинкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк - эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк - эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк) [28].

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Указанные расчетные документы предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов формы 0401014 (приложение 5), составляемом в двух экземплярах.

Последние экземпляры расчетных документов вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) платежа в качестве подтверждения приема документов на инкассо.

Первые экземпляры реестров остаются в банке - эмитенте, подшиваются в отдельную папку и используются в качестве журнала регистрации принятых на инкассо расчетных документов. Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

Инкассовые поручения применяются:

в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

для взыскания по исполнительным документам;

в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника банк помещает инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и исполняет по мере поступления денежных средств на счет в установленной законом очередности.

Ответственность за правомерность выставления инкассового поручения и правильность указания основания бесспорного взыскания несет получатель средств (взыскатель). Банки не рассматривают по существу возражения отправителей денег (плательщиков) против списания денежных средств с их счетов в бесспорном порядке.

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа - векселя, являющегося ценной бумагой [11].

Вексель - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника оплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные.

Простой вексель (соло-вексель) представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской (приложение 6).

Переводной вексель (тратта) - это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу.

В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица: векселедатель (трассант), выдающий вексель; плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; векселедержатель (ремитент) - получатель платежа по векселю [4].

Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок. Акцепт отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словами «акцептован», «принят», «заплачу» и другими словами с обязательным проставлением подписи плательщика.

Вексель является строго формальным документом. Он содержит перечень обязательных реквизитов. Отсутствие хотя бы одного из них лишает вексель юридической силы.

К обязательным вексельным реквизитам относятся:

вексельная метка, т. е. включение слова «вексель» не только в название, но и в сам текст документа;

место и время составления векселя (день, месяц и год составления);

обещание уплатить определенную денежную сумму;

указание денежной суммы цифрами и прописью (исправления не допускаются);

срок платежа;

место платежа;

наименование того, кому или по приказу кого должен быть совершен платеж;

подпись векселедателя (проставляется им собственноручно рукописным путем).

В отличие от простого векселя, где плательщиком является векселедатель, в переводном векселе плательщиком является особое лицо - трассат. Наименование последнего является обязательным дополнительным реквизитом переводного векселя. Обычно обозначение плательщика (трассата) производится проставлением названного лица в левом нижнем углу на лицевой стороне векселя. Вместо слов «обязуюсь оплатить», как это имеется в простом векселе, в переводном записывается приказ уплатить: «заплатите», «платите».

Положение о простом и переводном векселе предусматривает, что платеж по простому либо по акцептованному плательщиком переводному векселю может быть дополнительно гарантирован посредством оформления поручительства (аваля).

Аваль оформляется специальной надписью авалиста, которая делается на лицевой стороне векселя или на добавочном листе к векселю (аллонже). В авале указывают, за кого выдана банком гарантия, место и дата выдачи, проставляются подписи двух первых должностных лиц банка и его печать. Авалированные банком векселя приходуются по его внебалансовому счету 91404 «Гарантии, поручительства, выданные банком».

Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность за платеж по векселю. В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя. Авалирование векселей повышает их надежность, способствует развитию вексельного обращения.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (индоссамента). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю.

Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссантом. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, - индоссатом.

По векселю, оформленному передаточными надписями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платежи. Все передаточные надписи на векселе, его акцепт или аваль оформляются в пределах установленного срока платежа.

**Глава 2 Безналичные расчеты в Липецкой области на примере Липецкого ОСБ № 8593**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика Липецкого отделения**

Липецкий Банк СБ РФ в настоящее время является отделением № 8593 Центрально-Чернозёмного Банка СБ РФ. Липецкое отделение действует на основании Устава, Положения о филиале и доверенности № ВЮ-1/437 от 28.12.2000г. Юридический адрес Липецкого ОСБ: 398600, г. Липецк, ул. Первомайская, 2.

Липецкое отделение СБРФ № 8593 имеет высокий уровень надежности. Он является составной частью Сбербанка России - крупнейшего финансово-кредитного учреждения страны, имеющего 166-летнюю историю, высокие международные рейтинги. Его создание обусловлено потребностями предприятий и населения, административных структур в услугах крупного, надежного банка, призванного решать общерегиональные и областные финансовые проблемы, способствовать выходу клиентов на региональный рынок, обеспечивать весь комплекс банковских услуг на современном уровне [52].

В соответствии с учредительными документами, Уставный Капитал банка на 01.01.2002г. был равен 1,0 млрд. рублей. УК банка образован собственными обыкновенными именными и привилегированными акциями. Контрольный пакет акций (60,6%) принадлежит Банку России, что позволяет ему осуществлять контроль и определять основные направления деятельности банка [49].

Структура управления Липецким ОСБ № 8593 представлена 21 отделом, которые в свою очередь имеют от 2 до 6 секторов, и 5 самостоятельных секторов. Начальники отделов подчиняются тому заместителю управляющего, который курирует соответствующие сферы деятельности банка. Иерархичность структуры отражена на схеме.

Управляющий Липецким ОСБ № 8593

Зам.Управляющего по работе с корпоративными клиентами

I Заместитель Управляющего

Заместитель Управляющего по бухгалтерскому учету и отчетности

Заместитель Управляющего по работе с населением

Сектор проблемных и просроченных кредитов

Отдел внутреннего контроля

Отдел по работе с персоналом

Отдел безопасности и защиты информации

Юридический отдел

Отдел кредитования

Планово-экономический отдел

Отдел вкладов и расчетов с населением

Операционный отдел

Отдел инвестиционного и проектного финансирования

Отдел корпоративных клиентов

Отдел банковских карт

Административный отдел

Отдел информатики и автоматизации работ

Расчетный центр

Отдел ресурсов

Отдел валютных и неторговых операций

Отдел кредитования частных клиентов

Сектор сопровождения и оформления банковских операций

Отдел кассовых операций и инкассации

Отдел бухгалтерского учета и отчетности

Операционные кассы внекассового узла

Дополнительные офисы Липецкого ОСБ № 8593

Рис. 1. Организационная структура Липецкого ОСБ № 8593

В целом рассмотренная структура управления Липецким ОСБ является оптимальной, отвечающей требованиям разграничения функций отделов, эффективности контроля за деятельностью различных участков работ и четкого определения должностных обязанностей работников.

Основной целью деятельности Липецкого отделения является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

Основными операциями банка являются:

привлечение временно свободных средств физических и юридических лиц и их размещение в экономику;

расчетно-кассовое обслуживание предприятий, организаций и частных лиц;

кредитование клиентов (в том числе предоставление кредитов на потребительские цели и неотложные нужды населению);

выпуск, покупка и хранение ценных бумаг и платежных документов;

депозитарные операции;

консультирование и предоставление экономической и финансовой информации, оказание финансовых услуг;

дилинговое обслуживание;

международные операции;

размещение государственных ценных бумаг;

операции с пластиковыми карточками.

Липецкое ОСБ № 8593 выполнил все важнейшие финансовые задачи бизнес-плана, намеченные на 2007 год. Активы-нетто по российским стандартам финансовой отчетности выросли на 34,2% - до 51 млрд. рублей, что составляет более четверти активов банковской системы Липецкой области; балансовая прибыль превысила уровень прошлого года на 38,9%, составив 1,6 млрд. рублей; чистая прибыль увеличилась на 44,4% - до 1,3 млрд. рублей (по сравнению с 0,9 млрд. рублей за 2006 год). Прирост капитала банка по сравнению с прошлым годом составил 38,9% и достиг 5 млрд. рублей.

Рентабельность активов была зафиксирована на отметке 2,9%, рентабельность капитала - 28,6%, что значительно выше контрольного показателя (20%).

Высоких финансовых результатов по итогам 2007 года Липецкому ОСБ № 8593 удалось добиться во многом благодаря сформированной структуре работающих активов и привлеченных средств.

Все выше перечисленные показатели представлены в таблице 1, для заполнения которой использованы данные приложений 7, 8, 9, 10.

Таблица 1

Динамика основных показателей Липецкого ОСБ № 8593

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Годы | | | Отклонение, млрд. руб. | | Темп прироста в % | |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| Активы-нетто, млрд. руб. | 29 | 38 | 51 | +9,0 | +13 | 31,0 | 34,2 |
| Кредиты корпоративным клиентам, млрд. руб. | 16 | 20 | 28 | +4,0 | +8,0 | 25,0 | 40,0 |
| Кредиты частным клиентам, млрд. руб. | 4,0 | 7,0 | 10 | +3,0 | +3,0 | 75,0 | 42,9 |
| Собственный капитал, млрд. руб. | 2,5 | 3,6 | 5,0 | +1,1 | +1,4 | 44,0 | 38,9 |
| Привлеченные средства корпоративных клиентов, млрд. руб. | 7,0 | 8,0 | 12 | +1,0 | +4,0 | 14,3 | 50,0 |
| Вклады частных клиентов, млрд. руб. | 17 | 21 | 29 | +4,0 | +8,0 | 23,5 | 38,1 |
| Балансовая прибыль, млрд. руб. | 0,8 | 1,2 | 1,6 | +0,4 | +0,4 | 50,0 | 33,3 |
| Чистая прибыль, млрд. руб. | 0,6 | 0,9 | 1,3 | +0,3 | +0,4 | 50,0 | 44,4 |
| Объем комиссионного дохода, млрд. руб. | 0,5 | 0,8 | 1,05 | +0,3 | +0,25 | 60,0 | 31,3 |
| Рентабельность капитала (ROAE), % | 26,3 | 27,8 | 28,6 | +1,5 | +0,8 | - | - |
| Рентабельность активов (ROAA), % | 2,5 | 2,8 | 2,9 | +0,3 | +0,1 | - | - |
| Достаточность капитала, % | 11,1 | 12,1 | 11,7 | +1,0 | -0,4 | - | - |
| Доля комиссионного дохода в чистом операционном доходе, % | 23,8 | 25,3 | 28,9 | +1,5 | +3,6 | - | - |

По данным таблицы можно сделать вывод, что умелое использование банком своих преимуществ, активное развитие новых продуктов и услуг позволили добиться по итогам 2007 года значительных финансовых результатов, повысить эффективность операций и существенно увеличить объемы бизнеса.

С уверенностью можно отметить, что Липецкое ОСБ № 8593 является самым ликвидным банком в Липецкой области. Это видно по данным таблицы 2, где отражаются нормативы ликвидности.

Таблица 2

Обязательные нормативы деятельности Липецкого ОСБ № 8593

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Норма | на 01.01.2006г. | на 01.01.2007г. | на 01.01.2008г. |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Min 15% | 55,6 | 53,3 | 44,7 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Min 50% | 63,1 | 65,7 | 53,7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Max 120% | 91,8 | 101,8 | 102,6 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) | Max 25% | 23,1 | 21,5 | 18,6 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) | Max 800% | 140,4 | 166,9 | 111,1 |
| Соотношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала (Н9.1) | Max 50% | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Отношение совокупной величины кредитов и займов, выданных инсайдерам, к капиталу (Н10.1) | Max 3% | 2,0 | 2,0 | 1,7 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) | Max 25% | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

В целях поддержания ликвидности и эффективного управления свободными денежными средствами Сбербанк осуществляет операции на рынке межбанковского кредитования. Липецкое ОСБ № 8593, являясь структурным подразделением Сбербанка России, имеет свою долю в этом направлении деятельности. На конец 2007 года остаток ссудной задолженности составил 1,26 млрд. рублей [51].

Липецкое ОСБ № 8593 существенно расширил спектр предоставляемых юридическим лицам продуктов и оказываемых услуг. Прежде всего - за счет развития высокотехнологичных, полностью компьютеризированных технологий: системы «Клиент-Сбербанк», помогающей быстро и качественно проводить платежи как между отделениями Сберегательного банка, так и между коммерческими банками в целом по стране, автоматизации зачисления заработной платы на банковские карты и во вклады, сканирования платежных документов и т.д.

В настоящее время в Липецкой области услугой «Клиент-Сбербанк» пользуется более 800 клиентов. В результате увеличилась клиентская база и возросли остатки на счетах юридических лиц.

Пристальное внимание банк уделяет развитию пластикового бизнеса. Среди жителей региона растет количество держателей пластиковых карточек Сбербанка России. В 2007 году Липецкое ОСБ № 8593 сохранил за собой статус лидера на рынке пластиковых карт. Общий объем эмиссии банковских карт на 01.01.2008г. составил 251429 штуки. В настоящее время в Липецкой области доля карточек Липецкого отделения ЦЧБ СБ РФ № 8593 составляет 82,2% среди всех эмитированных карт банками области. Инфраструктура их обслуживания на текущий момент представлена 96 банкоматами, 734 торгово-сервисными точками, 13 киосками самообслуживания, позволяющим делать налоговые платежи, оплачивать коммунальные услуги, услуги связи и т.п. [52].

По российским платежным системам в Липецкой области у Липецкого ОСБ № 8593 практически нет конкурентов среди коммерческих банков.

Липецкое отделение Сберегательного банка, успешно функционируя в регионе, в настоящее время выступает не только эмитентом пластиковых карточек, но и эквайером. По итогам 2007 года оборот в эквайеринговой торговой сети банка составил 0,37 млн. рублей.

Получаемые банком доходы, а также произведенные им расходы, подтверждают повышение качества развития Липецкого ОСБ № 8593, его неизменные эффективность и надежность для клиентов, партнеров и акционеров, что в совокупности является визитной карточкой банка.

В целом эффективность произведенных банком расходов подтверждается тем, что показатель отношения затрат к доходам по итогам 2007 года составил менее 50% (46,4%). Более конкретные изменения в показателях доходности прослеживаются в таблице 3.

Таблица 3

Доходы и расходы Липецкого ОСБ № 8593 (млрд. рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Годы | | | Отклонение, млрд. руб. | | Темп прироста в % | |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| Доходы от кредитных операций | 2,1 | 3,1 | 3,8 | +1,0 | +0,7 | 47,6 | 22,6 |
| Доходы от потребительского кредитования | 0,5 | 0,99 | 1,3 | +0,49 | +0,31 | 98 | 31,3 |
| Комиссионные доходы | 0,45 | 0,77 | 1,05 | +0,32 | +0,28 | 71,1 | 36,4 |
| Всего доходов | 3,05 | 4,86 | 6,15 | +1,81 | +1,29 | 59,3 | 26,6 |
| Расходы по выплате % по вкладам | 1,04 | 1,2 | 1,3 | +0,16 | +0,1 | 15,4 | 8,3 |
| Расходы на оплату труда | 0,6 | 0,7 | 0,9 | +0,1 | +0,2 | 16,7 | 28,6 |
| Эксплутационные расходы | 0,24 | 0,3 | 0,4 | +0,06 | +0,1 | 25,0 | 33,3 |
| Всего расходов | 1,88 | 2,2 | 2,6 | +0,32 | +0,4 | 17,0 | 18,2 |

Анализируя данные приведенной выше таблицы видно, что значительные темпы развития банковских операций позволили Липецкому ОСБ № 8593 за 2007 год получить доходы в размере 6,15 млрд. рублей, что на 26,6% выше объема доходов за 2006 год. Важнейшим источником доходов банка по-прежнему являются кредитные операции. Процентные доходы от операций кредитования по итогам 2007 года составили 3,8 млрд. рублей - на 22,6% больше, чем в предыдущем году. Их доля в общих доходах банка возросла с 61,8 (за 2005г.) до 67,9%.

Бурное развитие рынка потребительского кредитования обусловило более высокие темпы прироста доходов от кредитования частных клиентов - 53,5%, в то время как темп прироста доходов от кредитования юридических лиц составил 23,7%. В результате доля процентных доходов от кредитования частных клиентов в совокупных доходах банка заметно увеличилась - с 14,7 до 23,2%, а их объем достиг 1,3 млрд. рублей.

Благодаря активному развитию услуг, оказываемых на комиссионной основе, увеличилась - с 14,7 до 18,8% - и доля комиссионных доходов в совокупных доходах Липецкого ОСБ № 8593. В 2007 году общий объем полученных банком комиссионных доходов составил более 1,05 млрд. рублей, что на 31,3% выше уровня 2006 года.

Расходы банка за 2007 год составили 4,0 млрд. рублей, при этом темпы их прироста были значительно ниже темпов прироста доходов.

Основной статьей расходов Липецкого ОСБ № 8593 явились расходы, связанные с привлечением средств физических лиц (с учетом расходов по страхованию вкладов), - на их долю пришлось 37,1% совокупных расходов. Объем расходов по выплате процентов по вкладам частных клиентов за 2007 год увеличился на 8,3% и достиг 1,3 млрд. рублей.

Эксплутационные расходы банка за 2007 год выросли на 33,3% и составили 0,4 млрд. рублей. В их структуре преобладают амортизационные отчисления по основным средствам (35,0%), расходы на содержание зданий и их ремонт (17,2%), расходы по обслуживанию техники и информационных систем (11,2%), расходы по договорам на оказание охранных услуг.

Расходы на оплату труда по итогам 2007 года достигли 0,9 млрд. рублей. Среднемесячная оплата труда работников Липецкого ОСБ № 8593 в 2007 году составила 22,7 тыс. рублей, на 18,3% превысив уровень предыдущего года. Увеличение численности сотрудников и рост расходов на оплату труда сопровождались повышением эффективности использования персонала банка.

В общей организационно-экономической характеристике Липецкого ОСБ № 8593 показатели безналичных расчетов имеют значительный удельный вес.

**2.2 Организация безналичных расчетов с юридическими лицами**

Липецкое ОСБ № 8593 осуществляет комплексное обслуживание клиентов, предлагая все виды банковских операций в рублях и в иностранной валюте. Политика банка в сфере обслуживания юридических лиц строится на принципах установления долгосрочных партнерских отношений. Банк осуществляет весь спектр банковских услуг для юридических лиц и стремится создать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения защиты интересов клиентов. В данном вопросе будет рассмотрен один из видов предоставляемых Липецким ОСБ № 8593 услуг юридическим лицам - расчетное обслуживание.

Липецкое ОСБ № 8593 осуществляет:

открытие и ведение счетов предприятий и организаций в рублях и в иностранной валюте;

привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты;

обслуживание с использованием системы «Клиент-Сбербанк»;

прием от населения платежей в пользу предприятий и организаций;

перечисление заработной платы и других доходов на счета в отделениях Сбербанка;

перечисление средств со счета по поручению юридического лица в соответствии с условиями и по реквизитам;

предоставление информации по счету с использованием голосового информатора.

В Липецком отделении № 8593 при заключении договора банковского счета клиент в обязательном порядке должен быть ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения расчетных документов с учетом каждого из возможных путей проведения расчетной операции. Клиент имеет право в договоре банковского счета определить, по какому из путей могут проводиться расчетные операции по его поручениям. В случае если данная норма не включена в договор банковского счета, то маршрут платежей определяется банком.

Согласно Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2006г. № 28-И для открытия расчетного счета клиента - юридического лица в банк предоставляются:

свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

учредительные документы с учетом организационно-правовой формы юридического лица (копии, заверенные органом, осуществляющим регистрацию или нотариально);

свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник);

карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Липецким отделением Сбербанка России;

лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

документы, подтверждающие полномочия должностных лиц на распоряжение счетом;

документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.

Пакет документов на открытие счета, включая договор банковского счета, подписанный клиентом, передается им операционному работнику банка, который производит первичный контроль представленных документов, в том числе их полноты и комплектности. После этого они передаются в юридическую службу банка (юристу) для проверки на соответствие требованиям нормативных актов РФ и Банка России.

При открытии счета клиенту оформляется карточка с образцами подписей и оттиска печати. Она может быть оформлена в помещении банка и в присутствии уполномоченного работника [3].

Банк обязан сообщить об открытии (закрытии) банковского счета в налоговый орган в пятидневный сроксо дня открытия (закрытия) счета, для чего заполняется форма “Сообщение банка налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета” в соответствии с требованиями Приказа МНС России № БГ-3-24/179.

Общее количество счетов юридических лиц, открытых в Липецком ОСБ № 8593, представлено в таблице 4.

Таблица 4

Сведения о счетах клиентов, открытых в Липецком ОСБ № 8593 за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Количество, единиц | | Сумма, тыс. руб. | |
| в валюте РФ | в иностранной валюте | в валюте РФ | в иностранной валюте |
| 1. Сведения о количестве счетов клиентов кредитной организации (ее филиала) | | | | |
| 1.1. Счета, открытые клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальными предпринимателями, которые могут использоваться для проведения платежей, всего  из них: | 16708 | 792 | х | х |
| 1.2. Счета, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств  из них: | 14602 | 173 | 273009 | 12999 |
| 1.3. Доступ к которым предоставлен дистанционным способом  из них: | 2465 | 0 | х | х |
| 1.4. Доступ к которым предоставлен через сеть Интернет | 0 | 0 | х | х |

За 2007 год остаток средств корпоративных клиентов в Липецком ОСБ № 8593 увеличился на 41,6% и достиг 11,8 млрд. рублей. При этом выросли как остатки на расчетных, текущих и бюджетных счетах, так и денежные ресурсы, привлеченные в депозиты и ценные бумаги Сбербанка России (векселя и депозитные сертификаты). Доля средств корпоративных клиентов в привлеченных средствах банка на конец 2007 года составила 26,3%.

С целью проведения анализа объемов безналичных перечислений со счетов клиентов, рассмотрим таблицу 5, где отражены сведения о платежах клиентов с использованием основных видов расчетных документов.

Таблица 5

Анализ оборота платежных документов по данным Липецкого ОСБ № 8593 за 2005 - 2007 годы

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид платежа | Годы | | | | | | Темп прироста, % | |
| 2005 | | 2006 | | 2007 | | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| кол-во, шт | уд. вес, % | кол-во, шт | уд. вес, % | кол-во, шт | уд. вес, % |
| Всего платежей,  в т.ч.: | 102200 | 100 | 129564 | 100 | 233640 | 100 | 26,8 | 80,3 |
| 1.Платежные поручения,  из них: | 86553 | 84,7 | 106200 | 82,0 | 193284 | 82,7 | 22,7 | 82,0 |
| представленных в кредитную организацию электронно | 25179 | 24,6 | 31255 | 24,1 | 54830 | 23,5 | 24,1 | 75,4 |
| 2.Платежные требования | 7788 | 7,6 | 10620 | 8,2 | 19116 | 8,2 | 36,4 | 80,0 |
| 3.Инкассовые поручения | 7859 | 7,7 | 12744 | 9,8 | 21240 | 9,1 | 62,2 | 66,7 |
| 4.Аккредитивы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - |

По данным таблицы видно, что количество платежных документов в 2007 году по сравнению с 2006 годом увеличилось почти в 2 раза (на 80,3%). Основное место в удельном весе потока документов, используемых клиентами банка, занимает платежное поручение (82,7% в 2007 году). Заметно также, что аккредитивная форма в последнее время не применяется среди клиентов Липецкого ОСБ № 8593. За последние три года в Липецком ОСБ № 8593 повысился спрос у юридических лиц на покупку векселей, и это является одной из основных статей доходов банка.

Следует отметить, что заметную долю занимают платежи, представленные электронно. Дистанционное обслуживание клиентов Липецкое отделение Сбербанка осуществляет с помощью автоматизированных систем **«Клиент-Сбербанк»** и **«Voice-информатор»**.

АС **«Клиент-Сбербанк»** предназначена для проведения операций и получения текущей информации по счету непосредственно из офиса, без посещения банка. Для связи с банком может использоваться прямое модемное соединение по телефонной линии либо доступ через интернет. Современные технологии обеспечивают максимальную защиту от несанкционированного доступа и потери информации. Формат данных АС **«Клиент-Сбербанк»** позволяет производить импорт данных из внешних баз данных клиента. Возможна интеграция системы с программными продуктами, автоматизирующими основную деятельность компании. Программа обладает продуманным интерфейсом и возможностью создания различных категорий пользователей со своим уровнем доступа [55].

Для трансрегиональных компаний и холдингов очень полезна услуга предоставления оперативной информации о движении денежных средств по региональным счетам и контроль банковских счетов и дочерних компаний. **«Клиент-Сбербанк»** дает возможность получать информацию по остаткам денежных средств на начало и конец операционного дня, обороты по счетам, реквизиты корреспондентов и назначение платежа. Также можно контролировать операции филиалов и дочерних компаний в течение операционного дня.

Другая автоматизированная система **«Voice-информатор»** дает возможность оперативного доступа к информации о банковских счетах. Эта система не требует затрат на приобретение оборудования и очень проста в использовании (нужен только обычный кнопочный телефон с тоновым набором). Доступ осуществляется после набора личного пароля и кода клиента, что обеспечивает информационную безопасность и конфиденциальность системы [42].

Продолжая анализировать эффективность работы банка по предоставлению безналичных услуг юридическим лицам, также рассчитаем показатели себестоимости и рентабельности услуги по перечислению средств со счета клиента другому юридическому лицу.

Определение фонда заработной платы данной услуги производится по формуле:

ФЗПу = Ту × Вусл, (1)

где Ту - значение тарифа услуги (0,45 руб.);

Вусл - время операции условно (7,30 мин) (данные приложения 13).

ФЗПу = 0,45 × 7,30 = 3,29 (руб. в мин.)

Рассчитываем себестоимость данной услуги по формуле:

Су = ФЗПу × (1 + Кнч) + М + ФЗПу × Ккр, (2)

где Кнч - коэффициент, равный суммарной ставке начислений на фонд

оплаты труда и сборов от фонда оплаты труда по действующему

законодательству (35,8%);

М - материальные затраты, относящиеся к оказанию данной услуги

(0 руб.);

Ккр - коэффициент косвенных расходов (2,95).

Су = 3,29 × (1 + 0,358) + 0 + 3,29 × 2,95 = 14,18 (руб.)

Рассчитываем рентабельность данной услуги:

Ру = ((Дусл – Су) / Су)) × 100%, (3)

где Дусл - доход по тарифам условно (25 руб.).

Ру = ((25 – 14,18) / 14,18)) × 100 = 76,31 (%)

По данным тарифной сетки (приложение 14) мы видим, что данная услуга стоит 25 рублей. При расчете себестоимости, мы получили условно 14,18 рублей затрат на 1 услугу. Естественно, рентабельность у нас получилась 76,31%. Проведенный расчет показывает, что данная операция идет в прибыль банку.

О том, насколько быстро платежи клиентов доходят до получателя, можно судить по таблицам хронометража, где указано время прохождения как по списанию средств клиентов, так и по зачислению (приложение 15). По данным таблиц мы видим, что пачка документов ожидает отправки 17 мин., а доставляется за 30 сек.

На данный момент Липецкое ОСБ № 8593 в связи с создавшейся ситуацией на финансовом рынке столкнулось с проблемой конкуренции. В Липецкой области все чаще открываются банки, занимающиеся обслуживанием юридических лиц и населения. Но в связи с недоверием клиентов коммерческим банкам, которые закрываются по истечении небольшого времени, предпочтение все же остается за Липецким отделением № 8593. Поэтому основная часть операций осуществляется через Липецкое ОСБ, что естественно влечет за собой высокий рост показателей по безналичным расчетам.

**2.3 Практика деятельности Липецкого ОСБ № 8593 по межфилиальным расчетам**

Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами (подразделениями кредитной организации) внутри кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России, определенным Положением о филиале и Правилами построения расчетной системы кредитной организации (Внутрибанковскими правилами), разработанными в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России [11].

Внутрибанковские правила должны обеспечивать составление ежедневного сводного баланса, своевременное проведение платежей и управление ликвидностью кредитной организации. Правила оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и должны содержать:

1) порядок открытия, закрытия и пополнения счетов межфилиальных расчетов;

2) процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации;

3) описание документооборота, порядка передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;

4) порядок экспедирования расчетных документов;

5) порядок установления даты проведения платежа (ДПП) при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации;

6) порядок проведения расчетных операций подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;

7) порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

8) периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

9) порядок действий подразделений кредитной организации при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам;

10) другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

Переход по перечислению и поступлению средств по безналичным расчетам через счет межфилиальных расчетов в Липецком ОСБ № 8593 был осуществлен с середины мая 1998 года. Через счет межфилиальных расчетов перечисляются платежи не только физических и юридических лиц, но и собственные (финансово-хозяйственные операции).

Задачу комплексной автоматизации Липецкого отделения при документообороте в рамках расчетной системы Сберегательного банка Российской Федерации реализует электронная система « Эскорд».

Электронная система «Эскорд» обеспечивает выполнение следующих функций:

прием входящих платежных документов из расчетного центра с возможностью их загрузки в базу данных либо автоматически, либо путем ручного ввода;

регистрация всех полученных документов из расчетного центра с возможностью впоследствии получения полной информации об их обработке;

контроль формата полученных документов и правильности их заполнения, по введенной в систему нормативно-справочной информации;

подготовка исходящих платежных документов в расчетный центр в виде форматированных сообщений или текстовых файлов;

распечатка входящих и исходящих документов;

обеспечение гарантированной пересылки документов при утере во время передачи по системам телекоммуникаций;

регулирование доступа в систему посредством паролей и уровней доступа; ведение полного аудита по изменению базы данных пользователями;

ведение нормативно-справочной информации и регулярное обновление справочников, централизованно тиражируемых по системе межбанковских расчетов;

ведение архивов за предшествующие периоды, перенос информации в архивы и интерактивная работа с архивными базами данных.

Каждое подразделение кредитной организации должно иметь в расчетной системе уникальный номер, содержащий не более четырех знаков, для идентификации его как участника расчетов, который указывается в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемом подразделению кредитной организации. Липецкое отделение, как участник расчетов, имеет во внутрибанковской расчетной системе такой уникальный номер, содержащий четыре знака.

Данные по платежам Липецкого ОСБ № 8593 представлены в таблице 6.

Таблица 6

Анализ работы расчетного подразделения по поступлениям платежей по сети Банка России (млн. рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Платежи | Годы | | | Отклонение | | Темп прироста, % | |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| Внутрирегиональный уровень | | | | | | | |
| Клиентов -юридических лиц | 25937 | 39259 | 45115 | +13322 | +5856 | 51,4 | 14,9 |
| Клиентов - физических лиц | 1204 | 2319 | 5165 | +1115 | +2846 | 92,6 | 122,7 |
| Собственные (финансово-хоз. операции) | 11347 | 14709 | 15029 | +3362 | +320 | 29,6 | 2,2 |
| Всего по сети Банка России | 37405 | 56287 | 65309 | +18882 | +9022 | 50,5 | 16,03 |
| Межрегиональный уровень | | | | | | | |
| Клиентов -юридических лиц | 17393 | 27094 | 42523 | +9701 | +15429 | 55,7 | 57,0 |
| Клиентов - физических лиц | 769 | 432,1 | 1437 | -336,9 | +1004,9 | -99,5 | 232,6 |
| Собственные (финансово-хоз. операции) | 3288 | 2345 | 686,7 | -943 | -1658,3 | -28,7 | -70,7 |
| Всего по сети Банка России | 20758 | 29871 | 44647 | +9113 | +14776 | 43,9 | 49,5 |

По данным таблицы видно, что на внутрирегиональном уровне значительный прирост платежей наблюдается у физических лиц (92,6% по отношению 2005 года к 2006 и 122,7% - 2007года к 2006). Хотя и у юридических лиц суммы платежей возросли на 13322 млн. рублей к 2006 году и на 5856 млн.рублей (к 2007 году). Всего по сети Банка России увеличение межфилиальных расчетов произошло больше на межрегиональном уровне (49,5% к 2007 году), что практически в трое больше внутрирегионального уровня.

Организация, заключившая договор на использование системы «Клиент-Сбербанк», может для списания средств со счета использовать электронные платежные документы, не предоставляя их на бумажных носителях.

При проведении платежа по счетам межфилиальных расчетов, как и в любом другом учреждении коммерческого банка, в Липецком ОСБ № 8593 допускается передача расчетных документов от банка - отправителя платежа в банк - исполнитель платежа, как на бумажных носителях, так и в электронном виде (электронная копия документа).

Расчетные документы (платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, инкассовые поручения) принимаются для исполнения на бумажных носителях, оформленными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Порядок передачи расчетных документов в электронном виде при проведении расчетных операций по корреспондентским счетам устанавливается договором между банком - отправителем платежа и банком - исполнителем платежа, при проведении операции по счетам межфилиальных расчетов - правилами, разработанными данной кредитной организацией.

При передаче информации по каналам связи составляются электронные расчетные документы, подписанные аналогом собственноручной подписи и содержащие реквизиты, необходимые для проведения операций, а также все реквизиты платежных поручений плательщиков. Поручение, составленное отделением вместе с соответствующими экземплярами расчетных документов клиентов (или их электронными копиями), направляется по назначению избранным маршрутом и способом передачи информации.

Данные операций по списанию средств можно увидеть в таблице 7.

Таблица 7

Анализ работы расчетного подразделения по списаниям платежей по сети Банка России (млн. рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Платежи | Годы | | | Отклонение | | Темп прироста, % | |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| Внутрирегиональный уровень | | | | | | | |
| Клиентов -юридических лиц | 26572 | 38026 | 47680 | +11454 | +9654 | 43,1 | 25,4 |
| Клиентов - физических лиц | 871 | 507 | 1227 | -364 | +720 | -41,8 | 141,4 |
| Собственные (финансово-хоз. операции) | 4762 | 6357 | 8847 | +1595 | +2490 | 33,5 | 39,2 |
| Всего по сети Банка России | 31335 | 44890 | 57754 | +13555 | +12864 | 43,3 | 28,7 |
| Межрегиональный уровень | | | | | | | |
| Клиентов -юридических лиц | 4335 | 1921 | 2744 | -2414 | +823 | -55,7 | 42,8 |
| Клиентов - физических лиц | 50 | 52 | 41,5 | +2 | -8,5 | 4,0 | -20,2 |
| Собственные (финансово-хоз. операции) | 22490 | 39351 | 49417 | +16861 | +10066 | 75,0 | 25,6 |
| Всего по сети Банка России | 26826 | 41277 | 52202 | +14451 | +10925 | 53,9 | 26,5 |

Здесь наблюдаются меньшие увеличение суммы платежей и их прирост.

На счетах клиентов - физических лиц на внутрирегиональном уровне к 2006 году прослеживается уменьшение на 364 млн. рублей. К 2007 году наметилась тенденция к возрастанию платежей, правда незначительно (на 720 млн. рублей). По сравнению с произведенными поступлениями платежей (табл. 6) в списаниях средств от финансово-хозяйственных операций наметился рост.

В случае если ДПП совпадает с датой списания средств со счета клиента, то в тот же день в отделении и банке - исполнителе платежа отражаются операции по счетам межфилиальных расчетов в корреспонденции со счетами клиентов. Первые экземпляры расчетных документов клиентов и экземпляры поручений, которые были отправлены Липецким ОСБ № 8593 (электронные копии этих документов), помещаются банком - исполнителем платежа в документы дня в качестве основания операции.

Подтверждением от банка - исполнителя платежа о проведении списания средств по счетам межфилиальных расчетов Липецкому отделению, как банку -отправителю платежа, служит выписка по счету. Чтобы ограничить возможные ошибки, производится выверка расчетов. Она производится ежедневно на основании выписок по счетам межфилиальных расчетов, которые представляются территориальным банком по открытым счетам.

При проведении платежей клиентов по счетам межфилиальных расчетов в день списания средств со счетов клиентов составляются поручения банка на осуществление операции по счетам межфилиальных расчетов, в которых проставляется ДПП. В случае если ДПП не совпадает с датой списания средств со счета клиента, то при приеме документов от клиентов совершаются операции по расчетным, текущим, бюджетнымсчетам клиентов в корреспонденции с балансовым счетом № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».

Чтобы ограничить возможные ошибки, производится выверка расчетов. Она производится ежедневно на основании выписок по счетам межфилиальных расчетов, которые представляются территориальным банком, по открытым счетам.

Практические данные межфилиальных расчетов Липецкого ОСБ № 8593 можно посмотреть в таблицах 8 и 9, где отражаются платежи физических, юридических лиц, а также собственные платежи по системе межфилиальных расчетов Сбербанка России.

Таблица 8

Анализ работы расчетного подразделения по поступлениям платежей по СМФР Сбербанка России (млн. рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Платежи | Годы | | | Отклонение | | Темп прироста, % | |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| Внутрирегиональный уровень | | | | | | | |
| Клиентов -юридических лиц | 20878 | 29343 | 39562 | +8465 | +10219 | 40,6 | 34,8 |
| Клиентов - физических лиц | 497,5 | 1197 | 2378 | +699,5 | +1181 | 140,6 | 98,7 |
| Собственные (финансово-хоз. операции) | 22412 | 40970 | 64889 | +18558 | +23919 | 82,8 | 58,4 |
| Всего по сети Банка России | 43788 | 71511 | 106829 | +27723 | +35318 | 63,3 | 49,4 |
| Межрегиональный уровень | | | | | | | |
| Клиентов -юридических лиц | 6084 | 11602 | 19323 | +5518 | +7721 | 90,7 | 66,5 |
| Клиентов - физических лиц | 565,8 | 790,6 | 1721 | +224,8 | +930,4 | 39,7 | 117,7 |
| Собственные (финансово-хоз. операции) | 26863 | 18960 | 1129 | -7903 | -17831 | -29,4 | -94,05 |
| Всего по сети Банка России | 33513 | 31354 | 22174 | -2159 | -9180 | -6,4 | -29,3 |

По выше приведенным числовым данным видно как увеличивается с каждым годом количество юридических и физических лиц, применяющих систему межфилиальных расчетов, а также видно увеличение денежной массы в межфилиальных расчетах. Причем преимущества наблюдаются на внутрирегиональном уровне.

Таблица 9

Анализ работы расчетного подразделения по списаниям платежей по СМФР Сбербанка России (млн. рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Платежи | Годы | | | Отклонение | | Темп прироста, % | |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| Внутрирегиональный уровень | | | | | | | |
| Клиентов -юридических лиц | 20473 | 29487 | 47063 | +11454 | +9654 | 43,1 | 25,4 |
| Клиентов - физических лиц | 324,9 | 465,5 | 1139 | -364 | +720 | -41,8 | 141,4 |
| Собственные (финансово-хоз. операции) | 37204 | 29080 | 15234 | +1595 | +2490 | 33,5 | 39,2 |
| Всего по сети Банка России | 58002 | 59033 | 63437 | +13555 | +12864 | 43,3 | 28,7 |
| Межрегиональный уровень | | | | | | | |
| Клиентов -юридических лиц | 31833 | 50622 | 66018 | -2414 | +823 | -55,7 | 42,8 |
| Клиентов - физических лиц | 456,0 | 583,1 | 1030 | +2 | -8,5 | 4,0 | -20,2 |
| Собственные (финансово-хоз. операции) | 6902 | 5118 | 1606 | +16861 | +10066 | 75,0 | 25,6 |
| Всего по сети Банка России | 39191 | 56324 | 68654 | +14451 | +10925 | 53,9 | 26,5 |

Внутрирегиональные платежи могут осуществляться через расчетную сеть Банка России или систему межфилиальных расчетов Липецкого ОСБ № 8593 Сбербанка России.

Сроки прохождения платежа и тарифы за проведение зависят от банка-получателя:

если получателем платежа является клиент Липецкого ОСБ № 8593 Липецкой области, то платеж проводится электронно в режиме реального времени по системе межфилиальных расчетов и бесплатно. Зачисление платежей, поступивших через систему межфилиальных расчетов, производится несколькими сеансами в течение операционного дня;

если получателем платежа является клиент коммерческого банка Липецкой области, то платеж направляется на РКЦ Банка России по Липецкой области. Передача документов на РКЦ производится несколькими сеансами в течение дня полноформатными электронными документами, не требующими досылки приложений на бумажных носителях. Получатель платежа одновременно с выпиской по счету получает электронную копию платежного документа, по которому производилось зачисление;

на бумажных носителях в ГРКЦ предоставляются платежные документы по внутрирегиональным платежам на Липецкое отделение, аккредитивы - на клиентов коммерческих банков и Липецкого отделения, платежные поручения - на клиентов проблемных банков (тех, в которых работают ликвидационные комиссии). Такие платежи выполняются бесплатно.

Все внутрирегиональные платежи зачисляются на счет клиента текущим днем. Исключение составляют платежи, зачисление которых невозможно из-за неверно оформленных платежных документов. Доставка документов на бумажных носителях осуществляется с задержкой от 3 до 5 дней.

Преимущества счета межфилиальных расчетов видны как Липецкому ОСБ № 8593, так и его клиентам. Значительно сократилось время прохождения платежа, что позволяет клиентам и банку использовать средства в своем обороте в несколько раз быстрее, чем, к примеру, два года назад.

**2.4 Деятельность Липецкого ОСБ № 8593 по расчетам населения**

Оставаясь крупнейшим оператором розничных банковских услуг рынка Липецкой области, Липецкое ОСБ № 8593 продолжает работу по продвижению и дальнейшему совершенствованию своего продуктового ряда, внедрению новых продуктов, а также повышению качества обслуживания клиентов.

Несмотря на высокую конкуренцию, банк обеспечивает рост объемов предоставляемых физическим лицам услуг по всем направлениям: приему платежей, осуществлению денежных переводов, перечислений заработной платы и пенсий, валютно-обменным операциям, операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов, выпуску и обслуживанию пластиковых карт и др.

Липецкое ОСБ № 8593 производит операции по приему и перечислению денежных средств населения в пользу предприятий и организаций всех форм собственности в оплату за реализуемые товары, работы, услуги. Использование данного вида услуги удобно для плательщиков и имеет ряд преимуществ: близкое месторасположение филиалов, отсутствие ограничений по суммам принимаемых платежей, возможность использования различных форм проведения расчетов с юридическими лицами (наличной, безналичной, с использованием расчетных чеков Сбербанка России) [52].

В последние годы существенно расширилась сфера применения безналичных расчетов за товары и услуги. Расчетные чеки стали применяться при оплате услуг предприятий бытового обслуживания, при покупке туристами инвалюты для оплаты поездки за рубеж и оплате путевок, при оплате услуг предприятий общественного питания по предварительным заказам и оплате стоимости садовых домиков, приобретаемых населением. Так как круг товаров и услуг, за которые население может рассчитываться безналичным путем, значительно расширился, то обязательным условием успешного развития этой формы расчетов стала взаимная заинтересованность в ней со стороны предприятий торговли и Липецкого отделения № 8593 Сберегательного Банка. Была проведена реклама безналичных расчетов среди населения с помощью средств массовой информации.

Анализируя деятельность Липецкого ОСБ № 8593 по безналичным расчетам населения, следует отметить, что наиболее значимой услугой банка с точки зрения объемов операций остается денежный перевод. Общее количество счетов, открытых в Липецком ОСБ № 8593, а также сведения о платежах, представлено в таблице 10.

Таблица 10

Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через Липецкое ОСБ № 8593 за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Количество, единиц | | Сумма, тыс. руб. | |
| в валюте РФ | в иностранной валюте | в валюте РФ | в иностранной валюте |
| 1. Сведения о количестве счетов клиентов кредитной организации (ее филиала) | | | | |
| 1.1. Счета, открытые клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, всего  из них: | 2535735 | 18445 | х | х |
| 1.2. Счета, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств  из них: | 329839 | 768 | 26536228 | 939112 |
| 1.3. Доступ к которым предоставлен дистанционным способом  из них: | 155865 | 0 | х | х |
| 1.4. Доступ к которым предоставлен через сеть Интернет | 0 | 0 | х | х |
| 2. Сведения о платежах клиентов - физических лиц с использованием: | | | | |
| 2.1. Платежных поручений  из них: | 11098 | 526 | 670896 | 74998 |
| 2.2. представленных в кредитную организацию электронно | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3. Платежных требований |  |  |  |  |
| 2.4. Чеков | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.5. Сведения о поручениях в целях осуществления переводов с использованием документов физических лиц | 145595 | 261 | 558845 | 24700 |

По данным таблицы видно, что в 2007 году было исполнено более 150 тыс. поручений клиентов на перевод денежных средств в рублях и иностранной валюте на общую сумму более 1,2 млрд. рублей, что превосходит показатель 2006 года в 1,6 раза. В значительной мере рост объемов переводов обусловлен внедрением новой услуги - БЛИЦ-системы срочных денежных переводов, быстро завоевавшей популярность у клиентов: в 2007 году банком осуществлено 9,7 тыс. таких переводов на сумму более 0,4 млрд. рублей [51].

Важнейшим направлением в деятельности Липецкого ОСБ № 8593 по улучшению обслуживания граждан являются безналичные расчеты за телефон, газ, электричество, квартиру, сервисные услуги, взносы в ЖСК, за содержание детей в детских учреждениях и т.д. Доля таких платежей населения в настоящее время составляет 3/4 всего объема работы по приему платежей в отделении. Объем безналичных расчетов граждан по коммунальным платежам в последние годы увеличился незначительно. Реализация безналичных операций по перечислению сумм платежей по разовым поручениям вкладчиков с их счетов на счета получателей развита недостаточно.

Основная сумма платежей продолжает вноситься населением в Липецкое ОСБ № 8593 наличными деньгами. Поэтому в последние годы особое внимание стало уделяться развитию безналичных расчетов населения, которые выполняются по поручениям вкладчиков, как в разовом порядке, так и в течение продолжительного времени. Продолжают приниматься меры к тому, чтобы безналичные расчеты за коммунальные услуги осуществлялись непосредственно предприятиями путем перечисления сумм платежей из заработной платы рабочих и служащих - по их поручениям, что в значительной мере сократит платежи наличными деньгами, ускорит поступление платежей по назначению. У людей снизится потеря времени, связанная с посещением Липецкого отделения.

Липецкое отделение № 8593 выполняет поручения вкладчиков о переводе вкладов в полной мере или частично в другие отделения, филиалы или агентства для дальнейшего хранения или выплаты наличными деньгами. Вклад может быть переведен как на имя самого вкладчика, так и на другое лицо. Для перевода могут быть приняты наличные деньги, чтобы переданная сумма была зачислена на счет вкладчика в другом отделении.

Для того чтобы понять, насколько выгодна банку данная операция, целесообразно провести расчет себестоимости и рентабельности данной услуги.

Себестоимость услуги является определяющей составной частью тарифа. Для установления тарифа рекомендуется определить нормативную себестоимость, т.е. расходы на оказание одной услуги при нормативной загрузке работников.

Основой расчета себестоимости является время, необходимое на оказание одной услуги. Оно определяется путем хронометража (приложение 16). Данные хронометража заносятся в технологическую карту (приложение 17).

Определение фонда заработной платы данной услуги производится по формуле [19]:

ФЗПу = Ту × Вусл, (4)

где Ту - значение тарифа услуги (0,35 руб.);

Вусл - время операции условно (8,44 мин) (данные приложения 17).

ФЗПу = 0,35 × 8,44 = 2,96 (руб. в мин.)

Рассчитываем себестоимость данной услуги по формуле:

Су = ФЗПу × (1 + Кнч) + М + ФЗПу × Ккр, (5)

где Кнч - коэффициент, равный суммарной ставке начислений на фонд

оплаты труда и сборов от фонда оплаты труда по действующему

законодательству (35,8%);

М - материальные затраты, относящиеся к оказанию данной услуги

(0 руб.);

Ккр - коэффициент косвенных расходов (2,95).

Су = 2,96 × (1 + 0,358) + 0 + 2,96 × 2,95 = 12,75 (руб.)

Рассчитываем рентабельность данной услуги:

Ру = ((Дусл – Су) / Су)) × 100%, (6)

где Дусл - доход по тарифам условно (20 руб.).

Ру = ((20 – 12,75) / 12,75)) × 100 = 56,86 (%)

По данным расчета мы видим, что банк расходует на данную операцию 12,75 рублей при относительной норме прибыли 56,86%. Данный расчет говорит о том, что услуга по переводу вкладов выгодна банку и приносит ему прибыль. С целью проведения более конкретного анализа объемов безналичных расчетов физических лиц по списанию средств рассмотрим таблицу 11.

Таблица 11

Анализ безналичных расчетов населения при списании средств по данным Липецкого ОСБ № 8593 за 2005 - 2007 г.г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид платежа | Годы | | | | | | Темп прироста, % | |
| 2005 | | 2006 | | 2007 | | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % |
| Всего по перечислению, в т.ч.: | 26827 | 100 | 33230 | 100 | 38262 | 100 | 23,9 | 15,2 |
| 1. Переводы вкладов в другие отделения (срочные переводы) | 72,6 | 0,3 | 90 | 0,3 | 162,6 | 0,4 | 24,0 | 80,7 |
| 2. Оплата коммунальных платежей путем перечисления с вкладов | 1397,4 | 5,2 | 1763 | 5,3 | 2034 | 5,3 | 26,2 | 15,4 |
| 3. Переводы вкладов в другие отделения | 25357 | 94,5 | 31377 | 94,4 | 36065,4 | 94,3 | 23,7 | 15,0 |

Анализируя показатели таблицы, видно, что доля оплаты коммунальных платежей значительно мала (удельный вес равен 5,3%). Это говорит о том, что такая услуга банка на данный момент пользуется среди населения очень низким спросом. Что нельзя сказать о переводе вкладов в другие отделения. Эта услуга давно известна клиентам Липецкого ОСБ № 8593 и хорошо себя зарекомендовала. Темп прироста по этому показателю за 2007 год составил 15,4%.

Безналичные расчеты Липецкого ОСБ № 8593 с населением включают в себя не только перечисления со счетов физических лиц и различные переводы, но и поступление средств на счета клиента. Для анализа приведенного направления в расчетном обслуживании населения рассмотрим таблицу 12.

Таблица 12

Анализ безналичных расчетов населения по поступлению средств по данным Липецкого ОСБ № 8593 за 2005 - 2007 г.г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид платежа | Годы | | | | | | Темп прироста, % | |
| 2005 | | 2006 | | 2007 | | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % |
| Всего по поступлению, в т.ч.: | 691212 | 100 | 795890 | 100 | 1403834 | 100 | 15,2 | 76,4 |
| 1. Поступления во вклады пенсий, пособий | 230440 | 33,3 | 134545 | 4,3 | 440950 | 31,4 | -41,6 | 227,7 |
| 2. Оплата векселей физических лиц во вклады | 82324 | 11,9 | 161419 | 20,3 | 206948 | 14,7 | 96,1 | 28,2 |
| 3. Зачисление во вклад заработной платы и алиментов | 117598 | 17,1 | 221882 | 27,9 | 331168 | 23,6 | 88,7 | 49,3 |
| 4. Прочие безналичные поступления во вклады | 260850 | 37,7 | 378044 | 47,5 | 424768 | 30,3 | 44,9 | 12,4 |

Рассматривая полученные данные, можно сказать, что большую долю в объеме поступлений занимают поступления во вклады пенсий и пособий, составляя 31,4%, а также прочих безналичных перечислений (30,3%). Сравнительные показатели можно проанализировать на диаграмме.



Рис. 2. Удельный вес безналичных поступлений в 2007 году

Удельный вес пенсий и пособий в общей массе поступлений в 2007 году в соотношении с 2005 годом снизился на 1,9%, но темп прироста к 2007 году составил 227,7%. Такие изменения произошли за счет увеличения удельного веса поступления заработной платы, алиментов на 6,5%.

Показатель поступления средств во вклады от оплаты векселей за анализируемый период вырос с 11,9% в 2005 году до 20,3% в 2006, а в 2007 году составил 14,7,%. Несмотря на некоторые снижения удельного веса, данные говорят о том, что вексельная форма расчетов в последнее время широко используется не только юридическими лицами, но применяется и среди физических лиц.

Темп прироста платежа, произведенного средствами во вклады от оплаты векселей, к 2007 году составил 28,2% по сравнению с показателем 2006 года (96,1%). Объяснением этому может служить то, что снизился поток оплаты векселей нерезидентов, которые в свою очередь получали их за реализованную продукцию.

**Глава 3. Совершенствование безналичных расчетов в современных условиях**

**3.1 Перспективы развития безналичных расчетов в Липецкой области**

Банковская система как один из необходимых и важных секторов развития любой рыночной экономики в Липецкой области показала свою жизнеспособность. Хотя следует отметить, что банковский сектор области развивался в соответствии с требованиями реформирования экономической системы.

В настоящее время банки учатся зарабатывать на классических банковских операциях, а не быть финансовыми спекулянтами. Но прежде чем взять деньги, скажем, за расчетное обслуживание, банк должен обеспечить соответствующее качество услуг, а значит, сначала потратить деньги. Средства также необходимы и на обучение персонала, новейшие технологии, разработку эффективных схем - словом, на создание всего того, что называется банковским продуктом.

Таким образом, чтобы упрочить свою позицию на рынке услуг для физических лиц и расширить сферу влияния по обслуживанию юридических лиц, коммерческим банкам нужно уделить внимание на улучшение качества услуг, обслуживания, в том числе и совершенствование безналичных расчетов. Для этого необходимо расширить свое присутствие на рынке пластиковых карт таким образом, чтобы использовать их в своих целях могли не только физические лица областного центра, но и районного. Также дополнительно разработать пакет услуг по ним, включающий страхование от несчастного случая, включить международные карты с разрешенным овердрафтом по счету и реализовать возможность открытия к ним рублевого счета [43].

Для расчетов с покупателями, поставщиками и подрядчиками коммерческим банкам необходимо предлагать своим клиентам использовать наиболее целесообразные формы расчетов, способствующие своевременности платежей и ускорению оборачиваемости средств. Клиентам, имеющим счета в банке, предоставляется услуга по установке системы электронного документооборота «Клиент-Сбербанк». Применяемые в данной АС процедуры совершения электронной цифровой подписи и шифрации исключают злоумышленный перехват, прочтение, искажение передаваемой информации, а также возможность несанкционированной передачи платежных документов. Соответствующий справочник автоматически отслеживает неправильно оформленные реквизиты поручений в системе «Клиент-Сбербанк».

Защита информации в системах «клиент - банк» осуществляется путем применения электронной цифровой подписи (ЭЦП) и криптографических методов шифрования информации.

Банки также получают выгоду от обслуживания клиентов посредством системы удаленного доступа к счету. Экономится время операционистов на прием и обработку документов, разгружаются операционные залы, появляется возможность наладить информационное обеспечение клиентов. У банка появляется возможность привлечь на обслуживание клиентов, территориально удаленных от его офисов. Кроме того, банк может получать дополнительный доход в виде платы за использование системы клиентами.

Недостатками традиционных систем «клиент - банк» являются:

сложности с установлением и поддержанием телефонной связи с банком;

необходимость устанавливать программное обеспечение и хранить базы данных на компьютере у клиента (в некоторых системах они занимают достаточно много места на жестком диске);

возможность пользоваться системой только с определенного компьютера и модема;

офф-лайновый режим работы клиентской части системы (изменения, происходящие на счетах клиента, отражаются в его базе данных не в режиме реального времени, а только во время сеанса связи с банком).

Для банков существенным недостатком является то, что необходимо либо затрачивать значительные средства на создание и обслуживание каналов связи с большой пропускной способностью, либо мириться с низким качеством связи и, как следствие, неудовлетворенностью клиентов качеством обслуживания. Устранить эти и другие недостатки призваны системы нового поколения, использующие возможности глобальной компьютерной сети Интернет.

Интернет-банкинг - это предоставление клиентам различных банковских услуг посредством сети Интернет с помощью специального программно-аппаратного комплекса. В широком смысле под Интернет-банкингом можно понимать самые разнообразные системы, начиная от обычных web-страниц банков в Интернете и заканчивая сложными виртуальными платежными системами. В более узком смысле Интернет-банкинг - это аналог системы «клиент - банк», работающий через Интернет [40].

Существуют системы, в которых Интернет используется только как средство передачи данных (так называемый «толстый клиент») и системы, в которых Интернет используется как самостоятельная информационная технология (их называют «тонкий клиент»). В первом случае Интернет - лишь органичное дополнение классических систем «клиент - банк», решающее вопрос коммуникации с банком. Такие системы по сравнению с традиционной «клиент - банк» повышают мобильность и оперативность связи, но при этом несколько снижается уровень безопасности, поскольку Интернет - это открытая сеть.

Преимущество связи через Интернет становится очевидным, например, когда несколько сотен юридических лиц пытаются совершить свои проплаты, одновременно дозваниваясь до банка. Число модемных пулов банка ограничено, поэтому не всем клиентам удается быстро провести операции. Когда для связи используется Интернет, это ограничение снимается.

В системах второго типа прикладное программное обеспечение является Интернет - приложением, функционирующим только в сеансе связи банка с клиентом. При использовании таких систем клиенту не нужно устанавливать программное обеспечение и хранить базы данных на своем компьютере. Он может получить доступ к своему банковскому счету, войдя на сервер банка в Интернете с любого компьютера и введя свой пароль и идентификационный номер. Для повышения безопасности могут использоваться различные методы защиты: сеансовые пароли, выбираемые с помощью специальной таблицы или генерируемые электронным устройством; ключевые дискеты и аппаратные ключи, идентифицирующие клиента, и др.

Системы первого типа предпочтительнее для клиентов, желающих иметь более высокий уровень безопасности. Системы второго типа более дешевые и экономичные в эксплуатации для клиента, а также более мобильные. Пока эти две технологии взаимодополняют друг друга, но с развитием систем защиты информации в сети Интернет технологии «тонкий клиент» полностью вытеснят первые информационные технологии.

Иногда через Интернет предоставляются не все услуги, предусмотренные системой «клиент - банк», а только их информационная составляющая (возможность получать выписки по счетам и обмениваться с банком иными сообщениями, не связанными с движением денежных средств по счетам).

Для населения в сети Интернет предлагаются услуги по осуществлению расчетов с электронными магазинами как посредством пластиковых карт, так и без них. Ряд банков предлагает физическим лицам в Интернете банковское обслуживание удаленных клиентов (home banking), аналогичное по сути системе «клиент - банк» для юридических лиц [52].

Система «домашний банк» предназначена для управления реальными банковскими счетами частных лиц через сеть Интернет, предоставляя полноценный банковский сервис своим пользователям круглосуточно в режиме реального времени из любой точки планеты. С помощью «домашнего банка» через Интернет в режиме реального времени клиент может:

покупать и продавать валюту, круглосуточно осуществлять конвертацию валют по льготному курсу; в случае появления резко отрицательных новостей о состоянии на валютном рынке мгновенно прореагировать на изменение ситуации, закрыв, например, имеющиеся счета, и купить иностранную валюту; за несколько секунд перевести купленные доллары или рубли на карточный или любой другой счет; открывать валютные депозиты;

оплачивать коммунальные услуги: квартплату, счета за телефон, счета за электричество, счета за газ; сохранить платежные документы и квитанции об оплате в электронном виде, в случае необходимости получить квитанции, заверенные печатью банка;

осуществлять внутри- и межбанковские переводы: в режиме реального времени переводить средства со своего счета на любой счет физического или юридического лица, открытый в банке; переводить средства со своего рублевого счета на рублевый счет любого банка Липецкой области; сохранять квитанции по переводу средств как в электронном, так и в бумажном виде; автоматизировать работу по переводу средств; получать квитанции, заверенные печатью банка;

оплачивать счета операторов пейджинговой связи и провайдеров сотовой связи: заплатить оператору сотовой или пейджинговой связи в режиме реального времени за несколько секунд непосредственно через Интернет;

открывать депозиты непосредственно через Интернет, в случае необходимости досрочно отзывать средства с депозитов, получать документальное подтверждение об операциях с депозитами;

иметь доступ к истории платежей: отслеживать все операции по открытым счетам, получать историю выписок по счетам за любой период времени, контролировать движение средств по счетам (в том числе и карточным) в целях безопасности, получать квитанции по всем операциям со счетами;

пополнять карточные счета платежных систем Union Card, Visa, Euro Card/Master Card; получать документальное подтверждение операций перевода; переводить необходимую сумму с одного своего счета на другой.

В перспективе развития безналичных расчетов в Липецкой области банки предлагают систему дистанционного банковского обслуживания частных лиц «Телебанк». Операции осуществляются через Интернет или по телефону круглосуточно из любого места. Через систему «Телебанк» можно оплачивать коммунальные услуги, мобильный телефон, проводить практически любые платежи, а также конвертировать валюту, пополнять пластиковые карты со счетов в системе «Телебанк» и наоборот. Достаточно связаться с системой и отдать соответствующую команду. Система «Телебанк» рассчитана на рядового пользователя. Чтобы провести операцию, достаточно набрать ее код, один - два параметра (например, номер оплачиваемого мобильного телефона) и перечисляемую сумму.

Открытие счета в системе «Телебанк» в действительности означает:

открытие одного или нескольких счетов в банке (счет в российских рублях открывается обязательно, счета в других валютах открываются по желанию клиента за отдельную плату);

оформление одной или нескольких пластиковых карт;

возможность свободного перемещения средств между всеми счетами и картами (клиент имеет круглосуточный доступ к своим счетам через Интернет или по телефону);

возможность проведения платежных операций (клиент имеет возможность проводить платежи в пределах России, а также денежные переводы за границу, квитанции о проведении оплаты клиент может получить по факсу и через Интернет).

Счет в системе «Телебанк» может быть открыт очно и заочно (с пересылкой нотариально заверенных документов по почте). Пополнение счета в системе «Телебанк» возможно через кассу банка (рубли, валюта), через кассу любого липецкого телефонного узла (принимаются только рубли), через бухгалтерию своей организации путем ежемесячного перечисления части заработной платы, переводом денег со счета пластиковой карты Union Card, Visa, Euro/Master Card переводом со счета в другом банке, включая Сбербанк.

Со временем систему home banking начнут предлагать большинство российских (в том числе липецких) банков, активно работающих с населением. А для кого-то внедрение подобных систем может обеспечить выход на рынок услуг населению и завоевание на нем достойного места. Для банков, еще не сформировавших региональную филиальную сеть, внедрение home banking может стать хорошей и более дешевой альтернативой развития клиентской базы и доведения своих продуктов до потребителей. Особо следует остановиться на банковских системах обслуживания расчетов населения с электронными магазинами.

Под электронной коммерцией в широком смысле понимают различные виды бизнеса в сети Интернет, включая непосредственно Интернет-услуги (разработку сайтов, провайдерские услуги, рекламу в Интернете и т.д.). В узком смысле электронная коммерция - это осуществление продаж товаров и услуг через Интернет.

Банковское обслуживание электронной коммерции заключается в обеспечении безналичных расчетов между покупателем и продавцом. С одной стороны, банк может предоставлять услуги физическим лицам (покупателям), обеспечивая их расчетными инструментами для оплаты покупок в Интернете или осуществляя платежи с их счетов по указанным реквизитам. С другой стороны, банк может оказывать услуги самим электронным магазинам по организации приема платежей за их товары и услуги через Интернет посредством определенных технологий [32].

Существуют разные механизмы и формы финансового взаимодействия в Интернете.

Традиционные средства оплаты за товары и услуги включают:

банковский перевод,

наложенный платеж,

оплата наличными при доставке,

банковские кредитные карты,

электронные чеки и векселя,

электронные деньги.

Первые три формы оплаты наименее удобны для покупателей. В связи с этим получили развитие международные и российские электронные платежные системы, позволяющие осуществлять расчеты в Интернете посредством банковских карт либо «виртуальными» деньгами.

Большинству липецким банкам надо учитывать, что более половины покупок в Интернете в ближайшее время будет оплачиваться с помощью цифровых денег, представляющих собой записи на счетах в электронных платежных системах. Уже сегодня цифровые деньги (например, Web Money) можно зарабатывать, тратить в Интернет-магазинах, перечислять на счета других лиц, конвертировать в доллары и, наконец, снимать в наличном виде в специальных обменных пунктах.

Другим распространенным инструментом платежа в сети Интернет являются банковские карты. Крупнейшие международные платежные системы активно продвигают собственные системы расчетов по пластиковым картам в Интернете. В то же время стали появляться специальные «виртуальные» карты для расчетов в сети Интернет. Международная карта Visa-Internet - это «виртуальная» карта, имеющая все атрибуты обыкновенной карты Visa: номер, срок действия, данные пользователя, за исключением самого пластика и ПИН-конверта, которые не нужны для расчетов в Интернете. Visa-Internet намного дешевле обычной карты. Комиссия банка за совершенные операции не взимается. Страховой депозит и неснижаемый остаток отсутствуют. Карту Visa-Internet можно заказать и получить как непосредственно в банке, так и не приезжая в банк. Для этого банк высылает клиенту комплект документов и инструкций на его электронный адрес. Клиент отправляет заполненные бланки по почте заказным письмом на адрес банка и переводит необходимую сумму для оформления карты по прилагаемым в комплекте документов реквизитам для конкретного типа платежей. По получении перевода и правильно заполненных и подписанных документов банк в течение 5 рабочих дней высылает клиенту заказным письмом карту и клиентский экземпляр договора по указанному им почтовому адресу [35].

Карта не может быть потеряна или украдена, ее данные хранятся лишь в памяти владельца либо в памяти его компьютера. Даже каким-либо образом узнав данные карты, ею невозможно расплатиться в магазине или снять наличные, карта предназначена только для расчетов в сети Интернет. В любой момент можно заблокировать карту, закрыв доступ в карточному счету. Банк обеспечивает возврат несанкционированных платежей.

Банки, предоставляющие электронные услуги населению, имеют возможность предложить дополнительные услуги и юридическим лицам, например по организации оплаты товаров и услуг юридического лица через Интернет. В настоящее время это весьма актуально для компаний, оказывающих массовые услуги населению, оплата за которые производится периодически. Для других предприятий наличие у банка услуг по проведению платежей в Интернете может служить дополнительным стимулом обслуживаться в этом банке, имея в виду возможность заниматься электронной коммерцией в будущем.

Кроме того, многие банки, имеющие собственные платежные системы в Интернете, оказывают юридическим лицам услуги по созданию электронных магазинов, предоставляя место на своих серверах, программное обеспечение, дизайн и т.п. Наличие подобных услуг у банка при отсутствии их у конкурентов позволит привлечь дополнительных клиентов, желающих заниматься продажей своих товаров и услуг через Интернет.

**3.2 Зарубежный опыт банков в совершенствовании безналичных расчетов**

Состояние платежных систем развитых стран Запада на современном этапе характеризуется высоким уровнем технической и технологической оснащенности. Благодаря этому данные платежные системы соответствуют высшим стандартам скорости и надежности осуществления расчетов. Использование наработанного опыта в российской банковской практике позволит совершенствовать отечественную систему безналичных расчетов и вывести ее на качественно новый уровень.

В настоящее время на роль лидера в области безналичных расчетов претендует международная межбанковская система передачи информации и осуществления платежей SWIFT. Она имеет ряд безусловных преимуществ. Это, прежде всего, четкая стандартизация, высочайшая степень надежности и скорости передачи информации [40].

Среди высокотехнологичных мировых электронных систем межбанковских расчетов можно также выделить FedWire - сеть Федеральной резервной системы США, Нью-Йоркскую международную платежную систему расчетных палат CHIPS, Лондонскую автоматическую систему расчетных палат CHAPS, японскую систему межбанковских безналичных переводов Zengin.

FedWire - самая разветвленная коммуникационная банковская сеть, в ней участвуют около 5,5 тыс. кредитно-финансовых организаций. Средства на резервном счете банка-участника оборачиваются в течение дня до 12 раз. На банковском уровне платеж совершается практически в режиме реального времени.

Создание Нью-Йоркской международной платежной системы расчетных палат CHIPS было вызвано необходимостью учитывать быстрорастущий объем расчетов по международным сделкам. Поскольку совершение всех расчетов в полном объеме в едином центре затруднительно, система CHIPS разрабатывалась как система децентрализованная. Из всех банков-участников были выбраны 12 крупнейших для осуществления расчетов между всеми остальными. Система CHIPS существенно отличается от других, поскольку межбанковские обязательства и требования не регулируются ею немедленно после выставления соответствующих документов в виде электронных сообщений, а накапливаются в течение рабочего дня, по окончании которого подводится баланс. Окончательные платежи производятся расчетными банками путем перевода средств на резервных счетах в Федеральном резервном банке Нью-Йорка по сети FedWire. Электронные системы межбанковских расчетов FedWire и CHIPS обслуживают свыше 90% всех межбанковских внутренних расчетов в США.

Английская электронная система автоматизированных клиринговых расчетов CHAPS, представляющая собой системы перевода кредита в течение одного дня, связывает 12 банков, включая Bank of England. Банки, получающие поручения на перевод средств через данную систему, должны предоставить средства кредитуемой стороне в течение дня. Это обеспечивает эффективность пользования CHAPS для деловых и финансовых кругов.

Организация межбанковского клиринга в каждой стране зависит от исторических особенностей развития ее банковской системы, модели ее построения, степени концентрации и централизации банковского дела, а также от политики центрального банка в области денежно-кредитного регулирования экономики.

В последние десятилетия объем финансовых потоков между кредитными организациями существенно возрос. В зарубежной практике уже существует опыт их обработки путем внедрения электронных расчетных систем, основной проблемой которых является большой объем дневных овердрафтов. Кроме того, накапливаемые в течение операционного дня обязательства могут существенно превышать собственный капитал банка, что может вызвать существенное повышение уровня кредитного риска клиринговых систем [42].

Практически все крупные мировые системы межбанковских электронных расчетов (CHIPS, FedWire, CHAPS) в качестве основного механизма проведения расчетов используют неттинг - традиционный для банковских систем мира способ проведения крупных межбанковских платежей. Технологическая сущность данного способа взаиморасчетов заключается в том, что в течение операционного дня банки накапливают платежные обязательства, которые отсылаются «одним пакетом» в расчетно-клиринговый центр или клиринговую палату. Здесь осуществляется взаимозачет многосторонних обязательств и выявляются «чистые должники» и «чистые кредиторы». Итоговые расчеты между ними осуществляются путем перевода средств между резервными или расчетными счетами, открытыми в Центральном Банке.

До недавнего времени неттинг обладал рядом преимуществ над системой валовых расчетов с точки зрения транзакционных издержек, но бурное развитие новых информационных технологий свело на нет указанные преимущества. Современный уровень компьютерных и коммуникационных систем и высокая скорость развития коммерческого сегмента глобальной компьютерной сети Интернет сделали возможным внедрение систем валовых расчетов, работающих в режиме реального времени. Их появление значительно снизило системный риск банковского сектора, поэтому эти системы во многих странах постепенно вытесняют неттинг. Сегодня традиционные национальные и международные неттинг-системы (прежде всего в США - CHIPS, Великобритании - CHAPS) стали осуществлять так называемый неттинг с коротким циклом, то есть через небольшие промежутки времени. Кроме того, в Европейском Союзе функционируют две региональные суперсистемы государств (членов ЕС) - TARGET и Euro I, объединяющие системы валовых расчетов, функционирующих в режиме реального времени.

Платежная система TARGET является совокупностью систем ВРРВ центральных банков стран-участниц, связанных системой взаимоподключения. Ее создание не означало, что все расчетно-платежные операции между странами Европейского Союза автоматически переключались только на нее, а доступ к национальным платежным системам, к Европейской клиринговой системе при Европейской банковской ассоциации оказался закрыт. Напротив, по общему признанию экспертов, система TARGET должна постоянно доказывать свою жизнеспособность: с одной стороны, в конкуренции, а с другой - в тесном сотрудничестве с альтернативными платежными системами.

Система TARGET представляет для нашей страны особый интерес, поскольку в ее архитектуре можно провести ряд аналогий с платежной системой Банка России. При этом необходимо принять во внимание специализацию TARGET как системы ВРРВ, предназначенной для перевода крупных и срочных сумм платежей. Что же касается массовых платежей, то необходимо придерживаться содержательной стороны проекта STEP2 Европейской банковской ассоциации (ЕВА), а также ряда «внутренних» систем для массовых платежей в евро в странах - участницах Европейского Союза [32].

В отечественной банковской системе проблема специализированного сервиса для различного типа платежей еще не получила широкого распространения, но российские кредитные организации могут, опираясь на зарубежный опыт, внедрить соответствующие банковские технологии в практику проведения безналичных расчетов.

Опыт большинства стран Западной Европы, США и Японии показывает, что там параллельно функционируют системы валовых расчетов и нетто-расчетов, которые дополняют друг друга и обеспечивают надежное функционирование платежной системы данных стран путем ограничения кредитного и системного рисков и сокращения потребности в ликвидных средствах. Полагаем, что данный успешный опыт может быть применен и в отечественной банковской практике.

Прочное место в платежных системах многих стран заняли технологии, основанные на применении платежных карт. Быстрота и доступность этого вида расчетов стимулировали рост потребительских расходов. В настоящее время в мире действуют несколько крупных ассоциаций банковских платежных карт. Они разрабатывают общие правила, обязательные для всех участников системы, проводят анализ операций, аккумулируют ресурсы для реализации новейших технологий и создания гигантских коммуникаций для быстрого и надежного обмена финансовой информацией.

Мировой рынок платежных карт сегодня распределен между основными эмитентами следующим образом: Visa International - более 50%, MasterCard International - 30%, American Express - 18%, Diners Club, JCB - менее 2%.

Несмотря на значительное технологическое преимущество смарт-карт, за рубежом большая доля падает сегодня на эмиссию платежных карт с магнитной полосой. Основным фактором, сдерживающим быстрый переход к новым технологиям в зарубежных странах, является наличие разветвленной финансовой инфраструктуры для использования магнитных карт, созданной мировыми лидерами карточного бизнеса (особенно это характерно для США).

В России же инфраструктура по приему платежных карт практически не развита, поэтому отечественным банкам проще и дешевле внедрять более перспективную технологию, нежели ту, которая уже устаревает. Для ускорения процесса перехода к более эффективной и безопасной чиповой технологии Visa, Europay и MasterCard разработан единый глобальный индустриальный стандарт EMV (Europay, MasterCard, Visa) для платежных чиповых карт с кредитно-дебетовыми приложениями.

В Европе в обращении находятся более 300 млн. карт. В среднем на одного совершеннолетнего жителя Европы приходится 1,1 карты. Однако в части распространенности карт по странам Европы наблюдается значительная дифференциация. Больше всего их в Великобритании - почти 2 карты на каждого совершеннолетнего. В Турции, Ирландии и Греции потенциал роста числа карт еще велик: здесь на одного совершеннолетнего жителя приходится менее 0,5 карты. Однако в последние годы этот показатель по Европе заметно выровнялся.

Исторически сложилось так, что в Великобритании, Ирландии и Греции велик удельный вес кредитных карт, а в Швейцарии и Швеции в основном распространены дебетовые карты. В целом же в европейских странах преобладают дебетовые карты - 53% всех платежных карт.

На развитие национальных рынков платежных карт влияют и различия в использовании технологий обслуживания карт, так что ожидать появления некоторой общеевропейской концепции рынка платежных карт пока преждевременно.

Различия между странами остаются значительными, и лишь немногие организации имеют сильные позиции более чем на одном рынке. Однако во всех европейских странах число карт быстро растет, а платежные системы усложняют инфраструктуру обработки транзакций и соответствующие технологии.

Прибыльность разных типов карт неодинакова, поэтому разные страны выбирают различные цели и приоритеты. С начала 90-х годов ХХ века на «карточном» рынке значительно обострилась конкуренция между крупнейшими небанковскими эмитентами платежных карт (American Express и Discover), с одной стороны, и банковскими ассоциациями (Visa и MasterCard) - с другой. Основной причиной укрепления позиций банковских карт на американском рынке стало ужесточение межбанковской конкуренции между эмитентами карт Visa и MasterCard, в рамках которой они уменьшали процентные ставки за кредит, снижали плату за обслуживание карт. Появление множества чрезвычайно привлекательных для картхолдеров банковских продуктов вызвало отток клиентов от небанковских эмитентов.

Во многих развитых странах все больше операций проводится клиентами без посещения банка. Во Франции, например, прямую связь с банком имеют около 300 тыс. клиентов. В США все крупные банки предлагают своим клиентам обслуживание на дому.

Модернизация телекоммуникационных систем, используемых для осуществления дистанционного обслуживания банковских клиентов, обусловила появление новой концепции организации банковской деятельности Dialog banking, согласно которой моно- и многофункциональные информационные автоматы освобождают сотрудников от рутинной работы, а сами сотрудники ориентируются на контактное интеллектуальное обслуживание клиентов.

Создание зон самообслуживания позволяет резко снизить нагрузку на специалистов операционного зала банка и соответственно сократить количество исполнителей. Создаются и полностью автоматизированные филиалы, представляющие собой помещение, оснащенное специальным банковским оборудованием. Они могут располагаться в жилых зданиях, на территории магазинов, промышленных объектов, вокзалов и т.д. и оказывают услуги в автоматическом режиме 24 часа в сутки.

Исторически первой появилась система дистанционного банковского обслуживания с использованием телефонной связи. Возможность проводить операции через телефонную систему одним из первых предложил своим клиентам North Carolina National Bank, для чего был создан большой call-центр. В 1990 году ежедневное число обращений в систему составило около 200 тыс. На данный момент в США более 80% компаний используют в своей работе call-центры. Однако, как полагают некоторые западные эксперты, рынок call-центров в США, Канаде, ряде стран Западной Европы и Азиатско-Тихоокеанского региона достиг стадии насыщения.

Следующий этап развития банковских технологий в сфере безналичных расчетов - так называемый электронный банкинг - был пройден очень быстро. На его место пришел интернет-банкинг. Его внедрение в банковскую практику предопределило использование новых средств связи. В первую очередь это Интернет и мобильные телефонные сети, которые существенно расширили возможности клиентов, ведь для реализации их взаимодействия с банком тре-буются обычные html- и wap-браузеры, которые установлены практически в каждом современном ноутбуке или мобильном телефоне.

В США для адаптации граждан к интернет-банкингу интернет-платежки оформляются в виде банковских чеков, сотни которых американцы ежемесячно заполняют и отправляют по почте на оплату коммунальных и иных услуг.

С помощью интернет-систем можно сделать то же самое, сэкономив при этом на покупке конвертов и марок, не тратя времени на поиски почтового ящика. В результате появления возможности оплачивать счета посредством online banking объем ежемесячных интернет-платежей может вырасти до нескольких миллиардов долларов.

Наиболее активно банковские интернет-услуги развиты в северных странах - Финляндии, Норвегии, Швеции, где их оказывают приблизительно 90% банков и ими охвачено 20% клиентов. Согласно данным Шведской ассоциации банков, в этой стране услугами интернет-банкинга пользуются более 3 млн. человек (почти 30% населения), что делает Швецию одним из мировых лидеров в развитии интернет-систем.

Достаточно высокая для Европы степень интернетизации населения (60% домашних хозяйств пользуются сетью) привела к тому, что шведские банки одними из первых стали предлагать свои услуги через Интернет. Безусловным лидером интернет-банкинга в Швеции признан Skandia Banken, количество клиентов которого составляет 50%.

В банковском секторе Азиатско-Тихоокеанского региона зарегистрировано порядка 4 млн человек, управляющих собственными финансами через Интернет. Согласно данным Народного банка Китая более 50 отделений национальных банков предоставляют на своем веб-сайте услуги интернет-банкинга, которыми пользуются примерно 400 тыс. клиентов. Ведущим сетевым банком является Китайский торговый банк. Сайты 95% китайских компаний, предлагающих совершить покупку в режиме он-лайн, подключены к системе интернет-расчетов этого банка.

В Японии в системе интернет-банкинга совершается уже более 90% финансовых операций. В Австралии зарегистрировано 18% пользователей банковских интернет-систем от общего количества подключенных к Интернету. Идея создания интернет-банка возникла в Америке. Именно там в 1995 году открылся первый виртуальный банк Security First Network Bank (на сегодняшний день он является одним из лучших банков такого рода).

Для банков при разработке платежных систем, рассчитанных на мобильных клиентов, предпочтительным является подход, основанный на создании кошелька в виде сервера. Это дает возможность проводить платежи на расстоянии. Подобная система подходит для массового рынка, она позволяет потребителю иметь возможность выбора, т. к. он не зависит от конкретного оператора или банка.

**3.3 Интеграция экономики Липецкой области в мировую экономику**

Интеграция кредитных учреждений в новую информационную экономику находит выражение в появлении новых бизнес-моделей и стратегий развития, используемых банками для достижения своих экономических целей. Одной из последних новаций в области удаленного банковского обслуживания является мобильная система платежей, превращающая беспроводные телефоны в кошельки мобильной коммерции. Она разработана Mobey Forum (группой финансовых учреждений и производителей сотовых телефонов).

Как показывает практика развития Интернета по всей России, электронная коммерция довольно быстро набирает обороты и с дальнейшим развитием высоких технологий будет охватывать все виды бизнеса и жизнедеятельности людей. В то же время о состоянии и перспективах электронной коммерции в Липецкой области ведется много споров. Некоторые предрекают ее бурное развитие и приводят цифры, свидетельствующие о небывалых оборотах фирм, осуществляющих бизнес в Интернете. Другие скептически оценивают состояние российской (липецкой) электронной коммерции и утверждают, что ее как таковой пока нет.

В то же время большинство пользователей Липецкой области пока не проявляет готовности совершать покупки в Интернете по следующим причинам:

необходимость увидеть товар до покупки;

опасение выдать информацию о своей пластиковой карте;

свойственное потребителю предпочтение действовать в привычной среде, неприятие и боязнь новых технологий, особенно когда дело касается оплаты;

основной поток составляет растущее число пользователей, которые имеют бесплатный доступ к Интернету или доступ на работе.

Проблемы с использованием он-лайновой торговли возникают и у торговцев, и производителей. Основная из них - плохая их информированность о возможностях электронной коммерции, а также проблема объединения корпоративного сайта с другими бизнес-процессами компании.

Далеко не на последнем месте стоит проблема опасения возможных потерь, связанных с отказами покупателей, расплачивающихся банковскими картами. В последнее время активно разрабатываются надежные способы защиты данных при проведении платежей в открытых коммуникационных средах.

Уже существуют развитые методы проверки подлинности участников деловых операций, появляются юридические обоснования законности электронных сделок. Таким образом, рано или поздно большинство банков Липецкой области столкнется с необходимостью обслуживания электронной коммерции своих клиентов - юридических и физических лиц.

С развитием систем дистанционного обслуживания клиентов, и особенно с появлением виртуальных банков, многие эксперты связывают начало революции в банковском деле. Прежде всего, существенно меняется характер банковской конкуренции, стираются границы между отдельными регионами и даже странами. В виртуальном пространстве практически исчезают специфические черты, отличающие банковские услуги от физических товаров. Меняются сами банковские услуги и факторы, обеспечивающие их конкурентоспособность на рынке. Перемены происходят и в характере спроса на банковские услуги: в социально-демографическом составе потребителей, их покупательском поведении, интенсивности потребления банковских продуктов. Липецкая область находится пока только в начале пути виртуализации банковского дела.

Таким образом, современная технология дистанционного банковского обслуживания основывается на телефонных каналах связи (включая мобильную связь) и (или) Интернет. Однако в последнее время наблюдается некоторый отток клиентов из интернет-банков. Оказалось, что главное их преимущество (виртуальность) является одновременно и главным недостатком. Как правило, автоматические ответы интернет-банка на сообщения по электронной почте мало кого устраивают, а ответов от клиентской службы приходится ждать довольно долго [55].

Серьезный недостаток электронного способа оказания банковских услуг заключается в ослаблении контакта с клиентом, а, следовательно, в привязанности клиента к банку. Современные стратегии сбыта в сфере розничной деятельности все чаще предусматривают возможность альтернативного виртуального или электронного ведения операций. Прогнозируют, что в течение ближайших 5-8 лет виртуальные банки не смогут полностью заменить традиционные банковские офисы. Однако все может измениться, когда компьютеры станут использовать в сочетании с видеотелефоном, возможностью классифицировать документ и идентифицировать магнитную карту.

При выстраивании банком стратегии, ориентированной на использование электронных средств, целесообразно принимать во внимание психологическую готовность клиентов к работе по новым технологиям. В разных странах ситуация в этом плане не одинакова. Например, американцы, несмотря на бурное развитие удаленного банкинга, по-прежнему предпочитают традиционный способ работы с банковскими учреждениями. Местный банковский офис для них предпочтительнее, когда речь идет о ведении финансовых дел.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод, что внедрение инноваций в банковскую практику тесно связано с инновационными процессами в мировом финансовом секторе, что делает этот процесс неизбежным для всех банков в различных странах.

Указанные тенденции, безусловно, затрагивают и российскую банковскую систему, однако, как правило, с некоторым опозданием. В то же время в российских банках как небольших структурах по сравнению с крупными западными банками в известной мере легче вводить инновации, потому что нет такого сопротивления внутренней среды.

Анализ зарубежных банковских технологий проведения безналичных расчетов показал, что большая открытость для мирового рынка западных платежных систем оказала существенное влияние на развитие платежных систем в России. Большинство технологических новаций последних 10 лет отечественные банки заимствовали за рубежом (платежная карта, электронная межбанковская почта, валовые расчеты в реальном времени, банк-клиент, интернет-банк и телебанк).

Таким образом, российские банки активно используют положительный опыт своих зарубежных коллег, адаптируя его к собственной практике, что способствует интеграции отечественной банковской системы в мировую экономику.

**Заключение**

В свете сегодняшних экономических проблем, связанных с преодолением инфляционных процессов, неоценимую значимость имеют усиление инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствование организации расчетов в хозяйстве, формирование функционирования системы коммерческих банков, способствующей мобилизации финансовых ресурсов и их концентрации на приоритетных направлениях реструктуризации экономики.

Практическая роль коммерческих банков в экономике с рыночными отношениями заключается в следующем: действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, они регулируют движение денежных потоков, играя роль стержневого и базового звена кредитной системы, концентрируют основную часть кредитных ресурсов и занимают ведущее место в обеспечении платежей и расчетов, а также наряду с другими финансовыми посредниками направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

В процессе своей деятельности коммерческие банки предоставляют пакет услуг не только физическим и юридическим лицам, но и друг другу. Одной из них являются денежные расчеты, которые производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами. В отличие от платежей наличными, когда деньги непосредственно передаются плательщиком их получателю, безналичные расчеты осуществляются большей частью с помощью различных операций, замещающих наличные деньги в обращении.

Экономической базой безналичных расчетов является материальное производство. Вследствие этого преобладающая часть платежного оборота (примерно три четверти) приходится на расчеты по товарным операциям, т. е. платежи за товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги. Остальная часть платежного оборота - это расчеты по нетоварным операциям, то есть расчеты предприятий и организаций с бюджетом, органами управления, судом, арбитражем и т.д.

Безналичный платежный оборот, с одной стороны, - это объективный определитель назначения хозяйственных отношений, с другой стороны - эффективное средство их контроля. Своевременность платежей и их бесперебойность - вот основные требования, предъявляемые к платежному обороту. Достоинством безналичных расчетов является высокая скорость. При этом из сферы обращения высвобождается громадная денежная масса и ускоряется оборот денежных средств, экономятся издержки обращения, а в банковской системе формируются ресурсы для кредитования.

Таким образом, в результате проведенного исследования посредством реализации поставленной в дипломной работе цели и решения определенных актуальностью темы задач, сформулированы следующие выводы относительно объекта и предмета работы.

Липецкое отделение № 8593 Центрально-Черноземного банка Сберегательного банка Российской Федерации занимает в Липецкой области лидирующее положение среди коммерческих банков по ряду экономических показателей, спектру оказываемых услуг и надежности. Основным условием привлекательности банка для населения являются гарантии государства. Несмотря на первоначальное предназначение Сберегательных касс, а потом уже и банков, для аккумуляции временно свободных денежных средств населения (физических лиц), сейчас, став универсальной, Липецкое ОСБ № 8593 наращивает базу корпоративных клиентов (юридических лиц).

В сложившейся ситуации Липецкой области, когда высокие темпы развития экономики, рост доходов и потребительской активности населения привели к увеличению спроса на услуги банков со стороны всех категорий клиентов и к усилению конкуренции на финансовом рынке, Липецкое отделение продолжает выступать «локомотивом» банковского сектора. Липецкое ОСБ № 8593 продолжило совершенствование своего продуктового ряда, разработку новых услуг и внедрение новых инициатив. Это позволило банку по итогам 2007 года сохранить лидирующее положение в основных сегментах финансового рынка области: размеры активов Липецкого отделения по-прежнему превышают четверть всех активов банковской системы Липецкой области - 25,4%; доля отделения на рынке вкладов составляет 53,3%; на рынке привлечения средств юридических лиц - 17,2%; на рынке корпоративного кредитования - 31,8%.

На основании проведенного анализа использования безналичных расчетов в практической деятельности можно сделать вывод, что основной формой безналичных расчетов, используемым Липецким ОСБ № 8593 в работе со своими клиентами - юридическими лицами, являются расчеты платежными поручениями, которые в 2005 году составляют 84,7%, в 2006 - 82,0%, а в 2007 году - 82,7%. Применение аккредитивной формы за последние годы снизилось, и к 2007 году аккредитивы перестали использоваться. Аккредитивная форма расчетов удобна для продавца, т. к. гарантирует оплату, но не выгодна покупателю из-за отвлечения свободных денежных средств из хозяйственного оборота на длительный срок. Значительно возросла вексельные расчеты, что говорит об удобстве для клиентов данной формы расчетов.

Физическими лицами также широко используются услуги, оказываемые Липецким отделением № 8593, по безналичным расчетам.

Основную долю в объеме перечислений занимает перевод вкладов: в 2005 году - 94,5%, в 2006-2007 г.г. - 99,4% и 94,3% соответственно. А оплата коммунальных платежей, т. к. пользуется среди населения очень низким спросом, соответственно мала. В 2005 году - 5,2%, в 2006 и 2007 г.г. - 5,3%.

В общем объеме поступлений наиболее широко используется такой вид платежа, как поступления во вклады пенсий и пособий. Эта услуга не так давно представлена Сберегательным банком (в частности Липецким ОСБ № 8593) своим клиентам и хорошо себя зарекомендовала. Также возросло перечисление во вклады заработной платы и алиментов работников: с 17,1% в 2005 году до 23,6% в отчетном 2007.

Проанализировав деятельность Липецкого ОСБ № 8593 по межфилиальным расчетам за период с 2005 по 2007 г.г., можно сказать, что оборот и поступлений, и списаний значительно увеличился. Причем большее количество платежей происходит на внутрирегиональном уровне. И это несмотря на то, что полностью на счет межфилиальных расчетов отделение перешло лишь с середины 1998 года. Этот канал связи хорошо себя зарекомендовал, платежи осуществляются значительно быстрее, что заметно экономит время как клиентов банка, так и самого Липецкого отделения.

Сумма всего поступления платежей по сети межфилиальных расчетов Сбербанка России увеличилась в 2,5 раза: с 43788 млн. рублей в 2005 году до 106829 млн. рублей в 2007 году. В платежах списания прослеживается следующая динамика: 58002, 59033 и 63437 млн. рублей в 2005, 2006 и 2007 г.г. соответственно.

Рассматривая структуру безналичных расчетов, применяемых Липецким ОСБ № 8593, можно сделать вывод, что основную долю в работе с клиентами в этой сфере услуг занимает организация расчетов с юридическими лицами, которые при помощи платежных документов (по большей части платежных поручений, платежных требований и векселей) осуществляют свою работу с использованием средств для расчетов со своими контрагентами.

Несмотря на все преимущества Сберегательных банков, обусловленных наличием государственных гарантий, Липецкому отделению № 8593 необходимо использовать новые инструменты с тем, чтобы эффективно работать в условиях рыночной экономики с ее жесткими условиями конкуренции в области банковских услуг. В целом Липецкий Сбербанк имеет неплохие перспективы дальнейшего развития на рынке безналичных расчетов, а также перспективы в усовершенствовании уже существующих форм платежей.

С целью разработки конкретных предложений по совершенствованию безналичных расчетов для Липецкого ОСБ № 8593 следует отметить, что важной особенностью современной системы безналичных расчетов является автоматизация процессов прохождения документов на разных стадиях обработки. Почти полностью должна быть исключена ручная работа при составлении расчетно-денежных документов. Необходимо автоматизировать учет и контроль поступающих для дальнейшей обработки документов. Автоматизировать и процесс проводки платежей по счетам как внутри банка, так и между учреждениями.

Полная автоматизация системы безналичных расчетов имеет колоссальное значение для упорядочения банковского документооборота, сокращения сроков платежей. Несмотря на установление унифицированных сроков обработки и прохождения финансовых документов в банке, введение штрафов за необоснованные задержки расчетов, состояние расчетов от этого не улучшается. По-прежнему у клиента нет возможности точно определить, когда его средства поступили в банк, а когда на его расчетный счет.

Во взаимоотношениях со своими клиентами коммерческим банкам необходимо использовать наиболее целесообразные формы расчетов, способствующие своевременности платежей и ускорению оборачиваемости средств. В данной дипломной работе предлагаются такие пути развития безналичных расчетов, как совершенствование системы расчетов с помощью пластиковых карточек, электронной межбанковской почты, валовых расчетов в реальном времени, применение банк-клиент, интернет-банк и телебанк, которые позволят повысить качество обслуживания, т. е. внедрение системы электронных платежей между банком и клиентом.

Выборы наиболее рациональных направлений и путей развития и совершенствования своей деятельности, оптимальных методов функционирования, адекватных в современных условиях развития нашей экономики, позволят коммерческим банкам успешно преодолеть стоящие перед ними проблемы, и будут способствовать устойчивости их положения в условиях дальнейшего продвижения Липецкой области на пути рыночных реформ России.

Некоторые из возможных вариантов действий, рекомендованных в рамках данной работы, Липецкое отделение Сберегательного банка № 8593 может использовать в своей дальнейшей деятельности с целью сохранения своих приоритетов на рынке.

**Список использованных источников**

1. Российская Федерация. Гос. Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть 1-2. - М.: Юристъ, 2004. - 480с.
2. Российская Федерация. Гос. Дума. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №17 от 03 февраля 1996г..
3. Российская Федерация. Гос. Дума. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» №106ФС от 21 июля 2005г.
4. Российская Федерация. Гос. Дума. Федеральный Закон «О переводном и простом векселе» №48-ФЗ от 11 марта 1997г.
5. Российская Федерация. Гос. Дума. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10 июля 2002г.
6. Российская Федерация. Инструкция ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» №28-И от 14 сентября 2006г.
7. Российская Федерация. Инструкция ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» №110-И от 16 января 2004г.
8. Российская Федерация. Письмо ЦБ РФ «О порядке открытия счета №40901 «Аккредитивы к оплате» №08-31-1/3922 от 04 ноября 2002г.
9. Российская Федерация. Письмо ЦБ РФ «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» №139-Т от 27 июля 2000г.
10. Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 11.06.2004) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 № 406).
11. Положение «О проведении межфилиальных расчетов в Сберегательном банке Российской Федерации» № 355-3-р от 03.10.2002г.
12. Бабич, Ю.А. Банковское дело: Учеб. для вузов / Ю.А. Бабич. - М.: Экономика, 2006. - 223с.
13. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. - С-Пб.: Издательство «Питер», 2003. - 115с.
14. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: Учеб. для вузов / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 367с.
15. Белоглазова, Г.Н. Денежное обращение и банки / Под редакцией проф. Г.Н, Белоглазовой, проф. Г.В. Толоконцевой. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 167с.
16. Бернстайн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ./ Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов / Л.А. Бернстайн. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 624 с.: ил.
17. Бор, М.З. Стратегическое управление банковской деятельностью / М.З. Бор, В.В. Пятенко. - М.: Приор-Стрикс, 2006. - 159с.
18. Голубев, С.Г. Коммерческие банки: Учебное пособие / С.Г. Голубев, В.В. Галочкин. - М.: Алгоритм, 2007. - 67с.
19. Ефимова, О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. - М.: ЮНИТИ, 2007. - 267с.
20. Жерковская, Е.М. Банковское дело: курс лекций / Е.М. Жерковская. - М.: ИКФ Омега - Л, 2003. - 399с.
21. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учеб. для вузов / Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ, 2007. - 423с.
22. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2007.
23. Иванов, В.В. Анализ надежности банка: Практ. пос. / В.В. Иванов. - М.: Русская деловая литература, 2007. - 320с.
24. Колесников, В.И. Банковское дело / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 632с.
25. Колчина, Н.В. Финансы предприятий: Учебник для вузов / Н.В. Колчина, Т.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.; под ред. проф. Н.В. Колчиной. - 2-е изд. перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
26. Коробова, Г.Г. Банковское дело: Учебник под редакцией доктора экономических наук, профессора Г.Г. Коробовой. - М.: Экономист, 2003.
27. Красавина, Л.Н. Деньги и регулирование денежного обращения: Научн. альм. фундамент. и прикладных исслед. / Л.Н. Красавина, гл. ред. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 278с.
28. Лаврушин, О.И. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 672 с.: ил.
29. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 464с.
30. Попова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Попова. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 271с.
31. Раицкий, К.А. Экономика организаций (предприятий): Учеб. для вузов / К.А. Раицкий. - Изд. 5-е, перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. - 988с.
32. Рид, Э. Коммерческие банки: пер. с англ. // Э. Рид, Р. Картер, Э. Гилл, Р. Смит. - М.: Прогресс, 2005. - 327с.
33. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - М.: Перспектива, 2006. - 336с.
34. Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2003. - 288с.
35. Сарчев, А.М. Ведущие коммерческие банки в мировой экономике / А.М. Сарчев. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 175с.
36. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ: Учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 479с.
37. Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит / Под редакцией проф., академика РАЕН В.К. Сенчагова, проф. А.И. Архипова. - М.: Проспект, 2007. - 247с.
38. Синки, Дж.Ф. (мл.) Управление финансами в коммерческих банках / Дж.Ф. Синки (мл.) - М.: Catallaxy, 2005. - 937с.
39. Товасиев, А.М. Банковское дело / Товасиес А.М. - М.: ЮНИТИ, 2006. - 123с.
40. Уткин, Э.А. Банковский маркетинг / Э.А. Уткин: Учеб. пособие. - 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 304с.
41. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / Черкасов В.Е. - М.: Изд-во ИНФРА-М, 2007. - 221с.
42. Ширинская, Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт / Е.Б. Ширинская. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 144с.
43. Аверченко, В.А. К вопросу о безналичном денежном обращении в России/ В.А. Аверченко // Банковское дело. 2006. - № 4. - с. 2-6.
44. Аверченко, В.А. К вопросу о безналичном денежном обращении в России/ В.А. Аверченко, С.Н. Селиверстов // Банковское дело. 2006. - № 5. - с. 2-6.
45. Городничева, А. Денежный перевод - быстро и без забот // Банковское обозрение, 2007. - №05, с.35.
46. Могилевич, И.М. Регулирование ликвидности банковской системы / И.М. Могилевич // Банковский вестник. - 2007. - №12. - с. 34-37.
47. Семикова, П.В. Аккредитивы как инструмент платежа // Финансы и кредит, 2003. - №2, с.116.
48. Юденков, Ю.Н. Экспресс-анализ банковского баланса / Ю.Н. Юденков // Банки и банковское дело, 2007. - № 12. - с. 45-47.
49. Годовой отчет Сбербанка России за 2005 год.
50. Годовой отчет Сбербанка России за 2006 год.
51. Годовой отчет Сбербанка России за 2007 год.
52. Официальный сайт Сбербанка России – http:/www.sbrf.ru/
53. http:/www.bankir.ru/
54. http:/www.glossary.ru/
55. http:/www.reglament.net/bank.