**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АВИАЦИОННЫЙ  
ИНСТИТУТ  
(ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)**

Кафедра Экономической теории

**РЕФЕРАТ**

на тему:

*“Коммерческий банк и система денежных расчетов”*

Выполнил студент: **Скороходов В.В.**  
 группы: **03-404**

Принял преподаватель: **Лонская Г.М.**

Москва, 1995

Содержание:

1. Введение.

1.1. Система денежных расчетов.

2. Обращающиеся инструменты: понятие и сферы применения.

3. Чек.

4. Клиринг чеков. Расчетные палаты.

5. Автоматизированные платежные системы.

5.1. Автоматические расчетные палаты.

5.2. Банковские автоматы.

5.3. Межбанковские системы электронного перевода средств.

6. Заключение.

Список использованной литературы.

1. Введение.

Б

анковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России и других странах С.Н.Г. новой хозяйственной системы. Совершается переход от административно–управляемой высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной и коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли.

В данное время идет поиск и становление оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Также проводятся работы по улучшению обслуживания частных лиц и привлечению их денежных средств. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и в то же время чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России.

Построение такого банковского механизма возможно лишь путем восстановления утраченных рациональных принципов функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных финансовых структур.

Современные кредитно–банковские системы имеют сложнейшую многозвенную структуру. Если в качестве основного параметра классификации принять характер предоставляемых услуг, то можно определить три основных элемента современной кредитно–банковской системы:

1. *центральный (эмиссионный) банк* – это банк банков. Он не производит операций с деловыми фирмами или частными вкладчиками. Его клиентура – коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные организации, которым он предоставляет широкий спектр услуг. Одна из важнейших функций современного центрального банка состоит в проведении общенациональной кредитно–денежной политики, которая оказывает глубокое и повседневное влияние на состояние финансового сектора и всего народного хозяйства;
2. *коммерческие банки –* это многофункциональные учреждения, оперирующие в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, который включает: кредиты, прием депозитов, расчеты и так далее. Этим они отличаются от специализированных финансовых учреждений, которые обладают ограниченными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы;
3. *специализированные финансовые учреждения* (страховые, ипотечные, сберегательные и так далее) – оперируют в относительно узких сферах рынка ссудного капитала, где требуются специальные знания и особые технические приемы.

## 1.1. Система денежных расчетов.

П

латежный механизм является одной из базовых структур рыночной экономики. Он производит своеобразный “обмен веществ” в хозяйственной системе, и от его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов.

Методы платежа подразделяются на *налично–денежные* и *безналичные*. При этом в крупном (оптовом) обороте доминируют безналичные платежи и расчеты, а в сфере розничного товарного обмена как и прежде основная масса сделок опосредствуется наличными деньгами, несмотря на то, что в последние десятилетия активно внедряются различные формы безналичных расчетов. Однако в целом, благодаря большому числу мелких товарообменных операций, налично–денежные платежи преобладают в общей массе операций. Так, в Финляндии (находящейся на одном из первых мест в мире по развитию безналичных расчетов) 70 общего *количества* сделок в хозяйстве осуществляется при помощи наличных денег.

Наряду с наличными методами платежа, существует большое разнообразие видов и форм безналичных расчетов (чеки, дебетные и кредетные поручения(авизо), кредитные карточки). Это разнообразие в различных странах определяется как уровнем хозяйственного развития, так и традициями, исторически сложившимися платежными обычаями и стереотипами.

Коммерческие банки традиционно занимают ведущее место в организации и осуществлении денежных расчетов. К числу важнейших банковских операций, наряду с приемом депозитов и выдачей ссуд, относится и платежно – расчетная функция (об этом говорит и тот факт, что на осуществление расчетов приходится не менее двух третей всего операционного времени банковского персонала).

Это послужило мощным побудительным мотивом к быстрому распространению в банковском деле новейших методов обработки и передачи информации с помощью электронного оборудования и телекоммуникационных сетей. Применением новой технологии банки стремятся замедлить рост операционных издержек, уменьшить бумажный документооборот, привлечь новых клиентов и обеспечить выигрыш в борьбе с конкурентами.

Остановимся на некоторых системах денежных расчетов:

Система “жиро” (giro) представляет собой систему безналичных расчетов с помощью дебетовых и кредитовых поручений, передаваемых по системам межбанковской и почтовой связи. Она получила распространение в некоторых западно-европейских странах (Бельгии, Германии, Франции, Голландии, Австрии, Финляндии и так далее). Название “*жиро*” происходит от греческого слова “*guros*” – круг, кругооборот.

В системе “*жиро*”, которая может основываться как на бумажных носителях, так и на электронных средствах, плательщик выписывает приказ о снятии денег с его счета и переводе их на счет получателя (в отличие от чека, который представляет требование получателя о снятии денег со счета плательщика). В Европе помимо банковских систем “*жиро*” существуют почтовые системы жирорасчетов, использующие для переводов сеть почтовых отделений. В Германии, например, значительная часть денежных расчетов осуществляется через государственную почту.

В США система “*жиро*” отсутствует. В Великобритании банковская система “*жиро*” была создана по решению парламента в 1968 году.

2. Обращающиеся инструменты: понятие и сферы применения.

К

категории *обращающихся инструментов* (negotiable instruments) относятся платежные документы, находящиеся в хозяйственном обороте, принимаемые взамен законных средств платежа и свободно переходящие от одного экономического агента к другому. Это переводные и простые векселя, чеки, передаваемые депозитные сертификаты, варранты и ряд других.

Правила составления и передачи обращающихся инструментов одним хозяйственным субъектом другому регулируются законом. В США – это единый коммерческий кодекс – ЕКК (Unified Commercial Code), принятый в 1953 году. В нем определены одни из основных признаков обращающихся инструментов:

1. это письменный документ за подписью лица, выдавшего его;
2. в нем содержится безусловный приказ или обещание уплатить определенную сумму денег;
3. платеж осуществляется в пользу указанного в документе лица или предъявителя;
4. оплата производится по требованию или на определенную дату.

Согласно ЕКК только документ, удовлетворяющий этим требованиям, считается обращающимся документом. Однако, стороны по взаимному соглашению могут изменить или игнорировать какие–то условия, но в этом случае правила Кодекса не могут быть применены при разрешении спора.

*Преводный вексель* (bill of exchenge) – это безусловный письменный приказ, адресованный одним лицом (векселедателем) другому лицу (плательщику) и подписанный лицом, выдавшим вексель, о выплате по требованию или на определенную дату суммы денег третьему участнику (бенефициару), его приказу или предъявителю.

В вексельной сделке участвуют три стороны:

1. векселедатель (трассант) – лицо, выписавшее вексель и дающее приказ о его оплате;
2. плательщик по векселю (трассат) – лицо, которому адресован приказ об оплате векселя;
3. получатель денег по векселю (бенефициар) – лицо, предъявляющее вексель к оплате и получающее деньги по векселю.

Главную ответственность по оплате векселя несет трассат, который посредством акцепта векселя подтверждает свое обязательство его оплаты. Вместе с ним несут солидарную ответственность (кроме особых случаев) и другие участники сделки – векселедатель и лица, которые в процессе обращения векселя получили право владения им с помощью передаточной надписи.

Общая схема расчета с помощью векселя такова. Трассант расплачивается векселем с получателем денег (бенефициаром). Последний предъявляет вексель плательщику (трассату) для акцепта. Акцептуя вексель, трассат признает его законным и подтверждает свои обязательства по оплате векселя. В случае неоплаты векселя трассатом этот вексель будет предъявлен векселедателю.

Вексель может быть именным (“Платите N”), ордерным (“Платите N или его приказу”) и предъявительским (“Платите предъявителю”). Ордерный вексель предусматривает возможность передачи другому лицу с помощью передаточной надписи (индоссамента).

Вексель может быть уплачен по требованию (on demand) или по предъявлении (at sight). Но, в основном, векселя содержат оговорку, что оплата производится через X дней после предъявления.

В современной хозяйственной практике сфера использования переводных векселей в качестве платежного средства значительно сузилась по сравнению с XIX и началом XX веков. Его главное применение сегодня – во внешней торговле.

*Чек* – это разновидность переводного векселя, где плательщиком выступает банк. Более подробно на этом платежном документе и на его отличиях от векселя мы остановимся ниже.

*Банковская тратта* (bankers draft) – это переводный вексель, где векселедателем и плательщиком выступает один и тот же банк. Это очень надежный документ расчетов, который по степени ликвидности равнозначен наличным деньгам. Он не является чеком, так как здесь и векселедатель и плательщик – одно и то же лицо. Достаточно часто банковские тратты по просьбе клиента выписывает отделение банка в провинции на его главную контору.

*Простой вексель* (долговое обязательство – promissory note) – это безусловное письменное обязательство одного лица перед другим выплатить обусловленную сумму денег по требованию или на фиксированную дату или на определенный момент в будущем определенному лицу, его приказу или предъявителю.

Отличия простого векселя от переводного:

1. это не приказ, а обязательство платить;
2. векселедатель и плательщик – одно лицо;
3. простой вексель не нуждается в акцепте.

Особой разновидностью простого векселя является банкнота, выпущенная центральным банком.

Вексельная сделка не обязательно связана с банком: возможна прямая оплата векселя должником кредитору. Однако в банковском деле вексель играет исключительно важную роль. Каждая ссуда, выданная банком, документируется долговым обязательством (векселем), где указаны условия погашения кредита. Это долговое обязательство является главным юридическим свидетельством долга.

3. Чек.

*Ч*

*ек* – это безусловный приказ клиента банку, ведущему его текущий счет, уплатить определенную сумму предъявителю чека, его приказу или другому указанному в чеке лицу. Владелец счета получает чековую книжку и выписывает чеки в пределах остатка средств на счете (или сверх этого остатка, если имеется договоренность об овердрафте).

Чек должен иметь следующие необходимые реквизиты:

1. название банка;
2. безусловный приказ об уплате суммы;
3. получатель денег;
4. дата и место выписки чека;
5. подпись чекодателя.

Чек может иметь произвольную форму и выписан на простом листе бумаги.

Аналогично векселю, в зависимости от того, в чью пользу выписан чек, различают чеки:

1. *именные* (pay to the name of N) – платите только N;
2. *ордерные* (pay to the order of N) – платите N или его приказу;
3. *предъявительские* (pay to the bearer) – платите предъявителю.

Ордерный чек дает возможность держателю переуступить право получения денег другому лицу с помощью передаточной надписи – индоссамента (endorsement).

Различают четыре вида индоссаментов:

1. Бланковый индоссамент – держатель чека ставит на обороте его свою подпись, в результате чего чек становится предъявительским документом, и любой законный владелец может получить по нему деньги в банке.
2. Именной индоссамент – держатель ставит на обороте свою подпись и указывает имя лица, которому передается право получения денег по чеку.
3. Целевой индоссамент – держатель чека указывает на обороте цель передачи чека другому лицу и ограничивает возможность получения денег по чеку. Иногда этот вид индоссамента используется в сочетании с именным.
4. Безоборотный индоссамент – если держатель чека хочет ограничить или исключить возможность предъявления претензий по чеку в случае его неоплаты, он использует слова “без оборота” в тексте индоссамента. Однако, чтобы эта оговорка была действительной, банк, куда перечисляются деньги по чеку, должен признать ее с помощью собственного индоссамента.

Еще одной разновидностей чеков является кроссированный чек (crossed check). На лицевой стороне чека ставятся две параллельные линии. Это значит, что следуемая по чеку сумма должна быть зачислена на счет предъявителя чека. Кроссирование чека значительно затрудняет использование украденных чеков, так как по ним нельзя получить наличные деньги. Чеки могут быть кроссированы заранее, типографским способом, так что клиент банка получает чековую книжку с кроссированными чеками.

Известны разные формы кроссирования чека.

Удостоверенный чек (certified check). Банк специальной надписью удостоверяет подлинность подписи клиента и наличие суммы для оплаты чека. Банк несет по нему ответственность и не может отказаться от оплаты (в момент удостоверения чека сумма снимается со счета чекодателя и резервируется на особом счете). На лицевой стороне чека ставится штамп “certified”, дата, наименование банка и подпись работника банка.

Чек казначея (cashiers check) – чек, имеющий подпись казначея банка и выписанный на банк (для погашения обязательств банка, покупки оборудования для собственных нужд и так далее). Эти чеки надежны и охотно принимаются в обороте.

Еще один специфический момент – *приостоновка платежа по чеку* (stop payment). Чекодатель имеет право уведомить банк об отказе от оплаты уже выданного чека. Кроме того, банк не имеет права оплачивать чек, если он получил сведения о смерти или банкротстве чекодателя.

Отличия чека от переводного векселя:

1. чек оплачивается по предъявлении, вексель же может быть как предъявительским, так и срочным документом;
2. чек выписывается на банк, вексель – нет;
3. чек никогда не акцептуется банком, вексель же должен быть акцептован плательщиком;
4. чеки в подавляющей массе не находятся в обращении (хотя и могут передаваться по индоссаменту), а прямо предъявляются в банк к оплате; векселя же обращаются, переходя от одного владельца к другому;
5. лицо, выдавшее вексель, освобождается от ответственности, если вексель не предъявлен плательщику в течение короткого промежутка времени (так как задержка увеличивает возможность злоупотреблений); по чеку же банк остается ответственным в пределах 6-ти лет с момента выписки (Великобритания);
6. чек может быть подвергнут кроссированию, вексель – нет;
7. если подпись на чеке подделана, банк может отказаться от его оплаты; подделка же подписи векселедателя не освобождает акцептанта от обязанности оплатить вексель.

*Оплата чека* – ответственная операция для банка. Чеки могу быть подделаны, иметь различные дефекты. Риск, связанный с выдачей и оплатой чеков, может быть существенно снижен благодаря гарантийной чековой карточки (check guarantee card). Она свидетельствует о том, что:

1. клиент банка может получить наличные деньги по чеку в предела до 50 ф.ст. за один раз в любом отделении данного банка (а не только в том, где ведется счет клиента);
2. чек, выданный клиентом, будет оплачен независимо от состояния его счета и наличия на нем достаточной суммы.

Наличие гарантийной чековой карточки открывает большие возможности для злоупотреблений, так как оплата чека гарантируется банком. Поэтому банки стараются выдавать карточку только тем клиентам, которые доказали свою честность и ответственность в операциях с банком.

4. Клиринг чеков. Расчетные палаты.

Ч

ековое обращение с необходимостью порождает взаимные претензии банков друг к другу. Например, клиент банка А заплатил чеком в 100 долл. клиенту банка Б, находящегося в том же городе. Тот сдал чек в банк Б на инкассо. Одновременно другой клиент банка Б выписал чек на 90 долл. В пользу клиента банка А, и последний сдал его в свой банк для взыскания. Возникают взаимные требования: А должен Б 100 долл., а Б должен А 90 долл.. Естественно, что сумму в 90 долл. можно зачесть и ограничиться уплатой остатка в 10 долл.. На практике этот зачет сопряжен с большими техническими сложностями, так как требования друг к другу в крупном финансовом центре имеют десяток и более банков. В этой ситуации без специальных расчетных организаций не обойтись. С этой целью создаются *клиринговые*, или *расчетные палаты* (clearing house), которые выполняют взаимные зачеты требований банков друг к другу.

Возможны несколько способов клиринга (безналичного зачета):

1. внутри одного банка;
2. через местные расчетные палаты;
3. через сеть банков–корреспондентов;
4. через расчетную сеть центрального банка.



Рисунок A : Возможные способы клиринга.

На рисунке 1 указана доля каждого способа в общем обороте по чекам в США в 1991 году.

Рассмотрим работу расчетной палаты на примере Нью–Йоркской клиринговой палаты, на которую приходится свыше 50% всей суммы оборотов по клирингу чеков в стране. Эта палата учреждена в 1853 году.

Членами Нью–Йоркской клиринговой палаты состоят 12 банков (в 1945 году было 24 члена). Это наиболее крупные банки, имеющие более 90% всех активов. Банки, не являющиеся членами палаты, инкассируют чеки и другие платежные документы через банки–члены палаты.

Расчетная палата производит зачет только по чекам, выставленным на банки–члены палаты. В каждом банке имеется особый клиринговый отдел, куда поступают чеки, участвующие в механизме взаимного зачета. В течении рабочего дня чеки, поступившие в кассу банка или по почте, сортируются по банкам–членам палаты. Они формируются в пачки по каждому отдельному банку; к пачке прилагается список с перечнем чеков, суммами и общим итогом. К концу дня – пачки чеков со специальными курьерами отсылаются в клиринговую палату.

Ранее вся эта подготовительная работа осуществлялась вручную – сегодня же это один из самых высокомеханизированных участков в банке.

К моменту окончания работы банков (к 5 часам вечера) в палате начинается прием инкассируемых чеков. Каждый банк доставляет пачки чеков выставленных на другие банки, и получает копию перечня с распиской о вручении. Пачки сортируются и раскладываются по ячейкам банков–плательщиков. Прием продолжается до двух часов ночи. После полуночи (и до 8 часов утра) начинают прибывать посыльные банков за получением чеков, выставленных на них. В три часа утра выдача прекращается и сейф опечатывается. Произошел ночной обмен чеков, на который приходится 70% всех суточных оборотов по клирингу. Это приблизительно 2–2.5 тонны чеков.

Утром проводится еще три обмена – в 8, 9 и 10 часов. В 10 часов происходит итоговый зачет за предшествующие 24 часа. (Кроме четырех обменов чеков в Нью–Йоркской расчетной палате ежедневно происходит еще один зачет возвращенных чеков, один зачет облигаций и купонов с наступившими сроками платежа и три обмена акционерных сертификатов.)

Окончательный расчет производится через федеральный резервный банк Нью–Йорка, который также является членом расчетной палаты. По окончании дневного зачета расчетная палата составляет специальный меморандум, который служит основанием для бухгалтерских проводок по резервным счетам банков в центральном банке. К13 часам дня федеральный резервный банк посылает палате подтверждение, что проводки сделаны. Не покрытая взаимным расчетом часть составляет, как правило, 10–20% всего оборота по клирингу чеков. Взаимный зачет дает огромную экономию средств и времени, по сравнению с тем, что если бы каждый банк рассчитывался со всеми другими банками отдельно.

Примерно четвертая часть всех чеков направляется для зачета в банки–корреспонденты. У этих банков при получении чеков на инкассо тоже имеются несколько вариантов:

1. внутренний зачет;
2. посылка другому банку–корреспонденту;
3. посылка в расчетную палату;
4. посылка в федеральный резервный банк.

Наконец – клиринг через систему ФРС, которая осуществляет зачет в общенациональном масштабе, дебетуя и кредитуя резервные счета кредитных учреждений. Если зачет происходит между банками разных резервных округов, то используется Межокружной расчетный фонд (Interdistrict Settlement Fund).

Чековый клиринг в других странах по общим принципам аналогичен той схеме, которая принята в США. Однако имеется своя специфика.

*Клиринг кредитовых ваучеров* или банковские платежи в системе жиро (Bank giro). Эта форма расчетов была введена в Великобритании в 1960 году как альтернатива системе безналичных почтовых переводов по счетам жиро (post giro). Суть метода состоит в том, что сумма зачисляется в кредит счета получателя в любом отделении лондонских клиринг–банков на основе специального платежного поручения (кредитового ваучера). Кредитовый ваучер заполняется плательщиком и сдается в банк, где ведется его счет, для перевода этой суммы на счет получателя. Все кредитовые ваучеры подвергаются той же подготовительной обработке, что и чеки, перед отправкой в расчетную палату. По результатам клиринга кредитовых ваучеров составляется ежедневная расчетная ведомость, и непогашенные суммы зачисляются на счета клиринг–банков в Банке Англии.

В банках постоянно ведется поиск способов совершенствования документооборота и сокращения издержек. В частности, одним из таких способов является так называемая *транкация чеков* (truncation), т. е. остановка дальнейшего движения чека в процессе его обработки в банке путем записи его данных на электронные носители. Эти сведения вводятся в компьютер и затем используются для разноски сведений по счетам или передачи их в автоматическую расчетную палату. Сам же чек либо хранится в архиве банка, либо уничтожается. Это позволяет экономить расходы, связанные с обработкой и сортировкой чеков, а также почтовые расходы по возврату погашенного чека владельцу счета.

5. Автоматизированные платежные системы.

К

омпьютеризация денежных расчетов уже глубоко проникла в систему денежных расчетов. Однако ни в одной стране Запада не сформировалась единая общенациональная система электронных денежных переводов. Например, в США получили развитие три основных направления автоматизированных платежей:

1. “розничные” системы электронных расчетов;
2. межбанковские системы перевода средств;
3. внутрибанковские компьютерные комплексы.

Начнем рассмотрение направлений развития автоматизированных платежей с “розничные” систем электронных расчетов, связанных с обслуживанием банковской клиентуры. В США имеется несколько систем такого рода.

## 5.1. Автоматические расчетные палаты.

А

втоматические расчетные палаты – АРП (Automated Clearing House – ACH). АРП выполняют по существу то есть же функции, что и обычные расчетные палаты, однако бумажные носители заменены здесь на средства электронного представления документов (магнитные диски и ленты, магнито–оптические носители), где записана вся необходимая информация о денежных сделках и которые пригодны для скоростной обработки на ЭВМ.

В создании АРП в США большую роль сыграл центральный банк – ФРС, который взял на себя общую организацию исследований и финансировал значительную часть затрат по проекту.

АРП особенно эффективны при осуществлении массовых, регулярно повторяющихся платежей. Они обслуживают как дебетовые, так и кредитовые операции. Дебетовые операции связаны с заранее обусловленными в договоре многократно повторяющимися или единовременными списаниями с депозитного счета клиента банка, например, в оплату коммунальных услуг, страховки, погашение ранее взятого кредита, погашение долга по кредитной карточке и так далее.

Кредитовые проводки через АРП связаны с повторяющимися переводами денег на банковские счета клиентов – по заработной плате, пенсиям и другим социальным выплатам, зачислению процентов и дивидентов и так далее. Кредитовые проводки производятся и в пользу страховых компаний, и предприятий коммунального обслуживания, что позволяет им экономить значительные средства, связанные с обработкой и получением денег по чекам, поступающим от потребителей в оплату за услуги.

В Великобритании система автоматизированных расчетов развивалась быстрыми темпами в 70–80-х годах. Электронным клирингом заняты компьютерные центры: BACS (Banker’s Automated Clearing Services) и CHAPS (Clearing House Automated Payment System).

В Японии система автоматизированных платежей включает предуведомленную оплату коммунальных услуг, прямое депонирование заработной платы, пенсий и пособий и “безбумажные” расчеты с помощью коммуникационной сети.

Методы автоматизированных расчетов в форме безналичных перечислений и взаимного зачета средств получили весьма широкое распространение в развитых странах запада.

## 5.2. Банковские автоматы.

П

ервые банковские автоматы (БА) – Bank Teller Machines – появились в 1971 году в г. Атланта (США). Они устанавливались в помещении банковских отделений и выполняли лишь одну операцию – выдачу наличных денег с банковского счета в пределах определенного лимита.

Сейчас функции БА значительно расширились. Теперь они позволяют проводить следующие операции:

1. снятие денег с текущего или сберегательного счета в банке;
2. получение ссуды в пределах открытого лимита;
3. депонирование денег на счете с одновременным получением депозитной квитанции;
4. получение в любой момент выписки о состоянии счета клиента в банке;
5. перевод средств с одного счета на другой;
6. обмен иностранных банкнот на местную валюту.

Для банков БА позволяют снизить операционные расходы, уменьшить количественный состав персонала и снизить потребность в открытии новых отделений. Кроме того, банки увеличивают свой доход путем взимания платы за пользование БА. Однако стремление увеличить число пользователей автоматами заставляет многие банки отказываться от получения комиссии и даже устанавливать льготные тарифы по другим операциям, если клиент пользуется банковским автоматом.

БА представляет большое удобство и для клиентов банка, так как снижают необходимость поездок в банк для совершения повседневных операций.

Чтобы повысить экономичность использования БА, банки объединяют свои сети и предоставляют возможность клиентам пользоваться автоматами разных банков на больших территориях. Например, система “ПЛАС” в США объединяет БА 1400 банков на территории 48 штатов с числом клиентов свыше 26 млн. человек. Другая крупная сеть – “СИРРУС” – имеет 8,4 тыс. автоматов в 2,6 млн. населенных пунктов и обслуживает 31 млн. владельцев карточек.

Третий вид автоматизированных расчетов – *терминалы в торговых точках* (POS – Point of Sale Terminals) – пока не получил широкого распространения. Идея состоит в том, чтобы осуществлять оплату повседневных покупок в магазине, кафе и так далее через терминалы, соединенные с банковским компьютером и приводимых в действие с помощью пластиковой дебет–карты(debit card)[[1]](#footnote-1) .

В заключении данного подпункта хотелось бы сказать о том, что операционные преимущества автоматизированных систем, их влияние на повышение эффективности и производительности настолько велики, что будущее за ними.

## 5.3. Межбанковские системы электронного перевода средств.

А

втоматизированные платежи получили огромное развитие в межбанковском обороте, где они позволяют резко поднять эффективность работы, повысить быстроту и качество операций, являются необходимой предпосылкой повышения прибыльности и снижения издержек.

В США в настоящее время работают следующие системы межбанковских электронных переводов:

1. Fed Wire – система электронных переводов денежных средств Федеральной резервной системы;
2. CHIPS – система межбанковского клиринга в Нью-Йорке;
3. S.W.I.F.T. – система электронных коммуникаций в международном финансовом обороте.

Каждая из этих систем имеет свою специфику и свой круг операций.

Fed Wire в основном обслуживает расчеты по купле–продаже банками обязательств федерального правительства (33% всех сделок) и по операциям с федеральными фондами (резервными остатками) – 29% сделок. CHIPS же обслуживает преимущественно операции по купле–продаже иностранной валюты (64%) и размещению вкладов в евровалюте (24%).

Fed Wire – это компьютерная система телеграфного перевода средств, которая связывает федеральные банки, казначейство США, правительственные учреждения и агентства, банк и другие финансовые институты. Суммы, посылаемые через систему, немедленно зачисляются на резервные счета банков–получателей в федеральных банках (табл. 5.3.1).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Год | Число переводов, млн. | Сумма, трлн. долл. |
| 1950 | 1,3 | 0,5 |
| 1960 | 2,9 | 5,4 |
| 1970 | 7,4 | 12,3 |
| 1980 | 43,0 | 78,6 |
| 1990 | 64,0 | 199,0 |

Таблица 5.3.A: Операции в системе Fed Wire.

Fed Wire, помимо быстрого перевода средств между банками, хранит в памяти данные о владельцах федеральных ценных бумаг. Ныне эти облигации уже не выпускаются в бумажной форме. Система не только обеспечивает расчеты и регистрацию портфелей владельцев, но и автоматически начисляет проценты, производит погашение бумаг по истечении срока и так далее. Банки могут иметь четыре вида счетов: клиентские, собственные инвестиционные, дилерские и трастовые. Это позволяет обеспечить эффективное управление портфелем. Через систему банки могут участвовать в аукционах по первичному размещению бумаг.

CHIPS – крупнейшая частная система электронных переводов, обеспечивающая функционирование мирового рынка долларов. Она принадлежит Нью–Йоркской расчетной палате и оказывает услуги 130 банкам–участникам. Через систему проходит 90% мирового межбанковского оборота долларовых платежей. Примерно 20 банков образуют группу “расчетных” банков (settling banks), осуществляющих зачет по сальдо операций на конец каждого рабочего дня. Остальные банки проводят свои расчеты через указанные банки.

S.W.I.F.T. (Общество всемирных межбанковских финансовых коммуникаций) было учреждено в 1977 году консорциумом крупных банков Западной Европы и США. Правление S.W.I.F.T. расположено в Брюсселе.

Система передает по каналам спутниковой связи инструкции банков–участников друг другу по осуществлению различных финансовых переводов, расчетов по ценным бумагам и так далее. Банки отправляют и принимают приказы о переводе средств через электронные терминалы. Терминалы соединены с региональными накопительными центрами, которые направляют информацию в главные ретрансляторы, находящиеся в Брюсселе и Амстердаме. Там все приказы по мере поступления сортируются, ставятся на очередь и передаются в пункт назначения. Следует отметить, что система не располагает возможностями консолидации дебетовых и кредитовых проводок. Определением чистого сальдо расчетов за день занимаются сами участники на двусторонней основе. Наибольший объем операций через S.W.I.F.T. проводят финансовые учреждения Германии, Великобритании и Италии.

6. Заключение.

Т

аким образом, современная банковская система является “кровеносной системой” экономики. Через банки опосредуется “обмен веществ” в хозяйственной системе, и от их четкой и непрерывной работы в сфере платежей зависит общая эффективность функционирования экономических институтов.

Список использованной литературы.

1. Банковское дело. Под редакцией Лаврушина О.И.. Москва, “РоСТо”, 1992 год.
2. Усокин В.М.. Современный коммерческий банк: управление и операции.  
   Москва, “ВСЕ ДЛЯ ВАС”, 1993 год.
3. Дж. Ф. Стэнлейк. Экономикс для начинающих. Москва, “РЕСПУБЛИКА”, 1994 год.

**©Copyright VitaS, 1995. All rights reserved.**

1. Дебет-карта предназначена только для снятия денег со счета, кредитная карточка позволяет покупателю использовать кредит торговца или банка. [↑](#footnote-ref-1)