

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО  
СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

На правах  
рукописи  
УДК: 336.72

**АЛИМБАЕВА СЕВАРА АЛИМБАЕВНА**

**«ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСЧЁТНЫХ  
ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА»**

**Специальность: 5A230701 - «Банковское дело»**

**ДИССЕРТАЦИЯ  
на соискание степени «Магистра экономики»**

**Ташкент - 2015**

**Диссертация выполнена на кафедре «Банковское дело» магистратуры  
Ташкентского Финансового Института**

**Научный руководитель**

**Доц. Арзуманян С.Ю.**

**Заведующей кафедрой**

**к.э.н. Саидов Д.А.**

**Директор магистратуры**

**к.э.н.Ортиков У.Д.**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА I. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....</b>	<b>10</b>
<b>1.1 Теоретические основы расчётных операций коммерческих банков.....</b>	<b>10</b>
<b>1.2 Правовые основы организации расчётных операций и этапы становления платёжной системы в Республике Узбекистан.....</b>	<b>15</b>
<b>1.3 Особенности организации расчётных операций в зарубежных странах.....</b>	<b>28</b>
<b>Итоги I главы.....</b>	<b>43</b>
<b>ГЛАВА II. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ПОКАЗАТЕЛИ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ.....</b>	<b>46</b>
<b>2.1 Классификация расчётных систем и показатели эффективности расчётных операций.....</b>	<b>46</b>
<b>2.2 Текущее состояние расчётных операций в коммерческих банках Республики Узбекистан.....</b>	<b>62</b>
<b>Итоги II главы.....</b>	<b>78</b>
<b>ГЛАВА III. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН</b>	<b>80</b>
<b>3.1 Повышение эффективности расчётных операций с использованием зарубежного опыта.....</b>	<b>80</b>
<b>3.2 Направления применения банковских технологий в совершенствовании расчётных операций.....</b>	<b>87</b>
<b>Итоги III главы.....</b>	<b>91</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>93</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>97</b>

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Принятое 6 мая 2015 года Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-2344 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» направлено на реализацию мер по укреплению своей ресурсной базы, широкому привлечению в банковский оборот свободных денежных средств населения и бизнеса, а также предусматриваются меры по расширению системы безналичных расчетов..

В Узбекистане до конца 2015 года планируют довести количество терминалов для расчета банковскими картами на объектах розничной торговли и сферы услуг до 180 тыс. единиц. Всё это направлено на совершенствование качества обслуживания клиентов, ускорения самих расчётов, повышения их эффективности.

По данным Центрального банка, сейчас для бесперебойного обслуживания пластиковых карт более 163 тыс. предприятий розничной торговли и обслуживания оснащены терминалами. В настоящее время в Узбекистане в обращение выпущено около 14 млн. пластиковых карт.<sup>1</sup>

Отмечено, что в 2015–2019 годах Центральным банком Республики Узбекистан будут поэтапно внедряться новые стандарты и рекомендации (стандарты Базель-III), разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, предусматривающие дальнейшее совершенствование нормативных требований, предъявляемых к коммерческим банкам, включая новые требования к достаточности капитала и ликвидности.

Также коммерческие банки на период 1 января 2020 года освобождены от уплаты таможенных платежей при завозе по импорту

---

<sup>1</sup> Приложение к Постановлению Президента Республики Узбекистан № ПП-2344 от 6 мая 2015 года «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы»

программного обеспечения, банкоматов и другого оборудования, используемого для расчетов посредством пластиковых карточек. Все эти льготы, безусловно расширят возможности предпринимателей по использованию современных банковских услуг, в том числе расчётных операций.

В настоящее время банки активно развивают удобные для клиентов формы услуг, которые позволяют владельцам банковских счетов осуществлять операции со своих счетов по программной сети «банк-клиент» не приходя в учреждения банков и получать информацию о банковских счетах через мобильные и электронные связи в режиме реального времени. Количество пользователей ими за 2014 год увеличилось более чем в 2 раза и составило 519 тыс. клиентов<sup>2</sup>.

В настоящее время в области банковского дела происходят значительные изменения, связанные с его реформированием согласно требованиям рыночной экономики и международных стандартов финансовой отчётности. Одним из приоритетных направлений при этом выступает совершенствование организации и повышения эффективности расчётных операций между клиентами коммерческих банков, а также формирование и отражение в отчетности максимально достоверной информации о дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов, укреплению расчётной дисциплины и совершенствованию расчётных операций.

Развитие экономики любого государства сейчас невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения, использования современных платежных механизмов. В условиях рынка, при которых упразднены централизованные поставки товаров, продавцы

---

<sup>2</sup>Каримов И.А, Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача, Ташкент.: Узбекистан, 2015, С.-42.

самостоятельно выходят на торговые площадки сбыта своей продукции в поисках наиболее выгодного покупателя (заказчика). Когда стремления покупателей и условия поставщиков совпадают, партнеры заключают договоры (соглашения) на поставку продукции, оказание услуг или выполнение работ; между ними возникают расчетные отношения. Соответственно, актуальность расчётов и повышения их эффективности обусловлена, в первую очередь, тем фактом, что расчетные операции есть непереносимое условие предпринимательской деятельности, основа исполнения договорных обязательств, а дебиторская или кредиторская задолженности — их неизбежное следствие, так как практически всегда имеется разрыв во времени между моментом платежа и моментом перехода права собственности на товар.

**Цель исследования.** Цель исследования состояла в разработке и обосновании рамочных условий и новых методических подходов, необходимых для совершенствования расчетных операций коммерческих банков в условиях дестабилизации платежно-денежной системы.

Цель исследования определила постановку следующих **задач**:

- провести структурно-динамический анализ развития безналичных расчетов на национальном и региональном уровнях, исследовать формы, виды и инструменты безналичных расчетов, обосновать их классификацию;
- исследовать теоретические аспекты развития безналичных расчетов в коммерческих банках Узбекистана,
- определить задачи и методические основы расчетных операций, разработать схемы и модели бухгалтерского учета расчётов, проводимых посредством различных платежных инструментов;
- обосновать перспективы развития в коммерческих банках Узбекистана таких современных инструментов расчётов, как

банковские пластиковые карты и электронные деньги; выявить и обосновать направления повышения эффективности расчётных операций.

**Степень разработанности проблемы.** Общетеоретическими и методологическими вопросами наличных и безналичных расчетов известен широкий круг отечественных и зарубежных специалистов. Значительный интерес представляют труды А. Апчерча, Й. Бетге, Р. Брейли, Д. Мидлттона, М.Д. Усманова, Э.Г. Полонского, У.С. Компанеца, Г.И. Кравцовой, М.М. Усоскина<sup>3</sup>

Расчетные операции и их некоторые проблемы изучены в научных трудах отечественными учеными экономистами как И. А. Муругова, К. Н. Наврузова и другие<sup>4</sup>.

Вместе с тем, проблемы эффективности безналичных расчетов и их современных инструментов вызывают интерес все большего числа специалистов в области бухгалтерского учета. Развитие рыночной экономики и появление новых форм финансовых взаимоотношений объясняет необходимость совершенствования существующей нормативной базы, приближения ее к международной практике.

Приведенные известные нам труды авторов, которые занимались исследованиями проблем бухгалтерского учета расчетных операций или

---

<sup>3</sup> Апчерч А. Управленческий учёт: принципы и практика М: Финансы и статистика, 2002 - 952 стр., Бетге, Й.Балансоведение : [монография] : пер. с нем. / Й. Бетге ; Науч.ред. В. Д. Новодворский. – М. : Бухгалтерский учет, 2000. – 411 с., Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. 2-е рус. изд. М.: ЗАО "Олимп-Бизнес", 2008. — 1008 с.,

<sup>4</sup> Белоусова В.Ю., Усоскин В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. М.: Издательский дом НИУ ВШЭ, 2012. С.— 16.,<sup>4</sup> Усманов М. Д. Безналичные расчеты и кредиты банка/М. Д. Усманов. М.: Финансы, 1974. С.— 32, Применение законодательства о кредитовании и расчетах / Е. С. Компанец, Э. Г. Полонский. - М. : Юрид. лит., 1967. С-42., В.А. Белов Денежные обязательства / В.А. Белов. - М. : ЦентрЮрИнфор, 2001., С.-32, Деньги, кредит, банки : учебник для студентов экономических специальностей высших учебных заведений / Г. И. Кравцова [и др.] ; Ред. Г. И. Кравцова, рец. В. М. Марочкина, рец. Н. В. Лузгин. - Минск : БГЭУ, 2003.С.-47, Муругова И.А. Операционная техника и учёт в банках, учебное пособие, Т.: ТФИ, 2010г., 112-стр., Ортиков О., Наврузова К. Тулов тизими, Т.:

продолжают работать в этом направлении, не свидетельствуют о полном решении всех задач, стоящих перед наукой.

**Методами данного исследования** выбраны общенаучные, - дедукции и индукции, анализа и синтеза, научной абстракции; логического умозаключения и специальные методы: цепных подстановок; скорректированный; балансовый; сравнения; обследования.

**Предмет и объект исследования.** Предметом диссертационного исследования определены теоретические и практические вопросы, связанные с особенностями внедрения, принципами организации и функционирования, постановки и ведения расчетных операций в коммерческих банках.

**Объектом** исследования послужили законодательная и нормативная базы, регламентирующие методическое обеспечение бухгалтерского учета расчетных операций и формирование отчетной информации, действующая практика ведения расчётных операций.

**Практическая значимость работы** состоит в том, что содержащиеся в ней методологические и методические положения доведены до уровня конкретных рекомендаций, что представляет возможность органам государственного управления проведение более обоснованной тактики и стратегии стабилизации платежной системы, а коммерческим банкам интенсифицировать кредиты экономике при более точной оценке и минимизации рисков неплатежей.

К **основным положениям** работы, отвечающим требованиям научной новизны и выносимым на защиту, относятся следующие: обоснована и предложена авторская трактовка понятия расчетов и терминов, с ней связанных, как то: форма расчетов, участники расчётных операций коммерческих банков.

**Основные вопросы и гипотезы**, полученные в части теоретической части исследования, основаны на результатах критической оценки

научных изысканий, проводимых в данной сфере и обработки материалов, собранных в ходе настоящего исследования. Исследования, проведенные за последние годы различными экономистами, а также результаты нашего исследования, однозначно свидетельствуют о высокой заинтересованности коммерческого сообщества в применении инновационных платежных технологий и формировании достоверной информации о них в рамках расчётной системы; выявлена положительная тенденция, состоящая в существенном повышении доли расчетов, проводимых посредством инновационных платежных инструментов, в общей совокупности транзакций, основанная на результатах структурно-динамического анализа расчетов на национальном и региональном уровнях и исследования динамики дебиторской и кредиторской задолженности на предприятиях различных сфер деятельности. Полученные результаты позволят прогнозировать будущие изменения показателей, оказывать влияние на финансовые процессы; обоснована модель бухгалтерского учета расчетов, проводимых посредством банковских пластиковых карт с различных позиций, которые могут занимать коммерческие партнеры в процессе хозяйственной деятельности, направленная на оптимальную организацию расчётных операций.

**Структура работы.** Диссертационная работа состоит из введения, трёх глав, выводов и списка использованной литературы. Во введении обоснована актуальность темы, даны основные моменты исследования, теоретическая и практическая значимость работы, основные методы и методологическая база. В первой главе рассмотрена теоретическая основа расчётных операций, история их становления и расчётные системы зарубежных стран.

Во второй главе сделан анализ расчётных операций в коммерческих банках Республики Узбекистан.

В третьей главе отражены пути повышения эффективности расчётных операций в коммерческих банках Республики Узбекистан.

В заключении даны выводы по исследованию.

Основные идеи диссертационного исследования отражены в научных тезисах конференций. В сборнике республиканской научно-практической конференции «Молия-банк тизимини модернизациялашнинг долзарб масалалари» Использование принятой в международной практике схемы прямого списания, в сборнике материалов конференции «Ўзбекистон банк-молия тизимини ҳамда молия бозорини янада ривожлантириш истқболлари» Пути совершенствования расчётных операций в коммерческих банках.

# ГЛАВА I. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

## 1.1 Теоретические основы расчётных операций коммерческих банков

Создание единого платёжного пространства и, соответственно, выбор эффективных расчётных инструментов — это действительно современные тенденции развития экономики и права во всех государствах.

В большинстве случаев расчёт определяется как действие, направленное на погашение денежного обязательства платежом, т.е. исполнением. «Расчёт представляет собой платёж определенной денежной суммы». «Основанием возникновения расчётных отношений является совершение плательщиком действий, направленных на совершение платежа другому лицу (получателю)». Иначе говоря, отдельные авторы трактуют «расчёты» как синоним понятия «платежи» («выполнение платежа»).

Согласимся с тем, что определение расчётного правоотношения как «денежного обязательства, в силу которого одна сторона плательщик-должник должна уплатить другой стороне - кредитору определенную сумму за полученные товары, произведенные работы и т.д.», является слишком широким, поскольку отношения в связи с исполнением обязательства (расчетом) смешиваются с самим денежным обязательством.

Представляется также, что определение «расчёта» характерное для права (как «отношений по поводу расчетов за поставленную продукцию либо услуги») также неудачно, в виду того, что оно содержит элемент тавтологии, кроме того, исключает из сферы расчётных отношений в широком смысле отношения, возникающие при осуществлении денежного платежа для погашения задолженности, возникшей не из договора либо из договора, не связанного с передачей продукции, производством работ либо оказанием услуг (например, займа).

Расчетные банковские операции – отдельный вид операций кредитных учреждений по осуществлению расчетно-кассового обслуживания клиентов, а также движение денег между банковскими счетами для осуществления банковской деятельности.

Расчетные операции осуществляются согласно распоряжению клиентов, контрагентов или в результате действий, которые в рамках закона привели к изменению права собственности на активы.

Выполнение расчетных операций занимает около 70% операционного времени в банках. Банковские расчетные операции взаимосвязаны с пассивными и активными операциями и не могут существовать в отрыве, так как каждая из них делает возможной проведение другой.

Все расчёты, возникающие между организациями, осуществляются при помощи денежных средств: таким образом, происходит завершение превращения денежной формы выделенных средств в материальные запасы и получение денежной выручки. При этом денежные расчёты выступают в качестве наиболее важного фактора обеспечения кругооборота средств, а своевременное завершение расчётов является, кроме того, необходимым условием непрерывного процесса производства. В обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств организации, его своевременного завершения большую роль играет избранная система расчётов. Рациональная их организация способствует своевременной реализации продукции и бесперебойному возобновлению кругооборота средств. Платёжная система – это набор механизмов, правил, норм и инструментов, используемых для осуществления обмена финансовыми ценностями (перевода денег) между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств. Она должна минимизировать задержки в платежах, сокращать операционные издержки.

Формы и порядок расчётов в народном хозяйстве устанавливаются Центральным банком Республики Узбекистан. Им определено, что расчёты организаций всех форм собственности по своим обязательствам с другими организациями, между юридическими и физическими лицами за товарно-материальные ценности должны производиться, как правило, в безналичном порядке через учреждения банка. В исключительных случаях с разрешения обслуживающего банка расчёты могут производиться наличными в пределах разрешённых сумм, в соответствии с правилами организации наличного денежного обращения в Республике Узбекистан.

В экономической литературе понятию "расчёты" отведено существенное место. По мнению М.М. Усокина, безналичными являются расчёты посредством перевода денег с одного счёта на другой счёт в банке с помощью различных кредитных операции или зачётом встречного требования.<sup>5</sup>

М.Д. Усманов считает: "Безналичные расчёты – это платежи хозяйственных органов друг другу за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам, которые приводятся не наличными деньгами, а путём записей соответствующих сумм по расчётным, текущим и ссудным счетам в банке, а также путём зачёта взаимных требований"<sup>6</sup>.

Э.Г. Полонский и У.С. Компанец определяют безналичные расчёты как "проводимый записью в документах, а не уплатой наличных денег"<sup>7</sup>.

Эту точку зрения поддерживает В.А. Белов, который, основываясь на анализе литературы 20-х годов, делает замечание о том, что тогда подобные расчёты именовались "безденежными"<sup>8</sup>.

---

<sup>5</sup> Белоусова В.Ю., Усокин В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. М.: Издательский дом НИУ ВШЭ, 2012. С.— 16.

<sup>6</sup> Усманов М. Д. Безналичные расчеты и кредиты банка/М. Д. Усманов. М.: Финансы, 1974. С.— 32

<sup>7</sup> Применение законодательства о кредитовании и расчетах / Е. С. Компанец, Э. Г. Полонский. - М. : Юрид. лит., 1967. С-42.

<sup>8</sup> В.А. Белов Денежные обязательства / В.А. Белов. - М. : ЦентрЮрИнфор, 2001., С.-32

Г.И. Кравцова считает: "Безналичные расчёты - это денежные расчёты, совершаемые путём записей по счетам плательщиков и получателей средств, либо путём зачёта взаимных требований, то есть без использования наличных денег"<sup>9</sup>.

Гражданский кодекс Республики Узбекистан, не давая определения понятию "безналичные расчёты" устанавливает, что такие расчёты производятся через банк, в котором открыт соответствующий счёт, если иное не предусмотрено законодательством или используемой формой расчёта. Это даёт основание для вывода, что к безналичным расчётам отнесены только операции по переводу денежных средств по соответствующим банковским счётам.

Система расчётных операций представляет собой совокупность принципов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчётов. Принципы организации расчётов следующие:

- денежные средства в обязательном порядке хранятся на счетах в кредитных учреждениях всеми организациями и учреждениями. Для хранения денежных средств и осуществления безналичных расчётов организации открывают в банке депозитный счёт. С открытием расчётного счёта субъект хозяйствования становится полноправным участником платёжного оборота. По этому счёту проходят безналичные расчёты, связанные с основной деятельностью, инвестициями, капитальным ремонтом, а также операции с наличными деньгами. В отдельных случаях организациями, в состав которых входят нехозрасчётные подразделения вне места своего расположения, могут отрываться расчётные субсчета для аккумуляции выручки и ускорения платежа за товары и услуги;

---

<sup>9</sup> Деньги, кредит, банки : учебник для студентов экономических специальностей высших учебных заведений / Г. И. Кравцова [и др.] ; Ред. Г. И. Кравцова, рец. В. М. Марочкина, рец. Н. В. Лузгин. Минск, БГЭУ, 2003.С.-47

- субъекты хозяйствования совершают платежи главным образом через учреждения банков в безналичном порядке по документам, предусмотренными правилами расчётов;

- платежи совершаются, как правило, после отгрузки продукции, оказания услуг, выполнения работ. Этот принцип не исключает финансовых платежей и предварительной оплаты, которые допускаются законодательными актами или предусмотрены договором;

- на списание средств со счёта плательщика требуется его согласие. Согласие даётся путём акцепта документов, выписанных получателем средств либо путём выписки платёжных документов. Согласие плательщика на оплату расчётных документов связано с проверкой выполнения поставщиком договорных условий. При нарушении условий договора плательщик может отказать от оплаты расчётных документов, о чём уведомляет банк или поставщика в порядке и в сроки, предусмотренные договором;

- платежи осуществляются лишь при наличии достаточных средств на счёте плательщика. Средства со счёта организации списываются по распоряжению владельца счёта. Списание средств без его согласия производится лишь в случаях, когда законодательством установлен беспорядный порядок списания средств либо к оплате предъявлены исполнительные и приравненные к ним документы. Оплата расчётных документов при недостаточности средств на счёте производится в очерёдности, устанавливаемой законодательными актами в зависимости от состояния экономики и финансов.

Систему расчетов и платежей можно разделить на две тесно связанные компоненты, такие как: расчетная составляющая и платежная система.

## **1.2 Правовые основы организации расчётных операций и этапы становления платёжной системы в Республике Узбекистан**

В настоящее время в связи с глобализацией финансовых рынков, в Узбекистане и во всем мире, большое внимание уделяется системе расчетов и платежей. Это связано с тем, что надежность работы системы расчетов и платежей очень важна для эффективного функционирования финансового рынка и оказывает существенное влияние на экономическое состояние организаций, которые используют ее в своей экономической деятельности.

На территории Республики Узбекистан безналичные расчеты осуществляются на основе нового Положения Постановления правления Центрального Банка, зарегистрированным МЮ № 2465 от 03.06.2013 г., согласно которому расчётные операции осуществляются банками с депозитных счетов клиентов. Законодательной базой для регулирования отношений по безналичным расчетам являются Законы Республики Узбекистан «Об электронных платежах» и «Об электронном документообороте», «Об электронной цифровой подписи», Гражданский Кодекс РУз .

Коммерческие банки хранят денежные средства клиентов на их счетах, зачисляют поступающие на эти счета суммы, выполняют распоряжения клиентов об их перечислении и выдаче со счетов, проводят другие банковские операции. Платежи производят за счет собственных средств клиента, а в отдельных случаях за счет банка. Зачисление средств на счет получателя осуществляется лишь после списания этих средств со счета плательщика.

При наличии достаточных денежных средств на депозитном счете до востребования юридического лица списание средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета по его платежным поручениям или в порядке поступления других денежных требований к

этому банковскому счету, с акцептом или без акцепта. При недостаточности денежных средств на депозитном счете до востребования списание средств осуществляется на основе Инструкции «О порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов» № 2342 от 15.03.2012 г.

В свою очередь, расчёты между банками Республики Узбекистан проводятся на основе Положения «О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платёжную систему Центрального банка» № 1545 от 14.02.2006 г.

Платёжная система Узбекистана в течение последних лет претерпевает глубокие изменения, обусловленные, с одной стороны, макроэкономическими процессами, затрагивающими сферу безналичных расчетов, с другой – развитием технологий, что позволяет решать задачи по совершенствованию управления рисками, ускорения расчетов, минимизации издержек и т. д.

Наряду с этим, существует ряд проблем, которые не только необходимо учитывать, но и активно решать с помощью привлечения дополнительной информации, изучения зарубежного опыта, нахождения приемлемых алгоритмов и т. п.

В соответствии вышеупомянутым положением используются следующие стандартные виды платёжных документов, установленных Центральным Банком Республики Узбекистан.

Мемориальный ордер (№ 0505411008) используется для осуществления безналичных переводов денежных средств по письменным поручениям граждан, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности и операционных расходов банков в безналичной форме.

В случае выявления ошибок после заключения операционного дня, составления баланса и отправки в Центральный банк Республики

Узбекистан такие ошибочные записи должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым они были сделаны, исправления должны вноситься на основании исправительных мемориальных ордеров. Списание со счетов в таких случаях производится без согласия клиентов, о чем необходимо указать в договоре на банковское обслуживание.

Платежное поручение (№ 0505411002) – поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении (переводе) определенной суммы со своего счета на счет получателя.

Платежное требование (№ 0505411001) – денежно-расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы через банк.

При учете операций по платежным требованиям, для которых срок оплаты еще не наступил, помещаются в картотеку № 1 (Расчетные документы, ожидающие срока оплаты). При отсутствии или недостаточности средств на депозитном счете плательщика, требование помещается в неоплаченной сумме в картотеку № 2 (Расчетные документы, не оплаченные в срок), о чем сообщается в банк получателя средств в течение 3 дней в обязательном порядке, и оплачивается по мере поступления средств в порядке, установленном законодательством.

Инкассовое поручение (№ 0505411013) – поручение получателя средств банку списать средства со счета плательщика в бесспорном порядке.

Документарный аккредитив (№ 0505411009) – форма расчетов, при котором банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), по поручению своего клиента (плательщика) и в соответствии с его указаниями берет на себя обязательство произвести платеж в пользу его контрагента – получателя средств или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления получателем

средств документов и выполнения иных условий, предусмотренных аккредитивом.

Расчетный чек коммерческого банка (№ 0505411005) – поручение клиента обслуживающему его банку произвести платеж со счета чекодателя на счет чекодержателя определенной суммы средств.

Также безналичные расчеты могут осуществляться с использованием банковской пластиковой карточки, которая представляет собой персонифицированное платежное средство, выпущенное банком, удостоверяющее наличие в соответствующем банке счета владельца карточки и дающее право на приобретение товаров, работ или услуг без уплаты наличными деньгами.

Форма безналичных расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.

Документооборот – это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств, куда входят: выписка грузоотправителем счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов; содержание расчетного документа и его реквизиты; сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк, а также другим участникам расчетов; порядок и сроки оплаты расчетного документа, перевода и получения денежных средств и другие сведения.

Конкретная форма безналичных расчетов между плательщиком и получателем средств определяется ими самими в хозяйственных договорах (соглашениях). Прием документов от клиентов производится банком в течение дня в зависимости от времени работы банка с клиентами. Зачисление средств на счет клиента производится в банке на основании электронных документов.

На сегодняшний день в республике уровень развития системы безналичных расчетов, автоматизированных банковских систем, программно-аппаратных средств и опыт работы персонала поднялись на качественно новую ступень, и возникает необходимость привлечения большего внимания к вопросам управления, поддержания рентабельности и эффективности их функционирования в конкурентной среде.

Из-за отсутствия в начале 90-х гг. банковской телекоммуникационной сети и передачи бумажных денежно-расчетных документов через почту платежи между экономическими субъектами проходили до двух месяцев, оборачиваемость средств была очень низкая. Анализируя состояние платежной системы, Правительство приняло Постановление «О мерах по совершенствованию банковских систем и стабилизации денежно-кредитных отношений», в соответствии с которым Центральный банк совместно с коммерческими банками разработал концепцию компьютеризации банковской системы республики и с начала 1995 года централизованно начал внедрение системы электронных платежей в банковскую систему. Это мероприятие было завершено в марте 1996 года.

До сентября 2003 года в банках функционировала децентрализованная система расчетов, то есть филиалы банков самостоятельно открывали корреспондентские счета в Центральном банке и управляли своими ресурсами и рисками. Система электронных платежей обеспечивала файловую обработку информации на валовой основе. Инициированные платежные документы поступали в систему и обрабатывались непрерывно в порядке поступления. Время обработки транзакций составляло 3-5 минут для внутриобластных платежей и 10-15 минут для межобластных платежей.

Банковская телекоммуникационная сеть является ключевым элементом при обработке всех сообщений и передаче данных, требуемых

для слаженной работы платежной системы и управления потоками информации между банками. Основным отличием банковской телекоммуникационной сети республики является ее единая структура, связывающая все отделения банков в столице, областных центрах и в районах республики.

Существовавшая до реализации проекта развития БТС сеть базировалась на технологии Frame Relay и X25, с использованием арендованных линий общей телекоммуникационной инфраструктуры. БТС состояла из следующих компонентов:

- Телекоммуникационная сеть на основе технологии Frame Relay, соединяющая Центр расчетов г. Ташкента со всеми республиканскими офисами коммерческих банков и всеми отделениями коммерческих банков (около ста), находящимися в г. Ташкенте на скорости 64 кбит/сек;
- Единая банковская республиканская сеть X.25, обеспечивающая соединение головного офиса Центрального банка в Ташкенте и 12 региональных расчетных центров на республиканском уровне, а также всех отделений коммерческих банков в регионах и соответствующих расчетных центров Центрального банка.

На первом этапе становления национальной платежной системы и автоматизации банков, когда необходимо было в кратчайшие сроки обеспечить качественное и быстрое проведение расчетов между хозяйствующими субъектами, это было самым оптимальным вариантом, в котором максимально использовались возможности созданной банковской телекоммуникационной сети и программно-аппаратного обеспечения. Эта технология вполне оправдывала себя на протяжении последних восьми лет.

В настоящее время уровень развития автоматизированных банковских систем, программно-аппаратных средств и опыт работы персонала поднялись на качественно новую ступень, и уже подошло время, когда банки должны больше внимания уделять вопросам управления, поддержания рентабельности и эффективности функционирования, чтобы динамично развиваться в конкурентной среде. Поэтому проводятся дальнейшие работы по развитию платежной системы, банковской телекоммуникационной сети и банковских информационных технологий.

Данный проект по улучшению информационной системы финансового сектора по займу Мирового банка на развитие финансовых институтов затрагивает четыре основные взаимозависимые сферы:

- Новая структура платежной системы, основанная, в частности, на обработке расчетов в режиме реального времени по платежным операциям с единым корреспондентским счетом и единым балансом коммерческих банков;
- Система управления информацией (МИС), которая позволит коммерческим банкам повысить эффективность руководства, в частности, по управлению рисками и ликвидностью, а представителям службы надзора Центрального банка позволит получать достоверную и своевременную информацию;
- Телекоммуникационная сеть, связывающая главные территориальные управления Центрального банка и коммерческих банков, которая сможет предоставить своевременные телекоммуникационные услуги, поддерживающие обмен платежами в режиме реального времени, а также информацию, требуемую в соответствии с системой МИС для управления банком.
- Глобальная система безопасности, обеспечивающая соответствующий уровень защиты информационных сетей банков.

- Проведение межбанковских платежей через единые корреспондентские счета головных коммерческих банков, открытых в Центре расчетов Центрального банка.
- Создание единой базы данных и централизованной обработки платежных операций в головных офисах коммерческих банков.

В 1995 году впервые в Узбекистане были внедрены в обращение кредитные и дебетные платежные пластиковые карточки в национальной валюте.

Работы по переходу на единый корреспондентский счет были завершены к 8 сентября 2003 г., и все многофилиальные коммерческие банки перешли на единый корреспондентский счет. При этом, сокращены все территориальные центры расчетов и функционирует единый центр расчетов при Главном управлении ЦБ по г. Ташкенту.

С мая 2004 г. все операции, проводимые расчётно-кассовыми центрами территориальных главных управлений Центрального банка, отражаются в едином балансе Центрального банка в режиме реального времени. В 2005–2008 гг. также завершены работы по созданию единой базы данных и централизованной обработки платежных операций в головных офисах коммерческих банков, кроме ГК Народного банка.

Современное развитие экономики обуславливает необходимость глубокого изучения причин изменения экономических показателей в разрезе банков, регионов и в целом по республике для выработки оптимальных решений. В связи с этим в настоящее время становятся востребованными и выдвигаются на первое место не просто информационные, а аналитические технологии, позволяющие повысить эффективность управления. Учитывая это, учетно-бухгалтерское ядро вновь создаваемых автоматизированных банковских систем базируется на принципиально новой технологической базе с учетом защиты и

обеспечивающих полноту информации, необходимой для функционирования системы поддержки принятия решений по управлению банком.

Вышеуказанные направления совершенствования банковских информационных систем выдвигают определенные требования к банковской телекоммуникационной сети. В связи с этим в 2003 г. закончен проект развития цифровой банковской телекоммуникационной сети до областных центров. В рамках данного проекта в г.Ташкенте проложен оптоволоконный кабель протяженностью более 38 км. Данное кольцо является транспортной средой АТМ-сети и охватывает районы города, в которых сосредоточено наибольшее число потенциальных пользователей БТС, создающих основную часть сетевого трафика – банков, ведомств экономического сектора и государственного управления.

К АТМ-сети подключены 2 Мб тракты от всех областных центров и трафик сети г. Ташкента. Обеспечено сопряжение сетей с различными протоколами АТМ, IP, Frame Relay и X25, входящих в состав БТС. Управление всей сетью производится из единого центра управления в здании ЦБ и позволяет оптимизировать нагрузку в любой части БТС, а также имеются пакеты программно аппаратных приложений системы управления, которые производят анализ, каналов, трактов, PVC, SVC и Soft VC из конца в конец и по участкам. Для повышения эффективности управления БТС обеспечена интеграция разнотипных средств управления сетями на основе платформы HP Open View. Для управления сетями использован международный протокол SNMP, что позволит наращивать сеть, используя устройства производителей, на которых поддерживается стандарт SNMP.

Пользователи БТС получили ряд преимуществ. Абоненты сети-отделения коммерческих банков и учреждения финансового сектора подключены к БТС на скоростях передачи данных от 64 Кбит/с до 2

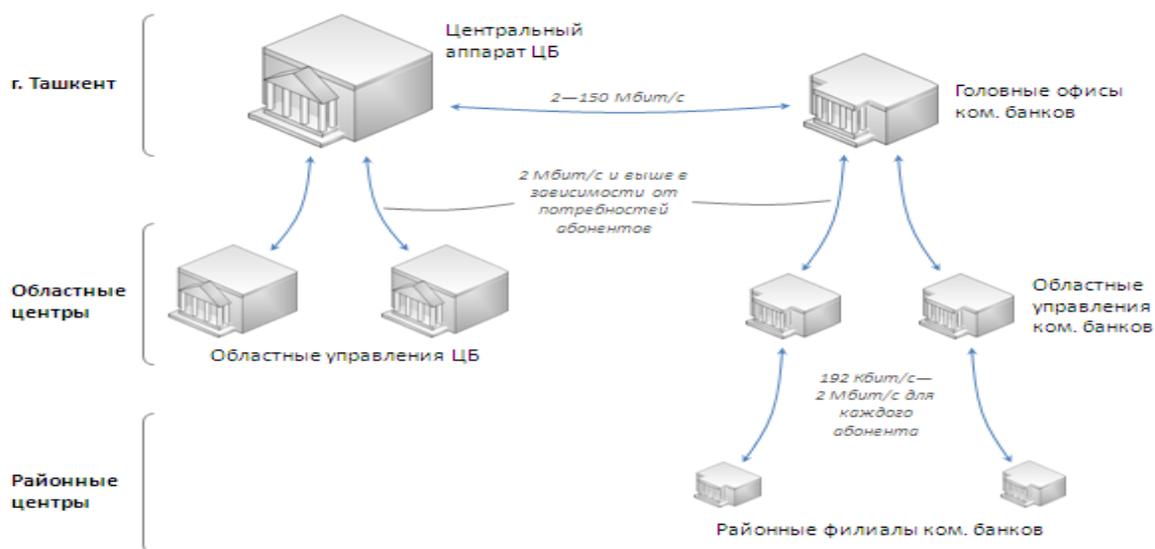
Мбит/с: головные офисы, расположенные в г. Ташкенте, подключены к БТС на скоростях 1 Мбит/с и 2 Мбит/с, областные отделения на скоростях 64 Кбит/с, 128 Кбит/с. В зависимости от потребности пользователей могут быть использованы более высокие скорости до 2 Мбит/с.

На базе банковской телекоммуникационной сети реализовано:

- подключение 1383 локальных сетей абонентов к БТС и организовано более 3000 постоянных логических каналов связи;
- более 40 закрытых корпоративных сетей коммерческих банков;
- корпоративные сети Министерства финансов, Товарно-сырьевой биржи, Валютной биржи и Центра ценных бумаг;
- Межведомственная корпоративная сеть в рамках Единой электронной информационной системы внешнеторговых операций между Центральным банком, коммерческими банками и Государственным таможенным комитетом;
- корпоративная сеть Центрального банка;
- телефонная сеть Центрального банка с единым планом нумерации, абонентами которой являются все территориальные подразделения Центрального банка;
- система видеоконференции между аппаратом Центрального банка и территориальными управлениями ЦБ.

В связи с переходом коммерческих банков на единый баланс в режиме реального времени и наличием филиалов в районных центрах, требовалось решение вопроса о развитии цифровой БТС до районных центров для обеспечения всех отделений коммерческих банков высокоскоростными каналами передачи данных. В соответствии с данной задачей в течение 2007–2008 гг. специалистами Главного центра информатизации Центрального банка во всех районных центрах и городах

республики установлено оборудование, позволяющее работать абонентам БТС со скоростью от 192 Кб/с и выше.



**Рис. 1.2.1 Система расчётов между коммерческими банками Республики Узбекистан<sup>10</sup>**

В рамках Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан № 445 «О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе пластиковых карт», принятого 24 сентября 2004 года, был создан Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ), позволяющий проводить в едином режиме банковские операции во всех торговых точках вне зависимости от того, в каком банке обслуживается организация торговли или сферы услуг либо владелец пластиковой карточки.

В настоящее время ЕОПЦ объединяет 26 коммерческих банков, выпускающих в обращение сумовые пластиковые карточки. В Центре создана межбанковская платежная система безналичных расчетов по сумовым пластиковым карточкам Uzkart.

В соответствии с этим положением, для увеличения надежности и безопасности функционирования платёжной системы организованы Центр

<sup>10</sup> [http://www.cbu.uz/ru/section/payment\\_system/history\\_payment\\_systems](http://www.cbu.uz/ru/section/payment_system/history_payment_systems)

расчетов Центрального банка (ЦР ЦБ) и Главный центр информатизации (ГЦИ). ЦР ЦБ – это отдел управления учета, отчетности и расчетов Главного управления Центрального банка Республики Узбекистан города Ташкента, в функции которого входит открытие и обслуживание корреспондентских счетов головных офисов коммерческих банков и бесперебойное обеспечение электронных расчетов между ними.

ГЦИ – центр, обеспечивающий техническое, программное и эксплуатационное сопровождение межбанковской платежной системы в соответствии с действующим законодательством, а также договорами между ГЦИ и банками.

Межбанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей в национальной валюте между банками через их корреспондентские счета (корсчета), открытые в Центральном банке Республики Узбекистан. Для организации межбанковских расчётов банки вступают в корреспондентские отношения друг с другом (банки-корреспонденты).

По корреспондентским счетам коммерческих банков осуществляется различные операции, среди которых преобладающими являются операции по безналичным расчётам между клиентами разных банков. Электронные платежи от банков осуществляются только в пределах остатка средств на корсчете, если иное не оговорено в договоре между ЦР ЦБ и банком.

Межбанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей в национальной валюте (сум) между банками через их корреспондентские счета, открытые в Центральном банке Республики Узбекистан.

Центр расчетов Центрального банка (далее - ЦР ЦБ) – это отдел управления учета, отчетности и расчетов Главного управления Центрального банка Республики Узбекистан города Ташкента, в функции которого входит открытие и обслуживание корреспондентских счетов

головных офисов коммерческих банков и бесперебойное обеспечение электронных расчетов между ними.

Главный центр информатизации Центрального банка (далее – ГЦИ) – центр, обеспечивающий техническое, программное и эксплуатационное сопровождение межбанковской платежной системы в соответствии с действующим законодательством, а также договорами между ГЦИ и банками.

Права и обязанности участников и пользователей межбанковской платежной системы регулируются двусторонними договорами банков-пользователей с ЦР ЦБ – на открытие и обслуживание корсчетов банков, с ГЦИ – на проведение электронных платежей через межбанковскую платежную систему.

Электронные платежи от банков осуществляются только в пределах остатка средств на корсчете, если иное не оговорено в договоре между ЦР ЦБ и банком.

С 9-00 до 16-00 часов – время передачи-приема-контроля электронных платежных документов (далее – ЭПД) по межбанковским расчетам:

1) банки в любой момент данного периода могут передавать ЭПД в ЦР ЦБ;

2) предназначенные для отправки ЭПД проходят контроль, заверяются электронной цифровой подписью, шифруются и по линиям банковской телекоммуникационной сети передаются для дальнейшей обработки в ЦР ЦБ.

До 17-00 часов производится передача ЭПД по переводу средств на соответствующие счета накопительной пенсионной системы республиканского бюджета. При этом до 16-30 часов завершается обработка ЭПД, направленных между коммерческими банками, а до 17-00

часов – ЭПД, направленных коммерческими банками в Центральный банк и Народный банк, а также из Центрального банка.

С 17-00 часов ГЦИ направляет банкам извещение о закрытии дня и информацию по отбракованным ЭПД (по банку-инициатору и банку-бенефициару).

После этого в ГЦИ осуществляется этап «Закрытие дня». Условиями выполнения этапа «Закрытие дня» в ЦР ЦБ являются:

- истечение времени приема ЭПД от банков;
- все ЭПД, переданные в ЦР ЦБ, должны быть обработаны и отражены на соответствующих корсчетах банков.

Время проведения этапа «Закрытие дня» в банках определяется самостоятельно в соответствии с требованиями внутрибанковской платежной системы.

Исходя из параметров денежно-кредитного управления Центрального банка Республики Узбекистан время перевода межбанковских ЭПД может продлеваться на основании письменного распоряжения заместителя председателя, контролирующего вопросы платежной системы. Об этом участники и пользователи системы извещаются не позднее чем за час до завершения времени обработки ЭПД.

### **1.3 Особенности организации расчётных операций в зарубежных странах**

Известно, что в ряде стран Северной Америки, Европы и Азии за счет расширения карточной инфраструктуры сокращается наличность в обращении. В США заработную плату наличными деньгами получает менее 1 % населения, в Англии — до 10 %, во Франции — менее 10 %, в Канаде и Германии — 5 %.

В современной мировой банковской системе одним из динамично развивающихся участков работы коммерческих банков являются расчёты.

Причинами этого послужили конкуренция на рынке банковских услуг, необходимость обслуживания крупных холдинговых структур, развитие в этих структурах новых современных технологий управленческого учета и бюджетирования.

Потребности таких холдингов в расчетном обслуживании эволюционируют вместе с технологиями управления и уже в настоящее время существенно превышают функциональность, предлагаемую зарубежными банками в рамках традиционного продукта «расчетно-кассовое обслуживание» (РКО).

Как следствие, у коммерческих банков появляется возможность вывода на рынок нового продукта, призванного удовлетворить эти растущие потребности. В практике крупных зарубежных банков набор таких услуг, предлагаемых клиентам, обобщенно называют Cash Management Service. Для обозначения услуг Cash Management Service мы будем использовать термины «расчётно-информационное обслуживание корпоративных клиентов» или просто «расчётно-информационное обслуживание».

Попытаемся провести классификацию расчётно-информационных услуг, предлагаемых зарубежными банками, разделив их на три группы.

Первая группа - услуги финансового контроля - включает следующие основные сервисы:

1) финансовый мониторинг (или финансовое агрегирование). Эта услуга представляет собой сбор и передачу в головную компанию информации об операциях по всем счетам предприятий, входящих в холдинг. При необходимости такой сервис дополняется возможностями агрегирования информации о платежах в требуемых аналитических разрезах (по валютам, по предприятиям, по регионам и т.п.). Такая услуга обеспечивает клиенту возможность контроля и учета операций после их совершения;

2) прямое управление денежными средствами из головной компании. Услуга является актуальной для холдингов с жестко централизованными функциями управления финансовыми потоками;

3) предварительный контроль (акцепт) расходных операций дочерних предприятий со стороны головной компании. Данная услуга позволяет холдингу ввести правило «третьей согласующей подписи» представителя головной компании на расходных платежных документах, оставив региональным предприятиям возможность (и обязанность) самостоятельного ведения хозяйственной деятельности и формирования платежных поручений;

4) контроль исполнения бюджета является естественным развитием услуги предварительного контроля расходных операций. Данная услуга к возможности собственно подтверждения/отклонения головной компанией платежных поручений, подготовленных предприятиями, добавляет возможность отнесения в режиме «он-лайн» планируемых и состоявшихся списаний с расчетных счетов к расходным статьям бюджетного классификатора, принятого в холдинге. Существующий в настоящее время спрос на данную услугу носит, на наш взгляд, временный характер. Поскольку контроль исполнения бюджета является лишь частью бюджетного процесса, после полномасштабного внедрения в холдинге бюджетного модуля той или иной ERP-системы, потребность в услугах банка по организации бюджетного контроля, скорее всего, упадет.

Во вторую группу расчётно-информационных услуг можно выделить услуги, предназначенные для снижения операционных затрат клиентов с большим количеством контрагентов-плательщиков и(или) получателей платежей. Примеры таких услуг приведены ниже.

В третью группу, самую перспективную с точки зрения будущего развития, входят услуги, направленные на обеспечение управляющей компании возможности оперативного, низкозатратного и высокодоходного

использования денежных средств, распределенных по расчетным счетам предприятий, входящих в холдинг.

Ключевой из этого набора является услуга, именуемая в зарубежных источниках Cash Pooling. Название этой услуги можно перевести как «слияние денежных средств» или «денежный пул», но поскольку в узбекской банковской практике аналогичной услуги в настоящее время не существует, в рамках данной работы будем называть эту услугу «кэш-пулинг».

Кэш-пул можно определить как структуру, включающую несколько счетов, открытых в банке, остатки на которых рассматриваются совместно (собираются) для целей оптимизации расчёта получаемых/уплачиваемых процентов и для улучшения качества управления ликвидностью группы компаний (многофилиальной компании).

Различают два основных вида кэш-пулинга:

1) с реальным перечислением средств на один счет (zero-balancing). Счет, на который перечисляются средства с других счетов пула, имеющих положительный остаток, и с которого закрываются задолженности по счетам пула с отрицательным остатком, называют мастер-счетом. Остальные счета пула - счетами участников;

2) без перечисления средств (notional pooling). В этом случае никакого реального движения средств между счетами пула не происходит, но при расчете процентов и(или) при исполнении платежей остатки на счетах, входящих в пул, рассматриваются совместно.

И для первого, и для второго вида кэш-пулинга возможны различные параметры реализации. Например:

- различные периоды перевода средств на мастер-счёт (ежедневно, раз в неделю, в конце месяца);
- собранные на мастер-счёте остатки могут возвращаться утром следующего дня на счета участников или оставаться на мастер-счёте;

- средства со счетов участников могут списываться не полностью, а согласно предустановленным целевым остаткам (target balancing) и т.п.

Как уже упоминалось выше, среди услуг, предлагаемых нашими банками в настоящее время, кэш-пулинг отсутствует. Учитывая, что эта услуга является достаточно сложной как с технологической, так и с юридической точки зрения, а также тот факт, что спрос на кэш-пулинг со стороны клиентов растет, коммерческим банкам, принявшим решение о разработке расчетно-информационных услуг, следует, на наш взгляд, в первую очередь сосредоточиться на реализации именно этого сервиса.

Расчёты по трансграничным платежам через платежные системы TARGET1 и TARGET2, а также проект Европейского центрального банка по организации расчетов ценными бумагами в системе TARGET2 SECURITIES (T2S), сопряженной с системой денежных расчетов TARGET2.

Дополнительной мотивацией для изучения системы расчётов TARGET2 служит тот факт, что крупнейшие центральные банки Европы (Германии, Франции, Италии и Испании) намерены предложить Европейскому центральному банку (ЕЦБ) разработку платформы для расчетов ценными бумагами T2S на базе системы TARGET2. Проект T2S находится в начальной фазе, однако степень готовности системы денежных расчетов и наличие политической воли крупнейших европейских центральных банков (ЦБ) развивать оба проекта дают основание полагать, что в ближайшем будущем Европейская система расчетов и управления ликвидностью станет функциональной и достаточно эффективной.

К преимуществам единой трансевропейской концепции расчётов деньгами и ценными бумагами можно отнести то, что в отличие от всех предыдущих моделей, основанных на организации двустороннего

взаимодействия, T2S предполагает охватить все расчетные системы и тем самым обеспечить унификацию расчетных процедур во всей Европе.

Теоретические обоснования расчетных операций иллюстрируется примерами, сведенными в таблице расчетными операциями банков на определенную дату; в последней колонке показывается чистая кредиторская задолженность банков; в последней строчке чистая дебиторская задолженность банков. Сам клиринг включает два этапа: подсчет сальдо и урегулирование взаимных требований. Приведем пример зарубежных теоретических представлений схемы клиринга и расчетов (см. также).

Таблица 1.3.1

**Теоретические обоснования расчетных операций<sup>11</sup>**

<i>Банки</i>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>	Итого по кредиторской задолженности	Чистая кредиторская задолженность
<b>A</b>		<b>80</b>	<b>20</b>	<b>60</b>	<b>200</b>	<b>360</b>	
<b>B</b>	<b>150</b>		<b>30</b>	<b>80</b>	<b>40</b>	<b>300</b>	<b>50</b>
<b>C</b>	<b>80</b>	<b>30</b>		<b>40</b>	<b>20</b>	<b>170</b>	
<b>D</b>	<b>10</b>	<b>40</b>	<b>60</b>		<b>80</b>	<b>190</b>	
<b>E</b>	<b>200</b>	<b>100</b>	<b>70</b>	<b>50</b>		<b>420</b>	<b>80</b>
Итого по дебиторской задолженности	<b>440</b>	<b>250</b>	<b>180</b>	<b>230</b>	<b>340</b>	<b>1440</b>	
Чистая дебиторская задолженность	<b>80</b>		<b>10</b>	<b>40</b>			<b>130</b>

Вышеприведенная таблица содержит наглядное изображение процедур: расчётных операций между банками и расчета многосторонней

<sup>11</sup> В.Ю.КОПЫТИН. Моделирование межбанковских расчетов на базе математических объектов, [www.auditfin.com/fin/2005/1/Kopitin/Kopitin%20.pdf](http://www.auditfin.com/fin/2005/1/Kopitin/Kopitin%20.pdf)

нетто-позиции. Однако теоретически обоснованной назвать эту схему, представляется проблематичным. Следует обратить внимание, что без компактного формульного представления схем межбанковских расчётов, трудно добиться единообразия в понимании принципов функционирования платёжных систем в разных странах.

Методология математического моделирования финансовых операций и системы бухгалтерского учета банков, в систематизированном виде представлены в трудах российского ученого д.э.н., профессора О.И. Кольваха.<sup>12</sup> На основе его методологических разработок, предлагается сформулировать систему теоретически обоснованных моделей схем расчетов:

- валовых расчетов в режиме реального времени;
- валовых расчетов с периодической обработкой платежей;
- нетто расчетов при двухстороннем зачете требований и обязательств;
- нетто расчетов при многостороннем зачете требований и обязательств.

Таблицы расчётных операций могут быть представлены взаимосвязанными между собой математическими объектами, организованными в виде таблиц чисел, которые называются матрицами. Аппарат матричной алгебры позволяет выразить расчетные межбанковские операции в виде единообразно понимаемых формул. Результаты математических операций матричной алгебры, при необходимости, могут затем быть представлены в табличном виде. Важной характеристикой предлагаемых формул расчетов является то, что они явно

---

<sup>12</sup> Кольвах О.И. Ситуационно–матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. – Ростов-на-Дону: СКНЦ ВШ, 1999, С.-87 с.

следуют друг из друга, а также иллюстрируют и объясняют связанность процессов возникающих при реализации расчетных взаимоотношений.

Данное обстоятельство, позволяет совершенно по-новому решать проблемы моделирования межбанковских расчетных операций и их анализа, как решения математических уравнений, но связывающее между собой не отдельные числа, а различные структуры чисел, организованные в виде аналогов табличных структур: матриц, векторов (отдельных строк и столбцов) и отдельных числовых величин – скаляров.

Система матричного представления расчетных операций банков позволяет построить соответствующую систему информационно-технологических образов схем расчетов. Каждой форме расчетных операций ставится в соответствие ее матричный образ, каждой процедуре расчета также ставится в соответствие эквивалент этой процедуры в системе операций векторно-матричной алгебры. Система средств и методов матричного представления расчетов позволяет свести процедуры расчета кредитных организаций к весьма компактным и понятным информационно-технологическим образам, определенным в системе понятий и операций матричной алгебры.

Математически обоснованная система информационно-технологических образов, в рамках которых данные расчетных операций банков явным образом связаны с результатами проведения расчетов и клиринга излагаются ниже.

Прежде, чем приступить к изложению предлагаемой методологии и методики построения матричных моделей расчетов, определим такие понятия, как матрица–корреспонденция и матрица–проводка.

Квадратная матрица размером  $m \times m$ , у которой на пересечении строки, соответствующей банку  $X$ , и столбца, соответствующему банку  $Y$ , находится единица, а все остальные элементы равны нулю, называется **матрицей-корреспонденцией**.

Саму матрицу-корреспонденцию будем обозначать  $E(X,Y)$ , а ее ненулевой элемент, всегда равный единице, через  $E(X,Y)=1$ . В соответствии с определением, все остальные элементы  $E(I,J)=0$  для всех  $I \neq X$  и  $J \neq Y$ .

**Матрица-проводка** - это произведение суммы расчетной операции на матрицу-корреспонденцию.

$$R(X, Y) = S_{X,Y} \cdot E(X,Y) \quad (1.3.1)$$

Например, для суммы расчетной операции  $S_{A,B} = 80$  д.е. и корреспонденции между банками  $E(A, B)$  - «Денежные средства переводятся из банка А в банк В», получаем следующую матрицу-проводку:

$$R(A, B) = 80 \times \begin{bmatrix} \text{Об/Пл} & \text{А} & \text{В} & \text{С} & \text{D} & \text{Е} \\ \text{А} & 0 & 1 & 0 & 0 & 0 \\ \text{В} & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 \\ \text{С} & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 \\ \text{D} & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 \\ \text{Е} & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} \text{Об/Пл} & \text{А} & \text{В} & \text{С} & \text{D} & \text{Е} \\ \text{А} & 0 & 80 & 0 & 0 & 0 \\ \text{В} & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 \\ \text{С} & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 \\ \text{D} & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 \\ \text{Е} & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 \end{bmatrix}$$

При умножении скаляра  $\lambda$  на матрицу, все числа содержащиеся в ней, увеличиваются в  $\lambda$  раз. Все элементы **матрицы расчетных операций**, кроме  $E(A, B) = 1$ , равны нулю. Поэтому скалярная величина – сумма проводки  $S_{A,B} = 80$  автоматически попадает в соответствующую позицию  $R(A, B) = 80$ , в то время как все остальные элементы матрицы – проводки будут нулевыми.

Можно представить всю технологию проведения расчетов в виде эквивалентных им матричных формул, если в качестве моделиобразующей принять матрицу расчетных операций банков. Ниже излагается предлагаемая в настоящей работе методология и методика построения системы векторно-матричных моделей расчетов.

<sup>13</sup> Кольвах О.И. Ситуационно–матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. – Ростов-на-Дону: Издательство СКНЦ ВШ, 2009, С.-231.

В целях иллюстрации матричного представления системы межбанковских расчетов используем числовой пример, в виде расчетных операций банков, приведенный в таблице клиринга и расчетов, представленный выше. Для отражения представленных в нем операций использованы расчеты между 5 кредитными организациями. Эти расчеты в символическом виде могут быть записаны как:  $\mathbf{R} = \mathbf{R}_1(A, B) + \mathbf{R}_2(A, C) + \mathbf{R}_3(A, D) + \mathbf{R}_4(A, E) + \mathbf{R}_5(B, A) + \mathbf{R}_6(B, C) + \mathbf{R}_7(B, D) + \mathbf{R}_8(B, E) + \mathbf{R}_9(C, A) + \mathbf{R}_{10}(C, B) + \mathbf{R}_{11}(C, D) + \mathbf{R}_{12}(C, E) + \mathbf{R}_{13}(D, A) + \mathbf{R}_{14}(D, B) + \mathbf{R}_{15}(D, C) + \mathbf{R}_{16}(D, E) + \mathbf{R}_{17}(E, A) + \mathbf{R}_{18}(E, B) + \mathbf{R}_{19}(E, C) + \mathbf{R}_{20}(E, D)$ .

Здесь подстрочный индекс 1,2,3... обозначает номер расчетной операции. Сами операции записаны с помощью символического языка, где каждый расчет записывается как формула:  $\mathbf{R}(X, Y) = S_{X,Y}$ . В ней слева показана межбанковская корреспонденция, а справа сумма расчетной операции, определенная на корреспонденции банков X,Y, где X,Y принадлежат множеству банков участвующих в расчетах. Таким образом, расчетная операция (матрица-проводка) определена как соответствующий элемент матрицы расчетов.

Если просуммировать матрицы-проводки, по известным правилам матричной алгебры, которые в этом случае совпадают с обычными правилами суммирования таблиц, то получим матрицу сводных расчетных операций банков:

$$\mathbf{R} = \begin{array}{c|ccccc} \text{Об/Пл} & \text{A} & \text{B} & \text{C} & \text{D} & \text{E} \\ \hline \text{A} & 0 & 80 & 20 & 60 & 200 \\ \text{B} & 150 & 0 & 30 & 80 & 40 \\ \text{C} & 80 & 30 & 0 & 40 & 20 \\ \text{D} & 10 & 40 & 60 & 0 & 80 \\ \text{E} & 200 & 100 & 70 & 50 & 0 \end{array}$$

Благодаря представлению расчетных операций в форме матриц-проводок, алгоритм формирования таблицы расчетов сводится к суммированию матриц-проводок за рассматриваемый период.

Таким образом, эквивалентом или информационно – технологическим образом процедуры формирования сводных обязательств по расчётам между банками будет следующая матричная формула:

$$\mathbf{R} = \sum_{i=1}^n R_i(X_i, Y_i) \quad (1.3.2)$$

Поскольку:  $\mathbf{R}_i(X_i, Y_i) = S_i \mathbf{E}_i(X_i, Y_i)$ , где  $i=1, 2, \dots, n$  – номер расчетной операции, матрица сводных обязательств по расчетам может быть представлена, как линейная комбинация матриц-корреспонденций:

$$\mathbf{R} = \sum_{i=1}^n S_i \cdot \mathbf{E}_i(X_i, Y_i) \quad (1.3.3),$$

где коэффициентами линейного разложения являются *скалярные* величины – суммы проводок  $S_i$  ( $i = 1, 2, \dots, n$ ).

Матричная формула (1.3.3) – это информационно – технологический образ журнала расчетных операций или системы *валовых расчетов в режиме реального времени*: в ней суммы операций, определенные на соответствующих корреспонденциях между банками, представлены в хронологическом порядке.

С другой стороны, суммируя однотипные проводки, получаем формулу сводных обязательств по расчетам между банками:

$$\mathbf{R} = \sum_{x,y} S_{x,y} \cdot \mathbf{E}(X, Y) \quad (1.3.4),$$

<sup>14</sup> Кольвах О.И. Ситуационно–матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. – Ростов-на-Дону: Издательство СКНЦ ВШ, 2009, С.-318.

<sup>15</sup> Там же

<sup>16</sup> Там же

где коэффициентами линейного разложения будут суммы операций сводных проводок:  $S_{X,Y}$  ( $X, Y \in$  множеству банков участвующих в расчетах).

Матричная формула (1.3.4) – это информационно – технологический образ расчетов за определенный период обработки или системы *валовых расчетов с периодической обработкой платежей*: в ней суммы операций – это итоговые суммы, определенные на однотипных корреспонденциях банков. Формула (1.3.3) непосредственно преобразуется в формулу (1.3.4) с помощью элементарных операций обычной и матричной алгебры.

Пусть  $\mathbf{R}$  – это матрица обязательств по расчетам между банками, а  $\mathbf{R}' = (\mathbf{R})'$  – транспонированная к ней матрица получаемых межбанковских платежей или матрица исполнения обязательств, т.е. матрица, в которой строки и столбцы переставлены – инвертированы по отношению к исходной матрице  $\mathbf{R}$ .

Тогда сальдовая матрица  $\Delta\mathbf{R}$  будет определена как разность:

$$\mathbf{R} - \mathbf{R}' = \Delta\mathbf{R}^{17} \quad (1.3.5).$$

Матричная формула (1.3.5) – это информационно – технологический образ *нетто расчетов при двухстороннем зачете* требований и обязательств.

По данным нашего примера имеем:

---

<sup>17</sup> Кольвах О.И. Ситуационно–матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. – Ростов-на-Дону: Издательство СКНЦ ВШ, 2009, С.-365.

Об/Пл	A	B	C	D	E
A	0	80	20	60	200
B	150	0	30	80	40
C	80	30	0	40	20
D	10	40	60	0	80
E	200	100	70	50	0

Пл/Об	A	B	C	D	E
A	0	150	80	10	200
B	80	0	30	40	100
C	20	30	0	60	70
D	60	80	40	0	50
E	200	40	20	80	0

Расчет	A	B	C	D	E
A	0	-70	-60	50	0
B	70	0	0	40	-60
C	60	0	0	-20	-50
D	-50	-40	20	0	30
E	0	60	50	-30	0

Сальдовая матрица  $\Delta R$  обладает свойствами, в которых проявляется двойственная природа межбанковских отношений:

1. Элементы сальдовой матрицы  $\Delta R$  *зеркально симметричны* относительно *главной диагонали*. Это свойство состоит в том, что для каждого элемента  $\Delta R(X,Y)$  – сальдо межбанковских расчетов банков X и Y, всегда существует равный по модулю, но противоположный по знаку элемент с инвертированной корреспонденцией  $\Delta R(Y,X)$  такой, что всегда соблюдается равенство:  $\Delta R(X,Y) = -\Delta R(Y,X)$ , где X,Y - любые два корреспондирующих банка, и наоборот:  $\Delta R(Y,X) = -\Delta R(X,Y)$ . По сути это свойство сальдовой матрицы  $\Delta R$  показывает схему двухстороннего зачета между банками, участвующими в расчетах.

2. Поскольку сумма каждой пары зеркально симметричных элементов равна нулю, то и сумма всех элементов сальдовой матрицы также равна нулю:  $\sum \Delta R(X,Y)=0$ , где  $X, Y \in$  множеству банков участвующих в расчетах. Это является подтверждением, что все взаимные обязательства банков урегулированы.

Свертывание матриц обязательств и платежей банков в итоговый столбец достигается умножением справа на единичный вектор  $e$ . Преобразование  $r = R \cdot e$  сворачивает  $R$  в итоговый столбец  $r_{об}$  (вектор обязательств), а преобразование  $r' = R' \cdot e$  в итоговый столбец  $r_{пл}$  (вектор платежей).

$$r_{об} = R \cdot e^{18} \quad (1.3.6)$$

$$r_{об} = \begin{bmatrix} \text{Об/Пл} & \text{A} & \text{B} & \text{C} & \text{D} & \text{E} \\ \text{A} & 0 & 80 & 20 & 60 & 200 \\ \text{B} & 150 & 0 & 30 & 80 & 40 \\ \text{C} & 80 & 30 & 0 & 40 & 20 \\ \text{D} & 10 & 40 & 60 & 0 & 80 \\ \text{E} & 200 & 100 & 70 & 50 & 0 \end{bmatrix} \times \begin{bmatrix} 1 \\ 1 \\ 1 \\ 1 \\ 1 \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} \Sigma \\ 360 \\ 300 \\ 170 \\ 190 \\ 420 \end{bmatrix}$$

$$r_{пл} = R' \cdot e^{19} \quad (1.3.7)$$

$$r_{пл} = \begin{bmatrix} \text{Пл/Об} & \text{A} & \text{B} & \text{C} & \text{D} & \text{E} \\ \text{A} & 0 & 150 & 80 & 10 & 200 \\ \text{B} & 80 & 0 & 30 & 40 & 100 \\ \text{C} & 20 & 30 & 0 & 60 & 70 \\ \text{D} & 60 & 80 & 40 & 0 & 50 \\ \text{E} & 200 & 40 & 20 & 80 & 0 \end{bmatrix} \times \begin{bmatrix} 1 \\ 1 \\ 1 \\ 1 \\ 1 \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} \Sigma \\ 440 \\ 250 \\ 180 \\ 230 \\ 340 \end{bmatrix}$$

Векторное уравнение многостороннего клиринга может быть выражено следующей формулой:

<sup>18</sup> Кольвах О.И. Ситуационно–матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. – Ростов-на-Дону: Издательство СКНЦ ВШ, 2009, С.-421.

<sup>19</sup> Там же

$$\Delta r_{\text{мз}} = \Delta R e^{20} \quad (1.3.8)$$

$$\Delta r_{\text{мз}} = \begin{array}{c|ccccc} \text{Расчет} & \text{A} & \text{B} & \text{C} & \text{D} & \text{E} \\ \hline \text{A} & \mathbf{0} & \mathbf{-70} & \mathbf{-60} & \mathbf{50} & \mathbf{0} \\ \text{B} & \mathbf{70} & \mathbf{0} & \mathbf{0} & \mathbf{40} & \mathbf{-60} \\ \text{C} & \mathbf{60} & \mathbf{0} & \mathbf{0} & \mathbf{-20} & \mathbf{-50} \\ \text{D} & \mathbf{-50} & \mathbf{-40} & \mathbf{20} & \mathbf{0} & \mathbf{30} \\ \text{E} & \mathbf{0} & \mathbf{60} & \mathbf{50} & \mathbf{-30} & \mathbf{0} \end{array} \times \begin{bmatrix} 1 \\ 1 \\ 1 \\ 1 \\ 1 \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} \Sigma \\ \mathbf{-80} \\ \mathbf{50} \\ \mathbf{-10} \\ \mathbf{-40} \\ \mathbf{80} \end{bmatrix}$$

Векторная формула (1.3.8) – это информационно – технологический образ *нетто расчетов при многостороннем зачете* требований и обязательств. Эта формула явно следует из тождеств (1.3.5), (1.3.6) и (1.3.7).

Содержательный результат представленных моделей расчётов, по нашему мнению, заключается в том, что, удалось перейти от обычного процедурного описания технологии межбанковских расчётов к ее представлению в форме компактных и единообразных матричных уравнений. Основные схемы расчетов представлены как система следующих друг из друга компактных векторно-матричных формул, которые должны быть единообразно понимаемы всеми участниками расчетных взаимоотношений, хотя и требует некоторой подготовки, в отличие от готовых рецептов, сформулированных в виде Ключевых принципов.

На базе разработанной системы матричных тождеств могут быть определены: структура рисков возникающих в платежных системах и конкретные величины этих рисков. Представленные формулы позволяют проводить содержательный анализ расчетных взаимоотношений, с целью оптимизации платежных операций и минимизации рисков, возникающих в конкретных платежных системах. Кроме этого, приведенная система

<sup>20</sup> Кольвах О.И. Ситуационно–матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. – Ростов-на-Дону: Издательство СКНЦ ВШ, 2009, С.-441

матричных моделей обеспечивает единство методологических подходов с системой информационно-технологических образов операций бухгалтерского учета в системе ситуационно-матричной бухгалтерии, что является очень важным, т.к. расчетные операции и система учета этих операций в балансах организаций, по нашему мнению, взаимосвязаны.

В настоящее время в области разработки информационных средств, развиваются способы построения аналитических систем на базе моделей. Основными предпосылками этого развития является осознание того факта, что долговечность программных средств напрямую зависит от долговечности знаний, которые являются научной базой принятой для разработки программных средств. В связи с этим, нам представляется, что тема моделирования расчетных систем на базе математических объектов и методов, затронутая в данной работе может быть признана актуальной и своевременной.

### **Итоги I главы**

Создание единого платежного пространства и, соответственно, выбор эффективных расчетных инструментов — это действительно современные тенденции развития экономики и права во всех государствах. Недостаточность исследования проблем бухгалтерского учета и отчетности в данной области и ее чрезвычайная актуальность в условиях развития рыночных отношений в Узбекистане предопределили интерес к этой теме.

Действующее законодательство не содержит легальных понятий «расчеты», «наличные расчеты», «безналичные расчеты». В этой связи обратимся к теоретическим разработкам данных дефиниций.

В большинстве случаев расчет определяется как действие, направленное на погашение денежного обязательства платежом, т.е. исполнением. «Расчет представляет собой платеж определенной денежной суммы». «Основанием возникновения расчетных отношений является

совершение плательщиком действий, направленных на совершение платежа другому лицу (получателю)». Иначе говоря, отдельные авторы трактуют «расчеты» как синоним понятия «платежи» («выполнение платежа»).

Согласимся с тем, что определение расчетного правоотношения как «денежного обязательства, в силу которого одна сторона плательщик-должник должна уплатить другой стороне - кредитору определенную сумму за полученные товары, произведенные работы и т.д.», является слишком широким, поскольку отношения в связи с исполнением обязательства (расчетом) смешиваются с самим денежным обязательством.

Представляется также, что определение «расчета» характерное для советского права (как «отношений по поводу расчетов за поставленные продукцию либо услуги») также неудачно, в виду того, что оно содержит элемент тавтологии, кроме того, исключает из сферы расчетных отношений в широком смысле отношения, возникающие при осуществлении денежного платежа для погашения задолженности, возникшей не из договора либо из договора, не связанного с передачей продукции, производством работ либо оказанием услуг (например, займа).

Расчетные банковские операции – отдельный вид операций кредитных учреждений по осуществлению расчетно-кассового обслуживания клиентов, а также движение денег между банковскими счетами для осуществления банковской деятельности. Расчетные операции осуществляются согласно распоряжению клиентов, контрагентов или в результате действий, которые в рамках закона привели к изменению права собственности на активы.

Выполнение расчетных операций занимает около 70% операционного времени в банках. Банковские расчетные операции взаимосвязаны с пассивными и активными операциями и не могут

существовать в отрыве, так как каждая из них делает возможной проведение другой.

Все расчёты, возникающие между организациями, осуществляются при помощи денежных средств: таким образом, происходит завершение превращения денежной формы выделенных средств в материальные запасы и получение денежной выручки. При этом денежные расчёты выступают в качестве наиболее важного фактора обеспечения кругооборота средств, а своевременное завершение расчётов является, кроме того, необходимым условием непрерывного процесса производства. В обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств организации, его своевременного завершения большую роль играет избранная система расчётов. Рациональная их организация способствует своевременной реализации продукции и бесперебойному возобновлению кругооборота средств. Платёжная система – это набор механизмов, правил, норм и инструментов, используемых для осуществления обмена финансовыми ценностями (перевода денег) между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств. Она должна минимизировать задержки в платежах, сокращать операционные издержки.

Элементами платёжной системы являются: участники платёжной системы, финансовые инструменты, участвующие в платежах, средства перевода, связи между системами расчетов, разные денежные и другие инструменты, законодательная база, определяющая права и обязанности участников, договорные отношения.

## **ГЛАВА II. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ПОКАЗАТЕЛИ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ**

### **2.1 Классификация расчётных систем и показатели эффективности расчётных операций**

При классификации системы расчётов необходимо отметить следующее. В каждой стране имеется электронная межбанковская система крупных денежных переводов (брутто-расчёты), а также система розничных операций, которая обслуживается традиционно клиринговыми палатами (нетто-расчёты). Таково наиболее общепринятое деление межбанковских платежей по принципам организации расчётов. Они также могут различаться по используемым инструментам и обслуживаемым сферам бизнеса. Так, сложились самостоятельные платёжные системы по операциям с ценными бумагами, по валютным операциям, системы международных расчетов, системы с использованием пластиковых карт и др.

Обработка платёжных инструментов в платёжной системе может осуществляться на бумаге или в электронной форме.

В целях ограничения возникновения рисков не уплаты участниками дебетовых нетто-позиций могут использоваться: денежные средства, депонируемые участниками клиринга у оператора платёжной системы; денежные средства специально созданных участниками расчетов фондов. Основанием для создания фонда и выхода из него, а также использования средств фонда участником фонда, является соглашение между оператором системы и участниками фондов.



**Рис.2.1.1 Схема осуществления межбанковских расчетов<sup>21</sup>**

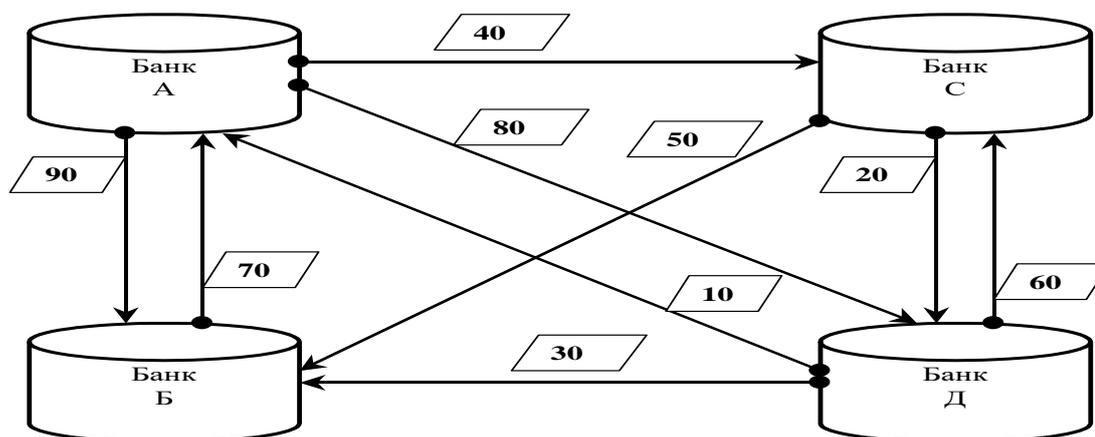
Как видно на рисунке 2.1.1. после получения обработанных документов с ВЦ банк приступает к формированию документации для РКЦ (филиала А) с целью зачисления причитающихся средств клиентам коммерческих банков. На каждый банк-получатель средств составляются реестр на общую сумму документов, перечень (опись) всех оплаченных денежно-расчетных документов (с указанием даты и номеров документов, номеров счетов клиентов и обслуживающих их банков, суммы). К ним прикладываются вторые экземпляры подлинных платежных документов клиентов банка. Сформированный таким образом комплект документов направляется банком в РКЦ филиала А для отправки в РКЦ филиала Б, обслуживающий учреждения банков, в которых открыты счета - участники ответной операции. РКЦ филиала А, прежде чем отправить эти

<sup>21</sup> Боровская М.А., Налесная Я.А. Банковские услуги предприятиям Учебно-методическое пособие. Таганрог: ТРТУ, 2006. С.-34

документы в филиал Б, выписывает на его имя специальное поручение - авизо, т. е. списывает деньги с корреспондентского счета коммерческого банка - плательщика для перевода их в коммерческий банк - получатель.

Системы брутто-расчетов различаются по скорости и порядку проведения расчетов. Расчеты на валовой основе могут проводиться непрерывно в течение дня, а могут осуществляться в заранее определенный период времени. Это определяет деление брутто-расчетных систем на расчеты в режиме реального времени и расчеты с периодической обработкой платежей. Системы нетто-расчетов различаются по способу проведения зачета требований и обязательств на: двухсторонний зачет и многосторонний зачет.

Нововведения в функционировании некоторых систем расчетов завершились созданием смешанных систем, сочетающих быструю завершенность платежа систем валовых расчетов и более эффективное использование ликвидности, характерное для неттинговых систем. Основной чертой этих систем является частый зачет платежей в течение операционного дня с немедленным завершением расчета.



**Рис.2.1.2** Схема осуществления межбанковских расчетов на валовой основе<sup>22</sup>

<sup>22</sup> Боровская М.А., Налесная Я.А. Банковские услуги предприятиям Учебно-методическое пособие. Таганрог: ТРТУ, 2006. С.- 47

Эта схема расчетов требует больше ликвидных средств, всей платежной системы, по сравнению со схемой расчетов на основе зачета требований между банками. Поскольку зачисление и списание средств со счетов банков производится последовательно по каждому расчётному инструменту.

Таблица 2.2.1

Система расчётов на валовой основе<sup>23</sup>

Банк отправитель платежа	Банк получатель платежа				Сумма обязательств
	А	Б	С	Д	
А	0	90	40	80	<u>210</u>
Б	70	0	0	0	<u>70</u>
С	0	50	0	20	<u>70</u>
Д	10	30	60	0	<u>100</u>
Сумма требований	<u>80</u>	<u>170</u>	<u>100</u>	<u>100</u>	
Ликвидные средства схемы расчетов на валовой основе					<u>450</u>

В нашем примере при валовой системе расчетов банкам нужно произвести 9 расчетных операций, всем участникам платежей необходимы ликвидные средства в размере 450 денежных единиц.

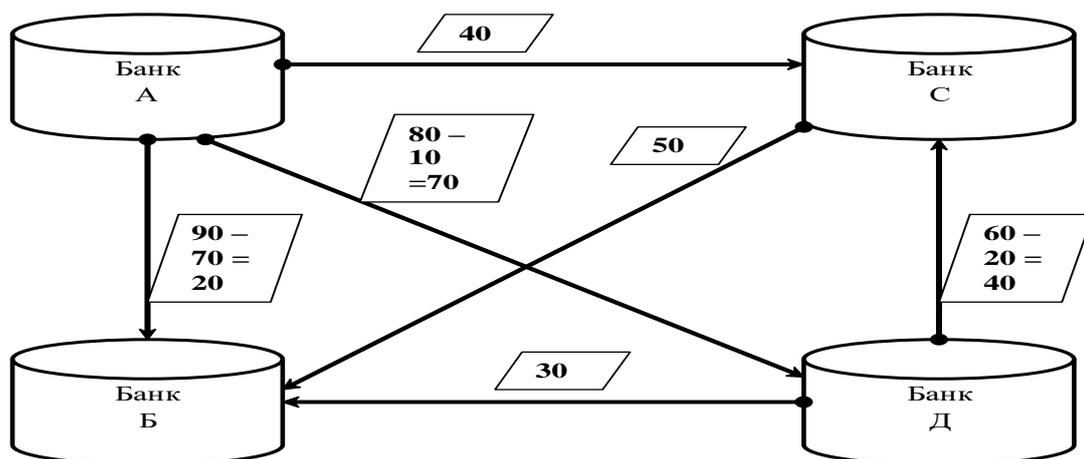


Рис.2.1.3 Схема проведения межбанковских расчетов с использованием двухстороннего клиринга.<sup>24</sup>

<sup>23</sup> Боровская М.А., Налесная Я.А. Банковские услуги предприятиям Учебно-методическое пособие. Таганрог: ТРТУ, 2006. С.- 47

<sup>24</sup> Там же

Как видно на рис. 2.1.3, при двусторонних взаимозачетах количество межбанковских расчетных операций сокращается до шести, а потребность в ликвидных средствах уменьшается до 250 денежных единиц. Для реализации схемы двухстороннего клиринга банки могут использовать систему прямых корреспондентски

Таблица 1.2.2

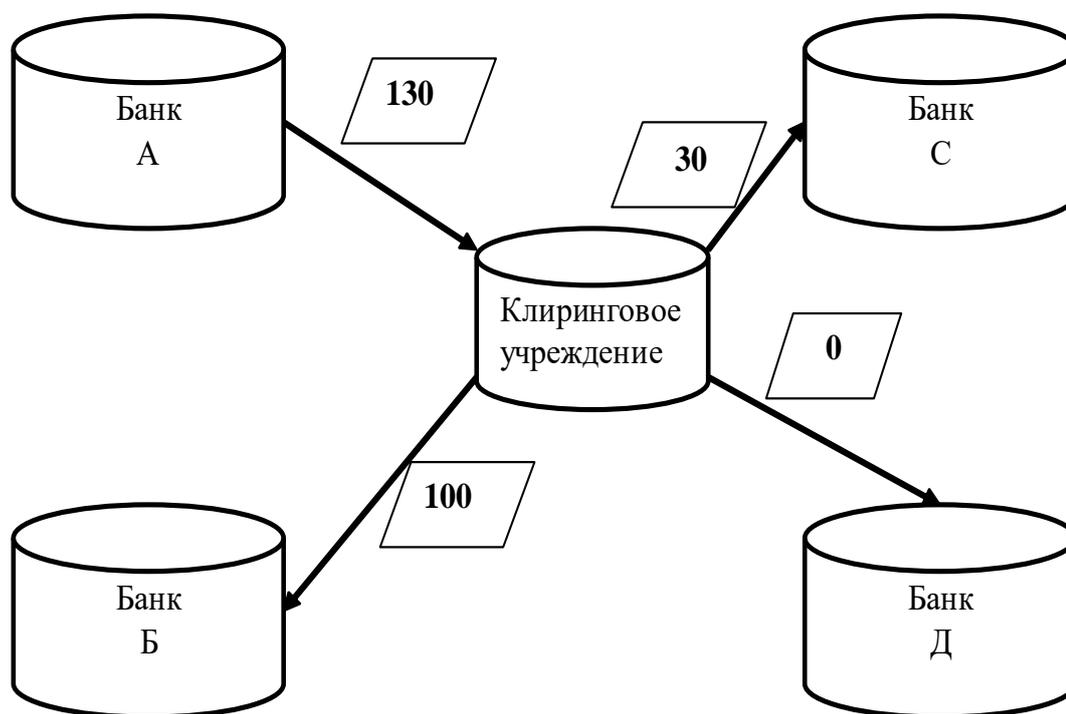
**Схема проведения межбанковских расчетов с использованием  
двухстороннего клиринга<sup>25</sup>**

Банк отправитель платежа	Банк получатель платежа				Сумма обязательств
	А	Б	С	Д	
До двухстороннего зачета требований					
А	0	90	40	80	<u>210</u>
Б	70	0	0	0	<u>70</u>
С	0	50	0	20	<u>70</u>
Д	10	30	60	0	<u>100</u>
Сумма требований	<u>80</u>	<u>170</u>	<u>100</u>	<u>100</u>	
После двухстороннего зачета требований					
А	0	20	40	70	<u>130</u>
Б	0	0	0	0	<u>0</u>
С	0	50	0	0	<u>50</u>
Д	0	30	40	0	<u>70</u>
Сумма требований	<u>0</u>	<u>100</u>	<u>80</u>	<u>70</u>	
<b>Ликвидные средства схемы расчетов на основе двухстороннего клиринга</b>					<u>250</u>

Как видно на таблице 2.2.2, при двусторонних взаимозачетах количество межбанковских расчетных операций сокращается до шести, а потребность в ликвидных средствах уменьшается до 250 денежных единиц. Для реализации схемы двухстороннего клиринга банки могут использовать систему прямых корреспондентских отношений.

<sup>25</sup> Боровская М.А., Налесная Я.А. Банковские услуги предприятиям Учебно-методическое пособие. Таганрог: ТРТУ, 2006. С.- 56

Проведение многостороннего клиринга предполагает наличие клирингового учреждения, на балансе которого учитывается межбанковский, многосторонний зачет требований и обязательств. Иллюстрация потоков платежей при многостороннем зачете и расчете на чистой основе приводится на рис. 2.1.4. На этом рисунке по данным примера расчетов на валовой основе вычисляются чистые расчетные позиции банков, а затем происходит многосторонний клиринговый расчет.



**Рис.2.1.4 Схема проведения межбанковских расчетов с использованием многостороннего клиринга<sup>26</sup>.**

При многостороннем зачете сокращается количество расчетов до трех, а потребность в ликвидных средствах – до 130 денежных единиц.

<sup>26</sup> Боровская М.А., Налесная Я.А. Банковские услуги предприятиям учебно-методическое пособие. таганрог: трту, 2006. С.- 62

При этом у банка Д нулевая позиция, банк А является «нетто-плательщиком», банки Б и С – «нетто-получателями».

Таблица 2.1.3

**Схема проведения межбанковских расчетов с использованием многостороннего клиринга<sup>27</sup>**

Банк отправитель платежа	Банк получатель платежа				Сумма обязательств
	А	Б	С	Д	
А	0	90	40	80	<u>210</u>
Б	70	0	0	0	<u>70</u>
С	0	50	0	20	<u>70</u>
Д	10	30	60	0	<u>100</u>
Сумма требований	<u>80</u>	<u>170</u>	<u>100</u>	<u>100</u>	
<i>Расчет чистой позиции</i>	$80 - 210 = \underline{-130}$	$170 - 70 = \underline{100}$	$100 - 70 = \underline{30}$	$100 - 100 = \underline{0}$	
Ликвидные средства схемы расчетов на основе многостороннего клиринга					<u>130</u>

Для осуществления клиринговых расчетов кредитные учреждения (а в ряде стран, наряду с ними, и центральные банки) создают межбанковские организации – расчетные (клиринговые) организации (палаты).

Проведение платежей в клиринговых палатах позволяет значительно уменьшить баланс платежей и общую сумму обращающихся платежных средств. Клиринговая палата должна иметь счет в «расчетном» банке (как правило, это центральный банк), через который проводится окончательный расчет.

В течение дня до определенного времени в клиринговой палате происходит обмен платежными поручениями между банками-участниками, после чего вычисляются чистые позиции на основе многостороннего взаимозачета.

<sup>27</sup> Боровская М.А., Налесная Я.А. Банковские услуги предприятиям Учебно-методическое пособие. Таганрог: ТРТУ, 2006. С.- 83

Клиринговый расчет может проводиться, с предварительным депонированием расчетных активов (денежных средств) или без их предварительного депонирования на начало сеанса клиринга. Проведение клиринга с предварительным депонированием денежных средств осуществляется в объеме расчетных документов, не превышающем суммы денежных средств, депонированных участником клиринга. В случае проведения клиринга без предварительного депонирования денежных средств нетто-позиция вычисляется по расчетным документам, объем которых не должен превышать суммы: встречных платежей в пользу участника клиринга.

Проведение взаимозачета требует сбора воедино информации о входящих и исходящих платежах за определенный период времени. Поэтому возникает разрыв во времени между поступлением платежного инструмента и окончательным расчетом по счетам.

Выбор той или иной схемы осуществления расчетов (валовой, клиринговой) определяется балансом между экономией средств необходимых для расчетов и риском потери активов вызванных участием в определенной расчетной схеме.

Условно показатели оценки эффективности расчётных операций можно подразделить на два вида.

#### 1. Прямые показатели.

Прямые показатели - это те показатели, которые оставляют четкий транзакционный след в наших банковских системах. В качестве примеров операций, которые включаются в расчет прямых показателей, назовем открытие расчетного счета клиента; безналичный перевод; выдачу наличных средств со счета клиента и др.

Данные операции сопровождаются определенными проводками, которые фиксируются в АБС, поэтому при построении системы показателей эффективности эти статистические данные легко доступны

в получении. Используемый сегодня тип банковских систем имеет следующий недостаток: в системе не фиксируется время начала и завершения операции, а лишь факт ее осуществления. К сожалению, данные о фактически затраченном сотрудником времени на выполнение операции в системах обычно отсутствуют.

## 2. Относительные показатели.

Их отличие от прямых показателей заключается в том, что в явном виде в банковской системе факт совершения подобного рода операций не фиксируется. Например, существенную операционную нагрузку создает процесс подготовки ответов на запросы уполномоченных органов о наличии открытого счета в банке либо информации об оборотах по счету. Это не транзакционная операция, и для того чтобы корректно учесть данную активность в операционной загрузке подразделений, можно применить следующий подход.

Путем анализа фактической статистики по отдельным регионам выводится некий коэффициент. Если мы говорим про те же запросы, то на основании анализа исторических данных нам становится понятно, какое количество запросов поступает в банк в процентном выражении от общего количества открытых счетов.

Например, если портфель счетов в отдельно взятом филиале составляет порядка 15–20 тысяч, то количество запросов измеряется определенным фиксированным процентом, который мы включаем в расчет эффективности.

Очевидно, что всегда имеются определенные операции, которые не могут быть в явном виде учтены в расчете, потому что не имеют транзакционного следа и не могут быть рассчитаны аналогично относительным показателям.

Приведем пример. В состав операционного подразделения входит служба, которая на базе call-центра является первой линией операционной

поддержки для клиентов, отвечающей на вопросы, связанные с операционным обслуживанием клиентов, с валютным контролем, с операциями, совершаемыми с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. Все это не фиксируется и соответственно при расчете показателя эффективности не используется. Но мы придерживаемся следующего правила. Количественный процент ненормированных операций не должен превышать 20. Причем значение этого показателя для различных подразделений может варьироваться. Например, для бэк-офиса по кредитным операциям процент ненормированных операций не превышает 5, в то же время для инвестиционного бэк-офиса значение этого показателя будет около 20.

Количественные показатели

КРІ-эффективность

Первый показатель эффективности - это так называемая КРІ-эффективность. Для расчета этого показателя следует выполнить следующие действия.

Шаг 1: фиксируется перечень операций, которые мы идентифицируем как операционный функционал.

Шаг 2: путем проведения хронометража в нескольких точках фиксируется тайминг (норматив) - время, которое при нормальной работе систем должно быть затрачено на выполнение данной операции.

Соответственно выгружая из банковских систем информацию о факте совершения в отчетном периоде операций, которые попали в этот список, и умножив эти данные на утвержденный тайминг, получаем время, которое в отчетном периоде операционным подразделением было затрачено на операционную работу. Соотносим полученное значение с информацией о фактическом времени работы операционных сотрудников в этом же отчетном периоде. Полученное значение и есть КРІ-эффективность:

$$KPI = \frac{\text{кол-во операций} \times \text{норматив}}{\text{время работы}} \quad (2.1.1)$$

В качестве ориентира мы принимаем нормальный уровень данного показателя на отметке 80%. Почему не 100%? Ответ очевиден. Во-первых, до 20% по отдельным подразделениям могут составлять ненормируемые операции, во-вторых, требуется иметь определенный запас прочности в период пиковых загрузок, которые эпизодически возникают в течение отчетного периода, чтобы без риска остановки системы операционное подразделение было способно справляться с возросшей операционной активностью.

Учитывая, что в большинстве банков уже завершился процесс разделения операционных сотрудников на фронт- и бэк-офис, при расчете KPI-эффективности мы применяем следующее правило. При расчете загруженности сотрудников фронт-офиса берем не 8 часов рабочего времени, а лишь 5,5 часов, поскольку, по нашему мнению, примерно 2,5 часа отводится на выполнение функций, не связанных с непосредственным операционным обслуживанием клиентов (консультирование клиентов, кросс-продажи простых розничных продуктов). Для кассира при расчете KPI-эффективности мы в качестве базы берем не 8-, а 7-часовой рабочий день, оставляя один час на утреннее открытие кассы и на вечерний свод кассы, что не связано с обслуживанием клиентов, то есть нормируем только 7 часов. Для сотрудников бэк-офиса нормируем также 7 рабочих часов, оставляя 1 час как некий запас прочности на выполнение операций, которые не вошли в список нормируемых операций, с учетом возможности в период пиковых нагрузок без увеличения численности персонала справиться с таким увеличением.

Такая система позволяет за любой отчетный период рассчитать KPI-эффективность по каждому отдельному подразделению банка. Понятно,

что у этой системы есть определенные недостатки. Процесс ее улучшения сложный и итерационный.

На первом этапе мы зафиксировали текущее положение вещей, сделав эту систему публичной, открытой, понятной для региональных подразделений, и один раз в полгода проводили обязательную актуализацию данных показателей, уточняя тайминги и набор операций, которые входили в данный расчет. Уже на этом этапе был получен серьезный экономический эффект. Хотя не все операции, выполняемые операционным подразделением, включены в расчет, возникали вопросы по таймингам отдельных операций. Наша аргументация в споре была проста. Если по одним и тем же правилам осуществить расчет КРІ-эффективности всех отдельных подразделений, то полученные значения можно сравнивать между собой. Если разница между лучшим и худшим значением очень велика, это значит, что налицо неравномерность загруженности тех или иных подразделений.

Возможно, что от банка к банку будет различаться список операций, включенных в расчет этого показателя. В нашем случае применялся отдельный КРІ для подразделений РКО, для фронт- и бэк-офиса, отдельный набор КРІ для инвестиционного бэк-офиса, для карточного бэк-офиса.

Различными будут и тайминги по отдельным операциям, так как имеются существенные отличия между действующими бизнес-процессами и уровнем автоматизации. Например, проанализировав список операционных функций и тайминги головного офиса и дочерних банков, можно понять, кто более эффективно организовал ту или иную операционную функцию. Разница, например в два раза, является сигналом к подробному изучению технологии банков с лучшими показателями.

В некоторых банках было создано отдельное подразделение - Центр аналитического и технологического обеспечения. Это сотрудники, которые

находятся в прямом подчинении у операционного директора. Их основная задача - построение системы расчета эффективности. Они отвечают за получение всех необходимых данных из транзакционных систем, осуществляют расчет показателей, входящих в систему мониторинга эффективности работы операционных подразделений. Итоги их работы доступны операционным менеджерам по направлениям и служат основой для принятия наиболее важных управленческих решений.

Прирост загруженности бэк-офиса. Как минимум раз в полгода систему КРІ-эффективности необходимо пересматривать, и не только на предмет полноты списка операций, которые включены в расчет (за 2–3 итерации появляется согласованный, в том числе и с региональными подразделениями, список операций, которые включаются в расчет КРІ). Также следует пересматривать тайминги, конечно, в сторону снижения. Такая возможность появляется благодаря, во-первых, автоматизации, во-вторых, оптимизации бизнес-процессов.

Показатель эффективности использования остатка наличности. Второй из количественных показателей достаточно специфичный. Мы разработали показатель соблюдения лимита остатка наличных денежных средств в кассах и банкоматах. Расчет лимита состоит из пяти элементов.

1. Обороты в кассе.

Проводится анализ за отчетный период фактических оборотов по кассе отдельных региональных подразделений.

2. Обороты в банкоматах.

Проводится анализ фактических расходов наличных денежных средств в банкоматах, принадлежащих данному объекту сети. При этом при расчете фактического расхода мы исключали дни пиковой нагрузки в период выплат зарплаты, тем самым усредняя расход по каждому устройству, и дни, когда был физически закрыт доступ к банкомату (если он находится не в зоне круглосуточного обслуживания).

### 3. Планы по выдаче кредитов.

Проводится анализ планов выдачи кредитов в конкретном объекте сети, а также фактического уровня выполнения этого плана. Учитывая, что данный лимит рассчитывался на регулярной основе - раз в две недели, при определении оптимального лимита мы учитывали процент фактического выполнения плана.

### 4. Плановое закрытие депозитов.

Проводится анализ депозитных договоров, срок завершения которых приходится на ближайшие две недели. При этом в расчет лимитов включается не вся сумма закрывающихся депозитов.

На основании имеющейся статистики мы рассчитывали процент удержания, то есть то количество вкладов (в процентном выражении), которые по завершении срока действия договора оставались в банке по факту либо при перезаключении договора по приходу вкладчика либо на основании стандартных условий договора, где предусматривалась автоматическая пролонгация. Из статистических данных следовало, что, например, 86% вкладчиков оставляют свои денежные средства на последующий период. Соответственно при расчете лимита остатка учитывалась сумма, которая прогнозировалась к фактической выдаче из кассы.

### 5. Валютно-обменные операции.

Анализ статистики за предыдущий период, скорректированный на планы по доходности валютно-обменных операций, позволяет определить объем наличных денежных средств в кассе филиала либо операционного офиса, оптимально необходимые для того, чтобы решить вопрос, связанный с выполнением плана по доходности.

Сумма пяти вышеперечисленных элементов определяет расчетный лимит остатка наличных денежных средств в кассе и банкоматах для каждого объекта сети. На ежедневной основе мы осуществляли

мониторинг путем выгрузки из транзакционных банковских систем информации о фактическом остатке наличных денежных средств в кассе и банкоматах.

Существует следующее правило. Остаток в кассе сверх лимита подлежит вывозу в РКЦ с дальнейшим переводом избытка ликвидности на корреспондентский счет в головной офис, для того чтобы казначейство имело возможность эту мгновенную ликвидность разместить в виде коротких денег на межбанковском рынке. При этом мы ввели такое понятие, как «коэффициент разумности». Коэффициент разумности - это соотношение стоимости инкассации и суммы вывозимой наличности. Для чего это было сделано? Бездумная инкассация не должна привести к тому, чтобы издержки банка по вывозу наличности на корсчет в РКЦ были выше той доходности, которую банк заработал бы, в случае если бы наличные денежные средства были конвертированы в безналичную форму и размещены в виде коротких денег. Коэффициент разумности различается для сумов и для валюты, потому что себестоимость вывоза сумов и валюты для банков различается. Сумы вывозили в РКЦ, а валюту можно было инкассировать в головной офис:

$$\text{Коэффициент разумности} = \frac{\text{стоимость инкассации}}{\text{сумма вывозимой наличности}} \leq 0,4\%. \quad (2.1.2)$$

Система лимитов - это мощный рычаг, который позволяет за короткое время выстроить в региональных подразделениях систему, дающую возможность существенно сократить избыток мгновенной ликвидности в денежных хранилищах.

Качественные показатели менее формализованы с точки зрения их объективности и способов расчета. Мы выделяем два показателя: внутренняя оценка и внешняя оценка.

Внутренняя оценка

Для определенных операционных процедур была установлена предельная норма ошибок на определенное количество операций (например, при открытии счетов, при обработке платежных поручений, поступающих по системе «Клиент–Банк», и др.):

$$Q = V/P - F, \quad (2.1.3)$$

где  $V$  - количество операций конкретного вида в отчетном периоде;

$P$  - минимальный объем операций, на который допускается не более одной ошибки;

$F$  - фактическое количество ошибок в отчетном периоде по конкретному виду операции.

Если  $Q > 0$ , норматив соблюдается, в противном случае - требуется принятие управленческого решения.

Оценке подлежат только операции критичных направлений. И этот список должен быть обязательно согласован с операционным риск-менеджером и с финансовым директором.

Внешняя оценка. В данном случае оценка деятельности бэк-офиса осуществляется внутренними потребителями его сервиса. Бизнес-подразделения на регулярной основе заполняют анкету с оценкой удовлетворенности качеством операционного сервиса, предлагаемого клиентам. Это может быть следующая информация: сопровождение операций юридических/физических лиц; сопровождение операций по пластиковым картам; валютный контроль; система безналичных расчетов и др.

При анализе расчетных операций следует рассчитывать удельный вес каждой формы расчетов в общем итоге. Проводя инкассовые операции, банк зачисляет на счет клиента денежные средства, полученные по сданным им расчетным документам. Среди расчетных документов могут выступать чеки и векселя. Особой простотой отличаются операции по взысканию сумм, подлежащих уплате по расчетным документам, если

плательщик имеет счет в том же банке, что и получатель денег. В этом случае вся работа банка состоит в списании со счета должника и зачислении их на счет кредитора. Если же плательщик обслуживается в другом банке, инкассовая операция осложняется необходимостью предварительного получения денег от банка должника перед зачислением их на счет получателя. В связи с большими объемами расчетных операций все банки оказываются при этом связанными цепью взаимных обязательств по расчетам своих клиентов.

Круг отраженных на корреспондентском счете операций довольно широк:

- кредитно-расчетное, кассовое и иное обслуживание клиентуры самого коммерческого банка;
- операции по межбанковским займам и депозитам с ценными бумагами, кассовые операции с эмиссионным банком;

## **2.2 Текущее состояние расчётных операций в коммерческих банках Республики Узбекистан**

Денежное обращение является кровеносной системой банковско-финансовой системы. Денежное обращение в наличной и безналичной формах жизненно необходимы для стабильного функционирования экономики. Поэтому в директивных документах руководства страны, а также принятой стратегии развития банковской системы реформирование и совершенствование денежного обращения рассматривается как приоритетная задача.

Для привлечения свободных денежных средств населения в банковский оборот, улучшения банковской инфраструктуры, создания удобств для приема коммунальных и других платежей, обеспечения полного возврата в банковские кассы наличной выручки, на местах

функционируют более 2400 минибанков и специальных касс коммерческих банков.

При выборе наиболее целесообразной формы расчётов необходимо учитывать, насколько она способствует реализации продукции, своевременному получению поставщиком денежных средств за неё, содействует максимальному сокращению сроков получения товарно-материальных ценностей и услуг покупателями, создаёт условия для взаимного контроля участников расчётов, обеспечивает ускорение документооборота, минимальную трудоёмкость расчётных операций.

Необходимо знать применяемые формы и процедуры расчётов для обеспечения рационального кругооборота средств. Непрерывное возобновление циклов оборота средств организации обеспечивается своевременными платежами и поступлением денежных средств на счета в банке. Количественные и качественные характеристики многих оценочных показателей деятельности организации обуславливаются состоянием расчётов. Поэтому рациональная организация расчётов, наиболее полно отвечающая интересам всех участников – необходимое условие для обеспечения их нормальной работы.

В связи с переходом коммерческих банков на единый баланс в режиме реального времени и наличием филиалов в районных центрах, требовалось решение вопроса о развитии цифровой БТС до районных центров для обеспечения всех отделений коммерческих банков высокоскоростными каналами передачи данных. В соответствии с данной задачей в течение 2007–2008 гг. специалистами Главного центра информатизации Центрального банка во всех районных центрах и городах республики установлено оборудование, позволяющее работать абонентам БТС со скоростью от 192 Кб/с и выше.

В республике функционирует современная платежная система, позволяющая обслуживать в едином режиме пластиковые карты всех

отечественных коммерческих банков во всех торговых точках. Для этого создан Единый общереспубликанский процессинговый центр, сформирована необходимая нормативно-правовая база безналичных расчетов с применением банковских карт. Для безопасности платежей пластиковые карты, платежные терминалы и другое оборудование оснащены серьезной защитой.

Отечественные банки в отличие от иностранных не взимают плату за обслуживание зарплатных карт, в том числе за транзакции по покупке товаров и оплате услуг.

В Узбекистане в обращение выпущено около 14 млн пластиковых карт. Для бесперебойного обслуживания пластиковых карт более 163 тыс. предприятий розничной торговли и обслуживания оснащены терминалами. Помимо этого, предпринимаются меры по установке и замене платежных терминалов в объектах торговли и сервиса в отдаленных районах. В многолюдных местах установлено более 2 тыс. банкоматов и инфокиосков.

Пластиковая карточка стала удобным и универсальным платежным средством, так как ее обладатель получает доступ к дополнительным услугам, как например, мобильный банкинг. Благодаря пластиковым картам выручка сферы торговли и услуг выросла до 50 %, что за последние 5 лет обеспечило рост объема всех платежей в 3 раза. В настоящее время ежемесячный объем платежей за товары и услуги составляет в среднем 1,8 трлн сумов, в том числе за коммунальные услуги 187 млрд сумов.

Сегодня в среднем 50 % выплат по заработной плате и социальным пособиям начисляется на пластиковые карточки. В то же время по требованию клиентов выдаётся наличность.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели заинтересованы в расширении карточной инфраструктуры. В данное время более 73 тыс. субъектов предпринимательства с помощью корпоративных

карт покупают товары и услуги, необходимые для собственных нужд и командировочных расходов.

В настоящее время в целях расширения инфраструктуры безналичных платежей Центральный банк реализует второй этап проекта «Клиринговая система расчётов оплаты розничных платежей в режиме реального времени с учётом дальнейшей интеграции с биллинг-системами поставщиков услуг». На первом этапе при Центральном банке был создан Банк расчетов и налажен механизм прямого дебетования корреспондентских счетов банков по обязательствам клиентов банка.

На втором этапе для осуществления в режиме реального времени налоговых и других обязательных платежей, платежей за потребление электроэнергии и газа интегрированы информационные системы Государственного налогового комитета, биллинговые системы компаний «Узбекэнерго», «Узтрансгаз», а также мобильного оператора Beeline.

В целях расширения деятельности клиринговой системы проводятся соответствующие работы по соединению с биллинговыми системами телекоммуникационных компаний Uztelecom, Uzonline, Uzmobil, Ucell, Perfectum Mobile, а также с унитарными предприятиями «Сувсоз», «Иссиклик куввати», «Махсустранс».

Создается новая система с участием коммерческих банков и Министерства финансов, предусматривающая при помощи программы UzASBO отправку извещений по заработной плате сотрудникам бюджетных организаций на пластиковые карты Uzcard EMV.

Реализация подобных проектов в конечном итоге ускоряет денежный оборот и укрепляет значение платежной системы.

В республике осуществляются безналичные расчеты посредством пластиковых карточек, функционирующих на трех платформах: «DUET», которая работает в режиме «Off-line», «VISA» и «Smart vista», обе из которых работают в режиме «On-line». С 2001 года действует Единая

межбанковская платежная система «УЗКАРТ», включающая в себя платформы «DUET» и «Smart vista», объединяет 26 коммерческих банков, работающих на чиповой платформе. На платформе «DUET» средства на пластиковые карты загружаются посредством инфокиосков, банкоматов или кассовых терминалов, причем это можно осуществить в любом коммерческом банке, независимо от эмитента выпущенной карты.

В целях популяризации и дальнейшего улучшения качества обслуживания безналичных расчетов, с июля 2011 года были выпущены в обращение пластиковые карточки, работающие в режиме «On-line» на новой национальной межбанковской платформе «Smart vista», и отечественным производителем (ООО«Бениф») начат выпуск пластиковых карточек «Smart vista».

Средства на пластиковые карты, работающие в режиме «On-line» зачисляются автоматически, нет необходимости их загрузки посредством инфокиоска, банкоматов или кассовых терминалов, и держатели пластиковых карточек имеют возможность пользоваться расчетными терминалами, функционирующими и в системе «DUET» («Off-line»).

Пластиковые карточки, работающие в режиме «On-line», выполняют функцию «ключа к банковскому картсчету клиента» и средства, израсходованные в торгово-сервисных предприятиях посредством таких пластиковых карт, непосредственно отражаются на их банковских расчетных счетах.

Платежи с пластиковых карточек, функционирующих в режиме «Off-line», осуществляются без прямого соединения с банком-эмитентом карты и требуют периодического перечисления средств с торговой карты терминала на расчетный счет торгово-сервисных предприятий.

Имеются следующие преимущества пластиковых карточек, работающих в режиме «On-line», от карточек, работающих в режиме «Off-line»:

- зачисленные средства автоматически переводятся на пластиковые карточки (карт-счета), т.е. не требуется отдельная загрузка средств через банкомат, инфокиоск или кассовый терминал;

- возможность получения СМС-оповещений на мобильный телефон о движении средств, имеющих на пластиковых картах;

- использование таких сервис-услуг, как «интернет-банкинг» и «мобил-банкинг»;

- средства от оплаты посредством пластиковых карточек, работающих в режиме «On-line», мгновенно отражаются на банковских расчетных счетах торгово-сервисных предприятий, что дает возможность предприятиям использовать данные средства сразу же после оплаты;

- устранение различных неудобств для торгово-сервисных предприятий, таких как переполненная торговая карта или необходимость перечисления её средств на расчетный счет.

Платежи с пластиковых карточек, работающих в режиме «On-line», осуществляются через установленные каналы связи между Единым общереспубликанским процессинговым центром, банком и клиентом. Для этого необходимо обеспечить торгово-сервисные предприятия для соединения расчетных терминалов платежной системы «DUET» («Off-line») специальными приборами связи и новым программным обеспечением.

Однако, некоторые торгово-сервисные предприятия, которые обеспечены новым программным обеспечением, несвоевременно устанавливают специальные каналы связи.

Следует отметить, что в соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек» от 19 апреля 2010 года №ПП-1325 объекты розничной торговли и платных услуг, подлежащие обязательному оснащению расчетными

терминалами, должны соблюдать требования, установленные законодательством по безотказному принятию платежей посредством банковских пластиковых карточек.

На сегодняшний день для того, чтобы терминалы работали в режиме «On-line», предприятия торговли и оказания платных услуг могут использовать нижеуказанные линии связи:

- Dial-up или ADSL-модем – городская телефонная линия;
- 3G или GPRS router модем – мобильная связь;
- CDMA 450 модем – мобильная связь;
- Зачисление средств на пластиковые карты

осуществляется на основании письменных заявлений граждан и двухстороннего банковского договора (между банком и держателем карты).

При этом зачисление осуществляется обслуживающим банком на основе представления ему хозяйствующим субъектом, отделениями Казначейства или внебюджетного Пенсионного фонда на местах платежных поручений с прилагаемым реестром и в электронной версии (пофамильно и суммарно).

В настоящее время всеми коммерческими банками республики созданы и успешно функционируют корпоративные веб-сайты в сети интернет, на которых представлена подробная информация о предоставляемых юридическим и физическим лицам услугах и их условиях. В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» от 26 ноября 2010 года активное развитие получили новые инновационные системы дистанционного обслуживания клиентов, в том

числе, услуги интернет-банкинг, мобильный банкинг и СМС-банкинг как для физических, так и юридических лиц.

Таблица 2.2.1

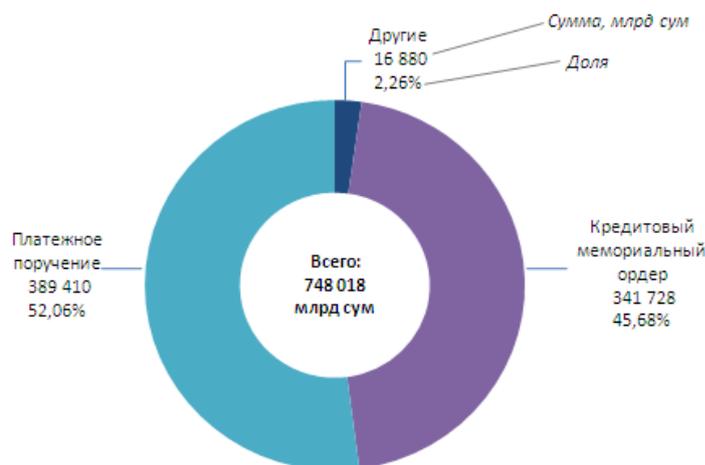
**Сведения по платёжным документам в Республике Узбекистан<sup>28</sup>**

на 1 января

	Ед.изм	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Количество банковских карт, выпущенных банками в обращение	тыс. шт.	3711,0	4498,8	6058,9	7909,4	8276,5	9502,6	11067,8
Сумма транзакций	млрд.сум	1174,3	2253,0	5700,0	10192,4	12658,5	н.д.	н.д.
Количество платежных терминалов по обслуживанию банковских карт в объектах торговли и услуг	шт.	17 922	24 890	60 631	85 741	99 686	112712	129679
Количество установленных банкоматов и инфокиосков	шт.	171	318	363	491	905	1 417	1733

Так, по данным таблицы видно, что количество пользователей систем дистанционного обслуживания клиентов увеличилось с 24,5 тыс. в начале 2011 года до 534,8 тыс. по состоянию на 1 января 2015 года, что показывает увеличение данного показателя в 21,8 раза за последние пять лет. Наиболее высокими темпами увеличивается количество пользователей услуг СМС-банкинга и мобильного банкинга, которые выросли за последние пять лет в более чем 45 раз - с 10,3 тыс. до 472,6 тыс.

<sup>28</sup> [http://www.cer.uz/upload/iblock/1e4/one\\_pager](http://www.cer.uz/upload/iblock/1e4/one_pager)



**Рис.2.2.1 Сумма транзакций, осуществлённых через межбанковскую платёжную систему ЦБ в течении 2014года<sup>29</sup>**

Наблюдается активизация системы электронных платежей. Банками Узбекистана особое внимание уделяется развитию безналичных расчетов. В частности, по итогам 2014 года банками выпущено в обращение свыше 13,4 млн. пластиковых карт, а количество установленных терминалов в объектах торговли и сервиса достигло 159 тыс. штук. Так, количество транзакций проведенных посредством межбанковской платёжной системы Центрального банка Республики Узбекистан увеличилось с 35,5 млн по итогам 2010 года до 60,0 млн в 2014 году, т.е., рост за последние пять лет составил 1,7 раза. Соответственно совокупный объем проведенных транзакций за рассматриваемый период увеличился в 1,82 раза.

Далее приведем анализ количества и объемов транзакций посредством безналичных форм расчетов в объеме безналичного платежного оборота.

<sup>29</sup> [http://www.cbu.uz/ru/section/payment\\_system/publications1](http://www.cbu.uz/ru/section/payment_system/publications1)

Таблица 2.2.2

Использование платежных документов в межбанковской платежной системе ЦБ<sup>30</sup>

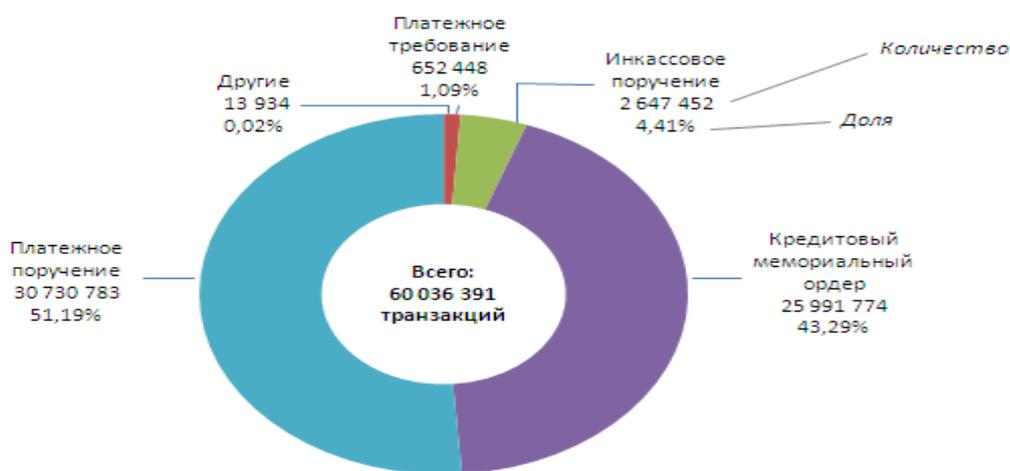
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Количество транзакций - всего	17 656,8	21 729,1	23 732,0	25 215,2	27 217,2	29 619,4	31 619,4
Всего	100	100	100	100	100	100	100
Дебетовые мемориальные ордера	2,2	3,5	4,2	6,4	11,5	2,0	0,5
Уд.вес, %	0,01	0,02	0,02	0,025	0,04	0,006	0,001
Расчетные чеки	1319,0	514,3	44,6	10,6	11,7	10,4	108,1
Уд.вес, %	7,400	2,3600	0,19	0,004	0,05	0,035	3,400
Кредитовые мемориальные ордера	4861,6	6107,6	6948,8	7600,7	8502,7	9046,7	10825,2
Уд.вес, %	27,50	28,100	29,20	30,14	31,300	35,00	34,200
Платежные поручения	9891,6	12952,4	14611,9	15534,6	16482,4	18486,5	18779,5
Уд.вес, %	56,000	59,600	61,600	61,600	31,240	62,400	59,400
Платежные требования	624,3	713,7	710,5	773,2	817,5	804,9	740,4
Уд.вес, %	3,500	3,2800	2,300		3,0000	2,7000	2,300
Заявления на аккредитив	0,5	0,6	0,7	0,9	1,1	1,1	1,5
Уд.вес, %	0,002	0,003	0,003	0,004	0,005	0,005	0,005
Инкассовые поручения	957,7	1437,0	1411,4	1288,8	1390,4	1267,9	1164,3
Уд.вес, %	5,400	0,660	6,400	5,100	5,100	4,300	3,700

<sup>30</sup> [http://www.cbu.uz/ru/section/payment\\_system/history\\_payment\\_systems](http://www.cbu.uz/ru/section/payment_system/history_payment_systems)

С 2008 года количество транзакций увеличилось почти в 2 раза и их составило свыше 31 миллиона против 17 миллионов. Заявления на аккредитив также имели тенденцию к увеличению. Так в 2008 году их было подано 500, а в 2014 более 1,5 тысяч. Платёжные поручения остаются самой распространённой формой расчётов в Узбекистане. Так в 2008 году клиентами банков Узбекистана было выписано 9891,6 тысяч поручений, в 2011 году - 15534,6 тысяч и в 2014 - 18779,5 тысяч платёжных поручений.

По удельному весу платёжные поручения составляют 59,4 % (56% в 2008 году) и мемориальные ордера – 34,2 % (против 27,5% в 2008 году), наименьшее – расчётные чеки (0,0005 %). Также, низкий уровень доли транзакций посредством безналичных форм расчётов в общем объёме платёжного оборота составляют инкассовые поручения (3,7 %), платёжные требования (2,3 %) и документарные аккредитивы (0,005 %). Для сравнения уровень доли транзакций посредством банковских пластиковых карт в общем объёме безналичного платёжного оборота составляет 1,3 %.

На основе таблицы 2.1.2 рассмотрим количество транзакций за 2014 год.



**Рис.2.2.2 Количество транзакций, осуществлённых через межбанковскую платёжную систему ЦБ в течении 2014года<sup>31</sup>**

<sup>31</sup> [http://www.cbu.uz/ru/section/payment\\_system/publications1](http://www.cbu.uz/ru/section/payment_system/publications1)

По сравнению с 2008 годом количество и объем безналичных платежей, проведенных в 2014 году через межбанковскую платежную систему, выросли на 1,9 и 14,1 раза соответственно и составили 44,2 млн транзакций на сумму 688,9 трлн сум.

Анализ показывает что, доля безналичных расчетов, по большинству видов платежных документов в общем объеме безналичного платежного оборота в 2008–2014 годах значительно снизилась. Это снижение произошло в основном за счет повышения доли расчетов посредством мемориального ордера в общем объеме платежного оборота, тогда можно было оценивать это как положительная ситуация.

Анализ показывает что, доля безналичных форм расчетов, таких как платежные требования, инкассовые поручения, документарные аккредитивы и расчетные чеки в общем объеме безналичного платежного оборота в 2008–2014 годах оставалась низкой. Это свидетельствует о том, что существуют определенные резервы по развитию безналичных расчетов посредством вышеупомянутых форм безналичных расчётов. Изменение объёма использования форм безналичных расчётов, каждый из которых имеет своеобразные преимущества и недостатки, активно влияет финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов.

В целом, использование безналичных расчётов будет способствовать сокращению дебиторской и кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами.

К дистанционным банковским системам относятся такие услуги банков, как «Банк – клиент», «Интернет-банкинг», «Мобильный банкинг».

Множество факторов оказывает непосредственное воздействие на развитие систем электронных платежей в Узбекистане. К примеру, стремительное развитие рынка мобильных устройств (телефонов, смартфонов, планшетов), возможность быстрого доступа в сеть интернет по

всей республике, возросший спрос со стороны клиентов на предоставление услуг такого рода, учитывая их простоту и удобство.

Руководство страны считает приоритетной задачей внедрение и использование информационно-коммуникационных технологий в различных сферах социально-экономической жизни общества. Для эффективного и целенаправленного развития ИКТ разработана законодательная и нормативно-правовая база, в том числе по внедрению платежных систем, которая постоянно совершенствуется.

Таблица 2.2.3

**Количество пластиковых карточек , терминалов и инфокиосков  
по регионам на 1 января 2015 года<sup>32</sup>**

Регион	Количество пластиковых карточек, шт.	Количество терминалов , шт.	Количество уст-ых инфокиосков, шт.	Сумма платежей через терминалы за 2014 год (млн. сум)
Каракалпакск. Рес.	755 129	8 890	50	1 251 753
Андижан	854 874	10 927	113	1 461 802
Бухара	887 506	10 331	92	1 546 762
Джиззак	438 549	6 222	32	676 002
Кашкадарья	1 179 747	11 579	64	1 898 848
Навай	589 363	7 979	89	1 130 160
Наманган	862 386	8 425	102	1 228 102
Самарканд	1 094 277	13 482	127	1 804 744
Сурхандарья	766 253	8 927	92	1 205 816
Сырдарья	363 812	4 555	31	450 368
Ташкент	827 733	14 131	70	1 885 646
Фергана	1 306 171	13 994	153	1 985 482
Харезм	559 091	7 073	58	849 013
г.Ташкент	2 964 539	32 275	797	5 384 233
<b>Всего</b>	<b>13 449 430</b>	<b>158 790</b>	<b>1 870</b>	<b>22 758 725</b>

На основе таблицы 2.2.3 можно сказать, что развитие расчётов пластиковыми картами по регионам не равномерно. Так пятая часть

<sup>32</sup> [http://www.cbu.uz/ru/section/payment\\_system/publications1](http://www.cbu.uz/ru/section/payment_system/publications1)

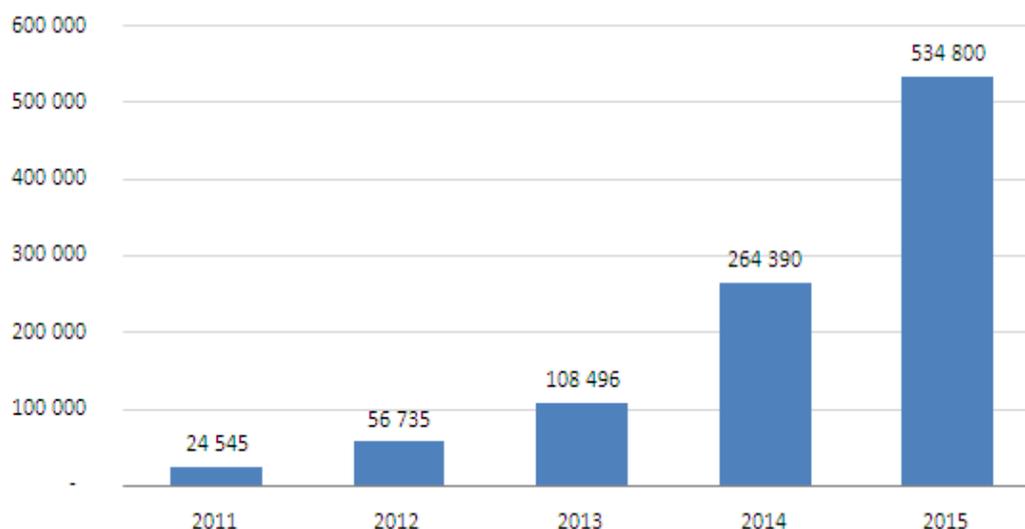
терминалов приходится на терминалы в городе Ташкенте(32 275), по регионам следующие места за Самаркандом( 13 482) и Ферганой(13 994). По абсолютным показателям лидер город Ташкент(5 384 233), Самаркандская(1 804 744) и Кашкадарьинская области (1 898 848).

Важно также отметить, что количество пользователей программных комплексов «Интернет-банкинг» и «Мобильный банкинг» составило 62,2 тысячи, а количество пользователей услуг «Мобильный банкинг» и «СМС-банкинг» – 472,6 тысячи. Количество расчётных терминалов также имеет тенденцию роста и к началу 2015 года составило порядка 130 тысяч установленных терминалов в торговых точках и пунктах оказания услуг.

В Узбекистане сейчас довольно широко развита система безналичных расчетов на основе пластиковых карт. Действует разветвленная сеть информационно-справочных терминалов массового самообслуживания, позволяющая круглосуточно обеспечивать обслуживание держателей пластиковых карт, организовано сервисное обслуживание по ремонту терминалов, банкоматов и инфокиосков во всех регионах.

В стране сегодня действует разветвленная сеть торговых терминалов и информационно-справочных терминалов самообслуживания, позволяющая круглосуточно обслуживать держателей пластиковых карт.

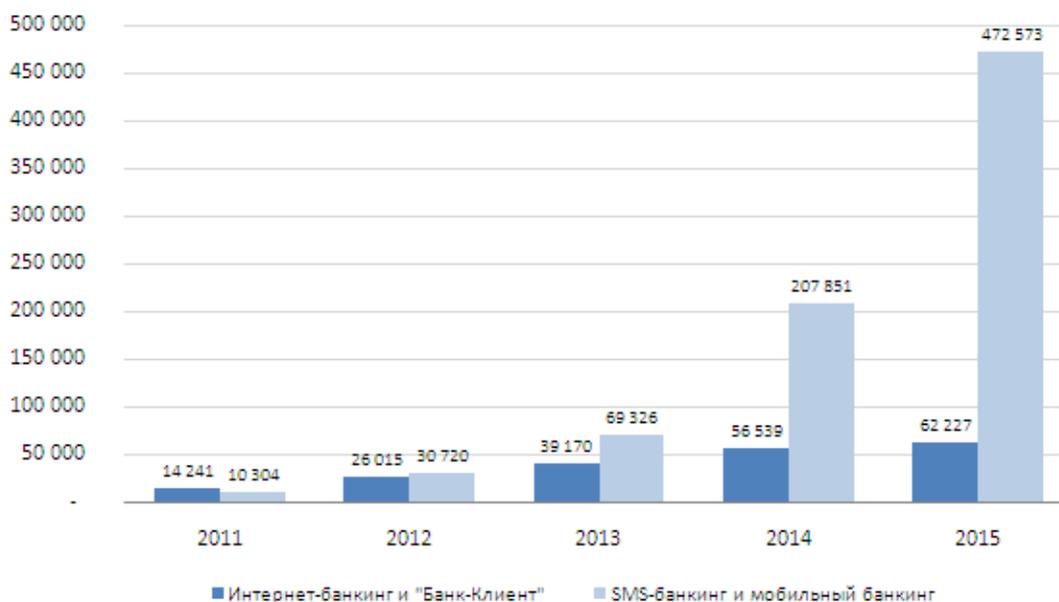
В настоящее время активное развитие получили новые инновационные системы дистанционного банковского обслуживания клиентов, в том числе, интернет-банкинг, мобильный банкинг и СМС-банкинг. Так, количество пользователей систем дистанционного обслуживания клиентов увеличилось с 24,5 тыс. в начале 2011 года до 534,8 тыс. по состоянию на 1 января 2015 года, таким образом, данный показатель за последние пять лет вырос в 21,8 раза.



**Рис.2.2.3. Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием, на 1 января<sup>33</sup>**

В Узбекистане по сравнению с началом прошлого года число пользователей дистанционными банковскими системами выросло в 2 раза, достигнув на начало 2015 года отметки 534,8 тысячи.

Как показывает рисунок 2.1.3 количество пользователей за последние 5 лет увеличилось более чем в 21 раз.



**Рис.2.2.4. Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием по видам систем, на 1 января<sup>34</sup>**

<sup>33</sup> [http://www.cbu.uz/ru/section/payment\\_system/publications1](http://www.cbu.uz/ru/section/payment_system/publications1)

<sup>34</sup> [http://www.cbu.uz/ru/section/payment\\_system/publications1](http://www.cbu.uz/ru/section/payment_system/publications1)

Наиболее высокими темпами растет число пользователей услуг СМС-банкинга и мобильного банкинга, количество которых за последние пять лет увеличилось более чем в 45 раз - с 10,3 тыс. до 472,6 тыс.

Наблюдается активизация системы электронных платежей. Так, количество транзакций, проведенных посредством межбанковской платёжной системы Центрального банка Республики Узбекистан, увеличилось с 35,5 млн. по итогам 2010 года до 60 млн. в 2014 году, т.е. рост данного показателя за последние пять лет составил 1,7 раза. Совокупный объем проведенных транзакций за рассматриваемый период повысился в 1,82 раза.

В целом в коммерческих банках республики Узбекистан Множество факторов оказывает непосредственное воздействие на развитие систем электронных платежей в Узбекистане. К примеру, стремительное развитие рынка мобильных устройств (телефонов, смартфонов, планшетов), возможность быстрого доступа в сеть интернет по всей республике, возросший спрос со стороны клиентов на предоставление услуг такого рода, учитывая их простоту и удобство.

Руководство страны считает приоритетной задачей внедрение и использование информационно-коммуникационных технологий в различных сферах социально-экономической жизни общества. Для эффективного и целенаправленного развития ИКТ разработана законодательная и нормативно-правовая база, в том числе по внедрению платежных систем, которая постоянно совершенствуется.

## **Итоги II главы**

Во второй главе был проведён анализ текущего состояния расчётных операций в коммерческих банках Республики Узбекистан.

На основе проведённого анализа можно сделать выводы, по сравнению с 2008 годом количество и объем безналичных платежей, проведенных в

2014 году через межбанковскую платежную систему, выросли на 1,9 и 14,1 раза соответственно и составили 44,2 млн транзакций на сумму 688,9 трлн сум.

Анализ показывает что, доля безналичных расчетов, по большинству видов платежных документов в общем объеме безналичного платежного оборота в 2008–2014 годах значительно снизилась. Это снижение произошло в основном за счет повышения доли расчетов посредством мемориального ордера в общем объеме платежного оборота, тогда можно было оценивать это как положительная ситуация.

Анализ показывает что, доля безналичных форм расчетов, таких как платежные требования, инкассовые поручения, документарные аккредитивы и расчетные чеки в общем объеме безналичного платежного оборота в 2008–2014 годах оставалась низкой. Это свидетельствует о том, что существуют определенные резервы по развитию безналичных расчетов посредством вышеупомянутых форм безналичных расчётов. Изменение объёма использования форм безналичных расчётов, каждый из которых имеет своеобразные преимущества и недостатки, активно влияет финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов.

Важно также отметить, что количество пользователей программных комплексов «Интернет-банкинг» и «Мобильный банкинг» составило 62,2 тысячи, а количество пользователей услуг «Мобильный банкинг» и «СМС-банкинг» – 472,6 тысячи.

В Узбекистане сейчас довольно широко развита система безналичных расчетов на основе пластиковых карт. Действует разветвленная сеть информационно-справочных терминалов массового самообслуживания, позволяющая круглосуточно обеспечивать обслуживание держателей пластиковых карт, организовано сервисное обслуживание по ремонту терминалов, банкоматов и инфокиосков во всех регионах.

Всё вышесказанное говорит о положительных изменениях происходящих в системе расчётов коммерческих банков страны.

## **ГЛАВА III. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН**

### **3.1 Повышение эффективности расчётных операций с использованием зарубежного опыта**

Таким образом, анализируя современное состояние расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов в узбекской и зарубежной банковской практике можно сделать следующие выводы.

Расчёты являются начальным и завершающим звеном кругооборота средств. Непрерывное возобновление циклов оборота средств организации обеспечивается своевременными платежами и поступлением денег на счета в банк. Время кругооборота средств зависит от организации расчётных операций, применяемых форм и процедур расчётов.

Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег.

В настоящее время реорганизация системы расчетов в стране происходит по двум основным направлениям:

- введения новых и совершенствования действующих форм расчётов. Основной акцент здесь делается на развитие расчетов чеками как наиболее гибкой формы расчетов;
- развития системы прямых корреспондентских отношений и полного перехода к системе межбанковских расчетов по корреспондентским счетам.

Серьёзным фактором повышения стабильности функционирования финансового сектора и экономики страны в целом является дальнейшее совершенствование платежной системы, включая проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

Но развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера. К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков. К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Развитие платежной системы является важным фактором повышения стабильности функционирования финансового сектора и экономики страны в целом, включая проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

Должна продолжаться работа по совершенствованию тарифной политики в сфере предоставления платежной системой услуг пользователям. Также необходимо осуществить разработку и внедрение унифицированных форматов электронных документов, используемых при проведении расчетов. Особое внимание следует уделить мерам по совершенствованию регулирования действующих в стране частных платежных систем, обеспечивающих внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений и клиринговые (неттинговые) расчеты.

Для сокращения наличного денежного оборота должна производиться работа по развитию правовой и методологической базы, способствующей внедрению безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств, базирующихся на современных информационных технологиях, включая платежные карты.

Открытие банковских счетов корпоративным клиентам производится банками при условии наличия у клиента правоспособности, предоставлении им пакета необходимых документов, проведения надлежащей идентификации клиента. Заключение договора банковского счета является основанием для открытия банковского счета, внесения его в Книгу регистрации открытых (закрытых) счетов и начале совершения операций по нему. Закрытие счета клиента возможно: по его заявлению в любое время; при отсутствии операций по счету в течение двух лет или по решению суда. Банк извещает от открытия или закрытия счета налоговые органы в течение пяти рабочих дней с момента его регистрации в Книге регистрации. Расчетное обслуживание корпоративных клиентов осуществляется в рамках действующего банковского законодательства и в соответствии с условиями, обозначенными в договоре банковского счета.

Традиционными и основными кассовыми операциями банка являются услуги приема от клиентов и выдачи им наличных денег. К кассовым относят также операции обмена и размена наличных денежных знаков, определение подлинности банкнот. Для осуществления кассового обслуживания юридических лиц коммерческие банки создают кассовый узел с необходимыми внутренними подразделениями (хранилищем, кладовой, операционными кассами, кассовым залом, кассами пересчета, вечерней кассой и т.д.). Непосредственное выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые и инкассаторские работники. Прием денежной наличности в приходную кассу банка производится по объявлениям на взнос наличными. Все поступившие в течение

операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на соответствующие счета клиентов в тот же рабочий день. Выдача наличных денег организациям происходит по денежным чекам. Инкассацию и доставку денежных средств и ценностей банки осуществляют собственными силами либо посредством специальных инкассаторских служб. Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов и соблюдения банковского законодательства, коммерческие банки: составляют прогнозы своих кассовых оборотов; устанавливают лимит остатка денежных средств в кассе клиента; проверяют порядок кассовой дисциплины корпоративных клиентов.

В республике расчеты с расчетным чеком коммерческого банка практически не осуществляются. Чековая форма расчетов широко применяется в международной банковской практике. Один из ее особых преимуществ в том, что чеки ускоряют реализацию товаров и денежное обращение, предоставляют возможность сокращения дебиторско-кредиторской задолженности. Поскольку чеков можно передать через индоссамент третьему лицу.

Проблема использования инкассо заключается в несовершенстве механизма применения инкассовой формы безналичных расчетов:

- отсутствует вид инкассо чистое инкассо;
- придается приоритетное значение исполнению инкассо, предъявленным по налоговым платежам.

В банковской практике развитых стран, в том числе США, Японии применяется календарная последовательность платежей. В этой последовательности, какой вид задолженность хозяйствующего субъекта возникает раньше, тот и первым оплачивается. В результате не придается приоритет платежам в Государственный бюджет с платежами, осуществляемых в пользу предприятий частного сектора.

В международной практике эффективным способом сокращения дебиторско-кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами является обращение коммерческих векселей. Тратты (переводные коммерческие векселя) передаются через индоссамент другим субъектам. Тратты предоставляют возможность не только сокращения дебиторско-кредиторской задолженности, но и возможность повышения объема дисконтных и форфейтинг кредитов. Так как форфейтинг основан в учете дисконтных кредитов без права регресса, то дисконтные кредиты основаны в учете тратт с правом регресса. Учёт коммерческими банками тратт, выпущенных эмитентами высоким уровнем платежеспособности, предоставляет возможность получения высокой процентный доход можно предложить введение в обращение коммерческих векселей.

Работа по улучшению формирующихся потребностей клиентов должна проводится операционным отделом совместно с другими подразделениями банка. При этом необходимо учитывать банковский опыт нашей страны и мировой банковской практики.

Для бэк-офиса и фронт-офиса могут быть разработаны различные системы мотивации. На рис. 3.2.1 представлена система мотивации сотрудников бэк-офиса.

Специалист	Критерии выплаты	Прибавка к з/п
<ul style="list-style-type: none"> <li>Начальник операционного подразделения</li> <li>Эксперт бэк-офиса</li> <li>Заведующий кассой</li> <li>Кассир</li> </ul>	<p><i>Эффективность:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>KPI &gt; 0,8</li> <li>соблюдение лимитов наличности 0</li> <li>целевой ФОТ <math>\Delta &lt; 5\%</math></li> </ul>	+5%
	<p><i>Качество:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><math>Q \leq 1/5000</math></li> <li>оценка уровня сервиса <math>\geq 4,5</math></li> <li>дисциплинарные взыскания 0</li> </ul>	+5%
	<ul style="list-style-type: none"> <li>KPI-эффект. = 80–100%</li> <li>KPI-эффект. &gt; 100%</li> </ul>	+20% +10%
	<ul style="list-style-type: none"> <li>пересчет денежной наличности на одного сотрудника более 2500 купюр в день</li> </ul>	+10% +20%

**Рисунок 3.2.1. Система мотивации сотрудников бэк-офиса<sup>35</sup>**

<sup>35</sup> Разработано автором на основе учебной литературы

Совершенствование внутренних банковских нормативов.

Имея актуальный тайминг по основным операциям, следует на основании статистики из системы построить рейтинг самых длительных по времени выполнения и самых массовых по количеству операций. Как правило, первая пятерка из этого рейтинга генерирует более 60% операционной загрузки. С учетом того, что, как правило, управленческие ресурсы ограничены, следует сконцентрироваться на данном коротком списке.

Если хотя бы на 30% сократить время выполнения пяти основных операций, общий рост эффективности будет не менее 40%. Список топ-5 операций в различных банках совпадает, значит, схожие проблемы имеются у большинства банков.

Ввести систему еженедельного мониторинга.

На еженедельной основе осуществлялся расчет целого набора показателей, которые мы рассмотрели ранее, и за то или иное значение каждого показателя начислялись баллы.

Нами был придуман так называемый «светофор»: определенному количеству баллов присваивался соответствующий цвет: зеленый- все хорошо, желтый- в зоне риска (нужно поставить задачи, разобраться с происходящим и доложить), красный- требуется пристальное внимание, необходимо урегулирование проблемной ситуации.

Можно на одном экране видеть всю ситуацию по системе в целом и по подразделениям головного офиса. На основе внедрения данной системы поощрения сотрудников бэк-офиса можно достичь уровня стимулирования специалистов банка на основе допущения (недопущения) ошибок в работе и оформлении платёжных документов в балансе банка. Более наглядно система представлена на рисунке 3.2.2.

Элемент системы мониторинга	Критерии проблем	Балл проблемы	Суммарный индикатор
• Загруженность операционных и кассовых работников	• KPI = 80–100 • KPI ≠ 80–100	• 0 • 0,2	красный > 2,5
• Соблюдение лимита ФОТ	• = ФОТ целевой (ЦФОТ) • < ЦФОТ, KPI = 80–100 • < ЦФОТ, KPI ≠ 80–100 • > ЦФОТ	• 0 • –0,5 • 0,5 • 1	
• Выполнение плана продаж	• Выполнение • Невыполнение	• 0 • 1	зеленый < 1
• Соблюдение лимита остатков кассы	• Отклонение > 10%	• 0,2	

**Рисунок 3.2.2. Система еженедельного мониторинга<sup>36</sup>**

Внедрить следующие способы повышения эффективности расчётов. Напомним, что по формуле, рассмотренной в первой главе KPI рассчитывается следующим образом:

Для роста KPI нужно либо увеличивать числитель, либо уменьшать знаменатель. Чтобы увеличить числитель, надо увеличить объем операций на одного сотрудника, уменьшая тайминг. Для этого необходимы: централизация операционных функций и переориентация сотрудников на выполнение монофункций.

В связи с небольшой численностью сотрудников в филиалах им приходится выполнять большое количество функций, и не только последовательно, но и параллельно. В результате переключения с одной функции на другую эффективность их работы снижается. Кроме того, возрастают требования к их профессиональному уровню: они должны стать универсалами и быть способны выполнить любую операцию. Но зато, если выделить монофункцию и сотрудника, который будет выполнять только ее, его эффективность увеличится в разы. Например, сотрудник, который специализируется исключительно на открытии счетов юридическим лицам,

<sup>36</sup> Разработано автором на основе учебной литературы

может открывать до 13 счетов в день. Фактически количество открываемых счетов, приходящихся на один филиал, не превышает 30 в месяц.

Итак, для снижения времени выполнения операций необходимы: автоматизация, сокращение количества ручных функций и увеличение доли автоматизированных, а также унификация технологий.

### **3.2 Направления применения банковских технологий в совершенствовании расчётных операций**

Принятое 6 мая 2015 года Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-2344 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» направлено на реализацию мер по укреплению своей ресурсной базы, широкому привлечению в банковский оборот свободных денежных средств населения и бизнеса, в котором предусматриваются меры по расширению системы безналичных расчетов.

В Узбекистане до конца 2015 года планируют довести количество терминалов для расчета банковскими картами на объектах розничной торговли и сферы услуг до 180 тыс. единиц. Всё это направлено на совершенствование качества обслуживания клиентов, ускорения самих расчётов, повышения их эффективности.

Президент Узбекистана Ислам Каримов 6 мая подписал постановлению «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» По данным Центрального банка, сейчас для бесперебойного обслуживания пластиковых карт более 163 тыс. предприятий розничной торговли и обслуживания оснащены терминалами. В настоящее время в Узбекистане в обращение выпущено около 14 млн. пластиковых карт.

Отмечено, что в 2015–2019 годах Центральным банком Республики Узбекистан будут поэтапно внедряться новые стандарты и рекомендации

(стандарты Базель-III), разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, предусматривающие дальнейшее совершенствование нормативных требований, предъявляемых к коммерческим банкам, включая новые требования к достаточности капитала и ликвидности.

Также коммерческие банки на период 1 января 2020 года освобождены от уплаты таможенных платежей при завозе по импорту программного обеспечения, банкоматов и другого оборудования, используемого для расчетов посредством пластиковых карточек. Все эти льготы, безусловно расширят возможности предпринимателей по использованию современных банковских услуг, в том числе расчётных операций.

В настоящее время банки активно развивают удобные для клиентов формы услуг, которые позволяют владельцам банковских счетов осуществлять операции со своих счетов по программной сети «банк-клиент» не приходя в учреждения банков и получать информацию о банковских счетах через мобильные и электронные связи в режиме реального времени. Количество пользователей ими за 2014 год увеличилось более чем в 2 раза и составило 519 тыс. клиентов.

Банковские услуги совершенствуются и модернизируются в соответствии с современными реалиями и развитием новых банковских технологий. К таковым следует отнести, прежде всего, различные модификации дистанционного управления счетов (интернет-банкинг, клиент-банк, удаленный расчетный центр, электронный клиент и т.д.); развитие «пластикового» направления обслуживания (корпоративные банковские карты, эквайринг, зарплатные проекты); развитие новых услуг по эффективному управлению капиталом (cash management); депозитарное обслуживание.

В результате изучения зарубежного опыта выявлена необходимость: внедрения современных технологий в отечественных банках; реорганизации каналов сбыта; создания новых консультационных структур, минирасчетных

центров; диверсификации деятельности банка за счет предоставления внебалансовых услуг; вывода на рынок новых банковских продуктов; расширения проектов расчётно-информационного обслуживания корпоративных клиентов; развития инвестиционных банковских услуг.

Важным фактом, способствующим развитию стабильных долгосрочных отношений с клиентами, является комплексный подход к обслуживанию.

В целом если ввести в работу банка эти проекты, то прибыль банка увеличится. Так же для более полного изучения потребностей клиентов в предлагаемых услугах необходимо постоянно следить за движением клиентской базы, динамикой клиентских остатков с привязкой к различным группам счетов, динамикой открытых и закрытых счетов.

После выявления предпочтений и склонностей к потреблению тех или иных банковских продуктов, важно так развернуть банковскую инфраструктуру, чтобы она по максимуму соответствовала запросам клиентов. Менеджеры банка должны стремиться наиболее плотно учесть потребности клиента и использовать все возможности банка для их удовлетворения.

Предложенная система мониторинга эффективности работы бэк-офиса прошла апробацию и доказала свою состоятельность. На ее основе удалось оптимизировать численность операционного персонала и довести значение показателя отношения численности сотрудников бэк-офиса к общей списочной численности банка до 7%.

Главный минус данной системы - ограниченные возможности ее тиражирования. К сожалению, сегодня ни один из разработчиков программного обеспечения не предлагает некоего «коробочного» решения, которое могло бы послужить основой для расчетов данных показателей эффективности работы операционных подразделений. Банки вынуждены самостоятельно создавать программный комплекс, в основе которого

заложены принципы, рассмотренные выше. Средний срок развертывания такой системы «под ключ» составляет порядка 3 месяцев. Оптимизм внушает тот факт, что благодаря обмену опытом все большее количество банков движется в правильном направлении создания системы мониторинга эффективности работы операционных подразделений.

Также можно предложить введения систем кросс-продаж. Кросс-продажи (cross-selling, перекрестные продажи) – это предложение кредитной организацией существующему или новому клиенту, оформляющему тот либо иной банковский продукт, приобрести другие дополнительные и взаимосвязанные продукты или услуги. Продажа дополнительных продуктов чаще осуществляется на более выгодных условиях.

Такой метод применяется банками с целью увеличения объема продаж и, соответственно, прибыли, а также повышения уровня лояльности клиентов.

Кросс-продажи можно разделить на внешние и внутренние. В первом случае несколько организаций объединяются для реализации своих услуг. При покупке клиентом чего-либо в одной из этих компаний ему предлагаются продукты другой. Пример внешних перекрестных продаж – предложение банками к своим продуктам страховых и инвестиционных услуг. Причем для страховых и инвестиционных компаний такое сотрудничество более выгодно, так как продажи их продуктов осуществляются через кредитные организации. Банк, в свою очередь, от этих компаний получает комиссионное вознаграждение.

Ко второму случаю относятся дополнительные продажи банком только своих продуктов и услуг. Так, при выпуске банковской карты клиенту предложат оформить дистанционное банковское обслуживание и страхование, при открытии вклада или выдаче кредита – банковскую карту.

Также перекрестные продажи могут быть разделены по временному принципу. Например, банком может осуществляться единовременная

продажа нескольких продуктов. К такому типу относятся пакетные предложения финучреждений. Пакет услуг обходится клиенту дешевле, чем использование каждой услуги отдельно. Или кредитная организация может в течение определенного времени предлагать клиенту к основному его продукту дополнительные, в том числе на льготных условиях. Скажем, банк предоставляет возможность существующему клиенту взять кредит со скидкой.

### **Итоги III главы**

Банковские услуги совершенствуются и модернизируются в соответствии с современными реалиями и развитием новых банковских технологий. К таковым следует отнести, прежде всего, различные модификации дистанционного управления счетов (интернет-банкинг, клиент-банк, удаленный расчетный центр, электронный клиент и т.д.); развитие «пластикового» направления обслуживания (корпоративные банковские карты, эквайринг, зарплатные проекты); развитие новых услуг по эффективному управлению капиталом (cash management); депозитарное обслуживание.

В результате изучения зарубежного опыта выявлена необходимость: внедрения современных технологий в отечественных банках; реорганизации каналов сбыта; создания новых консультационных структур, минирасчетных центров; диверсификации деятельности банка за счет предоставления небалансовых услуг; вывода на рынок новых банковских продуктов; расширения проектов расчетно-информационного обслуживания корпоративных клиентов; развития инвестиционных банковских услуг.

Важным фактом, способствующим развитию стабильных долгосрочных отношений с клиентами, является комплексный подход к обслуживанию.

Также можно предложить введения систем кросс-продаж. Кросс-продажи (cross-selling, перекрестные продажи) – это предложение кредитной организацией существующему или новому клиенту, оформляющему тот либо иной банковский продукт, приобрести другие дополнительные и взаимосвязанные продукты или услуги. Продажа дополнительных продуктов чаще осуществляется на более выгодных условиях.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совершенствованию развития платежной системы и механизмов финансирования будут способствовать и развитие и расширение применения документарных форм расчетов, включая аккредитивы.

Вообще организация безналичных расчетов напрямую зависит от качества и организации работы операционного отдела, отдела расчетно-кассового обслуживания и банка в целом. При правильной постановке работы, при внедрении всех новинок и мероприятий, увеличатся не только объемы безналичных перечислений, но и доходы банка в целом.

Постоянный характер предоставления расчётных услуг и обширная география платежей обуславливают необходимость соблюдения их надежности, безопасности, точности, своевременности, относительно невысокой стоимости, большой степени доверия между сторонами, участвующими в расчетах. Соблюдение этих требований достигается посредством создания широкой сети банков-корреспондентов на страновом и межстрановом уровнях.

Важно понимать значение правильно организованной и нормально функционирующей системы безналичных расчетов в целом и платежной системы в частности.

Таким образом, стратегической целью совершенствования системы безналичных расчетов должно стать ее превращение в надежный и отлично функционирующий инструментарий, способствующий макроэкономической стабилизации и, в конечном итоге, экономическому росту. В этом движении к стратегической цели можно выделить несколько уровней.

1. Система межбанковских безналичных расчетов в современных условиях представляет собой основу безналичных расчетов, в том смысле, что основные информационные потоки, благодаря которым платежи становятся безотзывными и окончательными, проходят именно через эту

систему. Касательно задач, связанных с оптимизацией механизма расчётов можно выделить следующее:

- стимулирование сотрудников бэк-офисов банка;
- минимизация рисков при осуществлении расчетов;
- внедрение кросс-продаж в коммерческих банках.

Дальнейшее развитие и совершенствование инструментария безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами. Не говоря уже о том, что в здоровом экономическом механизме нет места неплатежам, бартеру и прочим элементам натурального хозяйства, требуется развивать принятые в современном деловом обороте инструменты безналичных расчетов, прежде всего, имеется в виду аккредитивы, векселя, инкассо и чеки.

Реальностью на сегодняшний день является преобладание такой формы расчетов, как банковский перевод с использованием в качестве платежного документа платежного поручения. Его особое преимущество – это возможность полного контроля над качеством поставляемого товара. Что касается его основного недостатка это не гарантированность платежа. Каждый коммерческий банк хорошо знает своих платежеспособных клиентов, которые также вовремя и полностью выполняют обязательства по поставке товаров перед партнёрами. С целью совершенствования практики безналичных расчетов посредством платежных поручений целесообразно внедрить широкое использование гарантий, выдаваемых коммерческими банками по платежным обязательствам и поставкам товаров вышеупомянутых клиентов. Что в результате предоставляет следующие экономические эффекты:

- повышается объём комиссионных доходов коммерческих банков;
- не возникает трудность возврата заранее оплаченных сумм по поставляемым товарам;

- возникает возможность вовремя и полного получения сумм поставленных товаров.

В условиях существования проблемы дебиторской и кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами повышение объёма безналичных расчетов посредством документарных аккредитивов имеет большое значение. Так как платежи по поставленным товарам и оказанным услугам в аккредитивах являются гарантированными. В практике республики основная часть документарных аккредитивов состоит из обеспеченных аккредитивов. В обеспеченной форме документарных аккредитивов сумма аккредитива депонируется на отдельном расчетном счете, и платежом является средства в депонированном расчетном счете.

Банки как профессиональные финансовые посредники должны активно развивать такие привлекательные для предприятий услуги, как, например, факторинг, форфейтинг, способствовать форсированному внедрению интерактивных систем (интернет-банкинг) и т. д. Иными словами, основными проводниками «передовой идеологии» развития системы безналичных расчётов непосредственно на уровне хозяйствующих субъектов должны выступать банки.

Можно выделить следующие предложения по совершенствованию расчётно-платёжного механизма:

- необходимо проводить единовременные обследования объёма и структуры платёжного оборота. При этом полученная информация использовалась бы для денежно-кредитного регулирования экономики;
- положительный опыт ускорения платежей, а значит, и оборачиваемости средств, накоплен некоторыми отечественными коммерческими банками, которые установили на крупных организациях, выписывающих ежедневно большой объём платёжных документов, модемы для передачи соответствующих данных в компьютер банка;

- следует внедрять современные программные обеспечения, позволяющие автоматизировать важнейшие участки учёта (в том числе и учёт расчётных операций), и тем самым повысить производительность труда бухгалтеров и уменьшить трудоёмкость выполняемых работ;
- организовать учёт задолженности в разрезе применяемых в организации форм расчётов;
- внедрить в практическую деятельность организации математическую модель расчётов выгоды предоставления покупателям скидок при оплате раньше установленного срока.
- -внедрить систему мотивации сотрудников бэк-офиса в целях стимулирования сотрудников.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### I. Законы, нормативно-правовые документы

1. Конституция Республики Узбекистан. – Т.: Узбекистан, 2009.
2. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан-1996г.
3. «О Центральном банке Республики Узбекистан»: Закон Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 г.
4. « О банках и банковской деятельности в Республике Узбекистан": Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 г.
5. Закон Республики Узбекистан от 16.12.2005 г. № ЗРУ-13 «Об электронных платежах»;
6. «О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка» Положение ЦБ от 14.02.2006 г. № 1545
7. «О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка» Положения № 1545 от 14.02.2006 г.
8. «О порядке организации, финансирования и кредитования строительства, осуществляемого за счет централизованных источников. Постановление КМРУз №395 от 12.09.2003 г.
9. «О порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов» Инструкция № 2342 от 15.03.2012 г.
10. «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан» Положение ЦБ от 03.06.2013 г. № 2465
11. "О расчетно-клиринговой системе Центрального банка Республики Узбекистан" Положение 0404.2014г. № 2570
1. «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы»Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-2344

2. «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей»: Постановление Президента РУз № ПП-1438 от 26.11.2010 г.
3. «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости и усилению инвестиционной активности банковской системы»: Постановление Президента РУз №ПП-1317 от 06.04.2010г.

### **II. Труды Президента Республики Узбекистан**

4. Каримов И.А, Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача, Ташкент.: Узбекистан, 2015,- 72с.
5. Каримов И.А. 2014 год станет годом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей, последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ.- Ташкент: Узбекистан, 2014.,-64с.
6. Каримов И.А. Наша главная цель – решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны. – Ташкент: Узбекистан, 2013. – 64с.
7. Каримов И.А. Узбекистан на пороге достижения независимости. – Т.: Узбекистан, 2011. – 383с.
8. Каримов И.А. Последовательное продолжение курса на модернизацию страны – решающий фактор нашего развития. - Т.: Узбекистан, 2010.- 134с.

9. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. – Т.: Узбекистан, 2009. 48с.
10. Каримов И.А. Наша цель - независимость и процветание Родины, свобода и благополучие народа. Т. 8. - Т.: Узбекистан, 2000. - 416с.
11. Каримов И.А. Избранный нами путь – это путь демократического развития и сотрудничества с прогрессивным миром. Т.11 – Т.: «Узбекистон», 2003. – 296с.
12. Каримов И.А. Мирная жизнь и безопасность страны зависят от единства и твердой воли нашего народа. Т.12. – Т.: «Узбекистан», 2004. – 280 с.
13. Каримов И.А. Узбекистан на пороге XXI века: угрозы безопасности, условия и гарантии прогресса. М. : "Дрофа" 1997. - 315с.

### **III. Учебники, учебные пособия, монографии и научные статьи**

14. Агарков М.М., Ефимова Л.Г. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. Изд. 2-е. М., ФиС 1994, 271 с.; Банковское право. М., 1994, 198с.
15. Андреев В.К., Степанюк Л.Н., Остроухова В.И. Правовое регулирование предпринимательской деятельности. М.: ФиС, 1996, 352 с.
16. Боровская М.А., Налесная Я.А. Банковские услуги предприятиям Учебно-методическое пособие. Таганрог: ТРТУ, 2006, 231 с.
17. Боровская М.А., Налесная Я.А. Банковские услуги предприятиям Учебно-методическое пособие. Таганрог: ТРТУ, 2006
18. Банковские операции / Ю. И. Коробов. — Москва: Магистр, 2007. — 446 с.
19. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. . М.: Дашков и К 2014 г. 391 с.
- 20.

21. Вишнеvский А.А. Банковское право Англии. М., 2000, 315 с.  
Германское право. Ч. II. Торговое Уложение и другие законы. М., 1996.  
С. 45-63;
22. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов экономических специальностей высших учебных заведений / Г. И. Кравцова [и др.] ;  
Ред. Г. И. Кравцова, рец. В. М. Марочкина, рец. Н. В. Лузгин. - Минск :  
БГЭУ, 2003. - 527 с. –
23. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов экономических специальностей высших учебных заведений / Г. И. Кравцова [и др.] ;  
Ред. Г. И. Кравцова, рец. В. М. Марочкина, рец. Н. В. Лузгин. - Минск :  
БГЭУ, 2003. - 527 с. –
24. Ермаков С. Л., Беvлев М. К. Банковское дело: занимательно о сложном. — Москва: Вершина, 2008. — 288 с.
25. Ермаков С. Л., Беvлев М. К. Банковское дело: занимательно о сложном. — Москва: Вершина, 2008. — 288 с.
26. Иловайский И. Б. Аккредитив как форма безналичных расчетов: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук., Волгоградская академия государственной службы. - Волгоград, 2001. - 23 с.
27. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности коммерческой организации: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» М.:ЮНИТИ-ДАНА 2012 г. 240 с.
28. Кольвах О.И. Ситуационно–матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. – Ростов-на-Дону: СКНЦ ВШ, 2009, 341 с.
29. Коробов Ю. И. Банковские операции . — Москва: Магистр, 2012. — 446 с.
30. Кунник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М., 1970. 271 с.

31. Ландкоф С.Н. Торговые сделки (теория и практика). Харьков, 1929. 280 с.
32. Мейер Д.И. Русское гражданское право. Ч.2. М., 1997, 209 с.  
Михайлов Д.М. Международные расчеты и гарантии. М.: ФБК Пресс. 2000, 304 с.
33. Новоселова Л.А. Денежные расчёты в предпринимательской деятельности. М., 2006. 190 с.
34. Овсейко С.В. Международные банковские операции, Конспект лекций для студентов магистратуры. Минск: БГУ, 2013. – 307 с.
35. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке. — Москва: КноРус, 2008. — 288 с.
36. Островская О. М. Банковское дело. Толковый словарь. — Москва: Гелиос АРВ, 2014. — 400 с.
37. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М.: Мир экономики, 2012, 195 с.
38. Т. И. Капаева. Учёт в банках. — Москва: ИНФРА-М, 2011. — 576 с.
39. Altman, Edward I., and Vellore M. Kishmore, "Almost Everything you Wanted to Know about Recoveries on Defaulted Bonds", Financial Analysis Journal, (Nov/Dec-1996)
40. Altman Edward, Saunders Anthony. Credit Ratings and The BIS Reform Agenda. Stern School of Business, NYU. February, 10, 2001.
41. Amadou N. Emerging Market Bond Spreads and Sovereign Credit Ratings: Reconciling Market Views with Economic Fundamentals. Series: IMF Working Paper No. 01/165 Published: October 1, 2011.
42. Controller Verein e.V. Eine Einfuehrung zu Credit Ratings. Regional Forum, Sued Stuttgart, 28.11.2011
43. Everling, Oliver, und Kley, Christoph R.: Allgemeine Pflichten von Ratingagenturen (II), in: Finanz Betrieb Zeitschrift für Unternehmensfinanzierung und Finanzmanagement, 3. Jahrgang, April

- 2012.
- 44.64. Everling, Oliver: Mehr Transparenz durch Basel II Rating liefert Informationen über Zukunftsfähigkeit, in: Die Sparkassen Zeitung, 4. Mai 2012, 64. Jahrgang, Nummer 17.
45. Kaschkin V. Boom am russischen Markt der korporativen Obligationen. In 12 Teilen. Bfinance, 2002-2003.
46. Nunnenkamp Peter. Umbauplaene und Reparaturarbeiten an der internationalen Finanzarchitektur: eine Zwischenbilanz aus deutscher Perspektive. Kieler Arbeitspapier Nr. 1078. Institut fuer Weltwirtschaft, Kiel. Oktober 2010.
47. Speyer, Bernhard (2010). Finanz- und Währungskrisen: Die Einbindung des privaten Sektors. Deutsche Bank Research, Bulletin, 14. Juni.
48. The International Capital Markets Report. IMF, 2013.
49. Зеленов А. Международная торговая палата и банковский бизнес в России // Рынок Ценных Бумаг № 19 за 2003 год
50. Колесник В.Б. Правовые основы аккредитивной формы безналичных расчетов // Правовые аспекты межбанковских расчетов. Сборник статей по банковскому праву. Киев, 1994, с.35-37
51. Курбатов А. Расчеты по аккредитиву. Понятие расчетов, сфера применения, правовое регулирование, судебная практика // 27.10.2006\_bankir.ru

## **52. Интернет сайты:**

[www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)

[www.norma.uz](http://www.norma.uz)

[www.bank.uz](http://www.bank.uz)

[www.review.uz](http://www.review.uz)

[www.cer.uz](http://www.cer.uz)

[www.aci.uz](http://www.aci.uz)

[www.businessvoc.ru](http://www.businessvoc.ru)