

Использование новых технологий в расчетных операциях финансово- кредитных учреждений

Аннотация. Предложено обоснование построения информационных систем и технологии обработки информации как инструмента развития и совершенствования банковского обслуживания.

Ключевые слова: банк, кредит, счет, информация, расчет, система, технология.

Введение

На кредитные организации, в частности, банки, возложена функция осуществления расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам. В настоящее время проведение расчетных операций по поручениям клиентов является одной из важнейших задач, решаемых украинскими банками. Исходя из анализа балансов ряда кредитных организаций, произведенного автором, обороты по счетам клиентов - юридических лиц различных форм собственности составляют от 15 до 25 % от общей величины оборотов по счетам кредитных организаций, а обороты по корреспондентским счетам банков в НБУ и в других кредитных организациях в отдельных банках достигают 50 %. Доля оборотов по расчетным операциям в учреждениях Национального банка Украины гораздо выше в связи с действующей в Украине системой расчетов, при которой все банки и небанковские кредитные организации (расчетные палаты и т. п.) для перечисления денежных средств используют расчетную сеть НБУ через специально открываемые в его учреждениях (ОПЕРУ, РКЦ, филиалах) корреспондентские счета. Все это свиде-

тельствует о значимости расчетных операций для финансово-кредитных учреждений.

Постановка задачи

В связи с этим перед финансово-кредитными учреждениями стоит задача по организации проведения расчетных операций в соответствии с требованиями, предъявляемыми законодательством и клиентами (3).

В общем виде, под организацией расчетов понимается совокупность взаимосвязанных действий органов государственной власти и управления, учреждений НБУ и коммерческих банков, участников экономических отношений (поставщиков и покупателей) по правовому регулированию и обеспечению движения потоков денежных средств различных видов (наличных и безналичных) от плательщика к получателю.

Подавляющее большинство платежей за получаемые потребителями платные товары и услуги, переводы средств государственного бюджета для финансирования бюджетополучателей, платежи субъектов хозяйствования в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды осуществляются безналичным порядком через учреждения банков.

Результаты

Организацию расчетов в банковских учреждениях можно представить в следующем виде (см. рис. 1).

В состав системы управления расчетными операциями принято включать:

- органы управления — должностные лица банка: руководитель банка, главный бухгалтер, руководители структурных подразделений, сотрудники банка. Органы управления сами по себе представляют собой иерархическую систему управления, и ее нижестоящие звенья являются объектами управления для вышестоящих при организации деятельности банка, бухгалтерии и ее структурных подраз-

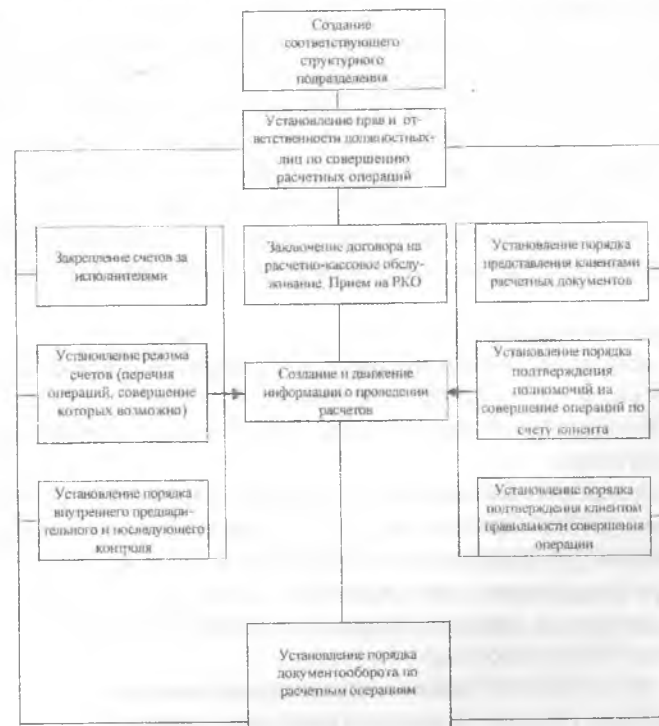


Рис 1. Организация расчетов в банковских учреждениях

делений. Иерархичность органов управления складывается исходя из определенных законодательными и банковскими документами полномочий банковских работников на осуществление расчетных операций по счетам клиентов и банка в различных ситуациях;

- объекты управления, которыми являются расчетные операции, проведение которых инициируется поручениями клиентов на осуществление платежей. Объект управления порождает управленческую ситуацию, связанную с конкретными условиями проведения операции. Право на принятие решения в различных управленческих ситуациях принадлежит соответствующим должностным лицам банка;

• организованные каналы передачи информации, к которым следует отнести установленные руководством банка и бухгалтерии совокупность источников информации, направлений, способов и форм ее передачи в процессе осуществления и учета расчетных операций.

Принятие управленческих решений основано на имеющейся информации о состоянии и функционировании объектов управления и о воздействии на них внешней среды. В связи с этим построение рациональной системы информационного обеспечения процесса управления является одной из главных задач, стоящих перед руководством банков.

Ее решение требует:

- организовать определение той информации, которая необходима для разработки вариантов решения;
- выявить источники данной информации и способы ее представления в них;
- определить методы трансформирования требуемой информации в виде, удобном для рассмотрения и дальнейшего использования.

Создание рационального потока информации в банковском учреждении при этом опирается на следующие принципы:

- выявление информационных потребностей и способов эффективного их удовлетворения;
- объективное отражение процессов привлечения и использования денежных средств, проведения расчетных операций;
- оперативность информации;
- сокращение объема информации с расширением возможностей ее использования.

Таким образом, информационное обеспечение процесса управления в банке представляет собой динамичный процесс получения, оценки, хранения и переработки данных в целях принятия и оптимизации управленческих решений.

Важным условием для организации информационного обеспечения процесса управления (системы информации и коммуникаций) имеет группировка и классификация информации. Информацию можно сгруппировать в две большие группы — банковская информация и прочая информация.

Наибольшее значение в процессе управления имеет банковская информация, которая представляет собой совокупность данных,

получаемых из регистров учета, отчетности, а также из документов, представленных в банк или разрабатываемых в нем, нормативных актов, прямым образом регулирующих деятельность банка, и непосредственно используемых работниками банка для осуществления возложенных на них функций. Ее классификация (см. рис. 2) определяет структуру системы информации и коммуникаций в банковских учреждениях.

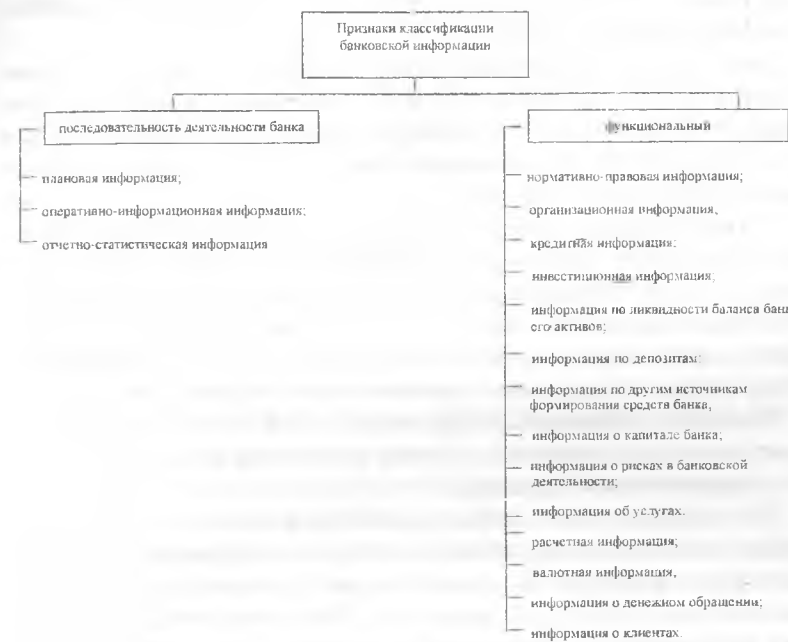


Рис. 2. Классификация банковской информации

Структура банковских информационных потоков сложна, а их объем весьма значителен. В связи с этим при принятии управленческих решений зачастую необходимы обработка и анализ всего комплекса информации, представленной в различных формах (цифровой и вербальной), и выделение из всей информации нужной.

С помощью предложенной классификации банковской информации можно полностью описать и систематизировать ее. Однако при этом затруднена детальная разработка системы информационного обеспечения процесса управления в банке, в частности, проведением расчетных операций, так как данная классификация предусматривает, что каждый из видов информации, классифицированный по одному из признаков, имеет свою классификацию по другому признаку. В масштабах банка это потребует описания огромного количества информационных связей.

При разработке информационного обеспечения в системах управления банковской деятельностью виды информации, классифицированные по функциональному признаку, должны использоваться для создания соответствующих элементов единой интегрированной информационной базы данных банка.

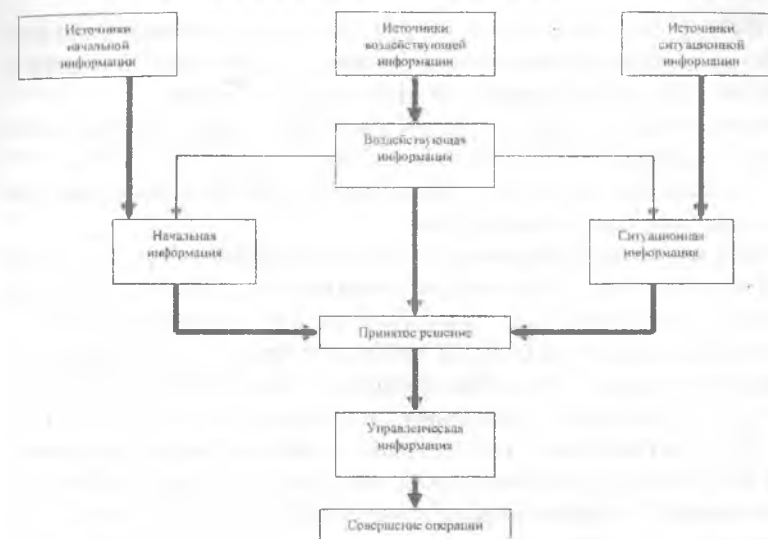
По мнению автора, в целях информационного обеспечения банковского управления и повышения эффективности применения информационных технологий необходимо, исходя из последовательности процесса принятия решений, выделить начальную или исходную информацию, информацию по воздействиям (воздействующая информация), ситуационную информацию и управленческую информацию.

Начальная информация представляет собой совокупность данных, характеризующих состояние системы управления перед возникновением управленческой ситуации.

Под воздействующей информацией будем понимать совокупность данных, характеризующих влияние внешних и внутренних по отношению к банку факторов на проведение расчетных операций и определяющих возможность их проведения. Она составляет наибольшую часть информации, используемой для оценки ситуации и принятия решений.

Информационные потоки, возникающие в процессе управления в банке, можно представить в виде схемы (рис. 3).

Ситуационная информация — это совокупность данных, непосредственно описывающих возникшую в связи с проведением расчетов управленческую ситуацию. Следует разделить эти ситуации на типовые (стандартные) и нетиповые (нестандартные). К типовым будем относить описанные в руководящих документах, постоянно встречающиеся при осуществлении операций ситуации. Нетиповыми



→ информационный поток
 — воздействие на структуру и содержание информационной базы.

Рис. 3. Схема прохождения информационных потоков

ситуациями будем считать такие, порядок проведения которых не описан в существующих руководящих документах и которые не встречались ранее при проведении операций.

При этом будем считать, что управленческая ситуация характеризуется следующими элементами:

- объект ситуации — управленческая задача, стоящая перед органами управления и связанная с организацией его деятельности (в частности, расчетных операций);
- предмет ситуации — конкретная операция банка, проведение которой требует принятия решения по управлению ею в данной ситуации;

- субъект ситуации — лицо (клиент банка, должностное лицо или структурное подразделение банка, органы государственной власти и управления), инициировавшее возникновение ситуации;
- параметры ситуации — характеристики сущности ситуации (ее объекта, субъекта и предмета), отличающие ситуацию от других;
- показатели ситуации — конкретные числовые, логические или вербальные значения ее параметров.

Управленческая информация представляет собой набор данных для осуществления действий в каждом конкретном случае организации расчетов. Она содержится в разработанных инструкциях исполнителям по действиям в различных типовых (стандартных) ситуациях, приказах, решениях и указаниях органов управления по организации расчетов в ситуациях, не оговоренных в руководящих документах. При этом следует подчеркнуть, что для типовых операций возможно применение как типовых правил их проведения, так и нетиповых, вырабатываемых в процессе работы банка и приводящих к улучшению его функционирования или обслуживания клиентов. Для проведения нестандартных операций, как правило, применяются нетиповые решения. Так как нетиповая ситуация требует иного порядка проведения операций по сравнению с типовой для выполнения задач банка по проведению расчетов при соблюдении законности.

Источники и элементы указанных видов информации приведены в табл. 1.

Для создания в системы информационного обеспечения процесса управления необходимо также иметь информационную базу типовых и нестандартных управленческих ситуаций, возникавших в процессе работы банка в прошлом. В нее должны заноситься элементы начальной и воздействующей информации, характеризующие «среду» принятия решения, ситуационная информация и управленческая информация по данной ситуации (1).

Такой подход к информационному обеспечению и построению автоматизированной (информационной) системы совершения расчетных операций позволит в значительной степени сгладить противоречие между высокими технологиями и быстродействием автоматизированных банковских систем для учета документов, составления отчетности и низкими скоростями ввода и передачи платежно-расчетной информации. В условиях постоянного роста объема расчетов необ-

ходимо использовать как автоматизированную систему передачи платежно-расчетной информации, опирающуюся на систему электронных платежей, так и автоматизированную систему управления расчетными операциями, которая должна обеспечить правильный прием первичных документов, совершение операций по ним, перечисление средств по назначению, ведение учета. Главное отличие автоматизированной системы управления расчетными операциями от существующих систем механизации ведения учета и составления отчетности будет состоять в том, что ее основным элементом будет являться не бухгалтерская проводка, а операция (сделка). При этом ввод в систему исходных данных по конкретной расчетной операции должен инициировать выполнение всех задач, необходимых для ее совершения и учета.

В настоящее время происходит повсеместное внедрение системы электронных платежей в учреждениях НБУ, являющемся ядром системы расчетов в Украине, благодаря чему скорость прохождения платежей как межрегиональных, так и внутрирегиональных значительно снижена.

Автоматизированные банковские системы, в состав которых входят информационные подсистемы и подсистемы расчетов, интенсивно развиваются и совершенствуются. НБУ уделяет значительное внимание развитию информационных систем и технологий, а также контролю за их состоянием в кредитных организациях.

В течение 2007 г. следует провести ряд проверок кредитных организаций с применением специальных методов стендового тестирования их автоматизированных банковских систем. Главная цель проверок состоит в том, чтобы на базе крупнейших банков Украины — ПриватБанк, Аваль, УкрСибБанк, Укрэксимбанк, Укрсоцбанк и др. — с помощью специально подготовленных методик, программ и контрольных примеров проверить по критическим датам 2007г. работоспособность информационных систем (4).

В перечень тестируемых систем вошли прежде всего базовые автоматизированные системы, обеспечивающие решение задач операционного дня, системы «Банк-Клиент», системы обслуживания вкладов физических лиц и обменных пунктов, программные комплексы проведения межбанковских платежей по системе «S W I F T», программные комплексы подготовки и отправки в межреги-

Источники и элементы банковской информации, используемой при управлении расчетными операциями

Вид информации	Источники информации	Информационные элементы
Начальная	- договор банковского счета, - юридическое дело по открытию лицевого счета клиента, - карточка с образцами подписей, - инвентарная опись открытых лицевых счетов, - лицевые счета.	1) наименования участников расчетов - клиентов банка и самого банка; 2) номера счетов участников расчетов - клиентов банка и типы этих счетов; 3) номер корреспондентского счета коммерческого банка - участника расчетов в обслуживающем его учреждении расчетно-кассового центра (если у банка имеются прямые корреспондентские отношения, то сведения об этом также входят в состав исходной расчетной информации, в том числе номера его корреспондентских счетов) - для коммерческих банков; 4) банковский идентификационный код банка - участника расчетов; 5) идентификационные номера налогоплательщиков - участников расчетов; 6) объемы средств на затрагиваемых счетах участников расчетов и обороты по ним за отчетный период (или за весь период ведения счетов); 7) остаток средств на корреспондентском счете в РКЦ (для коммерческого банка); 8) перечень операций, которые могут совершаться по счету; 9) лица, имеющие право распоряжаться счетом и образцы их подписей; 10) условия исполнения расчетов; 11) сведения об ограничении или приостановлении операций по счету.
Воздействующая	- нормативно-правовые документы органов государственной власти и управления, а также - учетная политика банка.	1) определенные законодательно формы расчетов; 2) установленные для осуществления и учета расчетов виды документов по каждому виду расчетов и их реквизиты; 3) установленные правила и порядок осуществления расчетных операций по формам расчетов; 4) организация учета расчетных операций и документооборот по ним; 5) установленные правила совершения, оформления и учета расчетов по различным банковским операциям (виды расчетов, использующиеся при осуществлении конкретных банковских операций, порядок их производства); 6) установленная очередность платежей (согласно ГК Украины)

Ситуационная	- предоставляемые клиентами и оформленные в соответствии с установленными правилами расчетно-депозитные документы; - различные оформленные документы, предоставление которых требуется согласно правилам осуществления определенных видов расчетов; - предоставляемые соответствующими структурными подразделениями банка указания на совершение расчетных операций (например, распоряжения кредитного отдела по выдаче и погашению ссуд); - данные бухгалтерского учета по остаткам средств на затрагиваемых в процессе осуществления расчетов счетам.	1) наименования клиента банка - участника расчетов (или самого банка в случае, если банк осуществляет расчеты по собственным операциям), его контрагента и банка контрагента; 2) номер счета клиента банка - участника расчетов (или счета по учету операций самого банка) и банковского счета контрагента клиента банка; 3) банковские идентификационные коды банков - участников расчетов; 4) номера корреспондентских счетов коммерческих банков - участников расчетов в учреждениях РКЦ НБУ и их прямых корреспондентских счетов (если они имеются); 5) идентификационные номера налогоплательщиков - участников расчетов; 6) операция клиента или банка, по которой осуществляются расчеты; 7) предлагаемые клиентом или соответствующим структурным подразделением банка виды расчетов для проведения данной операции; 8) остаток средств на корреспондентском счете коммерческого банка в учреждении РКЦ НБУ; 9) остаток средств на соответствующих счетах клиентов или банка; 10) сумма, подлежащая переводу или зачислению; 11) очередность платежа; 12) задолженность клиента - участника расчетов перед контрагентами и бюджетами различных уровней; 13) сведения по возможности осуществления операции и расчетов по ней.
Управляющая	принятое соответствующим органом управления решение на проведение операций (в частности, осуществление расчетов).	1) определенный в соответствии с законодательством, ситуацией и проводимой операцией вид расчетов; 2) определенное направление прохождения платежа (корреспонденция счетов и последовательность ее совершения); 3) оформляемые документы по организации и учету расчетов; 4) документооборот при осуществлении расчетной операции в данной ситуации

ональные или внутрирегиональные центры информатизации НБУ – платежных электронных документов и иные программные комплексы.

Вопросы, связанные с информатизацией банковской деятельности, а также созданием единого информационного пространства стоят не только перед банковской системой Украины, но и всего СНГ. В рамках реализации «Концепции формирования информационного пространства СНГ» в настоящее время готовится проект «Соглашения о межгосударственной системе финансовой и банковской информации государств – участников СНГ» и «Перечень основных показателей состояния национальных экономик и финансовых рынков государств – участников СНГ». В качестве организатора данных работ, а также единым центром по сбору, обработке и распространению банковской и финансовой информации является Межгосударственный банк, созданный государствами-участниками СНГ – Арменией, Беларусью, Казахстаном, Кыргызстаном, Молдовой, Россией, Таджикистаном, Узбекистаном, Украиной.

Важным аспектом деятельности банка по формированию единого информационного пространства в банковской и финансовой сфере является использование возможностей Интернет как среды, в которой осуществляется обмен стандартизированной специализированной информацией. Для этого создаются сайты центральных (национальных) банков всех стран СНГ, объединенные в единое банковское информационное пространство с помощью взаимных ссылок, производится подключение WEB-сервера банка с отражением на нем сводной финансовой информации как оперативного, так и долгосрочного характера по всем государствам Содружества. Специфика обобщаемой и предоставляемой информации делает среду Интернет оптимальной для осуществления этих целей, учитывая общедоступность ресурсов.

В рамках создания единого информационного банковского пространства СНГ банк разрабатывает систему межгосударственных платежей, базирующуюся на национальных валютах. При этом создается система информационного обеспечения процесса достижения взаимной конвертируемости национальных валют на

основе организации сбора и обработки информации о положении на валютных рынках стран СНГ.

Выводы

Таким образом, информационные системы, технологии обработки информации представляют собой важный инструмент развития и совершенствования банковского обслуживания предприятий и организаций реального сектора экономики. Развитие средств и методов приема, обработки, передачи и хранения информации позволяет производить расчеты между контрагентами, находящимися в различных регионах, по различным сделкам в режиме реального времени с применением прогрессивных их форм, что в значительной степени способствует преодолению так называемого кризиса неплатежей и созданию устойчиво функционирующей платежно-расчетной системы государства.

Данная статья написана в рамках выполнения НИР «Разработка стратегии обновления производственного потенциала в промышленности» (№ ГР 0102U001977).

Литература

1. Гражданский кодекс Украины. – Харьков: Одесей. – 2005. – 400 с.
2. Запоточний І. В., Захарченко В. І. Державне регулювання регіональної економіки. – Харків: Одіссей. – 2003. – 592с.
3. Менеджмент для магистров: Учеб. пособие/ Под. ред. А. А. Елифанова, С. Н. Козьменко. – Сумы: Университетская книга. – 2003. – 762 с.
4. Большие проблемы малых банков// Инвест-газета от 02. 10. 2006. – с. 47–49.

Annotation

In clause the opportunity of application of the information technologies is considered (examined) at the system engineering of information maintenance of the process of management in credit establishments. As an example for consideration the information maintenance of the process of management of settlement operations made in banks is chosen. With the purposes of the description of the information used as acceptance of the administrative decisions, the classification of the bank information is offered, proceeding from a sequence of process of acceptance of the decisions, the analyses of sources and basic elements of the given information is conducted. In clause the basic questions of introduction of information systems in activity of banks and creation of uniform information space in bank sphere in territory of CIS are considered also.