

нить уровень и динамику каждого показателя, определяющего кредитоспособность, необходимо представлять себе все финансовое состояние полностью. Все показатели взаимосвязаны: нельзя, например, правильно оценить сложившийся уровень дивидендов на акции, не проанализировав динамику балансовой прибыли, рентабельности и оборачиваемости капитала, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Уровень и динамика каждого показателя обеспечиваются уровнем и динамикой других показателей. Анализируя кредитоспособность, необходимо оценить качественную и количественную взаимозависимость всех финансовых показателей.

Источники и литература

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» //Сеть деловой информации ЛИГАБизнесИнформ. – 2004. – 4(52).
2. Ларионова И.В., Иванова М.Г. Об организации кредитования //Деньги и кредит.– 1990. – N 1.
3. Чикина М.О. О показателях кредитоспособности // Деньги и кредит. – 1990. – N 11.
4. Барингольц С.Б. Анализ финансового состояния промышленных предприятий // Деньги и кредит. – 1991. – N 11.
5. Кирисюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности Заемщика // Деньги и кредит , 1993, No. 4,
6. Арендс И.О., Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник 2–е издание. – М.:Омега – Л, 2003.– 440 с.
7. Казимагомедов А.А. Банковское обслуживание населения: зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 1999.– 256 с.
8. Калимов Д.А.,Томкович Р.Р. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов. – М.: Амаффея, 2003. –752 с.
9. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 672 с.
10. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки.; – 2–е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2003. – 600 с.
11. Официальный сайт НБУ <http://www.bank.gov.ua/>
12. Официальный сайт ОКБ <http://www.ucb.crimea.ua/>
13. Официальный сайт <http://google.com/>

Мельникова Н.В.

АНАЛИЗ СИСТЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ИХ ЗНАЧЕНИЯ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ ГОСУДАРСТВ

Актуальность проблемы. С развитием социально-экономических отношений в современном мире связано возникновение и разнообразие систем денежных переводов. В промежутке между мировыми войнами 1914–1918 гг. и 1939–1945 гг. и после Второй мировой войны по разным причинам, в основном связанными с разрухой и голодом, большое число людей вынуждены были в поисках лучшей жизни эмигрировать за рубеж.

Масса эмигрантов перебрались в поисках счастья из Италии, Франции, Польши, Нидерландов, Германии в США, Канаду, Аргентину, Австралию. Много эмигрантов, особенно до Второй мировой войны, было и из западных областей Украины. Все они пополнили, в первую очередь, ряды рабочего класса вышеперечисленных стран и естественным было их желание помочь заработанными деньгами своим родственникам, оставшимся на Родине. Это вызвало бурное развитие систем денежных переводов, которые совершенствуются и в настоящее время. Идеальной системы денежных переводов мире нет, да и вряд ли когда-нибудь появится. Но стремиться к этому необходимо, так как от этого напрямую зависит количество обслуживаемых системой переводов клиентов и доходность банка.

Близкая к идеальной денежная система переводов для физических лиц должна обладать, по нашему мнению, следующими качествами: надёжностью, высокой скоростью переводов денежных средств из любой точки мира, доступностью и дешевизной оказываемых услуг. Поэтому исследование банковских систем денежных переводов для физических лиц, в Украине, является актуальной проблемой.

Цель исследования.

На основании научного анализа систем денежных переводов выявить лучшие и установить показатели и слабые их преимущества над другими системами денежных переводов, а также определить степень их влияние на развитие экономики отдельных стран.

Основное содержание. Анализ таблицы показывает, что из всех приведенных систем денежных переводов наиболее выгодна и эффективна система денежных переводов Contact. Её преимущество складывается из следующих характеристик. Contact – первая новая российская система денежных переводов, которая работает на рынке финансовых услуг уже седьмой год. Система Contact осуществляет международные денежные переводы в долларах США, ЕВРО и другой валюте. Contact – это технология переводов денежных средств между физическими лицами, базирующаяся на системе корреспондентских отношений между банками–участниками расчетов. Переводы осуществляются по упрощенной процедуре без открытия счета физическими лицами, причём по очень низкой ставке (3,0%) для любых сумм. Это удобно сезонным рабочим, студентам, эмигрантам, отправляющим деньги родным и близким, туристам, не имеющим счетов в местных банках или тем, кто столкнулся с необходимостью срочно перевести или получить деньги. Contact – это сеть банков–корреспондентов, в которой "РУССЛАВБАНК" (Россия) выполняет функции клирингового

банка. Для организации расчетов используется современное программное обеспечение, разработанное для поддержки технологии частных банковских переводов через корреспондентские счета. Постоянно развивающаяся сеть банков-корреспондентов и их филиалов уже сейчас позволяет осуществлять обмен переводами между 100 странами мира в 30 000 пунктах обслуживания клиентов компании [1; 2].

С начала года услугами системы CONTACT воспользовались более 336 тысяч человек перевели с помощью Международной системе денежных переводов и платежей CONTACT около 70 млн. долларов США, это почти в два раза больше, чем в прошлом году. За аналогичный период 2006 года системой CONTACT воспользовались 200 тысяч человек, а оборот составил 39 млн.

Таблица 1. Характеристики международных систем денежных переводов

Системы переводов	Кол-во стран и пунктов обслуживания	Документы и сведения, необходимое для перевода		Тариф (%) от суммы перевода, валюта перевода	Время перевода
		отправитель	получатель		
Western Union	200 стран, 200 тыс. пунктов	Паспорт или документ его заменяющий	Паспорт или документ его заменяющий, контрольный номер перевода	10–15%, Доллары США и гривны	15–20 мин
Contact	100 стран, 30 тыс. пунктов	Паспорт или документ его заменяющий	Паспорт или документ его заменяющий, контрольный номер перевода	3%, Доллары США, евро и российские рубли	15–20 мин
Money Gram	160 стран, 80 тыс. пунктов	Паспорт или документ его заменяющий	Паспорт или документ его заменяющий, контрольный номер перевода	4–7%, Доллары США	15–20 мин
Anelik	90 стран, 5 тыс. пунктов	Паспорт или документ его заменяющий	Паспорт или документ его заменяющий, контрольный номер перевода	3–4%, Доллары США	2–24 часа
Privat–Money	50 стран, 2,5 тыс. пунктов	Паспорт или документ его заменяющий	Паспорт или документ его заменяющий, контрольный номер перевода	3–7% Доллары США, евро и гривны	2–3 часа

Примечание. В таблице приведены наиболее распространённые международные системы денежных переводов.

долларов США. С начала года сеть системы увеличилась на 145 новых пунктов обслуживания. Большая их часть открылась в Беларуси (69 пунктов) и России (44 пункта), а также в Чехии, Украине, Грузии, Армении, Казахстане, Узбекистане, Кыргызстане, Таджикистане. 19 новых городов дополнили список населенных пунктов, жители которых могут воспользоваться услугами системы CONTACT. В число участников сети вошел новый банк – Ипотека-Банк (Узбекистан).

Western Union (полное название Western Union Financial Services) – крупнейшая система денежных переводов мира. Перевод средств с помощью международной системы Western Union осуществляется в течение нескольких минут и могут быть отправлены или получены в более чем 200 000 пунктах обслуживания клиентов компании почти в 200 странах мира. Western Union имеет более 400 организаций – партнеров в странах СНГ и Балтии и является мировым лидером в области денежных переводов по доверенности физических лиц без открытия банковских счетов. Каждый денежный перевод защищен надежной системой безопасности, которая гарантирует, что деньги будут выплачены лишь указанному Вами лицу. Western Union создана в США, в этой стране и сейчас находится ее главный офис. XXI век – уже третье столетие подряд, в котором работает компания. Более 130 лет она осуществляет денежные переводы и за это время не зарегистрировано ни одного случая пропажи денег клиента. В ее биографии много ярких страниц, связанных с деятельностью гениальных личностей (к примеру – изобретателей Томаса Эдисона и Самюэля Морзе), внедрением новинок технологии и менеджмента, которые способствовали настоящим революционным прорывам в развитии мировой экономики, науки, техники. В Украине Western Union начала работать с 1993 года. Тем не менее она тоже имеет недостатки, главный из которых – достаточно высокая стоимость оказываемой услуги.

Другие системы денежных переводов, приведенные в материалах таблицы, по большинству показателей уступают системам Contact и Western Union, поэтому детальное их обсуждение не целесообразно. Отметим лишь, что системы, Vip Maney, Быстра почта и Unistrim дешевле других в стоимости переводов, однако они значительно уступают им в количестве обслуживаемых стран и пунктах.

Все переводы осуществляются согласно правилу переводов в иностранной валюте по поручению и в пользу физических лиц, утвержденные постановлением Правлению НБУ от 14.10.04 г. № 486.

Анализ в целом состояния систем денежных переводов свидетельствует о резком росте спроса на этот

вид услуг в мире.

Всемирный банк (ВБ) опубликовал исследование мирового рынка денежных переводов, констатируя его двукратный рост за последние пять лет. В этом году объем переводов должен составить 268 млрд. долларов США, из которых около 200 млрд. долларов США придется на трудовых мигрантов, отправляющих домой, заработанные в развитых странах, деньги. Эксперты отмечают перспективность рынка денежных переводов внутри стран СНГ, в котором доля украинцев уже сейчас составляет 10% всего рынка денежных переводов. По данным Всемирного банка (ВБ), с 2000 года объем денежных переводов вырос с 132 млрд. долларов США до прогнозируемых в этом году 268 млрд. долларов США. По данным экспертов, реальная цифра переводимых средств может быть на 50% больше. Главными получателями денежных переводов, по данным ВБ, являются жители стран Латинской Америки и Карибского бассейна – 53 млрд. долларов США в год. При этом в 2004 году денежные переводы из-за рубежа в страны региона достигли около 70% прямых иностранных инвестиций и в пять раз превысили официальную помощь развитых стран и международных организаций. А по доле средств от денежных переводов в ВВП лидируют страны Ближнего Востока и Северной Африки. В общем исчислении средства, переведенные домой мигрантами, больше чем в два раза превысили объем официальной помощи развивающимся странам. По оценкам Всемирного банка, удвоение за пять лет суммы зафиксированных денежных переводов стало возможным не только благодаря увеличению числа мигрантов и их доходов, но и благодаря усилению контроля над финансовыми потоками после терактов 11 сентября 2001 года в Нью-Йорке, снижению стоимости переводов, расширению сетей операторов и падению курса доллара. Россия также увеличивает объемы переводов. В первом полугодии 2006 года из России физические лица перевели 2,1 млрд. долларов США, что почти в два раза больше, чем в первом полугодии 2005 года (\$1,3 млрд.). Мировые тенденции перевода средств трудовыми мигрантами подтверждаются и здесь: среди стран дальнего зарубежья наибольший объем (\$128 млн.) переводится в Китай, безусловными же лидерами среди стран СНГ являются Узбекистан и Украина (по \$210 млн.). В Россию за первое полугодие 2006 года было переведено 331 млн. долларов США. По словам экспертов, наиболее динамичным сегментом мирового рынка денежных переводов сейчас становится именно рынок СНГ – рост составляет около 60–70% в год, а среднегодовой объем уже достиг 15 млрд. долларов США. Это обусловлено интенсификацией иммиграционных процессов внутри СНГ. По данным Нацбанка Украины, в первом полугодии 2006 года объем денежных переводов работников из-за границы составил 126 млн. долларов США, другие поступления – 251 млн. долларов США [4]. По итогам 2005 года эти показатели составили 236 млн. и 2320 млн. долларов США соответственно. По свидетельству аналитиков украинские гастарбайтеры составляют более 10% всех мигрантов мира. По данным Всемирного форума украинцев их переводы составляют до 19 млрд. евро в год, из которых только 2,5 млрд. евро пересылают 150 тыс. украинских моряков, работающих за границей. При этом ежегодно с помощью международных систем денежных переводов в Украину в 2006 году переведено на 10% больше средств, чем в предыдущем году.

Выводы.

1. В последнее время денежные переводы физических лиц стали играть существенную роль в экономическом развитии многих стран, способствуя тем самым и совершенствованию самих систем переводов.
2. Наиболее перспективной и выгодной для клиентов и банков Украины в настоящее время является система денежных переводов для физических лиц Contact, которая пока ещё уступает Western Union вследствие меньшей разветвленности системы (меньше пунктов переводов и банков-корреспондентов). Устранив эти недостатки, по нашему мнению, система Contact выйдет на первое место в СНГ в этом виде услуг и улучшению качества услуг.
3. Увеличение объемов денежных переводов по стране и за ее пределы, а также жесткая конкуренция в этом сегменте банковских услуг ведёт к снижению тарифов на проведение этих операций.

Источники и литература

1. Кулакова М. Как осуществить денежный перевод // Всё о бухгалтерском учёте. – 2006. – №39. – С. 56–60.
2. Лысенко Е. Рынок денежных переводов под прицелом // Деловая столица. – 2006. – №10. – С. 40–42.
3. Положение НБУ «О правилах осуществления переводов». Утверждено Постановлением Правления НБУ №486 от 14.10.2004.
4. Плахов А., Иноземцев А., Губарь Е. Мировой рынок денежных переводов удвоился. Десятую долю финансовых потоков обеспечили украинцы // Коммерсант. – 2006. – №11 – С. 47–51.
5. www.contact-sys.com, январь 2007.
6. www.ufg.com.ua, ноябрь 2006.