

**Гузиева Лейла Межгитовна**

канд. экон. наук, доцент

**Уянов Казбек Мухадинович**

студент

**Гузиев Жамал Алимович**

студент

ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский

государственный университет им. Х.М. Бербекова»

г. Нальчик, Кабардино-Балкарская Республика

## **ЭВОЛЮЦИЯ ФОРМ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ**

***Аннотация:** в статье уточняется категориальный аппарат международных банковских расчетов (МБР), разграничиваются понятия «международные расчеты» и «трансграничные платежи». Анализируется эволюция форм МБР (аккредитив, инкассо, банковский перевод) и роль национальных валют в глобальной финансовой архитектуре. Особое внимание уделяется динамике валютной структуры мировых расчетов и роли международных платежных систем (SWIFT, Fedwire, TARGET). Авторы предлагают авторское определение МБР, подчеркивающее их двойственную природу: движение денежных средств и обмен юридически значимой информацией.*

***Ключевые слова:** международные банковские расчеты, трансграничные платежи, аккредитив, инкассо, банковский перевод.*

В условиях глобализации мировой экономики международные расчеты приобретают ключевое значение, охватывая внешнеторговые операции, движение капитала и некоммерческие платежи. Банки играют центральную роль в обслуживании этих расчетов, однако в научной литературе и нормативных документах наблюдается терминологическая путаница: понятия «международные расчеты», «международные банковские расчеты» и «трансграничные платежи»

часто используются как синонимы, что приводит к размыванию границ ответственности и специфики правового регулирования [1, ст. 140].

Цель исследования – анализ теоретических аспектов международных банковских расчетов (МБР), их эволюции и современной структуры, а также уточнение сущности этой экономической категории.

Методы исследования: теоретический анализ и синтез, метод историзма, сравнительный анализ.

В научной литературе понятие «международные банковские расчеты» часто отождествляется с «международными расчетами» и «трансграничными платежами», что, на наш взгляд, ошибочно. МБР являются частью системы международных расчетов, регулируемой помимо национального законодательства и международных соглашений еще и межбанковскими корреспондентскими соглашениями [7, с. 476]. Они шире трансграничных платежей, так как включают не только денежную операцию, но и обмен документами и информацией.

Для уточнения категориального аппарата проведем сравнительный анализ дефиниций термина «международные расчеты» (табл. 1).

Таблица 1

## Дефиниции термина «международные расчеты»

№	Определение	Форма	Субъекты	Цель
1	Денежные расчеты между юр. и физ. лицами разных стран, связанные с внешней торговлей, кредитами, инвестициями, некоммерческими платежами [Финансовый словарь, 52]	Трансграничные денежные расчеты	Юр. и физ. лица из разных стран	Внешняя торговля, кредиты, инвестиции, некоммерческие платежи
2	Регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между юр. лицами и гражданами разных стран [Сухарев, Крутских, 7]	Трансграничные платежи	Юр. лица и граждане разных стран	Регулирование платежей в рамках экономических, политических и культурных отношений
3	Взаимные платежи и расчеты между странами, организациями и гражданами на территории разных стран [Райзберг, Лозовский, Стародубцева, 19]	Трансграничные платежи и расчеты	Организации и граждане разных стран	Не раскрыта
4	Расчеты юр. и физ. лиц (резидентов и нерезидентов) РФ с лицами на территории других	Трансграничные расчеты	Резиденты и нерезиденты РФ, лица	Внешняя торговля

	государств за товары (работы, услуги) [Большой юридический словарь, 7]		других государств	
5	Денежные расчеты между учреждениями, предприятиями, банками и лицами разных стран, связанные с внешней торговлей, кредитами, инвестициями, некоммерческими платежами [Прохоров, 6]	Трансграничные денежные расчеты	Учреждения, предприятия, банки и лица из разных стран	Внешняя торговля, кредиты, инвестиции, некоммерческие платежи
6	Системы платежей по денежным требованиям и обязательствам между государствами, их юр. и физ. лицами в результате экономических, политических, научно-технических, культурных и иных связей [Фаминский, 8]	Трансграничные платежи	Государства, их юр. и физ. лица	Обслуживание экономических, политических, научных, культурных и иных связей
7	Осуществление платежей и/или иных действий, направленных на прекращение денежных обязательств, между государствами, юр. и физ. лицами через счета уполномоченных кредитных учреждений в разных государствах [Салтанова, 20]	Трансграничные платежи и/или иные действия	Государства, юр. и физ. лица, кредитные учреждения	Не раскрыта
8	Совокупность национальных и международных законов и правил, регулирующих механизм организации международных расчетов, а также совокупность банковских и иных учреждений, обеспечивающих проведение платежей и контроль [Причина А. О., 18]	Организация и регулирование расчетов	Юр. и физ. лица, банковские и иные учреждения	Не раскрыта

*Источник: составлено авторами по материалам [1–3, 8–10, 14].*

Анализ дефиниций показал, что в большинстве источников трансграничный платеж выступает основной формой международных расчетов. Однако расчеты могут осуществляться и в неденежной форме – с помощью векселей, зачетом взаимных требований [9, с. 177]. Наиболее точной представляется трактовка Салтановой Е.В.: «трансграничные платежи и/или совершение иных действий, направленных на прекращение денежных обязательств» [9, с. 176].

По субъектному составу наиболее исчерпывающим является определение Причиной А.О., включающее юридических и физических лиц, а также банковские учреждения [7, с. 476]. Однако корректнее определять субъектный состав через их роль: плательщики, получатели платежа, поставщики платежных услуг.

Банки являются неотъемлемым участником именно МБР, выступая не только посредниками, но и плательщиками, и получателями платежа.

Включение в цели «обслуживания политических, культурных и иных связей» избыточно, так как любые расчеты имеют экономическую цель.

Таким образом, ключевые характеристики международных расчетов:

- форма – платежи и/или иные действия, направленные на прекращение денежных обязательств;
- субъектный состав – плательщики и получатели платежа в разных странах, поставщики платежных услуг;
- цель – экономическая (внешняя торговля, инвестиции, кредитование, некоммерческие платежи).

Нормативно-правовую основу составляют национальное валютное законодательство, международные нормы, а также межбанковские корреспондентские соглашения [4, ст. 140; 10, ст. 3].

Формы международных банковских расчетов представляют собой сложившиеся в международной практике способы оформления, передачи и обработки платежных и товарораспорядительных документов. Исторически сложились три основные формы: аккредитив, инкассо и банковский перевод [10].

Аккредитив представляет собой специальную схему расчета, при которой деньги за товар или услугу перечисляются продавцу не напрямую, а через банки. Согласно UCP 600, аккредитив является сделкой, обособленной от контракта купли-продажи [10, ст. 3]. Преимущества аккредитива: высокая степень юридической защиты и сбалансированные риски. Недостатки: сложный документооборот, высокая стоимость и низкая скорость выполнения платежей.

Расчеты по инкассо представляют собой поручение экспортера своему банку получить от импортера денежный платеж или акцепт векселя при предъявлении документов, подтверждающих передачу товаров [10]. Преимущества: более низкие комиссии по сравнению с аккредитивом и минимальные риски для импортера. Недостатки: длительность обработки документов и риски для экспортера при отказе импортера от платежа.

Банковский перевод представляет собой расчеты платежными поручениями с использованием международной валюты расчетов. Эта форма является наиболее распространенной в современной практике, составляя около 97% общего объема операций в российской банковской системе [11, с. 42]. Главное преимущество – низкая стоимость и высокая скорость проведения платежей. Однако риски для участников существенно возрастают: при авансовом переводе – для импортера, при оплате после поставки – для экспортера.

Эволюция форм МБР отражает борьбу между безопасностью и эффективностью: от наиболее защищенного, но дорогого аккредитива к наиболее быстрому и дешевому банковскому переводу.

В современных условиях МБР осуществляются через корреспондентские счета (ностро и лоро) с использованием зарубежных филиалов банков. Межбанковские корреспондентские отношения связывают как коммерческие, так и национальные банки большинства стран мира [11, с. 45].

Трансграничные операции банков связаны как с обслуживанием клиентов, так и с осуществлением межбанковских сделок – купли-продажи валют, кредитных и депозитных операций, клиринговых сделок. Банки обслуживают преимущественно международные коммерческие сделки, однако международные некоммерческие платежи также проводятся посредством банковской системы [7, с. 477].

Результаты анализа позволяют предложить авторское определение, трактующее международные банковские расчеты как совокупность трансграничных денежных расчетов и (или) иных действий, направленных на прекращение денежных обязательств между экономическими агентами (плательщиком и получателем платежа), осуществляемых посредством банковской системы и регламентируемых международными правовыми нормами, национальным законодательством и межбанковскими соглашениями.

Предложенное авторское определение международных банковских расчетов позволяет устранить терминологическую неопределенность в нормативных документах, зафиксировать обязательное участие банковской системы и меж-

банковских соглашений как отличительный признак МБР, а также создать методологическую основу для классификации современных форм расчетов, включая операции с цифровыми валютами центральных банков.

### *Список литературы*

1. Большой энциклопедический словарь / гл. ред. А.М. Прохоров. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Большая российская энциклопедия, 2000. – 1456 с.

2. Большой юридический словарь / под ред. А.Я. Сухарева, В.Е. Крутских. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2003. – 703 с.

3. Внешнеэкономический толковый словарь / под ред. И.П. Фаминского. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 512 с.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №5. – Ст. 410.

5. Решение Высшего Евразийского экономического совета от 19.12.2012 №29 «О Стратегических направлениях развития евразийской экономической интеграции». – URL: <http://www.eurasiancommission.org/> (дата обращения: 15.05.2026).

6. Официальный сайт SWIFT. – URL: <https://www.swift.com/> (дата обращения: 15.05.2026).

7. Причина А.О. Межбанковские расчеты в современной банковской системе / А.О. Причина // Российские регионы в фокусе перемен: сборник докладов XII Международной конференции. – Екатеринбург: Изд-во УМЦ УПИ, 2018. – С. 475–478. EDN ZDMIWD

8. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2019. – 512 с.

9. Салтанова Е.В. Понятие международных расчетов: подходы, определения / Е.В. Салтанова // Образование и право. – 2013. – №5 (45) – 6 (46). – С. 174–178. EDN QBSOQJ

10. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (УСР 600). Публикация Международной торговой палаты №600. – Вступили в силу 01.07.2007.

11. Усоскин, В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учеб. пособие / В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова. – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. – 191 с. EDN YLXKNN

12. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 1168 с.

13. Финансовый словарь // Академик. – URL: [https://dic.academic.ru/contents.nsf/fin\\_enc/](https://dic.academic.ru/contents.nsf/fin_enc/) (дата обращения: 15.05.2026).