Батракова Анна Григорьевна. Трансформация сбережений населения в потребительские кредиты как фактор экономического роста : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Ярославль, 2007 266 с., Библиогр.: с. 182-194 РГБ ОД, 61:07-8/5196

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Организованные сбережения домашних хозяйств как источник потребительских кредитов 12

1.1. Сущность и группировки сбережений домашних хозяйств 12

1.2. Роль сбережений в рыночной экономике 32

1.3. Факторы, влияющие на склонность населения к организованным сбережениям 58

Глава 2. Взаимодействие банков с населением 76

2.1. Основные направления сберегательной политики банков 76

2.2. Развитие потребительского кредита в России 94

2.3. Опыт потребительского кредитования в зарубежных странах 125

Глава 3. Банковское посредничество в кредитных операциях на примере Ярославского региона 140

3.1. Система показателей кредитно-депозитных операций банка с населением в региональном аспекте 140

3.2. Оценка соответствия кредитных и депозитных операций банка с населением 164

Заключение 177

Список использованной литературы 182

Приложения 195

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью обеспечения стабильного и динамичного роста российской экономики, который возможен при условии эффективного функционирования национальной банковской системы. Мировой и отечественный опыт показывает, что достижение этой цели в значительной степени зависит от процесса привлечения свободных денежных средств населения, их аккумуляции и использования в качестве кредитов. Поэтому изучение процессов, связанных с трансформацией денежных сбережений населения в потребительские кредиты, и выработка на этой основе рекомендаций по эффективному использованию накоплений населения, имеет теоретическую и практическую значимость.

Современный этап развития российской банковской системы характеризуется закреплением позитивных тенденций и созданием предпосылок для перехода на качественно новый уровень организации бизнес-процессов. Однако операции с населением - это до конца не освоенный сегмент рынка банковских услуг. Несмотря на значительное развитие системы сбережений, построенной на рыночных принципах, ее механизм недостаточно отработан, что проявляется в сохранении уровня процента по вкладам и депозитам ниже годового уровня инфляции, недоступности банковских кредитов для большей части населения и др.

Для мобилизации и наиболее полного использования сбережений населения в качестве кредитного ресурса первостепенное значение приобретает комплексное изучение емкости рынка сберегательных ресурсов, а также выработка долгосрочной стратегии обеспечения отдачи вовлекаемых в оборот средств населения. В связи с этим необходима оценка реальных возможностей аккумуляции сбережений населения, включающая региональный анализ склонности населения к организованным сбережениям.

В связи с тем, что сберегательное поведение населения долгое время оставалось в тени, то многие вопросы в этой области до сих пор остаются мало исследованными. К основным трудностям можно отнести: недостаточ ную ясность определения самой сущности сбережений, как со стороны исследователей, так и населения; ограниченность применения западных теорий сбережений; неизученность особенностей финансового поведения населения России, а также многих факторов, влияющих на склонность населения к организованным сбережениям и др. Кроме того, имеется недостаток эмпирических данных и сложности их получения.

Сложившуюся структуру сбережений населения с точки зрения воздействия на региональную экономику нельзя считать эффективной: большой объем индивидуальных сбережений сосредоточен вне банковского сектора; вклады домохозяиств играют незначительную роль в качестве источника кредитных ресурсов банков; недостаточно развита система долгосрочного использования сбережений и т.д.

Жизнеспособность экономики рыночного типа в значительной степени зависит от эффективности функционирования механизма, обеспечивающего трансформацию сбережений в кредиты. Рост реальных денежных доходов населения, увеличение притока в банковскую систему среднесрочных ресурсов и расширение платежеспособного спроса заложили благоприятные предпосылки для развития потребительского кредитования в стране. За последние три года задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, увеличилась в 8,3 раза. Но, несмотря на рост, объемы потребительских кредитов в целом для экономики страны незначительны, а достигнутый уровень развития банковской системы, в особенности кредитных ресурсов, не удовлетворяет потребностям динамичного и эффективного развития российской экономики.

Банковский бизнес в России становится все более ориентированным на трансформацию сбережений в кредитные ресурсы, как для производственной сферы, так и для населения. В то же время комплексное исследование направлений развития системы отношений «сбережение - потребительские кредиты» в экономической литературе не нашло должного отражения. Имеются работы, касающиеся отдельных вопросов сбережений населения, а так же развития потребительского кредитования, но они не решают задачу системного анализа проблемы трансформации сбережений в потребительские кредиты. В связи с этим назрела необходимость комплексного подхода к такому исследованию.

Научная разработанность темы. Вопросы, касающиеся сбережений населения, рассматривались в трудах как зарубежных, так и отечественных ученых. Среди зарубежных авторов особое значение имеют труды Дж. Долана, Дж. М. Кейнса, Ф. Модильяни, Д. Робертсона, М. Фридмена и др. Ими разработаны основные теории сбережений, среди которых выделим теорию абсолютного дохода и неоклассические теории сбережений межвременного выбора. Начало экономико-психологическому изучению сбережений положил американский психолог Дж. Катон.

Накопленный в зарубежной науке теоретико-методологический аппарат исследований в области сбережений населения и возможностей их использования в кредитовании не может быть полностью применен в России. Во-первых, большая часть работ базируется на предпосылках экономики развития, в то время как условия экономики России имеют специфику, свойственную переходным экономикам, заключающуюся в особом характере финансовой инфраструктуры, наличии крупного промышленного производства и др. Во-вторых, имеющиеся модели сбережений основаны на допущении о равновесном состоянии экономики, предполагающем наличие развитых рыночных институтов.

Исследованиям сущности сбережений и их количественной оценке посвящены работы отечественных ученых, таких как Т.И. Балабанов, Г.Ф. Еремеева, Ю.И. Кашин, Н.М. Римашевская, Г.С. Ткаченко и др. Теоретические основы развития системы отношений «потребление-сбережение» раскрыты в трудах И.В. Манаховой. Особо следует выделить аналитические исследования группы ЦИРКОН в области финансовой активности населения России.

Сбережениям населения как фактору экономического роста посвящены работы В. Маршака, В. Стефанова, А. Хансена, Р. Харрода и др.

Всестороннее изучение банковских кредитных операций имеется в работах отечественных ученых: Л. Батраковой, А. Буздалина, О. Лаврушина, Г. Пановой, В. Черненко, Е. Ширинской и др. Западному опыту потребительского кредитования и перспективам его развития в России посвящены работы К. Щиборща. Проблемы правового обеспечения потребительского кредитования в России рассмотрены в трудах А. Тавасиева.

Научный интерес автора обусловлен как актуальностью проблемы, так и тем обстоятельством, что в экономической литературе недостаточно специальных работ, посвященных данной теме. Незавершенность теоретических исследований, а также практическая значимость трансформации сбережений населения в потребительские кредиты как фактора экономического роста обусловили выбор темы, объекта и предмета исследования, постановку целей и формулировку задач.

Целью исследования является решение актуальной научной задачи, заключающейся в разработке научно-обоснованных положений и практических рекомендаций по трансформации сбережений населения в потребительские кредиты.

Достижение указанной цели определило постановку и решение следующих задач:

- на основе обобщения теоретических подходов уточнить сущность сбережений и показать их роль в рыночной экономике, провести анализ эволюции экономических взглядов на «сбережения населения»;

- с целью более детального изучения сбережений разработать классификацию сбережений населения по различным направлениям, построить система показателей, характеризующих сберегательные ресурсы домашних хозяйств, выявить факторы, влияющие на склонность населения к сбережениям, провести анализ факторов, влияющих на склонность населения к банковским депозитам;

- на основе зарубежного опыта, анализа стратегий и тактик коммерческих банков по привлечению средств населения определить этапы формирования сберегательной политики;

- на основе анализа структура вкладов и депозитов населения в банках-участниках системы страхования вкладов предложить меры для привлечения и стимулирования сберегателей;

- провести сравнительный анализ развития потребительского кредитования в России и в других странах мира;

- построить систему показателей, оценивающую трансформацию сбережений населения в потребительские кредиты, включающую блок показателей влияния расширения потребительского кредитования на экономическое развитие региона;

- исследовать оборачиваемость кредитов, предоставленных физическим лицам в Ярославском регионе, установить количественную зависимость между приростом суммы кредитов населению, приростами их скорости и средними остатками, провести оценку соответствия кредитных и депозитных операций коммерческих банков с населением.

Объектом исследования являются организованные сбережения населения, вложенные в банковские вклады и депозиты.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в коммерческих банках по поводу трансформации вкладов и депозитов населения в потребительские кредиты.

В качестве рабочей гипотезы выдвинуто предположение о том, что необходимым условием экономического роста является аккумуляция коммерческими банками сбережений населения и их использование в качестве потребительских кредитов, которые являются генератором дополнительных доходов в экономике, а их развитие ведет к общему повышению финансовой активности населения.

Теоретическая и методологическая база исследования. Диссертационное исследование основано на результатах работ зарубежных и отечест венных ученых, посвященных проблемам трансформации сбережений населения в потребительские кредиты. При написании работы были использованы Федеральные законы, нормативные документы Банка России, касающиеся вопросов депозитных и кредитных операций коммерческих банков.

Основным методом исследования, примененным в работе, явился диалектический метод. Диссертационная работа базировалась на принципе единства исторического и логического подходов к анализу экономических явлений. В работе использовались методы сравнительного, структурного и коэффициентного анализа, метод обобщений и группировок, а также табличные и графические приемы визуализации статистических данных. При обработке фактических данных использовались методы многомерного статистического анализа, в частности метод главных компонент, многофакторный регрессионный и кластерный анализ.

Эмпирическая база включает данные публикаций в научной литературе и периодической печати, материалы, размещенные на веб-сайтах Банка России, ФСГС и Ассоциации региональных банков в сети Internet, а также отчеты Главного управления Центрального банка РФ по Ярославской области о развитии банковского сектора региона.

Диссертационная работа выполнена в соответствии п. 5.1 и п. 9.9 паспорта специальности 08.00.10- «Финансы, денежное обращение и кредит».

Научная новизна. Основной научный результат, полученный в диссертационной работе, заключается в разработке и научном обосновании положений, позволяющих выявить зависимость ресурсной базы банков от склонности домашних хозяйств к организованным сбережениям, а также оценить сбалансированность банковской политики в области депозитно-кредит-ных операций с населением в регионе.

К основным результатам диссертационного исследования, содержащим элементы научной новизны, относятся:

- построена классификация сбережений населения, сформирована система показателей, характеризующих сберегательные ресурсы домашних хозяйств;

- с помощью методов многомерного статистического анализа исследованы факторы, влияющие на склонность населения к банковским депозитам;

- проанализирована интенсивность преобразования имеющихся ресурсов банка в кредиты с помощью индексов перераспределения между контрагентами, перераспределения и трансформации по срокам;

- построена система показателей, оценивающая трансформацию сбережений населения в потребительские кредиты, включающая показатели влияния расширения потребительского кредитования на экономическое развитие региона;

- с помощью индексного анализа исследована оборачиваемость кредитов, предоставленных физическим лицам в Ярославском регионе, с помощью субиндексов установлена зависимость между приростом суммы кредитов населению, приростами их скорости и средними остатками;

- проведена оценка соответствия депозитных и кредитных операций банков с населением в Ярославском регионе по следующим направлениям: соответствие ресурсной и кредитной массы, степень изменчивости одних показателей за счет изменения других, согласованность по срокам привлеченных и размещенных ресурсов банка.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том, что результаты исследования позволили: упорядочить теоретические взгляды на проблему формирования сбережений; выявить сберегательные стратегии населения; построить систему показателей, оценивающую трансформацию сбережений населения в потребительские кредиты; проанализировать интенсивность преобразования имеющихся ресурсов банка в кредиты; определить роль потребительского кредита в развитии региональной экономики; показать место России среди других стран мира в развитии потребительского кредитования и др.

Основные положения диссертационного исследования могут быть использованы:

- департаментами Банка России, анализирующими деятельность коммерческих банков в части регулирования депозитных и кредитных операций;

- планово-аналитическими отделами коммерческих банков в части использования системы показателей, оценивающих трансформацию сбережений населения в потребительские кредиты с точки зрения согласованности по суммам и срокам привлеченных и размещенных ресурсов банка;

- департаментами по экономической деятельности в областных администрациях в части выполнения работы, направленной на расширение потребительского кредитования в регионах;

- вузами экономического профиля в учебном процессе при изучении дисциплин «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческих банков», «Финансовый менеджмент», «Социальная статистика», а также курсами повышения квалификации банковских служащих.

Использование полученных в диссертационной работе результатов на практике будет способствовать снижению риска ликвидности фондирования и процентного риска коммерческих банков, повышению их финансовой устойчивости, а, следовательно, и улучшению состояния региональных банковских систем, что отразится и на стабильности развития экономики страны в целом.

Апробация исследования. Основные положения и выводы по диссертации докладывались на межвузовской, двух межрегиональных, пяти международных и двух всероссийских конференциях.

Теоретические положения и практические рекомендации диссертации нашли применение в деятельности Ярославского филиала «НОМОС-БАНКа» и ГУ Банка России по Ярославской области (имеются акты внедрения).

Основные положения и материалы диссертационной работы нашли применение в учебном процессе при изучении дисциплин «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка» и «Статистика» в Ярославском военном финансово-экономическом институте (имеются акты внедрения).

По теме исследования опубликовано 12 научных работ общим объемом 2,8 п.л., в том числе две работы в журналах, рекомендованных ВАК, объемом 1,15 п.л.

Структура и объем исследования. Диссертация состоит из введения, 3 глав, включающих 8 параграфов, заключения, списка использованной литературы и 50 приложений. Работа содержит 194 страницы текста, 45 таблиц, 25 рисунков, 57 формул, список литературы включает 177 наименований.

## Сущность и группировки сбережений домашних хозяйств

Одно из противоречий рыночного способа организации производства заключается в том, что на рынке одновременно существуют экономические единицы, располагающие временно свободными финансовыми ресурсами и испытывающие потребность в дополнительных средствах. Любая экономика нуждается в перераспределении денежных средств от тех, кто их имеет, к тем, кто в них нуждается. Это противоречие разрешается на финансовом рынке, составной частью которого является рынок сбережений, который имеет свою специфику, определенную индивидуальными характеристиками его отдельных сегментов, а также особенностями институциональной структуры.,

В развитых странах этот процесс идет в рамках современной рыночной экономики. Но процессы, начавшиеся в экономике России с 1991 г., не имеют сходства с теми, которые рассматриваются в традиционных экономических теориях. Ключевой экономической проблемой в современной России является рост отечественного производства.

Следует учитывать различие в терминах «экономический рост» и «экономическое развитие». Экономический рост предполагает количественное увеличение объемов производства экономических благ. Экономическое развитие - более широкое понятие, поскольку охватывает изменения в сфере экономических отношений, в том числе отношений собственности.

Экономический рост зависит от ряда факторов. Среди множества факторов наиболее часто в литературе встречаются следующие их классификации: факторы предложения; факторы, зависящие от распределения; факторы, зависящие от потребления (факторы спроса). Мировой опыт показывает, что только внутренние, а не иностранные инвестиции могут обеспечить устойчивый экономический рост. Главный курс экономического роста должен быть направлен на увеличение объема внутренних инвестиций (накоплений). Внутренним источником инвестиций в экономику являются валовые сбережения, представляющие собой совокупность сбережений домашних хозяйств, корпораций и государства. В связи с этим различают: чистые личные сбережения - средства, которые население откладывает из доходов после вычета налогов; чистые сбережения корпораций - часть доходов, которая не выплачивается в виде дивидендов; чистый излишек государства.

В странах с устойчивой рыночной экономикой экономический рост взаимосвязан с уровнем совокупных сбережений, а сам факт наличия сбережений является признаком богатства страны. Таким странам присущи высокие значения валовой нормы сбережений, которые показывают потенциально возможный объем национальных инвестиций.

В последнюю четверть XX в. в экономически развитых странах мира норма валового сбережения (объем сбережений по отношению к ВВП) составляла такую же величину, что и норма валового накопления, - 23 - 24 %. Самый высокий уровень сбережения в Японии (от 32 % в 1980-е гг. до 27 % в 2000-е гг.), в новых развитых странах Азии (около 29 - 30 % в 2000-е гг.) и в Китае (около 40 % в 2000-е гг.), ниже всего -в Африке (18 - 20 % в 2000-е гг.) и в Латинской Америке (17 - 19 % в 2000-е гг.) [ 149, с. 92].

В СССР норма валового сбережения была всегда высокая: в последние годы его существования на уровне 31 % по отношению к НД. Для экономики России также характерны достаточно высокие значения нормы валового сбережений, наблюдается положительная динамика источников экономического роста - валовых национальных сбережений (ВНС). Лишь в кризисном 1998 г. доля ВНС составила 19 % произведенного ВВП, а в 1991 г. - 38,8, в 1992 г. -52,7, в 1993 г. - 37, в 1994 г. - 30, в 1995 г. - 31,5, в 1996 г. - 28,7, в 1997 г. -30, 1, в 1999г.- 26,9, в 2000 г. - 33,6, в 2001 г. - 32,5, в 2002 г. - 31,1, в 2003 г. -31,8, в 2004 г. - 33,7 % [101; 98; 149]. В 2005 г. под влиянием растущих доходов от экспорта и снижения расходов домашних хозяйств доля ВНС составила 35,1% ВВП [103, с. 182].

## Основные направления сберегательной политики банков

Особенность взаимосвязи сбережений населения с источниками формирования рынка банковских ресурсов состоит в том, что, с одной стороны, сбережения населения являются базовой основой формирования рынка банковских ресурсов, а с другой - само население пользуется кредитными и иными услугами рынка банковских ресурсов. Выступая в роли субъектов рыночной экономики, банки и население взаимодействуют друг с другом посредством пассивных и активных банковских операций.

Перспективы роста организованных форм сбережений домашних хозяйств определяют возможности банковской системы по формированию своих ресурсов и, в конечном счете, действенность процесса трансформации сбережений в кредиты для целей экономического развития. Однако в настоящее время следует констатировать недостаточную активность процесса мобилизации сбережений населения через банковский сектор. К тому же низкий уровень жизни населения уменьшает потребительский спрос со стороны домашних хозяйств, тем самым, ограничивая ресурсную базу банковской системы, что, в конечном счете, затрудняет процесс перехода к формированию рациональных финансовых потоков.

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Стратегия и тактика банка по привлечению сбережений населения представляет собой сберегательную политику коммерческого банка, которая не является единообразной для всех банков. Каждый конкретный банк, учитывая социально-экономическую ситуацию в стране и в регионе, разрабатывает собственную сберегательную политику. Комплексный подход к сберегательной политике заключается в разработке теоретических основ, приоритетных направлений банка с точки зрения стратегии его развития, а также в определении наиболее эффективных тактических приемов и методов ее реализации. В основе формирования сберегательной политики банка должны лежать как общие (научной обоснованности, оптимальности и эффективности, комплексного подхода и др.), так и специфические (безопасность банка, надежность его деятельности, обеспечение оптимального уровня издержек и др.) принципы. Их соблюдение позволяет формировать банку как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечив тем самым эффективность сберегательной политики.

Сберегательная политика тесно связана с маркетинговой и рекламной, продвигающих кредитные продукты. Их основными концепциями являются: производственная, согласно которой потребитель ориентируется на доступные для себя услуги, имеющие невысокую цену; продуктовая, состоящая в ориентации клиентов на те услуги, которые по своим характеристикам и качествам превосходят аналоги, и, тем самым, дают потребителям большие выгоды; торговая, основанная на использовании возможностей торговой техники и рекламы, рычагов и элементов маркетинга, чтобы обеспечить необходимый уровень реализации услуг; традиционная, заключающаяся в анализе потребностей и мотивации спроса отдельных социальных групп; социальная, дающая приоритет общечеловеческим, а не узковедомственным интересам.

## Система показателей кредитно-депозитных операций банка с населением в региональном аспекте

Активные и пассивные операции коммерческого банка тесно связаны между собой. Выходя на рынки кредита, предоставляя клиентам разнообразные услуги, банки должны постоянно контролировать состояние своих пассивов, следить за наличием свободных ресурсов, сроками востребования депозитов, стоимостью привлекаемых сбережений.

Сформировав и диверсифицировав свои пассивы, банк обеспечивает одну из составляющих устойчивости ведения активных операций. Если приток ресурсов замедлится, банк вынужден пересматривать свою политику в области активных операций, отказаться от выгодных предложений, погасить часть выданных кредитов, продать ценные бумаги и т. д. Тем самым связь активных и пассивных операций коммерческого банка усложнится.

Функцию банковского посредничества в кредитных операциях можно рассматривать с точки зрения двух наиболее важных сторон:

во-первых, банки перераспределяют ресурсы от лиц, совершающих сбережения, к лицам, нуждающимся в кредите (функция перераспределения ресурсов);

во-вторых, банки производят трансформацию ресурсов по срокам, привлекая краткосрочные ресурсы и выдавая определенный объем кредитов на более длительные сроки (функция трансформации ресурсов по срокам).

Построим систему показателей, характеризующую аккумулирование и использование банками финансовых ресурсов населения, выделив макроэкономический уровень и кредитно-депозитные операции банка с населением .