Хадикова, Элина Казбековна Регулирование финансовых потоков и использование кредитных ресурсов банками : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Владикавказ, 2006

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Банковские методы регулирования финансовых потоков и кредитных ресурсов

1.1. Банки как финансовые посредники, их функции и роль регулировании финансовых потоков и кредитных ресурсов 10

1.2. Банки как участники рынка размещения капитала 41

1.3. Оценка состояния и направления развития банковской системы как регулятора взаимоотношений финансовых потоков и кредитных ресурсов 65

1.4. Управление процессом привлечения средств в современном банке 84

2. Методы регулирования и оценка финансовой системы РСО-Алания

2.1. Оценка факторов и условий формирования финансовой системы в РСО-Алания 108

2.2. Механизм взаимодействия элементов финансовой системы РСО-Алания в иерархии исполнения функций финансов 140

2.3. Методы регулирования отношений между финансовыми институтами и участниками финансового рынка по поводу платежей и расчетов 149

3. Совершенствование банковских методов регулирования финансовых потоков и кредитных ресурсов

3.1. Совершенствование взаимодействия банков с реальной экономикой 176

3.2. Регулирование процессов небанковских кредитных организаций по поводу формирования и использования регулирующего механизма финансовых потоков 192

3.3. Совершенствование методов регулирования объемов кредитования коммерческими банками. 200

Заключение 207

Список литературы 211

Приложения 221

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Участие банков в распределении и перераспределении финансовых и кредитных ресурсов приобретает особое значение применительно многообразным потребностям экономики и общества, если тем более иметь ввиду проблемы роста доходов, развитие финансового рынка, широкое инвестиционное участие населения и юридических лиц в решении возникающих проблем.

Весьма актуальным становится необходимость знания вопросов законодательного регулирования партнерских отношений в сфере банковской деятельности. Особо выделяется проблематика, которая связана с разработкой методов количественной оценки выполняемых банками функций в регулировании финансовых потоков и кредитных ресурсов. Без всестороннего знания этих вопросов невозможно обеспечить устойчивое развитие самих коммерческих банков, с одной стороны, и, обоснование оптимальных границ эффективного участия банков в регулировании множества проблем социально-экономической жизни общества, с другой.

Особо следует выделить потенциальные возможности совершенствования методов оценки перераспределительных функций коммерческих банков в сфере финансовых потоков и кредитных ресурсов регионов. Банки и банковская деятельность оказывают возрастающее воздействие на размещение капитала, а это играет существенную роль в развитии региональной экономики.

**Степень разработанности темы исследования.**Банковская тематика исследуется достаточно широко в связи с ее многоаспектностью. В этом контексте можно выделить работы таких известных специалистов, как: Александера Г.Дж., Армстронга Г., Белоглазовой Г.Н., Берзона Н.И., Блека Ф., Букато В.И., Бочарова В.В., Беляевского И.К., Гилла Э., Гитмана Л.Дж., Глазьева С.Ю., Джонка М.Д., Доллана Э.Дж., Деевой А.И., Егорова С.Е., Игониной Л.Л., Колесниковой В.И., Куцури Г.Н., Кроливецкой Л.П.,

Кушлика В.И., Львова Д.С., Лебедева Г., Лаврушина О.И., Михайловой Е.В., Мотовникова М.Ю., Москвина В.А., Осипова В.И.. Пановой Г.С, Перской В.В., Поповой Е.М., Рыковой И.Н., Тавасиева A.M., Тобина Дж., Токаева Н.Х., Тиникашвили Т.Ш., Трифа А.А., Усоскина В.М., Уткина Э.А., Фабоцци Ф.Дж., Чеченова А.А., Ширинской Е.Б., Шевлокова В.З. и др.

С учетом современного этапа развития рыночных отношений, как показывает анализ литературных источников, недостаточно разработанной остается проблематика совершенствования банковских методов регулирования современных финансовых потоков и кредитных ресурсов. Различные аспекты данной проблемы требуют дальнейшего научного осмысления в связи с активизацией банковской деятельности в регионах, что соответствовало бы требованиям их эффективного социально-экономического развития и экономического роста.

**Цель и задачи исследования.**Целью исследования является изучение факторов и условий формирования экономически и социально эффективных методов регулирования финансовых потоков и кредитных ресурсов через деятельность банков. Реализация указанной цели обусловила решение следующих задач, определивших логику диссертационного исследования и структуру работы:

исследование функций и роли банковской системы (банков) в обеспечении эффективного функционирования финансовых потоков и кредитных ресурсов;

обобщение и научная систематизация взглядов и мнений ведущих отечественных и зарубежных ученых по проблеме сущностного истолкования экономической природы банковской посреднической деятельности в регулировании финансовых потоков и кредитных ресурсов;

оценка состояния и современного направления развития банковских методов регулирования взаимоотношений в сфере финансовых потоков и использования кредитных ресурсов;

изучение методических и практических аспектов задействованности факторов, а также условий формирования финансовой системы региона -субъекта (РСО-Алания) через призму регулирования финансовых потоков и кредитных ресурсов банками;

определение механизма управления потенциалом банковской системы региона через критерии ее взаимодействия с предприятиями реального сектора экономики и таким образом его влияния на формирование финансовых потоков;

- уточнение характера развития и закономерностей формирования  
кредитных портфелей банков во взаимосвязи с проблематикой размещения  
кредитных ресурсов;

выявление необходимости, возможностей и перспективы капитализации банков в целях кардинального улучшения оценки приоритетов привлечения и размещения кредитных ресурсов банками, а также расширения их влияния на движение финансовых потоков в регионе.

**Предмет и объект исследования. Объектом исследования**является деятельность банков в регулировании финансовых потоков и кредитных ресурсов. **Предметом исследования**выступают экономические и финансовые отношения в результате банковской деятельности в области регулирования финансовых потоков и использования кредитных ресурсов, в том числе на региональном уровне.

Исследование выполнено в рамках 2.2. Государственные финансы; 8.11. Деньги, кредит и банковская деятельность; 9.5., 9.7. Кредит и банковская деятельность, Паспорта ВАК по специальности 08.00.10. - «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Теоретической и эмпирической базой исследования**послужили труды отечественных и зарубежных экономистов по проблематике финансов, кредита и банковской деятельности. В работе широко использованы законодательные и нормативные документы, регламентирующие деятельность государственных органов управления и банков в области

регулирования финансовых потоков и кредита. При выполнении диссертационной работы использовались методы экономического, системного, статистического анализа, сравнительного анализа и синтеза, монографический метод, методы экспертной и репрезентативной оценки показателей. В авторской аргументации обосновании выводов и предложений широко использовались статистические издания, базы данных министерств, ведомств РФ и РСО-Алания, отдельные отчетные данные Национального банка РСО-Алания, а также коммерческих банков. Использованы также данные периодической печати, материалы исследований ученых, занимающихся финансовой и банковской тематикой.

Научная новизна исследования заключается в комплексном изучении современных процессов, факторов, условий и методов регулирования, финансовых потоков, а также использования кредитных ресурсов методами банковской деятельности, позволяющие обеспечить кардинальное улучшение показателей социально-экономического развития. Конкретное приращение научного знания характеризуется следующими положениями:

- уточнена сущностная характеристика банковского участия в  
регулировании финансовых потоков и кредитных ресурсов - как  
объективного процесса, осуществляемого и имеющего возрастающее  
социально-экономическое значение в соответствии с требованиями рынка и  
рыночной перспективы;

- аргументировано, что современное направление развития банковской  
системы участия в распределении и перераспределении финансовых и  
кредитных ресурсов становится одним из главных определяющих факторов  
трансформации (рыночной реорганизации) экономики, позволяющая поднять  
на качественно новый уровень управляемость финансовыми потоками (при  
возрастающем уровне финансовой обеспеченности значение методов  
банковского регулирования финансовых потоков и использования кредитных  
ресурсов не будет снижаться);

уточнена и дана классификация системе факторов и условий активизации банковской деятельности в регулировании финансовых потоков и кредитных ресурсов (непосредственное участие банков в распределении и перераспределении средств, проведение эффективной платежной политики, осуществление полномасштабного и эффективного контроля в сфере используемых ресурсов, расширение трастовых услуг, обеспечение финансового консультирования, лизинг, продажа страховых услуг, осуществление брокерских услуг, предоставление сейфов для сохранения ценностей и т.д.);

сделан вывод, что в условиях деятельности банков в «режиме» расширяющихся функций совершенствование методов банковского регулирования финансовых потоков и кредитных ресурсов имеет возрастающее влияние не только на прогрессивное развитие самих указанных потоков и кредита, но и на эффективность использования финансов и кредита (данный вывод имеет прямое и косвенное отношение к проблематике количественного роста банков и их филиалов, а также становлению единой, но трехуровневой банковской системы России: центр, регион, местный);

проведен комплексный анализ результатов деятельности банков РСО-Алания, подтверждающий и дающий возможность сделать вывод: кредитным организациям (банки и их филиалы), функционирующим в регионе, несмотря на позитивную динамику их деятельности по основным показателям, не удалось в полной мере реализовать себя в сфере регулирования финансовых потоков и кредитных ресурсов (банковский сектор региона должен стимулироваться усилиями как самих банков, так и органами власти субъекта РФ, предприятиями на местах, с учетом реальных экономических, финансовых, кредитных и социальных факторов и условий);

обоснован вывод, согласно которому необходимость количественной трансформации банковских активов в регионе является одним из главных аргументов не только существования института финансовых посредников

(банков), расширении их прямых финансовых и кредитных возможностей, но и диверсификации деятельности на основе концентрации средств (в указанных условиях расширение посреднических функций банков в регулировании денежных потоков и кредитных ресурсов имеет положительное значение независимо от возрастающего характера банковских рисков, а небанковские методы посредничества остаются более рискованными и менее предсказуемыми).

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Теоретические  
положения диссертационной работы могут быть использованы в целях  
дальнейшего развития теории эффективного управления банковской  
деятельностью, а также обосновании подходов и совершенствования  
механизма участия банков в регулировании финансовых потоков и  
кредитных ресурсов. **Практическая значимость**проведенного  
исследования и полученных результатов заключается в том, что  
обобщениями, выводами, предложениями, рекомендациями,

сформулированными в диссертации, в опубликованных автором научных изданиях, могут воспользоваться управленческие структуры государственной власти, банки, аудиторские фирмы, финансово-экономические службы предприятий, организаций и учреждений для разработки и реализации соответствующего инструментария управленческого характера.

Ряд положений диссертации могут быть использованы при подготовке курсов и чтении лекций по дисциплинам: «Финансы», «Региональные и муниципальные финансы», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Банковский менеджмент», «Финансовый контроль».

**Апробация результатов исследования.**Основные положения, выводы и результаты, полученные в ходе проводимого исследования, опубликованы в 6-ти печатных работах, общим объемом 4,6 п.л. Основные положения диссертации также докладывались на научных семинарах профессорско-преподавательского состава Горского государственного университета (ГГАУ) в 2001-2005 гг.. Северо-Осетинского государственного университета

(экономический факультет) 2004-2005 гг. на научной конференции аспирантов и соискателей Горского аграрного университета (ГТАУ) в 2004 году.

Структура и логика изложения материалов исследования определились его целью и задачами. Диссертация состоит из введения, трех глав, десятью параграфами, заключением, приложением, списком использованной автором литературы.

## Банки как финансовые посредники, их функции и роль регулировании финансовых потоков и кредитных ресурсов

Приступая к решению проблемы и определение целесообразности научного исследования проблемы «Банки - как финансовые посредники в регулировании финансовых потоков и кредитных ресурсов» в сфере научно исследовательской работы, необходимо в первую очередь внести ясность в изложении таких терминов как «Банк», «Банк - как финансовый посредник», «финансовые ресурсы», «финансовые потоки», «кредитные ресурсы».

В финансово - экономической литературе не существует единого, общепринятого подхода к их формулировке. Поэтому для определения понятия «Банка» мы рассмотрели следующее положения научной теории.

Банк определяется, как «кредитная организация, занимающаяся аккумулированием временно свободных денежных средств и размещает их в дальнейшем от своего имени в виде кредитных ресурсов на условиях платности, возвратности, срочности»[4].

При этом необходимо заметить, что аккумулированием временно свободных денежных средств отчасти могут заниматься также и другие кредитные организации небанковского характера. Однако для банков они являются текущими (регулярно повторяющимися) и характерными.

Во- вторых, следует отметить, что для подавляющего большинства учреждений, называемых банками, характерно, что операции по заимствованию и кредитованию присутствуют в их деятельности одновременно.

В-третьих, услуги, предоставляемые банками, связанные с обеспечением сохранности финансовых ресурсов и проведением платежей, затрагивают кардинальные интересы широких общественных слоев, что придает данным институтам особую социальную значимость.

Специфическая роль, которую играют банки в экономической жизни общества, предполагает и то, что они являются объектами, требующими особого внимания, Последний фактор подчеркивает практичную значимость проблемы уточнения определения понятия «банк», так как оно становится критерием, в соответствии с которым в последующем принимается решение о том, попадает ли тот или иной экономический институт под данное понятие. В этой связи мы кратко остановимся на том, как решается данный вопрос в действующем российском законодательстве, регламентирующем банковскую деятельность. В него введены понятия кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации, а также иностранного банка.

Кредитная организация - юридическое лицо для извлечения прибыли, как основной цели деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным Законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности, как хозяйствующего субъекта[4].

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение денежных средств во вклады, размещение этих денежных средств в виде ссудного капитала, проведение расчетов [4].

## Оценка факторов и условий формирования финансовой системы в РСО-Алания

Назначение финансов, проявляется в форме организации общегосударственных денежных средств для осуществления социальных, экономических и политических задач. При этом последовательность порядка определения задач в государстве зависит от ряда факторов. В первую очередь, это развитие государственности в той или иной стране, ее конституциональная основа и правовое - законодательное регулирование отношений, складывающихся в обществе. Во-вторых, это развитие межнациональных отношений и развитие морально-психологического облика людей в обществе. В-третьих, это укрепление и развитие конкурентного рынка в стране и т.д. А в основу всех этих задач заложена государственная политика, направленная на укрепление социально-экономического положения общества и процесса формирования необходимых для этого фондов денежных средств. Что и является предпосылкой образования единой государственной казны для дальнейшего перераспределения этих средств.[84]

Распределение созданной государственной казны возможно при наличии двух факторов экономических и исторических. Т.е. когда распределение созданной казны является объективно-экономической формой отношений, в основу которого вложено стоимостное выражение и имеющие строго общественное назначение - формирование и использование денежных фондов государства посредством особых форм движения стоимости. А в зависимости от исторического развития общества оно имеет различные стадии возникновения и развития. При нормальном развитии общества финансы становятся одним из важнейших орудий косвенного воздействия на отношения общественного воспроизводства; воспроизводства материальных благ, рабочей силы и производственных отношений. При этом в государстве создаются три основных общегосударственных фонда денежных средств и, следовательно, формируются определенные денежные отношения, связанные с формированием и использованием денежных средств государства. [84]

Первый общегосударственный фонд - это государственный бюджет. Вторым по назначению общегосударственным денежным фондом является фонд государственного имущественного и личного страхования. А третьим -фонд государственного социального страхования.

## Совершенствование взаимодействия банков с реальной экономикой

Банковская система республики, как единый финансово - кредитный механизм находится в постоянном движении, которое отражает взаимосвязь коммерческих банков и Национального Банка РСО - Алании, а также зависимость банковской системы от ее клиентов. В этой системе особая роль принадлежит территориальному учреждению Банка России, проводящим денежно-кредитную политику на региональном уровне.

Национальный Банк РСО-Алании, являясь территориальным представителем ЦБРФ, выполняет все функции выполняемые Банком России. В связи с чем он обладает обширной информацией о развитии банковской системы в республике и о движении финансовых потоков в республике, принимает активное участие в принятии управленческих решений на региональном уровне в области инвестирования и кредитования реального сектора экономики.

Современные условия развития экономических процессов, предъявляют особые требования к принятию управленческих решений, основанных на использовании экономической информации. Поэтому, на наш взгляд, есть возможность передать функции исследования и прогнозирования управленческих решений, связанных с движением финансовых потоков республики, в руки Национального Банка РСО-Алании. Это возможно организовать на базе экономической службы сформированной и входящей в состав Национального Банка РСО - Алании. Эта служба в первую очередь должна проводить анализ ресурсного потенциала банковской системы на региональном уровне, что позволит разработать в дальнейшем новые подходы к формированию и использованию денежно-кредитного потенциала республики. Эту задачу наиболее оптимально и последовательно можно решить, систематизировав экономическую работу в виде:

- конкретизации целей, содержания и направленности экономического анализа и прогнозирования состояния экономики региона, денежно-кредитных и финансовых отношений, складывающихся под воздействием мер проводимых Банком России;

- разработки системы показателей, отвечающих требованиям анализа денежно-кредитных и финансовых отношений;

- определения источников получения исходной информации;

- формирования информационной базы;

- разработки программных продуктов, обеспечивающих аккумуляцию и расчет экономических показателей;

- систематизации и обработки получаемых показателей по тематическим и отраслевым признакам экономики республики;

- разработки методологии и методики анализа, включая разработку инструментов прогнозирования на региональном уровне, а также определения факторных зависимостей ресурсных секторов кредитных организаций региона;