Нгуен Ван Шан. Развитие банковской системы в условиях трансформации экономики : На материалах Социалистической Республики Вьетнам и Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.14.- Москва, 2006.- 174 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/2158

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Общетеоретические и воспроизводственные аспекты банковской системы.

1.1. Понятие, структура и модели банковской системы. 9-30 стр.

1.2. Факторы развития банковской системы. 31-36 стр.

1.3. Роль банковской системы в воспроизводственном процессе. 37-58 стр.

Глава 2, Экономические, институциональные и правовые направления трансформации банковских систем в условиях переходной экономики.

2.1. Основные черты и особенности банковских систем Вьетнама и России в предреформенный период. 59-70 стр.

2.2. Реорганизация банковских систем в виде либерализации банковского сектора и приватизации кредитного дела. 71-86 стр.

2.3. Реструктурирование банковских систем в странах с переходной экономикой (на примере Вьетнама и России). 87-110 стр.

Глава 3. Формирование банковских секторов, адекватных потребностям экономик России и Вьетнама.

3.1. Основные проблемы и задачи банковских систем Россини Вьетнама на современном этапе экономического развития. 111-128 стр.

3.2.Современные тенденции развития коммерческих банков России и Вьетнама как стран с переходной экономикой. 129-141 стр.

3.3. Направления совершенствования деятельности российских и вьетнамских коммерческих банков. 142-152 стр.

Заключение. 153-158 стр.

Список литературы. 159-166 стр.

Приложения.

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования:*последние 15 лет ознаменовались переходом многих стран, в том числе России и Вьетнама к принципиально новым экономическим отношениям. Указанный переход сопровождается формированием, становлением не только рыночных экономических, но и финансово-кредитных отношений. В разных странах результатов экономических реформ в целом и в банковской реформе достигли по разным уровням. Все это вызывает необходимость всестороннего научного анализа всех проблем, связанных с процессом экономической реформой в целом и с состоянием банковской системы в частности, усилением ее роли в процессах формирования финансово-кредитных отношений и повышением конкурентоспособности Российских и Вьетнамских банков.

Развитие и совершенствование банковских систем в России и во Вьетнаме является не только закономерным процессом, но и требованием экономических реформ в обеих странах. Это обусловлено тем, что в настоящее время деятельность банков играет огромную роль в обеспечении экономического роста, она прямо воздействует на процесс развития страны в целом и реализации социально-политических программ любого государства. Для достижения этих целей развитие и совершенствование банковских систем становится одной из важнейших задач России и Вьетнама.

Институциональные преобразования новой банковской системы в России и во Вьетнаме имели не только общие черты, но и отличия. После первого этапа банковской реформы в обеих странах и особенно после неудач и финансово-кредитного кризиса во второй половине 90-ых годов XX века, взгляды экономистов на деятельность банковской системы сильно изменились. Банковская система становится специфическим объектом. Только хорошо понимая ее сущность, роль, задачи, которые банковская система выполняет, мы

сможем эффективно решать вопрос построения, развития и совершенствования банковских систем.

Очевидно, что все это определяет необходимость глубокого и комплексного изучения банковской системы, анализа как положительных, так и отрицательных сторон в ходе трансформации и роли, которые она играет в развитии экономики России и Вьетнама.

*Степень разработанности темы.*Проблемам развития банковской деятельности посвящено большое число научных работ российских и зарубежных ученых. В них содержится теоретическое обоснование многих аспектов этой сложной и многоплановой проблемы.

Общие вопросы регулирования банковской деятельности получили отражение в трудах Л.Абалкина, А.Аникина, ВЛЗолынского, Дж.Кейнса, Ю.Коробова, В.Кушлина, О.Лаврушина, Д.Львова, Л.Макаревича, СМеньшикова, В.Мехрякова, ВЛономарева, П.Самуэльсона, В.Сенчагова, М.Фридмана, А.Хандруева, В.Юровицкого, Л.Харриса.

Влияние государства на функционирование банковской системы рассмотрены с различной степенью глубины в работах САндрюшина, Ю.Бобракова, С.Глазьева, И.Гиндина, В.Куракова, Б.Плышевского, В. Попкова, Ю.Ольсевича, Ю.Осипова, А.Симановского, Ю.Яковца и других авторов.

Во многих публикациях делается попытка обобщать опыт организации банковских учреждений в странах с развитой рыночной экономикой. Этот аспект проблемы исследован в трудах О.Антиповой, С.Брагинского, С.Егорова, Е.Шпринского, Г.Шураева, В.Усоскина, Т.Чувахиной.

В то же время многие аспекты проблемы развития банковской деятельности в условиях переходных экономик продолжают оставаться недостаточно изученными. Это, прежде всего, касается вопросов, связанных с взаимодействием банков с государственной властью, развитием конкуренции на банковском рынке, анализом инструментов регулирования банковской деятельности. Много нерешенных проблем, связанных с взаимодействием федераль-

**5**ных органов с региональными в вопросах регулирования банковского сектора экономики. Требуется углубленная разработка таких проблем банковской системы, как антикризисное регулирование деятельности коммерческих банков, выработка подходов к совершенствованию системы контроля, законодательных и нормативных актов, направлений государственного регулирования банковской деятельности.

Во Вьетнаме в годы реформы национальных трудов по этой теме практически не было. В большинстве случаев специалисты используют иностранные источники, которые переводились на вьетнамский язык.

*Целью диссертационной работы*является исследование банковских систем России и Вьетнама и выявление основных направлений их совершенствования.

Для достижения цели исследования ставились следующие задачи:

Уточнить свойства и функции банковских систем, которые являются экономическими субъектами национальных экономик;

Обобщить опыт построения банковской системы стран с развитой рыночной экономикой и наметить пути адаптации его к российским и вьетнамским условиям;

Определить специфику экономик России и Вьетнама и их влияние на деятельность банковских систем обеих стран;

Провести анализ основных черт, особенностей и факторов, обусловливающих процесс трансформации банковских систем;

Дать сравнительный анализ трансформации банковских систем России и Вьетнама в предреформенный и послереформенный периоды;

Определить (с учетом особенностей России и Вьетнама) тенденции развития банковских систем в условиях трансформации экономики;

Сформулировать рекомендации по совершенствованию и развитию банковских систем в условиях трансформации экономики.

*Объектом исследования*выступают основные функции и задачи банковских систем в целом и отдельных кредитных организаций как хозяйственных субъектов экономики в частности.

*Предметом исследования*являются экономические и денежно-кредитные отношения, складывающиеся в ходе экономической и банковской реформ.

*Область исследования.*Исследование соответствует специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит». Работа выполнена в соответствии с п.9.8 «Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микроподхода к развитию банковской системы РФ. Сочетание активной банковской политики с обеспечением устойчивости банковской системы РФ и стратегии ее развития» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальности ВАК.

*Теоретической и методологической основой*диссертационного исследования составили научные труды российских, вьетнамских и других зарубежных ученых, специалистов по вопросам трансформации и построения банковских систем в странах с переходной экономикой. Методологической основой исследования является использование диалектической логики и общесистемных принципов проведения комплексных научных исследований. В ходе изучения проблем применялись методы логического и экономического анализа теоретического и практического материала, общенаучные методы и приемы (научная абстракция, анализ и синтез, группировки, сравнения, обобщения). Для обоснования выдвинутых в диссертации положений использовались элементы системного подхода и др.

*Эмпирическую базу исследования*составили официальные законодательные, нормативные документы Правительств, центральных банков и материальных данных Госкомстат России и Вьетнама.

*Научная новизна*настоящей работы заключается в том, что в ней проанализированы опыт и различные подходы к построению и совершенствованию

7 банковских систем в странах с переходной экономикой с учетом их специфических особенностей.

Основные результаты, определившие научную новизну диссертационной работы, заключаются в следующем:

уточнены функции и свойства банковской системы, превращающие ее в экономический субъект национальной экономики;

предложена методика анализа факторов, влияющих на развития экономики в целом и банковской системы, в частности, в России и во Вьетнаме;

дана авторская трактовка роли и сущности банковской системы;

выявлены характерные черты, особенности банковских систем и их влияние на развитие экономик России и Вьетнама;

при использовании воспроизводственного подхода к анализу факторов развития банковской системы России и Вьетнама, подтверждены ее зависимость от конкретных условий и национальных особенностей и менталитета;

выявлены факторы, определившие выбор моделей построения банковских систем России и Вьетнама в различных фазах реформирования банковской деятельности.

*Практическая значимость работы*состоит в том, что ряд основных положений и выводов, полученных в процессе исследования, могут быть использованы:

органами управления Центрального банка РФ и Госбанка Вьетнама в качестве информационных материалов при подготовке разного рода постановлений, концепций, программ, связанных с вопросами управления банковской системой и ее развития, совершенствования;

сотрудниками и подразделениями Банка России и Госбанка Вьетнама в их практической работе;

коммерческими банками в их деятельности на современном этапе при регулировании отдельных вопросов при взаимодействии с центральными банками анализируемых стран-

**8***Апробация и внедрение результатов исследования.*Представленная в диссертационном исследовании методика анализа банковских систем различных стран была использована работниками Госбанка Вьетнама при разработке основных направлений совершенствования банковской системы Вьетнама.

*Объем и структура диссертации.*Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы. Текст диссертации изложен на 174 страницах, включая список литературы и приложения.

*Первая глава*работы посвящена общетеоретическим вопросам сущности банковской системы и основным факторам ее развития, а также вопросам роли банковской системы в обеспечении экономического роста.

*Во второй главе*излагаются основные черты, особенности банковской системы России и Вьетнама в предреформенный период и процессы реорганизации и трансформации банковских систем в странах с переходной экономикой в целом, и в России и во Вьетнаме в частности.

*Третья глава*раскрывает основные проблемы, особенности банковских систем России и Вьетнама на современном этапе экономического развития и современные тенденции развития коммерческих банков, и также основные направления совершенствования их деятельности в условиях развития рыночной экономики в России и во Вьетнаме

## Понятие, структура и модели банковской системы.

Изучение истории возникновения, развития банков в целом и банковских систем в частности свидетельствует, что эти процессы всегда существовали и существуют в тесной связи с процессом развития товарно-денежных отношений и производственной деятельности человека. Очевидно, что деятельность коммерческих банков осуществляется в рамках банковской системы. Однако до сих пор существуют различные подходы к определению понятия «банковская система».

Обычно под термином "банковская система" понимается совокупность ее элементов. Так, в соответствии с законом РФ "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996г. она включает в себя Центральный банк РФ (Банк России), который представляет собой верхний уровень банковской системы, и кредитные организации. В состав банковской системы России включаются также филиалы и представительства иностранных банков.

Аналогичное определение банковской системы дано в «Большом юридическом энциклопедическом словаре», в соответствии с которым банковская система рассматривается как составная часть кредитной системы, как совокупность различных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.1

Схожее определение приводится в Большом бухгалтерском словаре2, Современном экономическом словаре3.

Вместе с тем, банковская система - это не просто "набор" определенных институтов, хотя с юридической точки зрения, несомненно, важно закрепить те институты, которые составляют банковскую систему в рамках той или иной национальной экономики. Таким образом, институциональный подход к определению понятия банковской системы предполагает перечисление и классификацию институтов, которые представляют собой соответствующие элементы банковской системы.

Воспроизводственный подход к определению понятия «банковская система» более глубокий. Частично этот подход реализован в определении банковской системы, данном в современном Финансово-кредитном энциклопедическом словаре, где дается следующее определение банковской системы: «Банковская система — это совокупность банков, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой»4. Воспроизводственный подход базируется на позициях такого направления научных исследований, как системология, Философ-системолог ИВ.Блауберг5 выделяет следующие отличия системы от неорганизованной совокупности элементов:

система обладает определенными существенными чертами внутренней совокупности, неорганизованная совокупность лишена этих существенных черт;

связи внутри системы носят неслучайный и существенный характер, в неорганизованной совокупности связи между ее составляющими носят внешний, случайный, несущественный характер;

система обладает интегративными свойствами, а элементы неорганизованной совокупности могут свободно «войти» и «выйти» из объединения, не претерпевая существенных изменений;

элементы неорганизованной совокупности, по сути, обладают такими же свойствами, что и совокупность, в системе же свойства элементов системы и самой системы не совпадают.

Для банковской системы характерны все перечисленные выше признаки системы:

Банковская система имеет четкую внутреннюю организацию, регламен тированную законодательством на самом высоком уровне (Конституция страны, банковское законодательство на федеральном уровне — при федеративном устройстве государства и т.п.);

Банковская система имеет сложную упорядоченность внутренних и внешних связей элементов системы, которые обеспечивают ее устойчивость и относительную стабильность (упорядоченность обеспечивается законодательством извне, а также самой системой — ее внутренними субъектами управления, прежде всего центральным банком, который выдает лицензии на ведение банковской деятельности, устанавливает запрет на проведение банковских операций по всем организациям, не являющимся кредитными и т.д.);

Связь между элементами банковской системы носит устойчивый, стабильный характер, определяемый спецификой проведения большинства банковских операций.

## Реорганизация банковских систем в виде либерализации банковского сектора и приватизации кредитного дела.

В 1987г. в России и в 1988г во Вьетнаме появилась идея децентрализации банковской системы.

В России была проведена реорганизация банковской системы, в которой были созданы 6 банков (Государственный банк и 5 специализированных банков) (см. таблицу 1 Приложения).

Государственный банк СССР стал главным банком страны. Его задачи были следующие:

координация всей деятельности банковской системы;

реализация денежно-кредитной политики страны;

организация расчетов между банками и укрепление денежного обращения;

кассовое исполнение государственного бюджета;

проведение валютной политики;

рассмотрение вопроса открытия представительства иностранных банков в СССР;

осуществление контроля за деятельностью специализированных банков.

Главными задачами Внешэкономбанка СССР являлись: организация и проведение международных расчетов по экспортно-импортным и не торговым операциям, кредитование основной деятельности закрепленных за ним соответствующих организаций, контроль исполнения валютного плана, использование валютных ресурсов страны, ведение операции на международных рынках, проведение операций с наличной валютой и валютными ценностями.

В задачи Промышленного строительного банка входили кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений, организация расчетов в отраслях, которые он обслуживает, кредитно 72 расчетное обслуживание хозяйственных организаций отраслей промышленности, строительства, транспорта, связи и др.

В отличие от других представленных выше банков, Жилсоцбанк имел задачи кредитования основной деятельности, финансирования и кредитования капитальных затрат, расчеты в жилищно-коммунальном хозяйстве, государственной торговле, бытовом обслуживании, легкой и местной промышленности. Главной задачей банка являлось стимулирование развития жилищного строительства, производства потребительских товаров, развития коммунального хозяйства и сферы услуг населению и объектов социального и культурного характера.

Главными задачами, стоящими перед Агропромбанком, было кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных затрат, организация и проведение расчетов объединения, предприятий и организаций агропромышленного комплекса, в том числе сельскохозяйственных предприятий (совхозы, колхозы, предприятия пищевой промышленности).

Задачами Сберегательного банка СССР были:

осуществление расчетов и кассового обслуживания населения;

обеспечение продажи и погашения облигаций государственных займов;

кредитование потребительских нужд населения.

Для сравнения напомним, что до 1917 года в Российской империи существовала развитая банковская система, в которой в 1916 году было 50 коммерческих банков; все эти банки предоставляли хозяйственным субъектам и населению широкий круг банковских продуктов и услуг.

В отличие от России во Вьетнаме в 1988 году, были созданы два специализированных банка и реформирована структура государственного банка и двух специализированных банка.

Задачи, которые были возложены на Госбанк Вьетнама и специализированные вьетнамские банки, почти такие же, как задачи Госбанка и соответст 73 венных специализированных банков СССР. Однако надо отметить, что вьетнамское правительство, учитывая структурную особенность населения и уровень социально-экономического развития страны, было сосредоточено на банке развития сельского хозяйства. Его важнейшая задача - кредитование крестьянских и бедных семей для развития мелкого хозяйства, а также развитие средних и малых хозяйств. В отличие от России, с целью обслуживания населения сельской местности и развития малого бизнеса и сельского хозяйства, во Вьетнаме вместе с коммерческими банками создавались народно-кредитные фонды, основными функциями которых являются привлечение свободных средств населения и кредитование населения (см. табл. 14 и 15).

## Основные проблемы и задачи банковских систем Россини Вьетнама на современном этапе экономического развития.

Процесс трансформации банковских систем России и Вьетнама в годы реформы в целом достиг немалых позитивных результатов, обеспечивагощих условия для дальнейшего развития, однако параллельно с этим существует немало недостатков, уровень устойчивости систем банков России и Вьетнама остается низким по сравнению с системами банков развитых стран. Как результат анализа недостатков развития банковских систем и их особенностей банковскими кругами и правительствами России и Вьетнама были разработаны стратегии дальнейшего развития банковских систем в обеих странах, где были определены конкретные задачи и цели развития в разные периоды.

Согласно со стратегиями развития банковских систем России и Вьетнама, в том числе стратегией, которая была принята Центральным банком России и Российским правительством (Стратегия развития банковской системы Российской Федерации на период 2004-2008гг) основные задачи развития национальной банковской системы сводятся к следующим:

Укрепление устойчивости банковского сектора, исключающее возникновения системных банковских кризисов.

Повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции экономики.

Укрепление доверия к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения.

Усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков.

Предотвращение использования кредитных организаций при недобросовестной коммерческой деятельности.

По мнению ученых и банковских специалистов, к основным задачам развития банковской системы можно добавить и другие: повышение конкурентоспособности банковской системы в целом и отдельных коммерческих банков, в частности, достижение рыночной дисциплины в банковской деятельности и прочие.

Перечисленные задачи характерны не только для банковских систем России и Вьетнама, но и большинства банковских систем стран с переходной экономикой.

Для решения задачи укрепления устойчивости банковского сектора, исключающее возникновения системных банковских кризисов, особое значение имеет повышения эффективности банковского надзора.

На наш взгляд, для успешной реализации упомянутой задачи необходимо рассмотреть и решить принципиальный вопрос - организацию деятельности центрального банка страны и его независимость. Как известно, независимость центрального банка закрепляется законодательством как результат развития банковской системы конкретной страны. При этом важнейшее значение имеет реальная независимость центрального (государственного) банка в процессе выполнения своих функций, задач и достижения основной цели денежно-кредитной политики и в выборе необходимых для этого инструментов в целом и эффективности банковского надзора в частности.

Международная практика показывает, что только полная независимость дает Центральному банку России и Госбанку Вьетнама возможность быть свободным от влияния политических решений правительства и поддерживать стабильность национальной валюты, выбирая наиболее эффективные инструменты денежно-кредитного регулирования.

Практика экономических реформ в России и во Вьетнаме также показала, что именно благодаря независимости Банка России и Госбанка Вьетнама в определении используемых экономических инструментов и методов управ 113 ления денежно-кредитной политикой им удались прекратить гиперинфляцию и стабилизировать курс национальных валют в обеих странах.

Кроме этого, на наш взгляд, когда в стране государственные коммерческие банки еще занимают весомое место среди банков, то независимость Центрального банка России и Госбанка Вьетнама играет решающую роль в повышении эффективности банковского надзора. Практика доказала, что только независимость поможет Центральному банку избежать вмешательства со стороны правительства в банковской деятельности в целом и в деятельности банковского надзора в частности.