Котина Ольга Валерьевна. Сберегательная система России: формирование и оценка развития : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иваново, 2003 323 c. РГБ ОД, 61:03-8/3616-1

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Теоретические аспекты формирования и функционирования сберегательной системы 11

1 Понятие и сущность сбережений. Сбережения населения и сберегательный процесс 11

2. Основы построения и принципы функционирования сберегательной системы 42

ГЛАВА П. Сберегательная система России: развитие и современное состояние. Субъекты сбережений в российском сберегательном процессе 78

1. Основные этапы развития и становления сберегательной системы России

2. Сберегательная система России в 1988-2000 гг.: оценка сберегательного потенциала субъектов сберегательной системы (на примере оценки сберегательного потенциа

ла сберегателей-физических лиц) 104

ГЛАВА III. Коммерческие банки как объекты сберегательной системы: анализ сберегательной деятельности 131

1. Сберегательная деятельность коммерческого банка.Этапы организации сберегательного процесса в коммерческом банке 131

2. Сберегательная деятельность коммерческих банков России в 1998-2001 гг. Сберегательный банк РФ в современной сберегательной системе России 155

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 178

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 185

ПРИЛОЖЕНИЯ 200

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. На современном этапе развития национальной экономики все большее значение отводится всевозможным механизмам организации сбережений. Организованные формы сбережений активно участвуют в экономических процессах страны и выступают в качестве главного источника внутренних ресурсов восстановления и развития национальной экономики.

Практическая действенность механизмов организации сбережений невозможна без создания реального «образа» сберегательной системы на национальном уровне. Сберегательная система — это социально-экономическая система, основное значение которой проявляется в том, что она, в сущности, сама по себе выступая макро-финансовым посредником современной рыночной экономики, обеспечивает оптимизацию предложения и спроса на основной предмет системы — сбережения. Следовательно, необходимость исследования процессов формирования и функционирования сберегательной системы, а также выявления проблем и тенденций на основе оценки ее развития явна и очевидна.

Изучением процессов построения, формирования и функционирования сберегательных систем занимались такие отечественные ученые-экономисты как Ю.И Кашин, Н.В. Игошин, А.В. Аникин, Д. Каримова, В. Федоров, Е. Мельникова, Р.В. Корнеева, Ю.М. Белугин, А.Е. Снытко и др., а также зарубежные ученые: Д. Полферман, Ф. Форд, Р.Л. Миллер, Д.Д. Ван-Хуз, Э.Дж. Долан, Н.Г. Мэнкью и др. Тем не менее достаточно комплексное исследование всего спектра вопросов, обусловленное проблемами формирования и функционирования сберегательной системы, в экономической литературе не нашло должного отражения. В настоящее время нет единой методологии построения сберегательной системы, четко не определены ее системообразующие элементы и принципы формирования, не выявлены типы сберегательных систем, нет инструментария для оценки развития сберегательной системы, а также, по существу, нет достаточной нормативной базы, в полной мере обеспечивающей ее нормальное и бесперебойное функционирование.

Таким образом, выбор такого направления исследования как формирование и оценка развития национальной сберегательной системы связан с острой необходимостью в обобщении, анализе и систематизации накопленного в данной области отечественного и зарубежного опыта, а также разработке новых теоретических и методологических подходов в построении и функционировании сберегательной системы.

РОС НАЦИОНАЛЬНАЯ БИБЛИОТЕКА СПете] 09

Актуальность теоретического исследования вопросов формирования и функционирования сберегательной системы, а также необходимость детальной проработки методологических аспектов данных проблем определили выбор темы диссертационной работы, постановку ее цели и ключевых задач.

Цели и задачи исследования. Основной целью диссертационного исследования является разработка теоретических и методологических аспектов формирования и функционирования национальной сберегательной системы и ее отдельных элементов, а также оценка развития сберегательной системы, на примере сберегательной системы России. Исходя из поставленной цели, в диссертации поставлены и решены следующие задачи:

-уточнить содержание понятий «сбережение» и «сберегательный процесс»; -обосновать теоретические основы формирования сберегательной системы, в частности, уточнить сущность понятия «сберегательная система» с учетом определения состава и содержания основных конструктивных элементов системы, определить условия взаимодействия субъектов и объектов сберегательной системы, выделить основные признаки, по которым будет определяться тип сберегательной системы, выявить принципы формирования и функционирования национальной сберегательной системы; -изучить процесс становления сберегательной системы России с предложением подходов к определению этапов ее развития;

- исследовать и оценить состояние сберегательной системы России на  
современном этапе ее развития, в т.ч. определить место субъектов  
сбережений в российском сберегательном процессе на основании  
выстроенной нами схемы оценки их сберегательного потенциала (на  
примере оценки сберегательного потенциала сберегателей - физиче  
ских лиц), а также проанализировать сберегательную деятельность  
объектов сбережений (на примере деятельности коммерческих бан  
ков);

-выявить особенности сберегательной (депозитной) финансово-посреднической деятельности коммерческих банков, а также определиться с общими организационно-экономическими основами привлечения банками временно свободных денежных средств сберегателей;

- разработать и рекомендовать для практического использования про  
ект сберегательной политики коммерческого банка.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования являются современные сберегательные системы как России, так и зару-

бежных стран, представленные в общем виде предметом, субъектами, объектами системы и государством (в лице регулирующих ее органов).

Предметом исследования является процесс формирования и функционирования сберегательной системы как на национальном уровне (макросистема типа «объект-субъект»), так и на микроуровне (микросистема типа «сберегательный институт-клиент»).

Методологическая основа исследования. Методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных экономистов, затрагивающие различные аспекты теории и практики формирования и функционирования сберегательной системы.

В основе диссертационного исследования лежит диалектический метод, предопределяющий изучение экономических явлений в их взаимосвязи и непрерывном развитии. В процессе исследования широко применялись различные аналитические методы, в том числе, логический и сравнительный анализ, статистическая обработка данных и обобщение, методы классификации, иные методы научного познания.

Информационная база исследования. Информационной базой исследования являлись законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты и оперативная информация Банка России и Сбербанка РФ, официальный статистический материал Госкомстата России, монографии, а также материалы периодической печати.

Научная новизна. Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- уточнено содержание понятий «сбережение» и «сберегательный про  
цесс» в контексте введения понятия «сберегатели» с определением  
их состава и классификации;

-дополнена классификация организованных форм денежных сбережений населения, отличающаяся составом использованных признаков классификации, а также уточнен перечень функций организованных денежных сбережений населения путем введения стимулирующей функции;

-уточнено понятие «сберегательная система» путем раскрытия содержания ее системообразующих элементов (предмета, объектов и субъектов системы, государства и его роли в сберегательной системе) и определены основные направления сберегательной политики для сберегателей, сберегательных институтов и государства, функционирующих в рамках сберегательной системы;

- выявлены признаки классификации и типы сберегательных систем, а  
также определены принципы формирования и функционирования  
национальной сберегательной системы;

-предложены два подхода к определению периодов развития и становления сберегательной системы России, отражающие генезис сберегательной системы с момента ее зарождения до настоящего времени с одновременным учетом опыта философской науки в определении этапов развития системного объекта; - разработана методология оценки сберегательного потенциала сберегателей (для оценки сберегательного потенциала сберегателей - физических лиц), включающая в себя анализ их доходов, расходов и сбережений; -определена последовательность и содержание этапов организации сберегательного процесса в коммерческом банке, сводящегося к всесторонней и комплексной ориентации банка на сберегателя при проведении им сберегательных (депозитных) операций.

Теоретическая и практическая значимость. Теоретические результаты диссертационного исследования могут использоваться в построении и развитии методологии организации сберегательной системы, практические результаты могут найти применение при разработке целостной концепции развития сберегательной системы на национальном и региональном уровнях.

Отдельные теоретические и практические положения, разработанные автором по вопросам построения, функционирования и оценки сберегательной системы могут быть использованы в преподавании таких дисциплин как «Организация деятельности коммерческого банка», «Деньги, кредит, банки», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Организация денежно-кредитного регулирования», «Банковский маркетинг», «Статистика финансов и кредита», «Социально-экономическая статистика».

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования были доложены автором на научно-практических конференциях ИвГУ секции кафедры финансов и банковского дела (ИвГУ, 2001-2003 гг.), Международной научно-практической конференции (ИвГУ, 25-26 октября 2001 г.), Международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (ИвГУ, 19-20 апреля 2001 г.), Международных научно-практических конференциях Международного института управления г. Архангельска Ивановского филиала (27-28 мая 2001г., 1-2 марта 2002 г. и 18-19 марта 2003 г.), Всероссийской научно-практической конференции (ИвГУ, 12 февраля 2002 г.), научной конференции ИвГУ в рамках проводимого фестиваля студентов, аспирантов и молодых ученых (ИвГУ, 15-19 апреля 2002 г.), Межрегиональной конференции военного финансово-экономического университета Ярославского филиала (ЯФВФЭУ,

17-18 апреля 2002 г.) и на Международном научном симпозиуме, посвященном Н.Д. Кондратьеву (25-28 июня 2002 г.)

Публикации. По результатам диссертационного исследования опубликовано 16 работ, общим объемом 4,75 усл. печ. листа, из них единолично — 13 работ, общим объемом 3,9 усл. печ. листа.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, 3 глав, заключения, списка литературы из 208 источников, приложений. Основное содержание работы изложено на 200 страницах машинописного текста.

## Понятие и сущность сбережений. Сбережения населения и сберегательный процесс

В настоящее время в экономической литературе нет единого мнения по поводу определения экономического понятия «сберегательный процесс». Некоторые учёные-экономисты в своих работах описывают и анализируют российский сберегательный процесс при этом чётко не очерчивая его теоретическую сущность и грани этого процесса. Как раньше так и сейчас теоретики уделяют очень большое внимание вопросам сбережений и их формированию, вопросам сберегательного дела и сберегательной политики коммерческих банков, но при этом они не рассматривают эти весьма значимые в экономической науке вопросы через призму системности и процесса (хотя некоторые попытки вроде бы и были). Таким образом, наша первоочередная задача попытаться очертить и охарактеризовать экономическую категорию «сберегательный процесс».

Если обратится к структуре исследуемого понятия, то для нас как для любого простого обывателя само понятие «сберегательный процесс» представляет собой словосочетание, которое состоит из двух частей: первая часть, связана с понятием сбережений, вторая - с процессом. То есть, исходя из этого, сберегательный процесс можно определить как экономический процесс, напрямую связанный со сбережениями. Такое определение можно встретить в современной экономической литературе, но, на наш взгляд, это достаточно узкое, не отражающее всей совокупности характерных особенностей исследуемого нами понятия, определение. Поэтому для предложения более полного, комплексного определения сберегательному процессу обратимся к накопленному опыту и знаниям различных наук, который представит возможным сформировать действительно чёткое представление о сущности данного понятия.

Итак, первая составляющая - «сбережение». Существуют различные подходы к трактовке данного понятия. Рассмотрим некоторые из них.

Сама проблема сбережений исследуется экономистами достаточно давно. Анализируя научные труда основателей современной экономической науки -А. Смита, Д. Рикардо, Т.Р. Мальтуса, Дж. Ст. Милля, Дж.Кейнса, А. Маршалла, К. Маркса и др. - мы встречаемся с первыми трактовками понятия «сбережений» и его производных. Хотя многие из них и не употребляли сам термин «сбережение», сущность его была заложена в таких понятиях как «богатство», «накопление богатства», «капитал», «склонность к накоплению», «бережливость», «трудолюбие» и др. По сути это были первые попытки с экономической точки зрения обосновать значимость сбережений для экономики и в связи с этим определить необходимость их исследования.

А. Смит рассматривал понятие сбережения с позиции накопления населением денежных средств через призму понятий бережливости/и трудолюбия, при \ этом не давая чёткого определения понятию. В частности, А. Смит утверждал, что «...бережливость, а не трудолюбие выступает непосредственной причиной возрастания капитала...трудолюбие создаёт то, что накопляет сбережение...» . Одновременно А. Смит говорит, что «сбережение и накопление некоторой части того, что приобретается...» есть «...самое обыкновенное и простое средство...и...самый надежный способ увеличить свое состояние...», «...начало, откуда вытекает как общественное и национальное, так и частное богатство...» 2.

Д. Рикардо в отличие от А. Смита считал, что сбережения и сберегательная деятельность «в большей степени определяется фактором технического прогресса, чем индивидуальной склонностью людей» 3. По его мнению, аккумуляция капитала и его дальнейшее сбережение производно от производительных сил труда.

Т.Р. Мальтус в рамках теории народонаселения рассматривал сбережения в сопоставлении с ростом потребления и инвестиционном процессом в стране 4. При этом он считает, что сбережения глубоко «коренятся» в установившихся нормах общественного поведения, в организации общества и его привычках. При этом сбережения Т.Р. Мальтус делит на две группы: первая - сбережения, образуемые из возросших прибылей и доходов (их развитие имеет позитивные следствия) и вторая - сбережения, производимые за счет уменьшения расходов (их развитие имеет негативные следствия).

## Основные этапы развития и становления сберегательной системы России

Существенные качественные изменения состояния системы отражают основные этапы ее развития. Повышение уровня организованности и эффективности качественного и количественного состава системы, рост ее потенциала свидетельствуют о прогрессивном развитии системы, снижение этих характеристик - о регрессе системы. При изучении любой экономической системы важно проследить ее историю развития за длительный период времени с момента ее зарождения с целью оценки ее прогрессивности (регрессивности), определения уровня ее возможного потенциала в будущем и т.п. История развития сберегательной системы с этой точки зрения может рассматриваться с двух позиций (взаимосвязанных между собой позиций): во-первых, системы в целом, ее основных свойств и тенденций развития, а, во-вторых, отдельных элементов системы, изменения их качественного и количественного состава.

Современная сберегательная система России имеет определённую историю своего развития, обусловленную, прежде всего, факторами интенсивного развития денежно-кредитной и банковской системы, а также экономики страны в целом. Как любая система, российская сберегательная система в своём развитии и становлении прошла ряд этапов. Многие экономисты, занимающиеся изучением истории сберегательного дела в России, определением особенностей организации современной сберегательной системы, как правило, не акцентируют внимание на выделении исторических этапов ее развития, хотя, с научной точки зрения это не оправдано. Для выявления основных тенденций современного сберегательного процесса в России необходимо оценить и проанализировать, прежде всего, исторический процесс формирования и становления сберегательной системы, выделяя возникающие в системе внутренние противоречия, моменты преобразования и изменения системы на каждом определенном этапе ее развития. Это позволяет более четко представить российский сберегательный процесс от момента зарождения сберегательной системы и до ее функционирования на современном этапе. В этом, по нашему мнению, проявляется целесообразность в определении подходов к периодизации истории российской сберегательной системы .

На наш взгляд, для большей наглядности в определении направленности процесса развития российской сберегательной системы, условно, всю историю ее развития можно представить посредством выделения нескольких основных этапов или периодов её формирования (см. приложение 17). Причём, основой приведённой периодизации являются как исторические особенности развития общества в целом, так непосредственное изменение и преобразование сберегательной системы страны. Рассмотрим более подробно представленные этапы процесса развития сберегательной системы России, обращая наше внимание, главным образом, на второй критерий периодизации - преобразование институциональной структуры объекта сбережений (так как известно, что главной характеристикой развития банковской системы любой экономически развитой страны, не исключением является и сберегательная система, является показатель количественного и качественного состава кредитных (сберегательных) учреждений 2, который может использоваться не только для характеристики непосредственно исторического процесса формирования сберегательной системы России, но и для выявления основных тенденций развития российского сберегательного процесса в настоящее время и перспективе), изменение сберегательной политики как на макро- так и микро-уровне, а также напрямую связанное с ним поведение и состав основных субъектов сбережений.

Итак, представим краткий обзор основных этапов развития сберегательной системы России. ной идеи». Он связан, во-первых, с процессом принятия государственных законопроектов, на основании которых намечалось будущее функционирование сберегательных учреждений и, непосредственно, с образованием в России первых сберегательных институтов - сберегательных касс, и, во-вторых, с определением основного функционального назначения сберегательных касс в Российской империи (их политики, напрямую исходящей из общегосударственной политики) - «прием небольших сумм на сохранение для приращения процентов» от мелких сберегателей - населения.

## Сберегательная деятельность коммерческого банка.Этапы организации сберегательного процесса в коммерческом банке

Исследуя объектную сторону формирования и функционирования сберегательной системы мы убедились, что в мире в настоящее время существует очень большое разнообразие различных сберегательных институтов, каждый из которых имеет свои отличительные характерные особенности сберегательной деятельности, а, следовательно, и свою специфику построения и воплощения «в жизнь» сберегательной политики. На данном этапе исследования нам важно определить каким образом может и должен строиться сберегательный процесс, а вместе с ним и сберегательная политика (о которой уже упоминалось ранее) для любого представителя объектной подсистемы сберегательной системы.

На примере основного объектного представителя современной сберегательной системы - коммерческого банка - рассмотрим что из себя представляет сберегательная деятельность данного сберегательного института и как, исходя из этого, организуется сберегательный процесс со стороны коммерческого банка, направленный на как потенциальных сберегателей, так и «реальных», уже организованных сберегателей (сберегательный процесс, а, следовательно, и сберегательная политика любого другого объекта сберегательной системы будет строится в сущности по аналогии, с учетом законодательного обеспечения деятельности и непосредственно экономической специфики его деятельности (будь то негосударственный пенсионный фонд, страховая компания, ссудо-сберегательная ассоциация и т.п.)) .

В настоящее время во всех развитых странах мира, в том числе и в России, коммерческие банки представляют «мощный сектор экономики, для которого характерна высокая степень концентрации капитала, усиливающаяся диверсификация деятельности» . При этом банки выступают в роли финансовых посредников (о которых уже упоминалось ранее) как особый тип «депозитного финансового посредничества» в структуре пассивов которых присутствуют и преобладают высоколиквидные фиксированные по суммам финансовые обязательства (в виде депозитов, привлекаемых от сберегателей) , основными функциями которых, как именно депозитных посредников, являются посредническая (брокерская) и функция качественной трансформации активов 2.

Коротко определимся с содержанием указанных функций. Осуществляя посредничество между сберегательной и сберегательно-инвестиционной системой, сберегателями, организующими свои сбережения в банки и несберегателями, имеющими острую нехватку денежных ресурсов, банки «взаимодополняют» их потребности по отношению к финансовым ресурсам и находят «оптимальную точку соприкосновения их экономических интересов друг по отношению к другу и своих собственных интересов» . В этом как раз и проявляется сущность посреднической (брокерской) функции коммерческого банка. Данная функция реализуется банками путем инициирования кредита, эмиссии, посредничества в предложении ценных бумаг на рынке, доверительного управления, а также путем оказания всевозможных операционных услуг, консалтинга, отбора и сертифицирования (например, присвоение кредитного рейтинга заемщикам) и др.

Наряду с посреднической, важнейшей функцией банков является трансформационная функция . Осуществляя посредническую функцию, банк изменяет параметры финансовых требований своих вкладчиков, предоставляя за их счет кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики, что составляет содержание функции качественной трансформации активов. Если бы не было банков и других финансовых посредников, то экономический агент, желающий получить финансирование под какой-либо проект, должен был бы сам найти себе контрагента, согласного предоставить финансирование и держать на своем балансе финансовое требование, по всем своим характеристикам соответствующее финансируемому активу. Совершенно очевидно, что это связано с массой неудобств для контрагента и на практике представляется трудно реализуемым. Именно банки способны наиболее эффективно решать проблему трансформации. Как правило, они обладают активами, срочность которых превышает сроки исполнения их собственных обязательств перед клиентами и вкладчиками, т.е. финансовых требований клиентов; размеры отдельных активов превышают размеры отдельных обязательств; ликвидность финансовых требований клиентов выше ликвидности активов, а степень риска активов банка выше, чем степень риска его обязательств. Таким образом, финансовые требования поставщиков финансовых ресурсов в случае, если они действуют через банк как финансового посредника, становятся более ликвидными, меньшими по размеру, более краткосрочными и менее рискованными. Следовательно, банки облегчают доступ экономических агентов, нуждающихся в финансировании,