Горчакова Мария Евгеньевна. Формирование денежных потоков региональной банковской системы : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иркутск, 2004 204 c. РГБ ОД, 61:05-8/1238

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОДЕРЖАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 10

1.1. Экономическая сущность денежных потоков банковской системы 10

1.2. Состав и структура денежных потоков банковской системы 39

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 59

2.1. Денежные потоки банковской системы на федеральном уровне 59

2.2. Денежные потоки банковской системы на региональном уровне 93

ГЛАВА 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 149

3.1. Место анализа в процессе управления денежными потоками банковской системы 149

3.2. Прогнозирование денежных потоков региональной банковской системы 158

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 175

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 180

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

**Актуальность исследования**определяется тем, что коммерческие банки создают основу рыночного механизма страны, опосредуя движение денежных потоков в экономике. В условиях рыночного типа хозяйствования совершенствование управления банковской деятельностью приобретает особую актуальность. В настоящее время требования, предъявляемые к подготовке управленческих решений, вызывают необходимость повышения уровня обработки экономической информации. При этом необходимы разработка и внедрение способов управления денежными потоками банковской системы, основанных на применении экономико-математических методов исследования и использовании современных информационных технологий. Это влечет за собой повышение роли экономического анализа и прогнозирования на макро- и микроуровне, чему и посвящено диссертационное исследование.

Для комплексного представления об эволюционной динамике денежных потоков банковской системы необходимо, на основе анализа тенденций, сложившихся за прошедшие периоды, осуществлять прогноз дальнейшего развития денежных потоков банковской системы.

Тема диссертационной работы актуальна в теоретическом плане, поскольку денежные потоки являются достаточно новым предметом экономических исследований, вследствие чего отсутствует комплексный подход к экономической сущности, порядку проведения анализа и прогнозирования денежных потоков банковской системы.

Выбранная тема исследования актуальна и в практическом плане, поскольку при управлении банковской деятельностью на всех уровнях банковской системы возникает необходимость во внутренних и внешних источниках информации при разработке и принятии управленческих решений, а также соответствующей корректировки банковской политики, к которым относятся прогнозы. Прогнозирование является обоснованием научных предпосылок для реализации программного подхода с целью решения важных задач социально-экономического развития страны и региона.

**Степень разработанности темы исследования.**Изучению проблематики сущности денежного оборота и денежных потоков на микроуровне в отечественной экономической литературе посвящены монографические исследования и публикации многих авторов. Это работы М.П. Березиной, В.В. Бочарова, В.Н. Живалова, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, Ю.С. Масленченкова, О.Л. Роговой, М.В. Романовского, Е.М. Сорокиной, В.В. Усова и др. Отмечая значимость исследований данных авторов, глубину изучения содержания денежного оборота и денежных потоков, считаем, что с точки зрения денежных потоков на макроуровне они в целом не носят достаточно комплексного характера, поскольку затрагивают отдельные вопросы сущности денежных потоков с точки зрения хозяйствующих субъектов и не содержат теоретически обоснованных способов анализа и прогнозирования тенденций развития денежных потоков на уровне банковской системы.

**Целью диссертационной работы**является исследование процессов формирования денежных потоков банковской системы на федеральном и региональном уровнях и разработка методических подходов к прогнозированию количественной характеристики денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств на уровне региона с составлением экономико-математических моделей прогнозирования величины денежных потоков по привлечению и размещению средств для использования в качестве внешнего источника необходимой информации при управлении активами и пассивами на всех уровнях банковской системы.

**Задачи исследования.**Достижение поставленной цели предопределило рассмотрение ряда более частных проблем и решение следующих задач:

раскрыть сущность денежных потоков банковской системы через изучение существующих подходов к определению понятий «денежный оборот», «денежные потоки»;

уточнить классификатор денежных потоков банковской системы для обеспечения результативного и целенаправленного управления ими;

выявить и детализировать факторы, влияющие на денежные потоки банковской системы с целью разработки рекомендаций по дальнейшему развитию денежных потоков банковской системы;

раскрыть особенности формирования денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств;

разработать алгоритмы для проведения анализа денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств на федеральном и региональном уровнях;

провести комплексный анализ денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению денежных средств на уровне страны и региона и выявить тенденции их развития;

разработать методические походы к прогнозированию количественной характеристики денежных потоков региональной банковской системы;

составить экономико-математические модели прогнозирования количественной характеристики денежных потоков региональной банковской системы по привлечению и размещению средств, позволяющие более точно спрогнозировать тенденции в их развитии для корректировки кредитными организациями региона депозитной, кредитной, инвестиционной политики.

**Предметом исследования**явились процессы формирования денежных потоков банковской системы.

**Объектом исследования**выступили денежные потоки банковской системы по привлечению и размещению денежных средств на федеральном и региональном уровнях.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.**Теоретической основой исследования являлись труды российских и зарубежных ученых -экономистов в области финансов, денежного обращения и кредита, посвященные вопросам сущности денежного оборота и денежных потоков. В ходе решения поставленных задач автором изучены труды российских специалистов в области банковского дела, раскрывающие основы управления деятельностью коммерческих банков.

Информационной базой исследования являлись законодательные и нормативные акты Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, материалы периодической печати и информационных агентств. В качестве информационно-статистической базы использовались материалы Центрального банка Российской Федерации данные Комитета по государственной статистике Российской Федерации, данные банковской статистики.

Методологической основой диссертации послужили общенаучные методы исследования: сравнение, системный анализ, экономико-математические методы, методы статистического анализа.

**Наиболее существенные результаты работы, полученные лично автором.**

Адаптирован классификатор денежных потоков применительно к банковской системе: по форме денег; по виду используемой валюты; по территориальному признаку; по субъектам отношений, позволяющий структурно представить денежные потоки банковской системы с целью повышения эффективности процессов управления ими

Детализированы внешние факторы, влияющие на денежные потоки банковской системы, предложенные О.И. Лаврушиным, и дополнительно выявлены внутренние факторы: качество банковского менеджмента, прозрачность банковской деятельности, основанная на действующей системе бухгалтерского учета, что позволило разработать рекомендации по дальнейшему развитию денежных потоков банковской системы.

Разработаны алгоритмы проведения анализа денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств на федеральном и региональном уровнях, необходимые для определения тенденций развития денежных потоков банковской системы.

Разработаны методические походы к прогнозированию количественной характеристики денежных потоков региональной банковской системы по при-

7 влечению и размещению средств с целью разработки прогнозных моделей динамики денежных потоков банковской системы.

**Научная новизна диссертационного исследования**состоит в следующем:

предложена авторская трактовка понятия денежных потоков банковской системы как направления в структуре денежного оборота с позиции совокупности привлеченных и размещенных средств, отраженных по счетам бухгалтерского учета;

введен признак классификации денежных потоков банковской системы — по порядку отражения в бухгалтерском учете, в рамках которого выделены денежные потоки банковской системы по привлечению и размещению средств, что является необходимым элементом для комплексной оценки процесса формирования денежных потоков банковской системы;

выявлены тенденции развития денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств на федеральном уровне и особенности их развития на региональном уровне;

составлены экономико-математические модели прогнозирования количественной характеристики денежных потоков региональной банковской системы по привлечению и размещению средств.

**Теоретическая и практическая значимость работы**заключается в том, что проведенное исследование обогащает теорию денежного обращения в части вопросов сущности денежного оборота. Полученные в ходе работы выводы и рекомендации могут быть использованы работниками банковской сферы макро- и микроуровня в целях совершенствования процесса управления банковской деятельностью кредитных организаций региона. Практическую значимость имеет:

система показателей для проведения комплексного анализа денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств;

модели прогнозирования денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств на региональном уровне для использо-

**8**вания в качестве внешнего источника необходимой информации при управлении активами и пассивами на всех уровнях банковской системы;

рекомендации по развитию денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств на региональном уровне.

Отдельные теоретические положения и практические материалы, разработанные автором, используются в учебном процессе при преподавании курсов «Учет в банках», «Банковский менеджмент» на кафедре банковского дела и ценных бумаг Байкальского государственного университета экономики и права.

**Апробация результатов исследования.**Основные выводы и предложения по теме диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международных и региональных научно-практических конференциях. Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 11 научных публикациях общим объемом 3,46 усл. печ. листа. Отдельные рекомендации автора по улучшению состояния банковской системы вошли в «Программу социально-экономического развития Иркутского городского муниципального образования до 2007 года», утвержденную Администрацией города Иркутска.

**Объем и структура работы.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографии. Построение глав диссертации обусловлено поставленными целями и задачами. Работа содержит 204 страницы, включая список использованной литературы из 151 наименования на 14 страницах и 9 приложений, иллюстрирована 57 таблицами, 24 рисунками в тексте, 19 таблицами в приложениях.

Во введении дается обоснование актуальности темы диссертационной работы, степени ее разработанности, обозначены объект и предмет научного анализа, формулируются цели и задачи исследования, дана характеристика его теоретической, методологической и информационной базы, выделена научная новизна.

В первой главе «Теоретические основы содержания денежных потоков банковской системы» рассмотрены подходы к определению понятия денежный оборот и денежный поток, выявлена сущность денежных потоков банковской

9 системы как направления в структуре денежного оборота, уточнен классификатор денежных потоков банковской системы. Описаны факторы, оказывающие влияние на денежные потоки банковской системы; исследовано формирование денежных потоков банковской системы Российской Федерации. Это позволило уточнить отдельные положения теории денежных потоков.

Во второй главе «Анализ формирования денежных потоков банковской системы» на основе разработанного автором алгоритма проведен анализ денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств на федеральном и региональном уровнях. Это позволило определить тенденции развития и региональные особенности денежных потоков банковской системы.

В третьей главе «Методические подходы к оценке перспектив развития денежных потоков региональной банковской системы» на основе проведенного исследования предложены методические походы к прогнозированию количественной характеристики денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств, на основе которого составлены экономико-математические модели прогнозирования величины денежных потоков банковской системы Иркутской области по привлечению и размещению средств. Разработанные модели позволяют более точно спрогнозировать тенденции в развитии указанных величин без учета форс-мажорных обстоятельств. Формулы применимы для оперативного и краткосрочного прогноза.

В заключении сделаны выводы о решении задач диссертационного исследования и о полученных в ходе работы результатах.

## Экономическая сущность денежных потоков банковской системы

Изучение вопросов денежного обращения имеет большую историю. По подсчетам известного австрийского экономиста К. Менгера, проблемам денег и денежного обращения, начиная с Аристотеля и заканчивая последними изысканиями в этой области, было посвящено 5-6 тыс. специальных работ1.

Одним из основных понятий в теории денег является денежный оборот. Денежный оборот представляет собой сложное экономическое явление и выступает одной из форм проявления использования денег в товарном произвол-стве . В отечественной экономической науке сложилось несколько подходов к определению денежного оборота.

Денежный оборот можно рассматривать как совокупность отношений, при которых в той или иной форме происходит передача денежных средств. Эта позиция нашла отражение в работах И.В. Левчука3, Ю.Е. Шенгера4.

Один из подходов - количественный — определяет денежный оборот как совокупность денежных платежей. Такая точка зрения присутствует в работах М.П. Березиной5, А.Ю. Казака6, Н.А. Кутявиной7, М.В. Романовского8, О.Г. Семенюты9, Н.В. Смородинской10. Представляется, что данный подход рассматривает денежный оборот с суммарной позиции, более подходящей для определения размера денежного оборота, а не его экономического содержания.

Другой подход - функциональный - разбирает это понятие через движение денег в функциях средства платежа и средства обращения в наличной и безналичной форме. Данный подход используется в работах B.C. Геращенко1, B.C. Захарова2, О.И. Лаврушина3, Н.Ф. Самсонова4, В.И. Тарасова5. Так как сущность любого экономического явления выражается через выполняемые им функции, то второй подход более точно отражает экономическую суть денежного оборота.

## Денежные потоки банковской системы на федеральном уровне

С целью изучения формирования денежных потоков банковской системы на федеральном уровне автором разработаны алгоритмы проведения анализа денежных потоков банковской системы по привлечению и размещению средств за прошедшие периоды (см. рис. 6, 7).

Информационной базой для анализа являются данные банковской статистики, публикуемые в «Бюллетене банковской статистики» и размещаемые в компьютерной сети Интернет на сайте Банка России vvww.cbr.ni.

Направления и структура денежных потоков банковской системы Российской Федерации по привлечению средств представлена в приложении 1, из данных которого следует, что одним из основных источников для формирования денежных потоков банковской системы Российской Федерации являются вклады физических лиц, величина которых за 1998 - 2003 гг. возросла в 7,7 раза и имела стабильные темпы роста в течение анализируемого периода. В структуре денежных потоков банковской системы Российской Федерации по привлечению средств их доля снижалась с 39,77% на 1 января 1999 г. до 32,79% на 1 января 2001 г., затем возросла до 44,02% на 1 января 2004 г. Это максимальное значение на протяжении исследуемого периода. Вторым по значению источником являются средства на счетах юридических лиц, величина которых за анализируемый период увеличилась в 6,2 раза. Удельный вес их изменялся в противоположном направлении вкладам физических лиц. На протяжении трех отчетных дат наблюдался рост доли средств юридических лиц на счетах: с 30,07% на 1 января 1999 г. до 35,21% на 1 января 2001 г. (на эту дату удельный вес средств на счетах юридических лиц превысил долю вкладов физических лиц). В дальнейшем было отмечено снижение до 27% на 1 января 2004 г. Такой источник привлеченных ресурсов как депозиты юридических лиц, увеличился за исследуемый период в 5,2 раза. Следует отметить замедление темпов роста депо 60 зитов юридических лиц. В структуре денежных потоков банковской системы Российской Федерации по привлечению средств доля депозитов возрастала с 11,94% на 1 января 1999 г. до 15,34% на 1 января 2001 г., затем последовало снижение до 8,93% на 1 января 2004 г. Средства, привлеченные путем выпуска банками ценных бумаг, в том числе векселей, повысились за исследуемый период в 12,6 раза. При этом наиболее значительное увеличение произошло в 2000 г. по сравнению с 1999 г. - в 2,3 раза. Затем темпы роста сократились. В структуре денежных потоков банковской системы Российской Федерации по привлечению средств доля выпущенных банками ценных бумаг на протяжении анализируемого периода возросла с 9,85% на 1 января 1999 г. до 18,00% на 1 января 2000 г., что определялось повышением объема выпущенных банками страны долговых обязательств. Сумма депозитов коммерческих банков колебалась на протяжении исследуемого периода в сторону увеличения и снижения. По удельному весу наблюдалось уменьшение с 8,37% на 1 января 1999 г. до 1,52% на 1 января 2003 г., затем небольшой рост до 2,05% по состоянию на 1 января 2004 г. Динамика направлений денежных потоков банковской системы Российской Федерации по привлечению средств в течение исследуемого периода имела особенности.

Для проведения анализа величина средств на расчетных, текущих счетах юридических лиц была определена исходя из данных таблицы «Аналитические группировки счетов кредитных организаций» следующим образом. Из суммы граф 9, 10, 15 указанной таблицы, в которых учитываются собственно депозиты и вклады, а также средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц -резидентов и счетах в драгоценных металлах, была исключена сумма депозитов и вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте по данным «Бюллетеня банковской статистики».

## Место анализа в процессе управления денежными потоками банковской системы

В настоящее время в условиях конкуренции современному коммерческому банку необходимо постоянно проводить работу по привлечению клиентов и их ресурсов, предлагая новые банковские продукты и услуги, при этом показывая свою надежность, стабильность и способность быстро реагировать на изменения рыночной конъюнктуры. Как отмечает М.А. Поморина, большие объемы и значительное разнообразие проводимых операций, необходимость их согласования для оптимизации получаемой конечной прибыли предъявляют жесткие требования к качеству банковского менеджмента. Составляющей банковского менеджмента является финансовый менеджмент, который представляет собой систему управления денежными потоками банка, включающую определение перспективных и текущих целей банка, стратегическое и тактическое планирование, организацию сбора и контроля управленческой информации, на основе которой осуществляется мониторинг текущей деятельности и анализ достигнутых результатов1. Таким образом, М.А. Поморина выделяет три основные фазы процесса управления банком как регулируемой системой: планирование, регулирование, контроль, которые образуют замкнутый управленческий цикл .

В качестве примера такого цикла можно привести «круговой цикл Де-минга» PDCA, который стимулирует постоянно совершенствовать свою деятельность:

- Plan - планируй (идентификация проблемы);

- Do - выполняй работу в соответствии с планом;

- Check - проверяй соответствие полученного результата запланированному;

-Act - принимай необходимые меры в случае отклонения полученного результата от запланированного1.

Думается, что «круг Деминга» может быть использован для управления деятельностью кредитных организаций.

По мнению О.И. Лаврушина, с точки зрения процесса управления содержание финансового менеджмента в банках составляют планирование, анализ, регулирование, контроль . Аналогичной точки зрения придерживается А.В. Калтырин3. Не умаляя значимости других этапов процесса управления, считаем, что в управлении деятельностью кредитных организаций важным этапом является анализ. Это связано с тем, что современный коммерческий банк действует на условиях окупаемости. Решение вопросов о привлечении ресурсов и их размещении находится в компетенции коммерческого банка. Эффективность этой работы непосредственно оказывает влияние на финансовые результаты и, в конечном итоге, определяет источники развития любого банка. В этих условиях проведение анализа деятельности коммерческого банка выступает объективно нужным.