Гладкова Татьяна Евгеньевна. Мониторинг в системе инструментов воздействия банка России на экономику : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 175 c. РГБ ОД, 61:04-8/1123

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Методологические принципы мониторинга в деятельности центральных банков в странах с развитой рыночной экономикой 10

1.1 Сущность мониторинга как системы информационно-аналитической деятельности 10

1.2. Современные тенденции изменения функции центральных банков и роль мониторинга 19

Глава 2. Банк России в условиях рыночных преобразований и роль мониторинга . 49

2.1. Реформирование Банка России и тенденции изменений его функций и инструментов в период перестройки 49

2.2. Современная роль банковского мониторинга и его задачи, этап надзора за лицензированием кредитных организаций 72

2.3. Мониторинг как основа совершенствования надзора и оказания регулирующего воздействия 80

Глава 3. Мониторинг центрального банка как современный инструмент реализации основных функций Банка России в условиях рыночной экономики 104

3.1. Мониторинг в системе анализа и прогнозирования Банка России 104

3.2. Методология мониторинга предприятий реального сектора экономики 116

3.3. Объективная роль мониторинга и его потенциальные возможности в реализации функций Банка России в рыночной экономике 128

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 150

Перечень использованной литературы 157

Приложения 169

**Введение к работе**

По мере развития экономики любой страны происходят объективные изменения в содержании отдельных функций и их значения в деятельности центрального банка.

Задачи, которые ставит экономика перед национальной банковской системой и её центральным банком подчас могут превышать границы правового поля, в котором ранее выполнялись традиционные функции. Не случайно экономисты отмечают выход на первое место функции денежно-кредитного регулирования, а в ряде стран обнаруживается желание органов исполнительной власти принять на себя функцию банковского надзора, считая его недостаточно эффективным в рамках традиционной законодательной базы центрального банка.

Отсюда вытекает тенденция передачи данной функции не банковским надзорным органам. Например, такая практика применяется в Дании, Канаде, Норвегии, Швеции и с 1998 года в Великобритании. Другим следствием несовпадения современных задач, которые ставит экономика в развитых странах перед национальной банковской системой и правовым полем центрального банка, можно считать выделение самостоятельной информационно-аналитической деятельности и банковского мониторинга.

В ряде стран как функция национального центрального банка она нашла определенное отражение в законодательстве. Центральный банк обязан публиковать свои решения в одной из центральных газет, наделен значительными правами по доступу к информации коммерческих банков, на базе которой проводит анонимный статистический анализ и представляет информацию в органы государственной власти и международные организации.

Имея, анализируя и публикуя объективную информацию о ситуации в денежно-кредитной сфере, центральный банк может оперативно реагировать на

глобальные и локальные экономические процессы, не дожидаясь назревания критической массы явлений.

Предупреждение и предотвращение накапливания критической массы явлений и негативных обстоятельств на основе постоянного наблюдения составляет цель мониторинга.

Поскольку каждый из методов реализации денежно-кредитной политики в странах с развитой экономикой в настоящее время содержит устойчивые элементы эффекта объявления, публичного выставления, декларирования воздействия центрального банка, банковский мониторинг удачно дополняет указанные методы и превращает информирование всех заинтересованных сторон о принимаемых мерах по денежно-кредитному регулированию в эффективный инструмент современного воздействия на экономику.

**Цель и задачи исследования.**Целью данного диссертационного исследования является развитие методологии мониторинга денежно-кредитной сферы ЦБ РФ с учетом опыта стран с развитой рыночной экономикой и обоснование рекомендаций по его использованию Банком России в системе инструментов управления экономикой.

В соответствии с поставленной целью в работе были определены следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования:

выявить объективную основу функционирования мониторинга центральных банков;

установить содержательные и целевые составляющие мониторинга центрального банка, определить методологические источники его эффективности;

определить принципы мониторинга центрального банка, его содержание и инструменты;

уточнить и систематизировать понятийный аппарат мониторинга Центрального банка РФ;

раскрыть механизм функционирования мониторинга Банка России и возможность его информационного воздействия в условиях легализации информационно-аналитической функции Центробанка в банковском законодательстве;

определить особенности функционирования мониторинга предприятий в системе Банка России; дать определение мониторинга предприятий в системе Банка России в увязке с функциональными целями использования его результатов;

исследовать роль и определить возможности мониторинга в реализации основных функций Банком России;

определить перспективные тенденции изменений в механизме реализации функции регулирования и надзора Банка России с использованием или под влиянием мониторинга.

**Объектом исследования**является деятельность Банка России как органа денежно-кредитного регулирования экономики.

**Предметом исследования**является банковский мониторинг в системе инструментов воздействия Банка России на экономику.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.**Методологической основой исследования является универсальный диалектический метод, современные экономические методы научного анализа. При анализе отдельных блоков и функциональных элементов банковской системы использовались общенаучные методы исследования - анализ и синтез, индукция и дедукция, факторный анализ, целевой, комплексный и ситуационный подходы, метод прогнозов, что позволило усилить полноту и глубину исследования.

Теоретической и информационной базой исследования являются труды российских и зарубежных авторов в области банковского дела, законодательные акты РФ, нормативные документы Банка России, статьи по теме исследования в научных журналах, периодической печати и других

средствах массовой информации. Выполненное исследование опирается на разработки таких ученых, как Антипова О.Н., Белоглазова Г.Н., Варьяш И.Ю., Данилова И.Л., Диченко Е.В., Добрынин А.И., Жуков Е.Ф., Захаров B.C., Кроливецкая Л.П., Копцова С.А., Лаврушин О.И., Мокачев К.И., Моргачева И.А., Савинская Н.А., Степанов Ю.В., Усоскин В.М., Челноков В.А. Использованы также работы зарубежных авторов: Джозеф Ф. Синки мл., Дэвид Д. Ван-Хуз, П.Самуэльсон, Роджер Лерой Миллер, Роуз Питер С.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в следующем.

Выявлена объективная основа функционирования мониторинга центральных банков, зародившегося в условиях исторического отказа стран от автоматического, естественного обмена бумажных денег на золото и перехода к денежно-кредитному регулированию посредством денежно-кредитной политики.

На основе анализа теоретических и практических аспектов исследования разработаны научно-методологические подходы, определены принципы мониторинга центрального банка, предложена схема взаимодействия функций управления, позволяющая в краткосрочном режиме времени предупреждать накапливание критической массы явлений в денежно-кредитной сфере.

Систематизирован понятийный аппарат мониторинга центрального банка, предложено авторское определение мониторинга центральных банков, уточнены механизм его проведения и инструменты воздействия на выработку управленческих решений.

Определены движущие силы развития мониторинга центральных банков на современной стадии рыночных отношений в экономике и усложнения хозяйственного механизма в развитых странах, исходя из возрастания роли информационного, правового согласования интересов

субъектов рыночной экономики, прозрачности их действий и намерений, совместной выработки и осуществления моделей поведения.

Раскрыты содержание и роль мониторинга в системе инструментов  
воздействия Банка России на экономику, вытекающие из того, что значение  
традиционных инструментов денежно-кредитной политики, основанных на  
механизме контрольно-запретительных ограничений снижается, уступая место  
упреждающим мерам контрольно-аналитического воздействия,

информационно-аналитического согласования.

Доказано возрастание роли мониторинга в составе информационно-аналитической функции Центрального Банка как способа реализации эффективности функций ЦБ; установлено, что ввиду отсутствия информационно-аналитической функции в законодательстве РФ мониторинг Банка России в настоящее время продвигается в своей реализации в составе функции анализа и прогнозирования экономики.

Выделены и систематизированы основные элементы, составляющие механизм воздействия мониторинга Банка России: организационно-методологические основы, субъекты и объекты воздействия традиционными инструментами, отслеживаемого мониторингом (обратная связь) и влияние средствами информационного воздействия на достижение целей Банка России. На основе конструктивного анализа теоретических взглядов экономистов произведена периодизация этапов развития мониторинга Банка России, уточнены его цели и задачи на современном этапе, исследованы и систематизированы три составляющие части, имеющие собственные объекты анализа, прогноза и инструменты воздействия: мониторинг предприятий - с 1991 г., мониторинг экономики России в целом - с 1994 г., мониторинг региональной экономики - с 1999 г.

Практическая значимость работы определяется тем, что разработанные в рамках диссертационного исследования теоретические положения и практические рекомендации ориентированы на повышение эффективности

регулирования банковской деятельности, реализацию в российских условиях естественных, очевидных преимуществ мониторинга посредством организации Банком России:

действительно оперативного, приближенного к реальному режиму времени, отслеживания ситуации в национальной денежно-кредитной сфере;

недопущения формирования критической ситуации путем дополнения и замены традиционных инструментов денежно-кредитной политики возможностями присущего мониторингу информационного согласования интересов агентов рыночной экономики, совместной выработки и осуществления моделей поведения.

Практическая ценность работы состоит в разработке комплекса предложений и рекомендаций, направленных на правовое закрепление информационно-аналитической функции центрального банка в российских условиях и решение актуальных задач по совершенствованию проведения и использованию мониторинга Банка России в соответствии с концептуальными подходами, определенными в диссертации.

Теоретические и практические результаты диссертационного исследования представляют интерес для научных работников, преподавателей, практиков в области банковского дела и системы поствысшего образования по предметам: «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Банковский менеджмент».

**Апробация диссертационного исследования.**

Основные положения и выводы диссертационного исследования докладывались и обсуждались на проблемно-консультационном семинаре «Антикризисная стратегия банков» в Санкт-Петербурге 23.12.98 года, на научных конференциях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов СПб ГУЭФ по итогам НИР с 1999 по 2003 год включительно, используются в учебном процессе.

**Публикации.**По результатам диссертационного исследования автором опубликованы 11 работ общим объемом 1,6 печ. лист..

**Структура и объем диссертации.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, 4 наименований приложений. В работе содержится 156 страниц машинописного текста, 6 схем, 2 таблицы.

## Сущность мониторинга как системы информационно-аналитической деятельности

Все изменения, которые претерпевает мировая банковская система, носят глобальный характер и требуют адекватной и своевременной реакции национальных центральных банков по выявлению и предотвращению негативных явлений в денежно-кредитной сфере. В большинстве развитых стран лишь полтора-два десятилетия назад начали происходить события, вследствие которых центральные банки могут сегодня гордиться рыночным характером регулирования денежно-кредитной сферы. Сегодня по всему миру установилась тенденция: чем более развиты рыночные отношения и больше самостоятельность экономических субъектов, тем меньше используют центральные банки в своей деятельности только традиционные инструменты регулирования. Все в большей степени они дополняются воздействием, основанным на информационном взаимодействии субъектов и объектов денежно-кредитных отношений в форме мониторинга центральных банков.

Термин «monitoring» в переводе означает наблюдение на расстоянии руки.

Если рассматривать данный перевод как исходный этап в поисках определения мониторинга, то последующие этапы, по-видимому, в большей мере должны отражать развитие функциональных направлений его использования. Произведенный анализ позволяет обнаружить подтверждения этого процесса. Так, «Словарь делового человека» определяет мониторинг как «контроль, наблюдение»1.

В.В.Вотрин солидаризируется с мнением первого заместителя Правления Банка России Козлова А.А., определяющего основу отечественного банковского надзора системой постоянного мониторинга - плотным взаимодействием с каждой кредитной организацией в рабочем режиме с целью раннего определения будущих проблем3.

Авторы «Банковского портфеля» определяют мониторинг как «наблюдение, оценку, прогноз состояния какого-либо явления или процесса, осуществляется при исследовании экологической обстановки на определенной территории. Он производится с целью предупреждения нежелательных изменений в экологической обстановке - загрязнение воздуха, воды, нарушение естественного почвенного покрова и т.п. ... Системы мониторинга в экономической работе получили развитие на основе широкого использования современной вычислительной техники, особенно персональных компьютеров4.

В наибольшей мере отражает развитие направлений использования мониторинга И.Ю.Варьяш: «Название «мониторинг» пришло в социологию из техники, в которой он использовался для обозначения контроля последствий деятельности человека. Главной целью мониторинга является предупреждение накапливания критической массы явлений, негативно влияющих на природную среду.

## Реформирование Банка России и тенденции изменений его функций и инструментов в период перестройки

Банковскую систему любой страны не случайно считают кровеносной системой государства. Подготовка к рыночным преобразованиям банковской системы на территории России была начата заблаговременно в 1987 году, т.к. была очевидна невозможность использования прежней системы Госбанка СССР, учитывалась невозможность использования прежнего Госбанка СССР, даже на начальном периоде проведения реформ.

Госбанк СССР на основе государственного плана экономического и социального развития не только организовывал и регулировал денежное обращение, но и непосредственно привлекал свободные денежные средства предприятий, организаций и населения, производил кредитование и расчеты в народном хозяйстве, осуществлял «контроль рублем» за хозяйственно-финансовой деятельностью и целевым расходованием фондов заработной платы предприятий, организаций, учреждений.

При переходе к рыночным отношениям изменяются роль и значение Центрального банка, выступающего в роли «банка банков», контролирующего деятельность других банков в стране, а через них - состояние денежного обращения, кредита и национальной экономики в целом. При этом банковский контроль со стороны Центрального банка производится в процессе выполнения им эмиссионной функции, функции кредитора последней инстанции, рефинансирования и информационно-аналитической функции. При этом используются в основном не административные, а рыночные инструменты. Среди них: регулирование норм ликвидности банков, норм обязательных резервов и лимитов кредитования.

Однако на практике к 1988 году Госбанк СССР не владел мониторингом и к организации использования инструментов денежно-кредитной политики для воздействия на объем и структуру денежной массы не был готов: к подготовке банковской реформы правительством он не привлекался. Необходимая законодательно-нормативная база отсутствовала.

Эти обстоятельства обусловили следующие характерные особенности.

Во-первых, по существу, была сделана попытка создания двухуровневой банковской системы в рамках одной государственной формы собственности. Из Госбанка СССР вместе с соответствующими функциями банковского контроля были выделены отраслевые специализированные банки, сформировавшие нижний уровень банковской системы: Промстройбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Агропромбанк СССР, Внешэкономбанк СССР и Сбербанк СССР.

Во-вторых, перед специализированными банками ставилась задача повышения эффективности работы кредитных учреждений, внедрение юридических договоров в отношения между хозрасчетными предприятиями и кредитными учреждениями, превращение их в партнеров предприятий соответствующих секторов экономики.

Однако отсутствие собственной территориальной сети у каждого из спецбанков и какой-либо методологической базы по осуществлению денежно-кредитной политики не административными, а экономическими методами фактически отбросили банки к использованию остатков системы централизованного кредитного и кассового планирования, что определило конец первого этапа банковской реформы.

В-третьих, роль Госбанка СССР в этот период снизилась. Реальных рычагов воздействия на специализированные банки он не получил.

На втором этапе банковской реформы Госбанк СССР был выведен из подчинения правительству, получил определенную экономическую независимость и организовал, на условиях рекомендуемого образца устава широкую регистрацию коммерческих банков, образованных на паевой и акционерной основе. Сегодня все они согласно классификации органов статистики РФ и международной практике относятся к числу организации с частной фермой собственности.

Указанная работа в основном была закончена к декабрю 1990 года, что позволило закрепить полученные итоги путем принятия нового банковского законодательства и создания Центрального банка РСФСР, действовавшего параллельно с Госбанком СССР.

При получении Россией суверенитета в 1992 году Госбанк СССР был упразднен, а его функции - переданы Центральному банку РСФСР (Банку России).

Накопленный к этому времени международный опыт строительства банковского законодательства в Англии, ФРГ, США и других, экономически развитых странах рекомендовал рассматривать, как основную задачу центрального банка страны самостоятельное формирование и осуществление национальной денежно-кредитной политики государства, которая обеспечивает стабильный рост экономики страны и предотвращение значительной инфляции.

Как показывает анализ, уже в первой редакции Федерального закона от 2 декабря 1990 года "О Центральном банке РФ (Банке России)", эти задачи были определены в основном достаточно продуманно:

## Мониторинг в системе анализа и прогнозирования Банка России

Банк России в целях реализации своих функций в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке РФ (Банке России)» осуществляет анализ и прогнозирование развития экономики, как в целом, так и по регионам, прежде всего, в плоскости денежно-кредитных отношений и публикует соответствующие материалы.

Возможность эффективного осуществления Банком России анализа и прогнозирования экономических процессов органически связана с его инструментами, позволяющими через денежный оборот опосредовать движение совокупного общественного продукта на всех стадиях его жизненного цикла, объективно определять уровень развития экономики, а также динамику отдельных ее отраслей, важнейшие пропорции и структурные сдвиги, особенно в реальном секторе экономики.

В результате «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики», разрабатываемые Банком России, могут давать вполне самостоятельную объективную характеристику экономических процессов, а также прогноз дальнейшего развития экономики.

Вместе с тем Банк России, определяя основные направления денежно-кредитной политики на следующий год, обязан учитывать официальные прогнозы Министерства экономики, принятые Правительством РФ. При этом если первоначальные прогнозы в дальнейшем корректируются, Банк России в свою очередь, также должен вносить уточнения в «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики».

Банк России, используя опыт ряда зарубежных стран, имеет определенную степень свободы в принятии решений в области денежно-кредитного регулирования и может выступать независимым экспертом, консультирующим Министерство финансов РФ и Правительство РФ в целом по вопросам выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики. В условиях обострения потребности в разработке эффективной денежно-кредитной политики и повышения ее влияния на процессы стабилизации в экономике, определения стратегии развития банковской системы, выявления диспропорции в развитии реального и финансового секторов экономики Банк России, начиная с 1994 года формирует систему анализа и прогнозирования экономических процессов.

Основными задачами при этом были: анализ финансового положения; прогнозирование уровня хозяйственной активности в реальном секторе экономики, а также на уровне отдельных регионов; исследование воспроизводственных процессов и инвестиционной активности; мониторинг инфляционных процессов и факторов, их определяющих и др. Развитие изучения и анализа экономической конъюнктуры Банком России происходило также в двух направлениях, как и у большинства центральных банков стран с рыночной экономикой.

В первом из них акцент делался на статистическое наблюдение и индексы деловой активности, используемые для построения эконометрических моделей.

В этом плане не без оснований высказывались мнения, что центральные банки исполняют роль национальных статистических центров, поскольку результаты статистических наблюдений слабо реализуемы без участия в подготовке системы хозяйственных решений специального аппарата аналитиков1.

Невозможность создания таких структур за пределами центральных органов управления страны, в каждом банке, на каждом предприятии, а также усложнение современной рыночной экономики, возрастание требований по согласованию интересов экономических субъектов, прозрачности их действий и намерений стали причиной второго направления анализа и прогнозирования в виде необходимости внедрения опросов, экспертных оценок для наблюдения за экономической конъюнктурой и создания национальной системы, опережающих индикаторов рисков в денежно-кредитной сфере.