Рапопорт Александр Львович. Формирование эффективной модели развития национальной банковской системы в условиях финансовой глобализации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Рапопорт Александр Львович; [Место защиты: Всерос. гос. налоговая акад. М-ва финансов РФ].- Москва, 2009.- 161 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/3628

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**. Социально-экономические преобразования, начавшие свой отсчет с 1992 г. прошлого столетия, привели к глубоким качественным переменам в экономике нашей страны. Принятие на вооружение концепции открытых рыночных систем сопровождалось отменой таможенных барьеров, массовой приватизацией госпредприятий, снятием ограничений для иностранного капитала, ослаблением не только предпринимательских, но и контрольных функций государства.

Произошла кардинальная перестройка и отношений в кредитно-финансовой сфере. Резкое снижение государственного контроля над деятельностью банковских учреждений, изменение институциональной и нормативно-правовой базы, широкое внедрение принципов свободной конкуренции и рентабельности в процессе мобилизации и перераспределения денежных потоков оказали заметное влияние на формирование и дальнейшую эволюцию финансового рынка. Новые формы и схемы его функционирования предопределили существенную модификацию критериев и подходов при оценке результативности тех или иных сегментов банковской деятельности. Заметную актуальность приобрели не только проблема эффективности и целесообразности сохранения отдельных видов финансовых институтов в новых условиях, но и проблема адаптации национальной банковской системы к новым финансовым структурам, приходящим извне, и финансовым инструментам.

Изменение модели развития предопределило снижение роли государственных банков как инструмента национальной социально-экономической политики. В ряде случаев они стали рассматриваться в качестве фактора, несовместимого с требованиями свободной конкуренции. Игнорирование при этом конкретной экономической ситуации, выражавшейся в отсутствии развитых финансовой системы и кредитной сферы банковской деятельности, рыночной инфраструктуры, сочеталось с абсолютизацией проблем, обострившихся в ходе эволюции государственных банков в коммерческие. Были предприняты радикальные шаги по снижению роли государственных кредитных учреждений в форме ликвидации последних или передачи в частную собственность, что означало трансформацию бывших государственных структур в обычные коммерческие организации. Однако результаты такого сугубо технического подхода к решению проблемы оказались неоднозначными.

Финансовые потрясения, как наблюдаемые в 1996-1998 гг., так и охватившие практические все страны мира в 2008 г., происходили и происходят в форме банковских и валютных кризисов, сопровождающихся массовым банкротством кредитных организаций (банки, страховые, инвестиционные, финансовые организации). Деэтатизация кредитного механизма не привела, как предполагалось, к адекватному повышению его устойчивости перед внутренними и внешними перепадами экономической конъюнктуры. Не оказала она заметного влияния на увеличение внутренних сбережений в целях инвестирования. Кроме того, существенно повысилась нестабильность поступлений финансовых ресурсов извне.

Все это, наряду с узостью внутренней инвестиционной базы, предопределило отсутствие необходимой поддержки кредитно-финансовыми структурами усилий по стабилизации экономического роста. Кроме того, негативно воздействующим фактором, явилась ограниченность и низкая эффективность рыночных механизмов по переориентации инвестиционных потоков в низкорентабельные, но играющие важную роль в общественной жизни виды экономической деятельности, капиталоемкие и с длительным сроком окупаемости производства, сферы деятельности малого и среднего бизнеса, которые ранее представляли собой приоритетные направления государственной поддержки.

Осознание необходимости своевременной реорганизации национальной банковской системы с учетом новых экономических реалий, должно выполнить роль важной предпосылки повышения эффективности проводимой Банком России денежно-кредитной политики.

Наряду с модернизацией национальных кредитных организаций и их адаптацией к рыночной среде, на протяжении последних 3-5-ти лет, активно ведется дискуссия по проблемам дальнейшей интеграции России в мировую финансовую систему и формированию международного финансового центра на территории России. В рамках обозначенной проблемы, особую актуальность приобрели вопросы государственного регулирования деятельности межнациональных и над национальных кредитно-финансовых организаций, углублению взаимодействия страны в валютно-финансовой области, смягчению последствий кризисных явлений, вызываемых спонтанными и массированными перемещениями спекулятивных потоков иностранного капитала.

В реформаторские планы Правительства РФ входит обеспечение мобилизации и эффективного использования ресурсов с учетом не только рынка, но и общенациональных интересов, превращение банковской системы в важный механизм регулирования и повышения устойчивости национальной экономики. При этом предпринимаются попытки учесть уроки недавнего прошлого, когда даже кратковременное нарушение финансовой стабильности оборачивалось сбоями в производстве, бегством капитала, стагнацией, падением капиталовложений, утратой динамизма развития.

Все это свидетельствует ***об актуальности, теоретическом и прикладном значении*** рассматриваемой в настоящем диссертационном исследовании проблемы - формирование эффективной модели развития национальной банковской системы в условиях финансовой глобализации, еще не получившей достаточное освещение в отечественной экономической литературе.

***Цель настоящего исследования*** состоит в разработке теоретических и методических основ формирования устойчивой модели развития банковской системы России.

В связи с этим, возникает научный и практический интерес к решению, в рамках выбранного направления, ***следующих задач***:

1)анализ современных противоречий государственной политики в области регулирования банковского сектора в условиях финансовой глобализации;

2)изучение роли валютного и налогового методов государственного регулирования развития банковского сектора в условиях финансовой глобализации;

3)оценка современного состояния и формализация проблем развития национального банковского сектора;

4)выявление и уточнение роли и значимости финансовых рисков при изменении внешних условий банковской деятельности

5)выработка конкретных предложений по совершенствованию системы управления финансовыми рисками российских банков в условиях финансовой глобализации.

***Объектом исследования*** является влияние финансовой глобализации на устойчивость банковской системы России.

***Предметом исследования*** выступает механизм регулятивного воздействия Банка России на коммерческие банки в целях организации эффективного функционирования национальной денежно-кредитной системы.

**Степень разработанности проблемы диссертационного исследования**. Отдельные вопросы развития национальной денежно-кредитной системы, особенности управления финансовыми ресурсами банков, проблемы и специфика банковского регулирования, направления воздействия международных валютных и финансово-кредитных отношений на национальную банковскую систему, воздействие международного движения капитала изучались и разрабатывались как в работах российских экономистов, так и практиков банковского дела: Абалкина Л.И., Аганбегяна А.Г.., Геращенко В.В., Грязновой А.Г., Красавиной Л.Н., Лаврушина О.И., Платоновой И.Н. , Семенковой Т.Г., Тагирбекова К.Р., Гамза В.А., Матовникова М.Ю., Тютюнника А.В., Турбанова А.В и др.

В процессе работы над диссертацией изучены труды и методические разработки в области корпоративных финансов, финансового и инвестиционного менеджмента, управления компаниями таких авторов, как: Горбунов А.Р., Караванова Б.П., Ковалева А.М., Колчина И.В., Моляков Д.С., Фельдман А.Б. Шеремет П.Н., Шохин Е.И., Шуляк П.Н., Щербаков В.А., Баффет У., Бертонеш М., Брейли Р., Ван Хорн Дж. К., Майерс С., Найт Р., Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. , Максимо В. Энг, Фрэнсис А. Лис, Лоуренс Дж. Мауер и др.

Проблемы финансового обеспечения и финансовое регулирование, как метод экономического воздействия на воспроизводственный процесс, связанный с регламентированием использования финансовых ресурсов на современном этапе развития российской экономики актуализировались в исследованиях Делягина М.Г., Орлова С.Н, Русанова Ю.Ю., Рыбина Е.В. и др.

**Теоретической и методологической базой** диссертационного исследования послужили фундаментальные положения экономической теории, теории финансов, труды отечественных и зарубежных исследователей проблем трансмиссионного механизма денежно-кредитного регулирования, регулирования банковского сектора, развития национальной финансовой системы, управления рисками банков и корпоративного сектора экономики.

Методология исследования построена на основе системного, экономико-статистического, сравнительного, абстрактного, логистического и других общих и специальных научных методов исследования.

**Информационная база исследования.** При проведении исследования были использованы данные Федеральной службы государственной статистики, законодательные и нормативно-правовые акты Правительства и Президента Российской Федерации, нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации (Банка России), аналитическая и статистическая информация, размещенная на официальных сайтах: Министерства финансов Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, Международного валютного фонда, Банка международных расчетов.

**Научная новизна результатов исследования** заключается в разработке теоретических основ и механизма банковского регулирования, основанного на совершенствовании системы управления финансовыми рисками российских банков.

В рамках диссертационной работы получен ряд наиболее важных результатов, выносимых на защиту и определяющих новизну и значимость проведенного исследования:

1. Осуществлена оценка институционального механизма банковского регулирования, позволившая выявить наиболее важные проблемы современного этапа развития данного механизма и факторы, способствующие и препятствующие развитию национальной банковской системы.

2. Определены направления институциональных преобразований банковского регулирования, заключающиеся в необходимости создания и развития инфраструктуры функционирования рыночных элементов и общественных институтов, обеспечивающих эффективное развитие банковской системы.

3. Выявлены пути совершенствования банковского регулирования и надзора, позволяющие повысить эффективность реагирования Банка России на негативные изменения в банке.

4. Разработаны приоритетные направления политики стимулирования институциональных преобразований в банковском секторе, позволяющие повысить эффективность корпоративного управления финансовыми рисками банков, путем формирования соответствующей рыночным условиям модели банковского регулирования.

**Теоретическая значимость** проведенного исследования заключается в развитии организационно-экономического подхода к построению эффективной модели развития национальной банковской системы. Результаты настоящего исследования позволяют вскрыть закономерности и современные тенденции формирования подходов к решению проблемы распределения полномочий по управлению финансовыми рисками коммерческих банков между всеми заинтересованными участниками.

Результаты исследования имеют **практическую направленность**. Они включают в себя алгоритм формирования подхода к формированию стратегии банковского регулирования и надзора; модель государственного регулирования банковской деятельности; модель управления банковской системой; схему механизма воздействия валютного регулирования и валютного контроля на виды и порядок проведения банковских операций резидентов Российской Федерации и нерезидентов, сделок с иностранной валютой, международных платежей; систематизацию валютных ограничений; подходы к оптимизации налогового контроля за банками с целью предотвращения использования инструментов налоговой оптимизации при осуществлении деятельности в международных финансовых центрах, рекомендации по оптимизации государственного регулирующего воздействия в зоне управления финансовыми рисками коммерческих банков.

Реализация предлагаемых в настоящем исследовании мероприятий а)позволит обоснованно уточнить зоны ответственности государства, банков и общественности в сохранении депозитной базы; б)будет способствовать переходу от традиционного подхода к регулированию банков к рыночному; в)сделает государственное регулирования банковской деятельности более последовательной и определенной, устойчивой к кризису.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертационного исследования докладывались в 2006-2009 гг. на научно-практических международных конференциях, межвузовских научных конференциях, научных конференциях и проблемных семинарах во Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов РФ.

Отдельные положения диссертационного исследования используются в учебном процессе Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Всероссийская государственная налоговая академия Министерства Финансов Российской Федерации» при преподавании дисциплин «Организация деятельности Центрального Банка», «Организация деятельности коммерческого банка».

По результатам исследования опубликовано 6 научных работ общим объемом 2,9 п.л.

**Структура диссертации** определена в соответствии с логикой раскрытия темы исследования, исходя из поставленной цели и сформулированных задач. Работа включает: введение, три главы, заключение, библиографическое описание, насчитывающее 122 источника. Наиболее значимые результаты анализа данных финансово-экономической статистики и фактической информации представлены в 22 таблицах и на 13 рисунках.