Матяш Сергей Сергеевич. Привлечение сбережений населения в банковскую систему России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999 118 c. РГБ ОД, 61:00-8/24-X

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ДЕНЕЖНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА

1.1. Сущность денежных сбережений населения 7

1.2.факторы, влияющие на формирование денежных сбережений населения в экономике России 19

1.3. Особенности структуры денежных сбережений населения в России 29

ГЛАВА II. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РОССИИ ДО И ПОСЛЕ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА АВГУСТА 1998 ГОДА

2.1. Анализ положения различных банков на рынке сбережений населения 37

2.2. Формы привлечения банками сбережений населения. 49

.2.3. Особенности депозитной политики российских банков 59.

ГЛАВА III. НЕКОТОРЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕХАНИЗМА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РОССИИ

3.1. Пути повышения роли государства в стимулировании привлечения сбережений населения в банковскую систему. 66 .

3.2. Предложения по совершенствованию работы российских коммерческих банков с вкладчиками... 85

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 98

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 103

ПРИЛОЖЕНИЯ 111

**Введение к работе**

Актуальность разработки комплекса предложений по повышению эффективности механизма привлечения сбережений населения в банковскую систему России определяется необходимостью мобилизации денежных сбережений населения как важного фактора преодоления последствий финансового кризиса и формирования инвестиционных ресурсов для развития реального сектора.

По данным Госкомстата РФ, прирост сбережений населения за 1998 год составил 260,5 млрд.руб., а за I полугодие 1999 года - 154,0 млрд.руб. На настоящем этапе сбережения населения выступают в качестве важнейшего источника внутренних ресурсов восстановления и развития национальной экономики. Это связано с ограниченностью финансовых ресурсов государства и предприятий, а также нерешенностью ряда проблем, связанных с привлечением иностранных инвестиций и внешних займов.

Под сбережениями понимаются не только наличные деньги, но и банковские вклады и ценные бумаги. Однако прирост средств граждан в банковские вклады и ценные бумаги, т.е. организованных сбережений, составил в 1998 году, по данным Госкомстата РФ, лишь 6,5% общего прироста денежных сбережений населения. Снижение доверия населения к кредитным организациям явилось одним из факторов углубления кризиса российской банковской системы. В связи с этим актуальность темы обусловлена также необходимостью разработки предложений по введению более эффективных, чем существующие, механизмов гарантии и защиты вкладов населения, что позволит постепенно восстановить доверие населения к государству и банковской системе, смягчить последствия экономического кризиса и снизить социальную напряженность.

Предметом исследования являются формы и методы привлечения сбережений населения в банковскую систему в современных условиях.

В качестве объекта исследования выступают сбережения населения как важный фактор преодоления кризиса экономики и банковской системы и формирования инвестиционных ресурсов для развития реального сектора экономики.

Цель диссертации состоит в комплексном исследовании проблем формирования и использования сбережений населения в условиях переходной экономики и выработке на этой основе подходов и рекомендаций по созданию благоприятной экономической и правовой среды для повышения эффективности механизма привлечения сбережений населения в банковскую систему России в условиях переходного периода.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи исследования:

- выявить факторы, оказывающие воздействие на формирование денежных сбережений населения, и особенности сберегательного процесса в условиях экономики переходного периода,

- проанализировать воздействие финансового кризиса августа 1998 года на уровень и структуру денежных сбережений населения, изменение их роли как источника кредитных ресурсов,

- определить роль и место различных банков на рынке сбережений населения в России до и после финансового кризиса 1998 года,

- исследовать зарубежный опыт государственного стимулирования и защиты сбережений, выявить причины, по которым невозможно его прямое использование в финансово-кредитной системе России, разработать на этой основе предложения по его адаптации к условиям российской экономики,

- обосновать наиболее целесообразные формы и методы привлечения сбережений в банковскую систему, соответствующие различным общеэкономическим условиям (различным темпам инфляции), в частности, до и после финансового кризиса августа 1998 года,

- определить экономические и правовые условия, необходимые для создания благоприятной среды для повышения заинтересованности населения в организованных сбережениях в современных условиях и на перспективу,

- подготовить рекомендации по повышению роли государства в создании таких условий.

Теоретическую и методологическую базу диссертации составили труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области сберегательного дела и денежного обращения, в том числе Ю.М.Белугина, Г.И.Белюкина, Л.Б.Валлера, Н.Р.Герониной, Ю.И.Кашина, Г.С.Пановой, И.В.Пашковской, О.Л.Роговой, П.Самуэльсона, Дж.М.Кейнса, М.Фридмена и других. При раскрытии темы изучены и использованы законодательно-нормативные документы Российской Федерации в области сберегательного дела, статистические данные Госкомстата РФ, Центрального банка РФ. Кроме того, в работе использованы различные публикации по данной проблеме в средствах массовой информации и специализированных изданиях.

Научная новизна состоит в том, что на основе комплексного исследования основных тенденций и особенностей сберегательного процесса в России в условиях переходного периода предложены новые подходы к повышению эффективности механизма привлечения сбережений населения в банковскую систему и защиты вкладов.

Наиболее существенные результаты, полученные лично соискателем:

- выявлены тенденции развития сбережений населения и факторы, определяющие их динамику и структуру, с учетом последствий финансового кризиса августа 1998 года;

- обоснованы предложения по повышению роли банковской системы в привлечении сбережений населения, внедрению наиболее отвечающих современным условиям видов вкладов и новых форм гарантий вкладчикам с учетом зарубежного опыта, адаптированного к условиям современной России;

- разработан комплекс мер, направленных на повышение эффективности стимулирования и защиты вкладчиков в текущей и среднесрочной перспективе;

в качестве основной цели программы стимулирования сбережений автор предлагает рассматривать расширение круга лиц, имеющих сбережения, а не только повышение совокупной нормы сбережений;

- выработаны подходы и определены условия, способствующие увеличению объема привлекаемых в банковскую систему сбережений, длительности их хранения во вкладах (в том числе предложены дополнительные методы защиты вкладчиков от непредсказуемого роста инфляции).

Практическое значение и апробация работы:

Основные результаты диссертационной работы были использованы при разработке концепции деятельности КБ «Русский Купеческий Банк» по привлечению сбережений населения. Некоторые предложения автора использованы в практической деятельности ряда коммерческих банков, в частности КБ «Ист Бридж Банк», АКБ «Межтопэнергобанк», КБ «Русский Купеческий Банк» (что подтверждается справками о внедрении).

Материалы диссертационного исследования были использованы в учебном процессе Российской Экономической Академии им .Г .В .Плеханова при проведении занятий по курсам «Банковское дело», «Денежное обращение, финансы и кредит».

Результаты исследования автора, доведенные до уровня конкретных рекомендаций, позволяют выработать более обоснованную экономическую политику по привлечению сбережений населения в кредитную систему России и могут быть использованы в деятельности Центрального банка РФ, Министерства финансов РФ, Сберегательного банка РФ, других российских коммерческих банков, а также в учебных заведениях при преподавании курсов «Банковское дело», «Сберегательное дело», «Денежное обращение, финансы и кредит».

Логика и структура работы определялись целями и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав и заключения.

## Сущность денежных сбережений населения

Любая экономика нуждается в перераспределении денежных средств от тех, кто ими располагает, к тем, кто в них нуждается. Традиционно денежные средства накапливает население, а нуждаются в них предприниматели и государство. Таким образом, речь идет о взаимодействии сбережений и инвестиций. Основным регулирующим фактором экономического роста являются инвестиции. В момент осуществления они повышают совокупный спрос, а в последующем - увеличивают совокупное предложение.

С другой стороны, «в той мере, в какой люди сберегают, т.е. воздерживаются от текущего потребления, общество может обращать свои ресурсы на новое капиталообразование»1.

При исследовании сбережений можно выделить следующих основных субъектов сберегательного процесса: население, финансово-кредитная система, предприятия и организации, государство. Население является основным субъектом сберегательного процесса, т.к. оно распоряжается денежными ресурсами, являющимися источником сбережений, и формирует те потребности, развитие которых приводит к возникновению сбережений. Финансово-кредитная система оказывает населению услуги по размещению сбережений, выдает из привлеченных средств ссуды и осуществляет инвестиции. К участникам сберегательного процесса можно также отнести предприятия, являющиеся потребителями ссуд и инвестиций, или те, продукция и услуги которых приобретаются с использованием сбережений. При рассмотрении роли государства в сберегательном процессе можно отметить, что, во-первых, оно заинтересовано в образовании и использовании сбережений населения для финансирования экономики и различных государственных программ; во-вторых, способно воздействовать на всех остальных участников сберегательного процесса. Объективно, в условиях экономического кризиса государству сложно создать нормальные предпосылки для сберегательного процесса. Это связано с развитием инфляционных процессов, ростом безработицы, снижением реальных доходов населения, систематическими задержками выплаты заработной платы. Так, задолженность бюджета только по заработной плате на январь 1998 года составила 13,9 млрд.рублей1. Вследствие этого около 25% населения вообще не имеют сбережений .

В последние годы в России идет бурный процесс формирования финансовых рынков - денежного рынка и рынка капиталов, развитие которых невозможно без совершенствования взаимосвязанного процесса мобилизации сбережений и инвестирования средств.

К сожалению, за все годы реформ в России цели глобального использования сбережений населения в целях оздоровления и развития экономики только декларировались. А ведь именно с этой точки зрения важна роль сбережений как существенного источника инвестиций, именно благодаря подобному использованию накоплений населения увеличивается общественный капитал. Кроме того, в рамках монетаристского ограничения потребительского спроса использовались какие угодно методы, кроме аккумуляции сбережений населения. В любом случае сбережения так и не стали активным катализатором развития экономики. И это, несомненно, в числе других факторов явилось причиной нынешнего экономического кризиса.

## Анализ положения различных банков на рынке сбережений населения

Сбережения населения по степени использования их экономикой можно классифицировать на организованные (участвующие в экономических процессах) и неорганизованные (находящиеся на руках у населения и не используемые экономикой). В связи с тем, что свыше 90% сбережений населения составляют наличные деньги , необходимо проанализировать существующие формы организованных сбережений с целью совершенствования и разработки более привлекательных методов привлечения дополнительных, находящихся в настоящее время на руках у населения, денежных ресурсов для преодоления происходящего в стране экономического кризиса.

Анализ организованных денежных сбережений населения показывает, что в настоящее время в России сложились три их основные формы: сбережения в виде вкладов на банковских счетах, в ценных бумагах и страховых полисах (таблица 4). Так, по сообщению директора департамента ценных бумаг Минфина РФ Б.Златкис, по состоянию на сентябрь 1998 года населению принадлежат гособлигации на сумму 2,6 млрд.руб.2, в то время как вклады физических лиц в банках на 01.09.98г. превысили 170 млрд.руб. . Таким образом, подавляющая часть организованных сбережений размещена в кредитных организациях. В связи с этим необходимо рассмотреть роль и место банков на рынке сбережений населения.

Преобладающая часть сбережений в СССР находилась в Сберегательном банке. К началу 90-х годов пассивы Сберегательного банка более чем на 90% были сформированы за счет денежных сбережений населения (с учетом прочих пассивов). Правда, значительная их часть - вклады до востребования - не носила сберегательного характера, будучи кассовыми остатками.

Принципиально новый этап развития сберегательного дела начался в начале 90-х годов. На данном этапе стало очевидно, что сберегательное дело требует дальнейшей модернизации. После выхода в свет Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» в декабре 1990 года Сберегательный банк РСФСР был преобразован в акционерный коммерческий банк. В соответствии с Уставом Сберегательный банк России получил полномочия совершать весь спектр операций, разрешенных коммерческим банкам законодательством РФ. Но в любом случае мобилизация временно свободных и не используемых на текущие потребительские цели денежных средств населения является основной функцией Сбербанка России.

## Пути повышения роли государства в стимулировании привлечения сбережений населения в банковскую систему

Решение задачи создания эффективной системы гарантии и защиты сбережений населения позволяет не только предотвратить панику среди вкладчиков в случае кризиса банковской системы, но и создать финансовые источники для инвестиций, способствовать оптимизации пропорций между потреблением и накоплением.

Стратегия государства по налаживанию и эффективному функционированию схемы «привлечение сбережений - трансформация в инвестиции» - процесс сложный и многофакторный. Важнейшими составными элементами этой политики являются гибкая денежно-кредитная политика с ее процентной составляющей, контроль за соответствующей инфраструктурой рынка, эмиссия и оборот собственных долговых обязательств для населения, гибкая налоговая политика в целях увеличения доходов граждан как потенциальных сбережений и т.д. Однако, по мнению автора, одной из задач государственной политики стимулирования привлечения сбережений населения на сегодняшний момент в России является повышение доверия граждан страны к различным сегментам финансово-кредитной системы через обеспечение гарантии безопасности и возвратности сбережений.

Необходимость дополнительных мероприятий со стороны государства по предоставлению гарантий безопасности и возвратности сбережений населения обусловлена тем, что высокая степень защиты вкладов увеличивает стабильность банковской системы, особенно сильно подверженной кризисам доверия. Сбережения населения для экономики нашей страны являются одним из основных источников формирования финансовых ресурсов. Особенно в настоящее время, когда страна переживает острейший финансовый и банковский кризис. Однако на фоне появления финансовых затруднений у большинства кредитных организаций и банкротства некоторых, в т.ч. и крупнейших, население изымает средства из банков и либо использует их для покупки валюты и товаров народного потребления, либо хранит в «кубышках». Снизить и предотвратить ажиотажную скупку валюты и товаров, а также извлечь деньги из "кубышек" можно было бы при наличии твердых государственных гарантий, направленных на защиту вкладов населения в коммерческих банках. Пока только вклады в Сбербанке защищены государством. Разработка и принятие предлагаемых далее мероприятий должны постепенно сократить долю наличных средств населения и предотвратить повторение поведения населения во время финансового кризиса августа-сентября 1998 года.

Для этого необходимо сначала рассмотреть действующие системы гарантирования и страхования депозитов физических лиц, действующих в различных странах.

Существующие системы страхования вкладов физических лиц можно разделить на следующие группы:

- с прямо выраженными гарантиями, т.е. наличие официальной процедуры гарантирования вкладов, определенной законодательными актами данной страны;

- с косвенными гарантиями, т.е. взятие государством в случае кризиса ответственности за сохранение и обеспечение компенсаций вкладчикам коммерческих банков.

Эти системы, в зависимости от условий функционирования банковской системы, различаются по организационной структуре (способ управления, форма собственности и т.п.) и механизму построения отношений с банками (регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций, поддержание коммерческих банков в случае возникновения затруднений и т.п.). На основе зарубежного опыта (несмотря на различие основных целей деятельности - сохранение сберкасс и кредитных товариществ или гарантия защиты вкладчиков в частных кредитных банках) при разработке нормативных документов, регулирующих деятельность институтов гарантии и защиты сбережений, автор, учитывая современное состояние банковской системы России, предлагает следующее:

- фонды гарантийньїх органов должны состоять из взносов институтов-членов, используемых для выплат при наступлении гарантийного случая,

- гарантии защиты должны распространяться в полном объеме как на участвующие институты, так и на их зарубежные филиалы,

- вклады должны быть защищены вне зависимости от вида валюты, в которой они произведены,

- гарантии вкладов должны применяться как для национальных, так и для иностранных вкладчиков,

- кредитные институты, имеющие финансовые проблемы, и их вкладчики не должны вмешиваться в деятельность гарантийного органа,

- администрация фондов должна иметь возможность применения любых необходимых для оказания помощи мер,

- в случае общего кризиса банковской системы все гарантийные органы занимают позицию невмешательства.