Гулам Муртаза. Основные тенденции развития банковской системы России в условиях перехода к рыночной экономике : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 168 c. РГБ ОД, 61:01-8/696-8

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Экономические основы формирования банковской системы в период становления рыночной экономики.

1.1. История развития банков и представление об их сущности 9

1.2. Банковская система и тенденции ее развития в условиях рыночной экономики 33

Глава 2. Анализ современной банковской системы Российской Федерации.

2.1. Центральный банк и его место и роль в банковской системе России 53

2.2. Коммерческие банки: их становление и тенденции развития 83

Глава 3. Основные направления реформирования банковской системы России.

3.1. Проблемы развития современной банковской системы России 109

3.2. Государственные и корпоративные мероприятия по реформированию банковской системы России 129

Заключение 148

Литература 155

Приложение 165

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Формирование стабильной банковской системы России, способной обеспечить кредитование реального сектора экономики, является одной из главных задач российского общества. Устойчивость банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависит от результатов научного анализа пройденного этапа ее становления, проблем формирования и адаптации к новым условиям деятельности.

Анализ и теоретическое обобщение опыта и тенденций развития банковской системы России является основой научного подхода для принятия практических решений. Извлечь уроки из исторического опыта России и мировой практики, не повторяя ошибок прошлого в развитии банковской системы, сконцентрировать внимание на основных закономерностях и тенденциях ее формирования, на стратегии и тактике прогрессивных перемен в банковском секторе и банковском надзоре является важной задачей денежно-кредитной политики, что определяет и актуальность темы.

Глубокая кризисная ситуация в экономике и отсутствие политической и экономической стратегии развития страны обусловили ряд причин, которые сдерживали развитие банковской системы и постепенно привели ее к кризисной ситуации. Причины кризиса августа 1998г. до сих пор весьма ощутимы и далеко не изжиты. Так за период с 1998 г. ухудшилось финансовое состояние многих банков. Кризис в экономике не медлил сказаться на состоянии банковской системы. За этот период были отозваны лицензии 300 банков. Кроме того, на деятельность банковской системы повлияли такие факторы, как: постоянные изменения законодательной базы; стремление большинства банкиров к получению сиюминутной прибыли (как следствие - развитие только одного направления деятельности), что ведет к угрозе банкротства отдельных банков и кризис банковской системы в целом.

Кроме того, анализ мирового опыта с учетом страновых различий в экономиках и типах рыночных систем позволяет сформулировать ряд зако номерностей и общих фундаментальных причин банковских кризисов. В форме банковского кризиса разрешаются диспропорции, накопленные в экономике в целом и в банковской системе в частности. Банковская система концентрирует основные экономические риски, связанные с несовершенством рыночного механизма, со слабостью структурных преобразований в экономике, с цикличностью экономического развития стран, с неравномерностью динамики цен.

Объектом исследования является деятельность кредитных организаций и Центрального Банка, его взаимодействие с коммерческими банками, становление, развитие и современное состояние кредитно-банковских учреждений России, использование ими международного опыта.

Недостаточная разработанность проблем, связанных со становлением и функционированием банковской системы в условиях перехода к рынку, а также актуальность данных вопросов для российской экономики предопределили выбор автором темы, и основных направлений диссертационного исследования.

Предметом исследования в диссертации является функционирование банковской системы России, денежно-кредитные отношения, складывающиеся в процессе эволюции банковской системы, противоречивость и взаимодействие интересов субъектов банковской деятельности.

Объектом исследования выступает непосредственно банковская система Российской Федерации, ее становление, развитие и современное состояние кредитно-банковских учреждений России.

Цель и задачи исследования. Целью данного диссертационного исследования является разработка методологических подходов и направлений совершенствования банковской системы РФ на этапе перехода к рыночной экономике на основе изучения и анализа современного состояния банковской системы России и анализа зарубежного опыта развития банковского дела. В соответствии с указанной целью в диссертации были поставлены следующие задачи:

а проанализировать историю развития банковской системы России, определить экономические основы становления коммерческих банков;

а выявить тенденции развития современной банковской системы и разработать предложения по адаптации зарубежного опыта в деятельности коммерческих банков России;

а проанализировать механизм взаимодействия Центрального Банка Российской Федерации с коммерческими банками и предложить меры по его улучшению;

а исследовать современное состояние банковской системы России;

а предложить направления совершенствования деятельности российских коммерческих банков.

Методологическая и теоретическая база исследования. Теоретическую и методологическую базу исследования составили фундаментальные положения экономической науки: теории управления коммерческими банками, концепции и модели оценки состояния банковской системы в переходной экономике, труды отечественных и зарубежных ученых по актуальным вопросам функционирования банковской системы.

Изучению проблем банковского дела, вопросам становления и функционирования банковской системы посвящен ряд работ российских и зарубежных экономистов: Грязновой А.Г.,Бабичевой Ю.А., Лаврушина О.И., Антонова Н.Г., Песселя М.А., Абалкина Л.И., Барковского Н.Д., Ширинской Е.Б., Жукова Е.Ф., Коробова Ю.И., Шенаева В.Н., Полякова В.П., Московки-ной Л.А., Челнокова В.А.; Кристиана де Буасье, Доллон Э., Роуз П., Нетто А.К. и др. При написании работы также использованы доклады Геращенко В.В. и Парамоновой Т. Вместе с тем, при всей своей глубине вышеперечисленные работы не исчерпывают весь круг вопросов, связанных с изучением современных проблем развития разных типов банков. Особенности периода рыночных отношений, взаимосвязи в банковской сфере требуют дальнейшего изучения зарубежного опыта.

В работе использованы материалы научных и методических конференций, семинаров по проблемам развития банков и банковской системы, законодательные и другие нормативно-правовые акты Российской Федерации, касающиеся коммерческих банков и Центрального Банка России, а также материалы периодической печати по проблемам работы финансовых институтов и банковской системы в целом.

В своем исследовании соискатель руководствуется научными методами, такими как: диалектической научной абстракции, эталонов и аналогий; функционального и казуального анализа.

В процессе исследования применялись методы сравнительно-исторического, системного, статистического анализа в раскрытии сущностных характеристик банковской системы, специфики ее развития в конкретных исторических условиях, разрешения противоречий в системе финансово-кредитных интересов. Исследование базируется на широком применении экспертных оценок, статистических и аналитических выборок.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем:

а определены экономические основы становления банковской системы в России;

а уточнено содержание понятия банковской системы, выделены ее основные элементы, дано отличие банковской системы, в основе которой лежит денежный оборот, от кредитной системы, базирующейся на кредитных отношениях;

а выявлены и сформулированы основные тенденции развития банковской системы России в условиях перехода к рыночной экономике;

а разработана и апробирована модель оценки основных факторов степени независимости центрального банка РФ в сравнении с центральными банками экономически развитых стран;

а выявлены и классифицированы факторы кризисной ситуации (1998 г.) кратковременного и долговременного действия. Проведенный на этой основе сравнительный анализ и систематизация мероприятий по реструктуризации банковской системы показал необходимость проведения дополнительных мер по ускорению и завершению ее реструктуризации;

а разработаны предложения по мероприятиям, которые необходимо осуществить на государственном и корпоративном уровне в целях реформирования банковской системы России и приближения ее к рыночному типу.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования основных положений диссертации при разработке теоретических и методологических вопросов функционирования банковской системы. Полученные результаты могут быть использованы на практике при организации функционирования центрального банка и коммерческих банков, что будет содействовать повышению эффективности их работы.

Самостоятельное практическое значение имеют:

- рекомендации по реализации проектов активного кредитования экс-портоориентированных и импортозамещающих производств, малого и среднего бизнеса, жилищного строительства «ипотеки», потребительского кредита;

- рекомендации по стимулированию Центральном Банком РФ коммерческих банков, предоставляющих инвестиционные кредиты и кредитующие реальный сектор, путем предоставления гарантий учета их векселей, снижения норм обязательного резервирования.

Апробация и внедрение результатов. Проведенный в диссертации анализ основных тенденций развития банковской системы России в условиях перехода к рыночной экономике, выдвинутые предложения по преодолению последствий банковского кризиса используются в учебном процессе при преподавании учебных дисциплин: «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка». Основные результаты исследования освещены в статьях, опубликованных в «Вестник ФА» для широкого доступа общественности и специалистов в области банковского дела общим объемом 0,5 п. л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

## История развития банков и представление об их сущности

Банковское дело ведет свое начало от меняльных сделок. С образованием оседлых общин и появлением менового хозяйства появилась необходимость в таком предмете, который мог бы служить меновым средством по отношению ко всем обращающимся в данной местности благам. Расширение территории, на которой происходило меновое хозяйство, требовало использования в качестве менового средства такого предмета, который был бы одинаково ценен и необходим для обитателей всех местностей, входивших между собой в меновые отношения. Таким предметом были металлы: сначала железо, медь, олово, затем золото и серебро. Однако использование в качестве нового эквивалента благородных металлов приносило большие неудобства. Вследствие высокой ценности при небольшом объеме, трудности определения их внутреннего содержания благородные металлы, принятые как общий меновой и платежный знак, сделались объектами злоупотребления со стороны не только частных владельцев, но и главным образом со стороны правителей отдельных государств, которые, постоянно нуждаясь в деньгах для беспрерывных воин, выпускали монеты по весу и пробе, не соответствовавшие своему наименованию. Такие деньги в международном обмене не отвечали своему назначению, вносили неопределенность в международные расчеты и причиняли огромные убытки в связи с их подделкой. В местах, служивших центрами международных товарных оборотов, появилась особая группа людей, занимавшихся разменом более или менее обесцененных монет разных наций. Они и были родоначальниками банковского дела, которое обязано им своим названием. Слово "банк" происходит от "banca", что означает стол , на котором итальянские средневековые менялы держали в сосуде с монетами. Если меняла оказывался несостоятельным, нарушая доверие, его стол ломали - "banco rotto". Термин банкрот, применяемый теперь в отношении несостоятельных должников, ведет начало от этого обычая.

О состоянии банковского дела в древности до нас дошли весьма скудные сведения. Предполагают , что за 2300 лет до н.э. у народов (фени-кян, карфагенян, египтян) с развитием торговых оборотов имелись товарищества , занимавшиеся выдачей ссуд и переводной операцией.

У китайцев за 2000 лет до н.э. существовало даже чековое обращение2. В XX веке до н.э. в Вавилоне существовал банкирский дом "Игиби", производивший различные операции: выполнение платежных поручений, прием вкладов с уплатой по ним процентов, выдачу ссуд3.

В древней Греции, в период ее торгового расцвета (490-449 гг. до н.э.), банковскими операциями занимались три группы банкиров: во-первых, менялы, взимавшие плату при размене одной монеты на другую; во-вторых, заимодавцы, предоставляющие ссуды под залог. При этом размер их вознаграждения был довольно высок (12-18% в год), поскольку не существовало законодательных ограничений, что было выгодно для ссудодателей. В-третьих, трапезиты, принимавшие вклады для хранения и предоставления ссуд под залог, т.е. занимавшиеся депозитной операцией.

## Центральный банк и его место и роль в банковской системе России

В денежно-кредитной системе каждой страны центральный банк занимает особое место. Это главный государственный банк страны, наделенный особыми правами. Центральный банк призван регулировать денежное обращение в стране, осуществлять денежную эмиссию, регулировать кредит и валютный курс, контролировать деятельность коммерческих банков, хранить резервы и запасы денежных средств и золота. Центральный банк называют (банком банков).1

Центральные банки являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы. Он выполняет роль посредника между государством и экономикой, обеспечивая жизнедеятельность банковской системы. В качестве такого учреждения он регулирует денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке в некоторых странах и по традиции. Центральные эмиссионные банки создавались двумя путями: на базе крупнейших коммерческих банков, в которых с развитием кредитной системы происходила концентрация банкнотной эмиссии, и путем образования центрального эмиссионного банка государством.

В различных государствах такие банки имеют разные названия: народные, государственные, эмиссионные, резервные, Федеральная резервная система США, Банк Англии, Банк Италии. Основной чертой в характеристике центрального банка является степень его независимости в решении вопросов денежной политики. Степень независимости каждого банка определяется с учетом объективных и субъективных факторов.

Среди множества объективных факторов оценки независимости центральных банков можно выделить пять важнейших:

- участие государства в капитале центрального банка и в распределении прибыли;

- процедура назначения (выбора) руководства банка;

- степень отражения в законодательстве целей и задач центрального

- банка;

- права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику;

- правила, регулирующие возможность прямого и косвенного финансирования государственных расходов центральным банком страны.

К субъективным факторам относятся сложившиеся взаимоотношения Центрального банка страны и ее правительства.

Центральные банки в их современном виде существуют сравнительно недавно. На ранних стадиях развития капитализма четкое разделение между центральными и эмиссионными коммерческими банками отсутствовало. Коммерческие банки активно прибегали к выпуску банкнот для накопления капитала. По мере развития кредитной системы происходил процесс централизации банковской эмиссии в немногих крупных коммерческих банках. Итогом этого процесса явилось закрепление за одним банком монопольного права на выпуск банкнот. Вначале такой банк назывался эмиссионным или национальным, а в дальнейшем - центральным, что соответствовало его главенствующему положению в кредитной системе.

Центральные банки являются юридическими лицами, имеющими особый статус, отличительный признак которого-обособленность имущества банка от имущества государства.

## Проблемы развития современной банковской системы России

В течение ряда лет экономика России находилась в глубоком кризисе. Он был вызван, прежде всего, проблемами в экономической политике, которые приводили к накоплению структурных диспропорций в системе воспроизводства, снижению её эффективности, конкурентоспособности выпускаемой продукции, к росту внутреннего и внешнего долга. Одновременно имело место и ослабление системы государственного управления. На протяжении ряда лет имел место несбалансированный бюджет. Негативные процессы обострялись в связи с резким падением мировых цен на энергоносители и другие сырьевые товары, выручка от экспорта которых практически покрывала значительную часть спроса населения на продовольствие и готовую продукцию, а также в связи с мировым финансовым кризисом.

В 1992 - 1994 гг. произошёл гигантский взлёт внутренних цен, вызванный политикой либерализации товарно-денежного обращения. В 1994г. инфляционная пирамида цен стала разрушаться, но рядом с ней продолжала расти валютная пирамида, обусловленная либерализацией внешнеэкономических отношений. В октябре 1994 г. (в "чёрный Вторник") начала разрушаться валютная пирамида. В июле 1995 г. был введен валютный коридор и началась валютная интервенция Банка России.

Одной из важных причин тяжелого экономического положения явились последствия приватизации. Сама она была, осуществлена с колоссаль ными потерями не сопровождалась, серьезным улучшением менеджмента и не привела к стабильности и росту производства. Осуществленные в ходе разгосударствления и приватизации значительной части госсобственности преобразования ничего общего не имели с первоначально провозглашенными целями "народной приватизации" чтобы сделать всех собственниками.

Если рассмотреть состояние финансового рынка, то на протяжении большей части 1997 г. на внутреннем финансовом рынке доминировала позитивная динамика ставок. За период с января по октябрь 1997 г. общая доходность ГКО снизилась с 32 - 35 % до 17 - 18 % годовых, фактическая ставка по межбанковским кредитам сроком до 1 месяца - с 20 до 17 %, средняя ставка по кредитам юридическим лицам (предприятиям и организациям) на все сроки - с 41 до 23 % годовых при темпе инфляции за 1997 г. 11 %. Одновременно происходил неинфляционный рост денежной массы, улучшающий состояние денежных агрегатов и объема ВВП. Казалось бы, начали формироваться макроэкономические условия для переключения денежных потоков в реальный сектор экономики и на рынок ценных корпоративных бумаг.

Однако с конца октября 1997 г. ситуация на российском финансовом рынке дестабилизировалась, причем особенно сильное обострение кризиса произошло в мае 1998 г. Массовый уход с российского фондового рынка нерезидентов и последовавшая за этим нервозность в поведении российских участников спровоцировали повышение уровня процентных ставок и рост напряжённости в секторе иностранной валюты. К середине мая 1998 г. доходность ГКО достигла 36 % годовых, а на последнем майском аукционе (27 Мая) превысила 60 % годовых, причем Министерство финансов Российской Федерации не только не смогло произвести необходимые выплаты, но и было вынуждено зафиксировать существенный кассовый разрыв: 2,4 млрд. рублей.