Азаров Александр Федорович. Содержание денежно-кредитной политики и совершенствование статистического мониторинга деятельности коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10, 08.00.12 : Орел, 2004 218 c. РГБ ОД, 61:05-8/283

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Денежно-кредитная политика Банка России и проблемы организации статистики денежно-кредитных отношений 9

1.1 Денежно-кредитная политика: сущность, содержание, структура 9

1.2 Анализ денежно-кредитной политики 20

1.3 Зарубежный опыт формирования и реализации денежно-кредитной политики 41

1.4 Проблемы организации статистики денежно-кредитных отношений 52

2 Состояние и анализ статистической отчетности денежно-кредитных

отношений в банковской системе 66

2.1 Состояние, анализ статистической и финансовой отчетности денежно-кредитных отношений в коммерческих банках 66

2.2 Состояние и анализ статистической отчетности на региональном уровне 74

2.3 Состояние и анализ статистической отчетности денежно-кредитных отношений на общегосударственном уровне 81

3 Модернизация статистики денежно-кредитных отношений и создание комплексного мониторинга деятельности банков в регионах России 95

3.1 Комплексный мониторинг финансово-кредитных организаций и совершенствование банковской статистики 95

3.2 Комплексный анализ функционирования и развития банковской системы Курской области 113

3.3 Разработка предложений по развитию и повышению эффективности функционирования банковской системы региона 127

Заключение 142

Список использованной литературы 147

Приложения 155

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования определена необходимостью совершенствования денежно-кредитной политики и статистики, отражающей денежно-кредитные отношения для целей комплексного анализа и повышения эффективности управления социально-экономическими процессами на основе мониторинга функционирования банковской системы России.

В настоящее время, когда завершаются переломные процессы, начатые в 90-х годах XX века, российская экономика переходит в новое состояние, которое характеризуется определенной стабильностью. Устойчивое и эффективное функционирование банковской системы практически невозможно без качественной статистической информации. Состояние статистики в стране, как показывает российская действительность, не отображает в полной мере денежно-кредитные отношения. О деятельности отдельного коммерческого банка можно получить информацию лишь из консолидированного баланса и отчета о прибылях и убытках. Этих данных совершенного недостаточно для того, чтобы провести комплексный анализ деятельности кредитной организации. Отсутствие информации о состоянии банковских институтов не повышает к ним доверие населения. Фундамент ресурсной базы кредитной организации составляют именно средства населения, их отсутствие приводит к финансовой неустойчивости банков. Следовательно, неустойчивость кредитных организаций, составляющих звенья банковской системы, не может способствовать развитию социально-экономического комплекса. Неэффективность действующей системы статистического наблюдения за кредитными организациями показали финансовые и банковские кризисы 1994г., 1998 г. и 2004 г., хотя последний не был столь масштабным, чем предыдущие. Происходящие кризисы в банковской системе подтверждают, что в настоящее время совершенно недостаточным являются те агрегированные статистические данные, которые публикуются региональными и федеральными органами статистики и Центральным банком РФ. Планомерный переход кредитной системы учета и отчетности к международным стандартам также требует по-новому перестроить систему банковской статистики.

Актуальность и недостаточная научная проработка в данном направлении определили выбор темы, цель и задачи данного исследования.

**Состояние изученности проблемы.**Исследованием проблем денежно-кредитных отношений занимались многие зарубежные ученые, такие как М.Фридман, Ф. фон Хайек, М. Роккаса, К. Брайолта, отечественные ученые В.Г. Садков, О.П. Овчинникова, Г.Н. Белоглазова, А.А. Казимагомедов, Л.Н. Красавина и др., проблемами статистики, характеризующими денежно-кредитные отношения занимались М.И.Калашникова, В.Ю. Копытин, B.C. Князевский (организация денежно-кредитной статистики), О.Г. Третьякова (банковская статистика), А.А. Попова и И.П. Мамий (статистика денежного обращения и кредита), B.C. Захаров, В.Н. Салин, Ю.Н. Иванов, М.В. Вахра-меева (статистика процентных ставок) и др.

**Область исследования.**Исследование соответствует п. 8.4. «Денежно-кредитная **и**валютная политика. Особенности формирования денежно-кредитной политики РФ и механизмов ее реализации в современных условиях» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение **и**кредит» Паспорта специальностей ВАК, а также п. 3.4 «Методология социального и экономического мониторинга, статистического обеспечения управления административно-территориальным образованием; измерение неравномерности развития территориальных образований» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта специальностей ВАК.

**Объектом диссертационного исследования**является денежно-кредитная политика и система статистического наблюдения за деятельностью кредитных организаций Центральным банком РФ, федеральными и региональными органами статистики.

Предметом исследования является система статистических показателей, характеризующих денежно-кредитные отношения и оценка их влияния на эффективность социально-экономических процессов.

Цель работы состоит в разработке теоретико-методических положений и системы статистических показателей для мониторинга и комплексного анализа денежно-кредитных отношений, а также повышения эффективности функционирования банковской системы России.

Для достижения указанной цели потребовалось определить и решить следующие задачи:

1. провести анализ денежно-кредитной политики Банка России, эволюции ее инструментов и целей; сравнить отечественные подходы к реализации денежно-кредитной политики с зарубежным опытом;
2. исследовать состояние показателей статистики, характеризующих денежно-кредитные отношения и проанализировать проблемы ее организации на общегосударственном и региональном уровне;
3. провести анализ структуры статистической и финансовой отчетности кредитных организаций в Российской Федерации и выявить ее недостатки;
4. разработать паспорт кредитной организации для целей комплексного анализа состояния банков;
5. провести комплексный анализ региональной банковской системы на основе статистических показателей денежно-кредитных отношений;
6. провести анализ достаточности состава обобщающих статистических показателей денежно-кредитных отношений и предложить необходимые новые показатели;
7. построить систему моделей и взаимосвязей обобщающих показателей развития экономики в зависимости от выбранных факторов-аргументов;
8. рассчитать кредитный потенциал Курской области.

**Теоретическая и методологическая основа исследования**— концептуальные положения, содержащиеся в научных трудах ведущих отечественных и зарубежных экономистов, материалы экономических научно-практических конференций. В работе использованы законодательные акты Российской Федерации. Информационной базой являются статистические сборники и материалы Государственного комитета по статистики Российской Федерации, Центрального банка России, Мирового банка, центральных банков различных стран, **а**также расчетные показатели, полученные в результате исследования. В процессе работы применялись экономико-математические методы, методы экономического, логического, сравнительного анализа и синтеза, методы прогнозирования и системный подход.

**Научная новизна**работы заключается в разработке теоретико-методических положений по совершенствованию статистики, характери-

**7**зующей денежно-кредитные отношения и обосновании содержания системы

мониторинга деятельности коммерческих банков.

Научная новизна подтверждается следующими научными результатами,

выносимыми на защиту:

1. Модифицировано содержание современной денежно-кредитной политики РФ с системных позиций, позволяющее по сравнению с известными подходами, обеспечить комплексность ее воздействия на социально-экономические процессы в целях экономического роста и повышения качества жизни населения (п.8.4. паспорта специальности 08.00.10)
2. Выделены и классифицированы проблемы статистики, характеризующие денежно-кредитные отношения, которые позволили определить направления ее совершенствования в соответствии с обоснованным содержанием денежно-кредитной политики (п.3.1. паспорта специальности 08.00.12);
3. Разработаны состав и структура обобщающих статистических показателей, характеризующих кредитоемкость и кредитный потенциал регионов, позволяющих в отличие от известных подходов оценивать требуемые и существующие направления развития банковской системы (п.3.4. паспорта специальности 08.00.12);
4. Предложена структура и система статистических показателей паспорта кредитной организации, позволяющая комплексно анализировать функционирование банка (п.3.4. паспорта специальности 08.00.12);
5. Разработана система моделей рекурсивных взаимосвязей интегральных показателей социально-экономического развития и определяющих их факторов, позволяющих прогнозировать ожидаемые результаты в зависимости от изменения факторов-аргументов (п.9.8. паспорта специальности 08.00.10);
6. Произведено расчетное обоснование показателя кредитного потенциала Курской области, позволяющего определять направления развития банковской системы региона (п.9.5. паспорта специальности 08.00.10).

**Практическая значимость результатов работы**заключается в возможности использования основных положений, выводов и предложений, содержащихся в работе, денежно-кредитными организациями в качестве методической основы для повышения эффективности своей деятельности.

**8**Рекомендации и предложения диссертационного исследования могут

быть использованы на уровне федеральных и региональных органов власти для выработки управленческих решений. На уровне Банка России и его территориальных отделений — использование паспорта кредитных организаций для эффективного управления банковской системой. На уровне Федеральной службы государственной статистики — пересмотр и изменении форм статистической отчетности для полного отражения сведений о денежно-кредитных отношениях. На уровне кредитных организаций — использование расчета кредитного потенциала отдельных банков региона для выявления основных направлений развития банковской организации.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения **и**результаты диссертации опубликованы в межвузовских сборниках научных статей **и**докладывались на научно-практических конференциях:

Молодежной научно-технической конференции технических вузов Центральной России (Брянск, 2000г.); Межвузовской студенческой научно-технической конференции (Орел, 2001г.); Международной студенческой научно-технической конференции (Белгород, 2001г.); Международной научно-практической конференции Орел ГТУ «Управление инновационно-инвестиционными процессами на основе вовлечения в хозяйственный оборот интеллектуальной собственности и качеством подготовки специалистов в регионах России» (Орел, 2002г.); Межвузовской научно-практической конференции «Экономические проблемы становления рыночных отношений в РФ» (Брянск, 2004г.).

**Публикации.**По результатам диссертационного исследования опубликовано 6 научных работ общим объемом **1,1**п. л.

**Структура работы.**Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 94 литературных источника, содержит 146 страниц основного текста, 20 рисунков, 17 таблиц, 11 приложений.

**1 Денежно-кредитная политика Банка России и проблемы организации статистики денежно-кредитных отношений**

## Денежно-кредитная политика: сущность, содержание, структура

Российская экономика в конце XX века претерпела существенные изменения. В этот период произошло становление совершенно новой системы хозяйствования. Любая трансформация экономической системы не может не вызвать противоречия между старыми и новыми принципами. И особенно резко это затронуло банковский сектор. Быстро образованные коммерческие банки столкнулись один на один с «правилами игры» рыночной экономики. Перестройка централизованной экономики в рыночную потребовала не реорганизации существовавшей банковской системы, а фактически создания новой. Однако формирование банковской системы «сверху», а также желание выбрать и «применить» модель кредитной системы какой-либо высокоразвитой страны, без учета российской специфики и действительности очень болезненно сказалось на развитии экономической системы в целом, в том числе на развитии банковского сектора, и в частности ее региональной составляющей.

В последние годы удается сохранить положительную динамику развития экономических отношений. Но в большинстве своем, благоприятные условия складываются лишь из-за сохранения высоких цен на сырьевых рынках. Общеизвестно, что развитость экономики определяется развитостью денежно-кредитных отношений в ней. Поэтому в настоящее время трансформация денежно-кредитных отношений является весьма актуальной.

Центральный банк России (Банк России) — крупнейший финансовый центр, который через систему экономических рычагов воздействует на различные сектора экономики. Основной функцией Банка России является проведение общенациональной денежно-кредитной политики (распределение денежных ресурсов и формирование влияния на денежный рынок). Центральный банк не ведет операции с деловыми фирмами или населением. Его клиентура — коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные организации, которым он предоставляет разнообразные услуги.

Банк России определяет общую денежно-кредитную политику страны и от эффективности его функционирования зависит эффективность финансово-кредитной системы в целом. Проведение денежно-кредитной политики невозможно без стабильно функционирующих финансовых рынков, основным действующим звеном которых является кредитная система. Поэтому необходимо рассматривать денежно-кредитную политику Банка России в неразрывной связи с целями развития всей банковской системы страны.

Банк России - это орган государственного денежно-кредитного регулирования экономики, обладающий правом монопольной эмиссии банкнот, регулирования денежного обращения, контроля за деятельностью кредитных организаций и хранения золотовалютных резервов. Основные функции и операции Банка России установлены Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ].

## Состояние, анализ статистической и финансовой отчетности денежно-кредитных отношений в коммерческих банках

Понятие «отчетность» в нормативных документах ЦБ России (Указание Банка России № 7-У от 24.10.97) определялось как «...предусмотренная действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России форма получения информации о деятельности кредитных организаций, при которой Банк России получает информацию в виде установленных отчетных документов (форм отчетности), утвержденных Банком России, подписанных электронной цифровой подписью или собственноручно лицами, ответственными за достоверность представленных сведений». В связи с отменой данного Указания № 7-У и введением в действие с 1 апреля 2004 г. Указания № 1376-У главный банк страны не представил нового определения отчетности.

Основными признаками отчетности являются:

— обязательность — каждая кредитная организация обязана представлять отчетность по показателям, формам, в адреса и сроки, установленные Банком России;

— документальная обоснованность — все данные отчетности формируются на основе первичных учетных документов, в том числе разрабатываемых в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным положением Банка России от 5 декабря 2002 г. N 205-П (с последующими изменениями и дополнениями), а также иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

— юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами кредитной организации, которая в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

На основании статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) №86-ФЗ от 10 июля 2002г.» Банк России устанавливает формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления и представления в Центральный банк Российской Федерации.

Отчетность, полученная Банком России от кредитных организаций, необходима для разработки и проведения единой государственной денежно-кредитной и валютной политики, осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций, валютного контроля и регулирования, составления платежного баланса Российской Федерации, анализа поступлений и остатков на счетах по учету средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, а также осуществления контроля за ликвидацией кредитных организаций.

## Комплексный мониторинг финансово-кредитных организаций и совершенствование банковской статистики

Становление российской банковской системы в 90-х годах происходило в сложных экономических условиях. Августовский кризис 1998 года подвел черту под длительным этапом экстенсивного развития российской банковской системы, который сам по себе не был однородным. Обсуждения о сложившейся ситуации в банковской сфере после кризиса 17 августа 1998 г. носили многомерный характер. Основной причиной крушения крупнейших российских банков назывались следующие: активные операции крупнейших банков были сосредоточены на рынке государственных краткосрочных облигаций (ГКО) и облигаций федерального займа (ОФЗ), а, следовательно, в падении банков-«гигантов» или «опорных» банков виновато государство.

В действительности, по данным Банка России на 1 сентября 1998 г., у 113 банков доля ГКО-ОФЗ в работающих активах составляла от 20 до 40%, а у 57 -свыше 40%. После проведенного аудита 18 банков в конце 1998 г. Всемирным банком (World Bank), по просьбе Банка России, можно было сделать выводы, что причины кризиса не столь однозначны, как об этом заявлялось первоначально. Общий дефицит капитала проверенных банков, составляющий 157 млрд. рублей, на 34% состоял из безнадежных кредитов, на 28% - из убытков по валютным форвардным контрактам, заключенным с иностранными структурами, и только на 13% - из убытков по ГКО. Эти данные полностью опровергают отечественную версию кризиса, упомянутую выше.

В данном случае справедливым является вывод Геращенко В.В., что «корни столь серьезного кризиса гораздо более глубокие».

Некоторые причины несостоятельности сложившейся банковской системы, по нашему мнению, заключаются в следующем.

1. Неудовлетворительный менеджмент, в результате которого система управления банком не реагировала на поступающую объективную информацию и принимала неверные решения. Во многих банках было плохо налажено управление рисками, нарушались размеры риска на одного заемщика. К обычным банковским рискам добавлялись риски, связанные с владением промышленными и другими предприятиями. Некоторые банки не соблюдали элементарные принципы бережливости; без учета доходов осуществляли существенные расходы на строительство офисов и т. п. Низкое качество управления во многих крупных коммерческих банках вызвало паралич системы расчетов.

2. Слабая кредитная политика российских коммерческих банков, базирующаяся, с одной стороны, на неадекватной оценке кредитоспособности заемщика, а, с другой стороны - на недостаточной квалификации кадрового состава. Слабость кредитной политики заложена также в отечественной системе бухгалтерского учета. Таким образом, баланс российского банка может в значительной степени недостоверным, т.е. за цифрами в активе реально может ничего не оказаться.

3. Недостаточная жесткость надзорных требований.

4. Недостаточная капитализация коммерческих банков.

Очевидно, что банковская сфера должна служить объектом тщательного надзора со стороны Банка России, региональных органов управления и независимых экспертов.