Хасанов Мавлет Абдуллович. Совершенствование региональной банковской системы (На примере Республики Башкортостан) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саранск, 2001 164 c. РГБ ОД, 61:02-8/518-2

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические основы функционирования банковского капитала и банковской системы в экономике 11

1.1. Содержание, структура банковского капитала и его роль в экономике 11

1.2. Банковская система, принципы ее построения 24

1.3. Проблемы развития банковской системы 30

2. Банковская система Республики Башкортостан, ее место в экономике региона 37

2.1. Особенности формирования банковского капитала и развитие банковской системы в Республике Башкортостан 37

2.2. Анализ влияния республиканской банковской системы на развитие экономики региона 51

2.3. Анализ финансового состояния банковской системы Республики Башкортостан 65

2.4. Банковская система Республики Башкортостан в инвестировании

экономики региона 85

3. Направления совершенствования банковской системы Республики Башкортостан 101

3.1. Совершенствование модели региональной банковской системы 101

3.2. Развитие банковской инфраструктуры и расширение спектра банковских услуг коммерческих банков 110

3.3. Совершенствование государственного регулирования и надзора за деятельностью республиканской банковской системы 119

Заключение 138

Список использованной литературы 142

Приложения 159

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Переход к основам рыночной

экономики потребовал коренного реформирования всех звеньев народного

хозяйства, в том числе и банковской системы. Для того, чтобы банковский

капитал стал мощным фактором экономического развития, необходимо

повысить его эффективность как инвестиционного ресурса для реального

сектора экономики, путем превращения банковской системы в центр

обеспечения инвестициями. Это тем более актуально, что переход к рыночной

экономике сопряжен с большими экономическими и социальными издержками.

При этом такая необходимость тем более остра и неотложна, когда речь идет о

создании основ фундамента региональной банковской системы и в целом

банковской системы страны, об укреплении и развитии созданной системы, от

которого зависит слишком многое в развитии страны, региона. Однако в долго-

и даже в среднесрочном плане она зависит от отношений к данной проблеме

органов государственной власти, от противоречивости действующего

законодательства или от неправильного рассмотрения общих теоретических

вопросов развития и функционирования рыночной экономики в целом и

адекватной ее условиям банковских систем страны и регионов. На

ф эффективности деятельности банков отразилась стагнация производства,

нерациональная структура финансов, неплатежи, инфляционные процессы.

Правительство Российской Федерации, Банк России, сконцентрировав свое

внимание на решение проблем федерального значения, недостаточно полно

уделяют внимание становлению и развитию региональной банковской системы.

Вместе с тем комплексное развитие экономики Российской Федерации не может не учитывать такой аспект, как единство национальных и региональных стратегий. Отсутствие программно- комплексного подхода к развитию региональной банковской системы, учитывающий экономико-географические особенности, значительно сужает рамки ее функционирования, а, следовательно, и эффективность решаемых задач. Это потребовало сконцентрировать внимание на разработке подходов и методов повышения качества функционирования региональной банковской системы, реализации неиспользованных резервов с учетом исторического опыта ее развития и возможностей совершенствования.

Данные проблемы позволяют сделать вывод об актуальности темы исследования, ее практическом значении.

**Состояние изученности проблемы.**Вопросы системной организации банковской деятельности в нашей стране стали приобретать актуальность с самого начала активных рыночных преобразований, понимание того, что организация банковской системы, ее взаимодействие с другими секторами экономики, особенно на региональном уровне, невозможны без соответствующего теоретического обоснования. Начали появляться отдельные публикации в экономической периодике по отдельным вопросам, начался поиск наиболее оптимальных подходов к повышению эффективности функционирования банковской системы, в том числе и региональных. В зарубежной экономической литературе вопросам эффективного функционирования банковской системы и выбора оптимальной стратегии и

модели развития в условиях рыночных отношений отводится значительное место. Разработке основных положений функционирования банковской системы уделили внимание в своих трудах зарубежные экономисты: как Э. Долан, К. Кэмпбелл, Э. Роде, Э. Рид, У. Гунд, Т. Амели, К. Нуайе, Т. Кох и других широко рассматриваются проблемы функционирования банковской системы на макро- и микроуровнях и взаимодействия ее с другими секторами народного хозяйства. Анализу общих проблем кредитования и функционирования банковской системы посвящены также труды российских ученых- экономистов таких, как В.В. Геращенко, В.В. Киселев, В.И. Колесников, Ю.И. Коробов, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, А.В. Молчанов, В.Е. Черкасов и другие. Эти проблемы частично рассмотрены в работах И.К. Гришиной, К.Н. Гусевой, СЮ. Евсеева Ю.С. Кораблина, М.П. Матовникова, Л. А. Михайлова, О. П. Овчинникова, М.С. Позднякова, И.З. Ройзмана, М.Ш. Сагитдинова, В.Г. Садкова., В.Д. Синюкова, В.Н. Сменковского, А.Б. Соколова, Н.Н. Стародубцевой, Л.И. Сычева, Е.Н. Тимофеева, Я. Татевосяна, А.И. Шахназаровой и других. Но вместе с тем, мало исследованными остаются проблемы формирования и развития региональной банковской системы, ее влияния на экономику региона. В условиях экономического кризиса обеспечение взаимодействия банковской системы и реальной экономики, особенно на региональном уровне приобретает важное значение. Данные обстоятельства и предопределили содержание основной цели диссертационной работы и направления исследования.

**6**Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования

является исследование региональной банковской системы и обоснование

методических рекомендаций и практических предложений по ее

совершенствованию.

Поставленная цель предопределила необходимость решения следующих задач:

## Содержание, структура банковского капитала и его роль в экономике

Развитие функции денег как средства накопления и средства платежа привели к возможности не только накопления денежных средств, но и перераспределения их среди агентов, испытывающих в них потребности. Таким образом, финансовые отношения в экономике порождают два полюса. На одном полюсе находятся субъекты, испытывающие недостаток денежных средств в силу необходимости расширения производства, продаж, обусловленного увеличением спроса на их продукцию, задержки оплаты по счетам и по другим аналогичным причинам. На втором полюсе сосредоточены субъекты, у которых произошло высвобождение денежных средств на определенное время. Это является причиной возникновения банковского капитала. Появление его связано с тем, что промышленный и торговый капитал в своем функционировании используют не только собственный, который во многих случаях бывает недостаточным, но и заемный капитал. Банковский капитал представляет собой особую историческую категорию капитала, которая возникает и развивается в условиях рыночной экономики. Как и торговый, банковский капитал, приносящий приращение в форме процента, представляет часть промышленного капитала. Банковский капитал - это денежные средства, отданные в ссуду (взаймы) за определенный процент пользования при условии возвратности. Появлению и функционированию банковского капитала способствует то, что возникают специфические учреждения, выполняющие особые функции превращения денег в капитал, то есть создающие условия для самовозрастания стоимости. Основным источником банковского капитала служат временно свободные деньги, высвобождаемые в процессе производства. К ним относятся:

накапливаемый амортизационный фонд предприятий, который до полного обновления, расширения и восстановления производственных фондов является временно свободным;

часть оборотного капитала в денежной форме, высвобождаемая в процессе реализации продукции и осуществления материальных затрат;

денежные средства, образующиеся в результате разрыва между получением денег от реализации товаров и услуг и выплатой заработной платы рабочим и служащим;

прибыль, идущая на обновление и расширение производства, накапливаемая на счетах предприятий;

денежные доходы и сбережения населения;

денежные накопления государственных органов, а также положительное сальдо бюджетов всех уровней.

Таким образом, появление временно свободных денег в процессе кругооборота и оборота капитала означает, что часть общественного капитала, представленного в виде денег, не выполняет своей главной функции -увеличение стоимости.

Функционирование и увеличение масштабов накопления денежного капитала в условиях рынка требует развития рынка банковского капитала, под влиянием спроса и предложения происходит их движение: капитал, накапливаемый в виде денежных средств, превращается непосредственно в банковский капитал.

Вместе с тем, следует конкретизировать и очертить ту область сферы экономики, ее роль в функционировании ссудного капитала, где действуют банки как носители банковского капитала. В общей системе товарно-денежных отношений имеют место три типа отношений: а) товар меняется непосредственно на другой товар (Т - Т); б) товар меняется на другой товар посредством денег (Т - Д - Т); в) деньги непосредственно меняют владельца (Д -Д). В качестве такой сферы, где действуют банки, следует рассматривать денежные отношения, под которыми подразумеваются отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег по формуле Д-Д, то есть без непосредственного встречного движения товаров. Вместе с тем нужно учесть, что данная сфера экономических отношений достаточно обширна и является определяющим в общей системе товарно-денежных отношений в условиях рынка. Таким образом, денежные отношения выступают как часть товарно-денежных отношений, которые проявляются как отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых. В данную сферу экономических отношений включаются главные виды конкретных денежных отношений: 1) формирование бюджетов и расходование средств из них; 2) уплата (получение) налогов; 3) передача денег в кредит и их возвращение. Соответственно этим отношениям функционируют три сферы экономики: бюджет, налоги, кредит. Отсюда видно, в случае собственных денежных отношений деньги совершают самостоятельное движение. Однако эта самостоятельность и некоторая обособленность движения денег относительна, они не смогут сколь угодно долго ходить сами по себе, так как этим нарушается система товарно-денежных отношений и теряется сущность денег как товара особого рода. Чтобы оставаться деньгами (особым товаром) им надо регулярно встречаться, пересекаться в своем движении с товарами, доказывать в таких контактах свое предназначение - быть особым товаром, всеобщим эквивалентом, платежным средством. С другой стороны, товары тоже нуждаются в присутствии денег. Тем не менее, в известных пределах как закономерное явление время от времени деньги могут и должны совершать собственное, относительно самостоятельное движение. При этом такое движение денег является необходимым моментом общего процесса воспроизводства экономики. Деньги в нужный момент должны оказываться там, где они необходимы, и уходить оттуда, где они в данное время являются излишними. Именно в это время здесь возникают соответственно особые денежные или финансовые проблемы, решение части которых берут на себя банки. Денежные отношения в бюджетной, налоговой и кредитной сферах, имея общий внешний признак в относительно самостоятельном движении денег по формуле Д-Д, вместе с тем различаются по своему экономическому содержанию и развиваются по особым закономерностям.

## Особенности формирования банковского капитала и развитие банковской системы в Республике Башкортостан

При переходе к рыночной экономике не так уж много факторов могут сравниться в своей значимости с эффективной системой управления финансовыми и денежно-кредитными отношениями и ее главным двигателем -активно функционирующим банковским капиталом региона.

Во-первых, имеющаяся структура коммерческих банков организовывает и управляет системой платежей региона.

Во-вторых, банки концентрируя вклады населения и свободные средства предприятий и организаций, направляют и инвестируют их в предприятия.

И, в-третьих, коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой Центрального банка Российской Федерации (Национального банка РБ), регулируют количество денег, находящихся в обращении, воздействуют на экономическую систему.

Банковский капитал республики выступает как экономический ресурс, определяемый как сумма денежных средств, используемых для предпринимательской деятельности. Учитывая то, что банк и банковский капитал функционирует в сфере обмена, его назначение и влияние на экономику необходимо, прежде всего, рассматривать через данную сферу. Назначение и роль банковского капитала в республике состоит в том, что он обеспечивает: а) концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства; б) упорядочение и рационализация денежного оборота.

Источником средств ссудного фонда банковского капитала республики выступают, во-первых, свободные денежные средства предприятий, доля которых за 1996- 2000 годы составила в пределах 15,8 %- 27,2 % от объема, важную часть фонда образуют сбережения населения - 4,8- 19,7 %, средства самих банков - в пределах 9,4-19,2 % от объема1. Структура ресурсов банковского капитала во многом определяется состоянием экономики.

Вместе с тем, процесс формирования и развития банковского капитала республиканских банков имеет свои особенности. Наиболее серьезным среди них является дисбаланс регионального распределения капиталов, то есть сосредоточение основного объема капитала в одном регионе - в городе Москве, структурный дисбаланс активов многих республиканских банков, то есть значительное увеличение активов крупных банков и разорение значительного количества ранее созданных мелких банков (отозваны лицензии на совершение банковских операций у 18 банков, из которых 8 ликвидированы), ориентация кредитной политики преимущественно на торгово-посреднические операции, незначительный объем кредитования многими банками реального сектора экономики.

## Совершенствование модели региональной банковской системы

В современных условиях построение эффективной модели региональной банковской системы, как составной части общенациональной банковской системы Российской Федерации является крайне актуальной проблемой. В связи с этим предлагается рассмотреть модель региональной банковской системы на основе совершенствования функционирующей системы.

В соответствии с моделью региональная банковская система должна выполнить следующие основные функции: а) обеспечение потребности в наличных денежных ресурсах в необходимом объеме; б) бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей; в) кредитная поддержка социально-экономического комплекса региона; г) стимулирование привлечения средств граждан, мелких предпринимателей, предприятий и организаций, а также эффективное их размещение; д) кредитование инновационно- инвестиционных проектов, социально-экономических программ; е) развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций.

В отличие от общегосударственной банковской системы основой деятельности региональной банковской системы является реализация региональных экономических интересов. Поэтому региональная банковская система должна выполнять ряд отличительных функций:

а) осуществляет роль координатора общерегиональных экономических интересов и оптимального сочетания интересов экономических структур; б) координирует и перераспределяет основные финансово-кредитные ресурсы внутри региона, привлекает внешние ресурсы в интересах его развития; в) гарантирует сохранность и приумножение ресурсов в регионе. Таким образом, банковская система представляет собой по существу, финансовый центр жизни республики (региона). На современном этапе для обеспечения развития экономики необходимо развивать региональную банковскую систему, укрепив ее капитальную базу, расширить спектр оказываемых банками услуг, создать необходимую инфраструктуру, тем самым повысив ее возможности и конкурентоспособность, чтобы стимулировать структурную перестройку промышленности посредством кредитного механизма, развертывание научно-технического прогресса на региональном уровне, инвестиционную политику и развитие строительного комплекса; способствовать целенаправленному и комплексному развитию социальной сферы в интересах повышения уровня жизни населения, развитию региональной инфраструктуры, содействовать решению задач развития агропромышленного комплекса, целенаправленной политики устойчивого экономического развития.

В связи с этим выдвигаются ряд ключевых специфичных направлений совершенствования банковской системы региона: 1) сочетание функционально-целевой и воспроизводственной деятельности банков; 2) оптимальное сочетание крупных, средних и малых банков; 3) диверсификация и адаптация банков, предполагающая расширение спектра деятельности и отход от узкой специализации; 4) сочетание разных форм собственности в банковской системе; 5) обеспечение максимальной доступности банковских услуг для клиентов, особенно для сельской местности. Направление совершенствования региональной банковской системы, как сочетание функционально - целевой деятельности банков предполагает постепенное выделение доминирующих функций и операций в универсальных банках исходя из их положения в экономике и возможностей, которые могли бы обслуживать отдельные составные части воспроизводства, оказывая им необходимое содействие и воздействие в этом направлении. Оптимальное сочетание крупных, средних и малых банков предполагает использование возможностей и ресурсов всех банков независимо от их размеров и форм собственности для обслуживания экономики и хозяйствующих субъектов, чтобы обеспечить расширенное воспроизводство материальных благ и оказание необходимых для этого услуг. Это в свою очередь связано с развитием и приспособлением банков к изменяющимся условиям воспроизводства, освоением ими новых видов услуг и банковских технологий, что позволит обеспечить потребности региона в банковских услугах и комплексное развитие экономики региона. Совершенствование региональной банковской системы должно быть основано на использовании системного подхода, предполагающего выделение функций и реализующих их структур. В свою очередь и функции региональной банковской системы в соответствии с потребностями экономики могут быть представлены в виде модели "Сферы целевой деятельности - стадии делового цикла". Следовательно, в общем виде структура региональной банковской системы схематично должно соответствовать модели воспроизводства.

Необходимо отметить, что эффективно решать весь комплекс проблем обеспечения экономических процессов финансовыми ресурсами возможно только на основе сочетания общерегиональных, муниципальных и частных интересов отдельных коммерческих банков.