Головин Юрий Викторович. Комплекс социально-ориентированных банковских услуг и его роль в решении социальных проблем экономики : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 250 c. РГБ ОД, 71:01-8/207-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Эволюция банков и их роль в современном социальном государстве.

1.1. Трансформация банков в социальные институты, выполняющие общественно значимые функции 10

1.2. Услуги банков по обеспечению экономики платежными средствами и формы их участия в преодолении кризиса неплатежей в России и эффективном перемещении капитала 19

1.3. Расширение банковских услуг в процессе эволюции банковской системы 46

1.4. Роль банков в решении социальной проблемы занятости населения 65

Глава II. Тенденции развития банковских услуг населению и юридическим лицам 2

2.1. Расширение банковских услуг как фактор стимулирования накоплений и сбережений субъектами рынка 82

2.2. Перспективы развития виртуальных технологий оказания банковских услуг 98

2.3. Диверсификация банковских услуг на основе развития лизинговых операций 116

2.4. Современные тенденции взаимопроникновения банковских и страховых услуг на рынке страхования 124

Глава Ш. Новая технология оказания банковских услуг малообеспеченным группам населения

3.1. Роль банков в совершенствование пенсионной системы в России 130

3.2. Экономические и организационные предпосылки создания новой технологии предоставления банковских услуг

3.3. Текущий счет - основной блок новой технологии 147

3.4. Новая технология банковских услуг при снабжении владельцев текущих счетов продуктами по льготным ценам. 154

3.5. Новая технология банковских услуг по обеспечению населения товарами длительного пользования 159

3.6. Новый вид кредитования - социальные микро кредиты... 164

3.7. Проблемы формирования материально-технической базы новой технологии 169

3.8. Анализ практики и перспективы распространения новой банковской технологии 173

Глава IV. Банковские услуги и проблемы развития ипотечных отношений в России 77

4.1. Роль ипотеки в решении социально-экономических проблем 177

4.2. Отечественный и зарубежный опыт ипотечного кредитования 184

4.3. Классическая система ипотечного кредитования и проблемы ее применения в России 194

4.4. Модификации классической схемы ипотечного жилищного кредитования 206

Глава V. Концепция интеграции почтовых и банковских услуг

Заключение 230

Список литературы 240

Приложения (том №2)

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Банки, являясь неотъемлемой составной частью любой экономической системы, представляют собой институты социального значения. Их устойчивое и динамичное развитие предполагает достижение баланса интересов самих банков как коммерческих организаций, их клиентов и общества в целом. Банки могут обеспечить собственное благополучие лишь в том случае, если путем максимального удовлетворения запросов своих клиентов способствуют достижению устойчивого роста общественного производства. Функциональная роль банков в сферах производства и обращения проявляется в комплексе оказываемых ими разнообразных услуг. Находясь под постоянным регулирующим воздействием органов банковского надзора и одновременно испытывая давление со стороны многочисленных рыночных конкурентов, каждый банк вынужден искать и осваивать новые виды услуг, которые пользовались бы спросом его клиентов и одновременно не противоречили бы интересам общества. В современном социальном государстве банковские услуги все более приобретают социально ориентированый характер.

Проблемам банковской деятельности и банковских услуг в условиях перехода от административно-командной к рыночной экономики посвящены труды таких экономистов, как В.В.Геращенко, А.Г. Грязнова, В.С.Захаров, Е.В.Жуков, В.И.Колесников, Ю.И. Коробов, В.В.Киселев, Л.П.Кроливецкая, О.И.Лаврушкин, Е.В.Михайлова, А.В.Молчанов, О.Л. Рогова, М.А.Пессель, Г.С.Панова, A.M. Тавасиев, Е.Е.Тосунян, В.В.Усов, Е.Б.Ширинская, М.М.Ямпольский и других.

В научной литературе банковские услуги рассматриваются в аспекте их конкурентоспособности и доходности, однако, практически не затрагивается их социальный аспект. Недостаточно внимания в научных исследованиях последних лет уделено теоретической разработке проблем деятельности банков как институтов социального общества, изучению направлений и форм их влияния на решение социальных проблем, созданию комплекса социально ориентированных услуг.

Теоретическая неразработанность вопросов участия банков в решении социальных проблем, а также большое практическое значение формирования методологических положений и методических подходов, позволяющих повысить активность и эффективность банковского влияния на решение социальных проблем общества, предопределили выбор темы диссертации и ее актуальность.

Цель исследования заключается в том, чтобы на основе систематизации теоретических представлений о роли и месте банков в современной экономике, опираясь на анализ практики, разработать концепцию развития социально ориентированных банковских услуг и усиления роли банков в решении социальных проблем России.

Для реализации поставленной в диссертации цели потребовалось решить следующие задачи:

исследовать развитие представлений о банках и банковских услугах и выявить их сущность в современном мире,

раскрыть особенности банковских услуг и их отличие от услуг и продукции других отраслей экономики;

выявить и проанализировать факторы, способствующие диверсификации банковских услуг, включая перспективы развития виртуальных технологий и создание концепции их дальнейшего расширения;

изучить роль банковских услуг в решении социальной проблемы сокращения безработицы, определить направления развития банковского кредита малым предприятиям, как фактора, влияющего на решение социальной проблемы занятости населения;

теоретически обосновать, разработать и внедрить в практику принципиально новую банковскую технологию выплат пенсий, пособий и осуществления денежных расчетов социально малозащищенными группами населения;

обосновать возможность предоставления новых социальных услуг, базирующихся на новой банковской технологии;

исследовать систему ипотечных отношений и ее влияние на развитие экономики, определить природу ипотечного банковского кредита, сформулировать условия для применения классической схемы ипо течного кредитования в России, а также возможные варианты модернизации этой схемы;

рассмотреть влияние реструктуризации российской банковской системы на возможность сохранения и расширения географии оказания банковских услуг;

разработать концепцию интеграции почтовых и банковских услуг, обеспечивающую предоставление комплекса социально ориентированных банковских услуг и повышение качества почтовых услуг.

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся в процессе деятельности коммерческих банков по оказанию различных услуг физическим и юридическим лицам.

Объектом исследования являются современные российские коммерческие банки, оказывающие комплекс разнообразных услуг широкой рыночной клиентуре в условиях переходного к рынку периода.

Методологической основой диссертационного исследования является диалектический метод, традиционные методы дедуктивного и индуктивного анализа, структурно-функциональный, сравнительный анализ, восхождение от абстрактного к конкретному, а также методы экономико-статистических сравнений и абстрактно-логических суждений.

Теоретическую базу исследования составили фундаментальные монографические работы, современные научные статьи в ведущих экономических журналах, в том числе зарубежных, по проблемам банков, кредита и денежного обращения, менеджмента, законодательные и нормативные акты по банковскому делу и социальному обеспечению.

Информационной базой диссертации послужили статистические материалы Центрального банка России; Ассоциации Российских банков и Ассоциации коммерческих банков Санкт-Петербурга; исторические материалы по развитию банковской системы России; материалы Госкомстата РФ; годовые отчеты и другие материалы ряда коммерческих банков, изданные в 1993-1999 году, а также информация, опубликованная в периодических изданиях за 1995-1999 гг.; кроме того, использовался личный опыт соискателя, накопленный в процессе многолетней практической деятельности в банковской сфере.

Научная новизна полученных результатов исследования заключается в разработке теории и методологии формирования комплекса социально ориентированных банковских услуг как основы усиления роли банков в решении социальных проблем России. Конкретно это выражается в следующих, полученных лично автором научных результатах раскрыто экономическое содержание и предложено определение таких понятий, как «банковская услуга», «банковский продукт» и «банковская операция»;

определена особенность банковской деятельности как совокупности производимых банками услуг, выделены специфические черты банковских услуг и сформулированы требования к ним, обеспечивающие реализацию функциональной роли банков в экономической и социальной системах рынка;

выявлены особенности участия российских банков в социальном процессе и определены базовые условия сочетания коммерческой деятельности банка с оказанием широкого спектра социально ориентированных услуг, разработана методология развития социально ориентированных банковских услуг;

определены основные направления воздействия банков на решение социальных проблем экономики: использование банковского капитала в решении проблемы занятости населения; создание системы социально ориентированных банковских услуг на основе использования текущего счета; участие банков в решении жилищной проблемы, с использованием возможностей ипотечного кредитования;

предложена и обоснована новая система банковского обслуживания пенсионеров и других малоимущих слоев населения, имеющая народно-хозяйственное значение для решения социальных проблем в экономике Российской Федерации;

создан новый банковский инструмент - текущий пенсионный счет, имеющий принципиальные отличия от других видов банковских счетов и предоставляющий возможность получения клиентами комплекса новых услуг, включая выдачу социальных ссуд, а банку - укрепление и расширение ресурсной базы;

разработана новая технология коммунальных платежей, связанных с обслуживанием населения;

исследованы возможности и перспективы применения в России классической системы ипотечного кредитования как основного направления решения социальной проблемы - обеспечение каждой семьи отдельной благоустроенной квартирой.обобщены различные модификации классических систем ипотечного кредитования и разработаны мероприятия, способствующие удешевлению и расширению практики выдачи ипотечных кредитов.

обоснована целесообразность и разработана концепция создания и функционирования Почтового банка как структуры, обеспечивающей интеграцию почтовых и банковских услуг и предоставление на этой основе комплекса социально ориентированных банковских, а в перспективе и финансовых услуг.

Практическая значимость диссертации состоит в том, что основные теоретические выводы и рекомендации могут быть использованы при разработке долгосрочной стратегии развития банковской системы России, ее законодательного регулирования и определения путей достижения динамичного социально-экономического равновесия общества. Большинство теоретически обоснованных рекомендаций доведены до уровня методик, внедрены в практику работы банков, а также используются в системе подготовки и повышения квалификации банковских работников. Основная часть результатов исследования и их практическое применение признаны изобретением и защищены Государственными патентами.

Результаты исследования были использованы автором при подготовке проекта Федеральной программы «Совершенствование организации государственной социальной защиты населения на основе интеграционной, автоматизированной системы предоставления почтово-банковских услуг». Программа одобрена государственными экспертами. Её эффективность, согласно всероссийскому сертификату от 30.09.97г., оценена в 442,8 млн. долл. США.

Апробация результатов исследования. Теоретические положения и выводы диссертационного исследования докладывались автором на межвузовской конференции «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе»(1999 год), а также на ежегодных сессиях профессорско-преподавательского состава научных сотрудников и аспирантов по итогам НИР (1997 и 2000 годы). Основные рекомендации, полученные в результате исследования и внедренные в практику, неоднократно обсуждались и одобрялись на различных совещаниях федерального и регионального уровней, а также публиковались в средствах массовой информации.

По теме диссертации опубликованы лично и в соавторстве 5 монографий, в том числе одна издана за рубежом, а также 10 брошюр и статей, в том числе 2 опубликованы в зарубежных журналах. Наряду с этим, по результатам исследования и практической реализации выводов получено 4 авторских свидетельства (патента).

Полученные результаты исследования были использованы в учебном процессе СПбГУЭФ при подготовке спецкурса »Корреспондентское банковское дело», а также в учебном процессе ВЭШ при СПбГУЭФ при чтении курса «Управление операциями коммерческих банков», что подтверждено соответствующими справками.

Структура работы. Диссертация подготовлена на 250 страницах, включая список использованной литературы. Она состоит из четырех глав, в том числе 20 параграфов. В диссертации содержится 27 таблиц, 12 схем и 10 графиков.

В качестве приложения к диссертации приводятся методики, разработанные под руководством и при непосредственном участии соискателя, в которых реализованы теоретические и методологические положения, выдвинутые и обоснованные им в процессе длительной научно-практической деятельности.

## Трансформация банков в социальные институты, выполняющие общественно значимые функции

Российская Федерация - социальное государство, деятельность которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека.1 Эта деятельность реализуется путем проведения социальной политики, которая осуществляется государством и/или контролируемыми им общественными организациями.

Объектом социальной политики являются производственные отношения между социальными группами населения по поводу условий создания и распределения внутреннего валового продукта, позволяющая согласовывать коренные интересы и потребности этих групп с долговременными интересами и целями всего общества.

Основной целью социальной политики государства является создание необходимой базы для динамичного развития экономики с тем, чтобы трудоспособные граждане имели возможность поддерживать и улучшать свое благосостояние собственным трудом и предприимчивостью, а нетрудоспособным, социально уязвимым слоям населения была гарантирована социальная защищенность и поддержка.

Социальная политика реализуется благодаря функционированию социальной сферы, представляющую собою совокупность отраслей и различных институтов, выполняющих общую целевую функцию - удовлетворение различных социальных потребностей населения.

Наиболее важными проблемами, в разрешении которых сейчас и в ближайшей перспективе нуждается в России социальная политика, являются:

- обеспечение занятости населения путем создания новых рабочих мест и модернизации действующих, где возможен выпуск современной конкурентоспособности продукции;

- решение жилищной проблемы путем обеспечения каждой семьи благоустроенной квартирой;

- совершенствование социального обеспечения нетрудоспособной части населения.

Роль банков и банковских услуг в решении этих проблем будет рассмотрена нами ниже. Здесь же отметим, что функционирование и развитие социальной сферы требует значительных затрат многообразных ресурсов, первоначально выступающих в виде денег, которые являются в рыночной экономике доминирующим ресурсом.1 Этот ресурс создается банками в соответствии с требования объективных экономических законов. Особенность ресурса «деньги» заключается в том, что он легко превращается в другие ресурсы при условии правильной организации денежного обращения и выпуска (изготовления) денег в соответствии с потребностями экономики. Через банки деньги изымаются из тех мест, где они временно не нужны или не могут быть эффективно использованы ввиду их незначительного количества и направляются в те места, где они могут быть использованы более эффективно.

Банки обеспечивают концентрацию распыленных между многими собственниками небольших сумм денег в единые мощные денежные потоки, которые используются не только на текущие потребности общества, но и создают финансовую базу расширения и модернизации производства с целью выпуска новых видов продукции и оказания различных социальных услуг населению.

Появляются новые рабочие места, сокращается безработица, растут доходы бюджетов, увеличиваются возможности государства в проведении социальной политики.

Эмиссия, аккумуляция и перераспределение денег осуществляется банковской системой.

## Расширение банковских услуг как фактор стимулирования накоплений и сбережений субъектами рынка

В экономической литературе к депозитам принято относить все денежные средства, собственниками которых являются клиенты банка, то есть деньги, находящиеся на расчетных, текущих и других счетах, открытых на имя юридических или физических лиц.1

В нормативных документах понятие «депозит» и вклад отождествляются.2 В практической деятельности к депозитам относят деньги, хранящиеся на счетах в течение заранее оговоренного срока.

Субъектами депозитных операций являются банки, а объектом -деньги, которые в силу многих причин на определенное время остаются без движения, можно так сказать, «оседают» в банках на различных счетах. Экономическое значение депозитов определяется сроком, в течение которого банк может пользоваться деньгами, которые он, как заемщик, получил от своих кредиторов для хранения и обслуживания.

В зависимости от сроков депозиты можно подразделить на два вида:

- депозиты до востребования ;

- срочные депозиты

В странах с рыночными отношениями в последнее время четкие границы между отдельными видами депозитов размываются, появляются счета, сочетающие качества депозитов до востребования и срочных депозитов.

Каждый вид депозитов имеет для банка и для клиента определенные достоинства и недостатки. Для клиента достоинством депозита до востребования является их высокая ликвидность, то есть он имеет возможность изъять деньги в любое время как в форме перечисления на другой счет, так и в наличной форме. Недостаток же заключается в том, что по этому депозиту доход в виде процента выплачивается на низком уровне или же вообще не выплачивается. Для банка основной недостаток состоит в том, что он должен держать высоко ликвидные активы на определенном уровне от суммы депозитов до востребования.

Достоинство срочных депозитов для банка - возможность использования их для выдачи ссуд на более длительные сроки, а для клиента -получение высокого процента. Недостаток же для клиента - в длительном, в зависимости от обусловленного срока, отвлечении средств из

оборота и невозможности использовать деньги для текущих платежей.

s Депозитная политика банка направлена на то, чтобы привлечь де позиты на максимально возможный срок с минимальными затратами. Сроки и суммы привлеченных депозитов в решающей степени предопределяют сроки и объемы предоставленных кредитов и сумму получаемых банком процентных доходов, которые за минусом процентных расходов на привлечение депозитов образуют значительную часть прибыли в виде процентной маржи.

Банковская статистика выделяет группу привлеченных средств в виде депозитов и вкладов. В эту группу включаются денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, переданные банкам собственниками денег для хранения на определенных условиях.1

Однако разница между депозитом в виде вклада и депозитом в ви де расчетного счета имеет существенные социально-экономические различия. Расчетный счет открывается для того, чтобы лицо, его от крывшее, получало бы доход в результате своей трудовой деятельно I сти. Лицо, открывшее счет банковского вклада (депозита) получает до ход без затрат труда. Для него «деньги делают деньги».

Динамика вкладов и депозитов в сопоставлении с суммой кредитов и денег, находящихся во внебанковской сфере, представлена в таблице № 14.

## Роль банков в совершенствование пенсионной системы в России

Пенсионное обеспечение по численности нуждающихся и по объему используемых средств занимает ведущее положение в системе социального обеспечения, которое состоит из различных мероприятий материальной поддержки лиц наемного труда, членов их семей, а также определенных групп нетрудоспособного населения.

Доля людей пенсионного возраста в России достигла в 1996 году 26% от всего населения. В 1994 году она составляла 20,2%, а в 1989 году 18,5%.1

Социальное обеспечение требует наличия определенных денежных фондов, которые образуются за счет страховых взносов лиц, претендующих в будущем на социальное обеспечение, их работодателей и государства. В России соотношение в источниках образования фондов за годы реформы значительно изменилось. Начиная с 1999 года, государство перестало выполнять роль основного донора пенсионного обеспечения. В настоящее время всего 6-8% общего объема пенсионных выплат составляют средства государственного бюджета, тогда как в период предшествующей реформе их доля превышала 70%. Ныне государство финансирует лишь социальные пенсии, а также те, которые причитаются его наемным работникам (государственным служащим, военнослужащим), т.е. лицам, по отношению к которым оно непосредственно выступает работодателем.

В системе пенсионного обеспечения в настоящее время имеются три основные проблемы.

Первая связана с задержками с выплатой пенсий из-за регулярного недостатка средств в пенсионном фонде. В концу 1998 года Пенсионный фонд имел суммарную задолженность по выплате пенсий в раз 1 Эксперт, № 15 от 20 апреля 1998 г., с. 65. мере 26,3 млрд. руб. В то же время долг плательщиков Пенсионному фонду достиг 120 млрд. руб., что больше его полугодового бюджета.