Казимагомедов Абдулла Аседуллаевич. Развитие системы банковского обслуживания населения в условиях реформирования экономики : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : СПб., 1997 268 c. РГБ ОД, 71:99-8/1-0

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ПРОБЛЕМЫ II ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ ВО ВКЛАДЫ 9

1.1. Эволюция сберегательного дела в России 9

1.2. Депозитные операции 31

1.3. Классификация вкладов 45

1.4. Договор и тайна банковского вклада 79

1.5. Процентная политика по вкладам 84

1.6. Страхование вкладов 91

ГЛАВА II. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ІШДИВИДУАЛЬНЬК ЗАЕМЩИКОВ 100

2.1. Ссудные операции 100

2.2. Особенности предоставления отдельных видов кредита 106

2.3 Анализ кредитоспособности индивидуальных заемщиков 149

2.4. Процентная политика по кредитам 152

ГЛАВА III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НАСЕЛЕНИЯ 156

3.1. Из истории пластиковых карт 156

3.2. Классификация пластиковых карт 161

3.3. Расчеты с пластиковыми карточками 169

3.4. Банкомат - основа электронных расчетов 185

3.5. Перспективы и проблемы развития рынка пластиковых карт 191

ГЛЛВЛ IV. РАЗВИТИЕ КОМИССИОННО-ПОСРЕДНИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С НАСЕЛЕНИЕМ 205

4.1. Доверительные операции 207

4.2. Комиссионно-посреднические услуги 220

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 227

ПРИЛОЖЕНИЕ 237

ЛИТЕРАТУРА 256

**Введение к работе**

Актуальность теми исследования. Значительные по масштабам и глубине преобразования системы управления экономикой затронули все сферы социальной и общественной жизни населения. Возникшие в результате этих преобразований товарные, денежные рынки и рынки ценных бумаг подвержены действию стихийных факторов, промышлен-ность переживает кризис, большая часть торговли носит спекулятивный характер. В силу этого материальное благосостояние широких масс населения резко ухудшается, снижается доля сбережений в совокупных доходах, сужается потребительский платежеспособный спрос, что негативно отражается на развитии производства и товарооборота. Возникает необходимость создания определенных противовесов этим негативным тенденциям и механизмов, сглаживающих их воздействие на темпы экономического развития. Реально роль такого противовеса в экономике переходного периода может выполнить система комплексного банковского обслуживания населения, которая, с одной стороны, создает действенные стимулы к накоплению и сбережению денежных доходов, а с другой - обеспечит расширение реального платежеспособного спроса на основе кредитования потребительских нужд населения.

В связи с вышеизложенным особую актуальность приобретает теоретическое осмысление и практический анализ процессов развития операций и услуг коммерческих банков для населения. В современной экономической литературе относительно мало теоретических разработок, комплексно раскрывающих тенденции развития и формы обслуживания населения банками. Среди современных авторов можно отметить работы Пановой Г.С, Иванова В.В. и др. В советский период практически все операции с населением совершались в Сберегательной кассе. Деятельность Сберкасс СССР достаточно подробно изучена и отражена в советской экономической литературе, ей посвящены работы таких экономистов как Белугин Ю.М., Громов В.Н. и др. Но многие выводы и рекомендации по развитию операций и услуг с населением, данные ими применительно к Сбербанку сегодня потеряли свою актуальность.

Следует признать, что в современной российской экономической науке относительно мало теоретических разработок посвящено исследованию банковского обслуживания населения. Работы Белоглазовои Г.Н., Березиной М.П., Бочарова В.В., Волынского B.C., Геращенко B.C., Колесникова В.И., Красавиной Л.Н., Лаврушина О.И., Лебедева Е.А., Миловидова В. Д., Пономарева В.А., Романовского М.В., Сабан-ти Б.М., Ширинской Е.В. и др. в первую очередь посвящены анализу развития и функционирования денежного рынка и кредитно-денежной политики как способа регулирования экономики. Копирование зарубежной практики работы банков с населением, изложенной в работах Дж.Ф.Синки, Долан Ж.Дж., Матук К., Рид Э., Роде Э и др., без учета сложившихся условий в России, не дает желаемых результатов и порождает необходимость дополнительного теоретического и практического осмысления опыта развитых стран.

Изучение банковского обслуживания населения, как составной части экономики страны, позволяет нагляднее показать изменение условий сбережений и потребительских нужд населения, роль коммерческих банков в решении данных задач.

Изложенные обстоятельства, их актуальность и недостаточная разработанность теории и практики комплексного банковского обслуживания населения обусловили выбор темы диссертации, ее цель, задачи и направления исследования.

Цель и задачи исследования. Цель исследования - разработка механизма формирования оптимальной системы взаимоотношений коммерческого банка с населением, с учетом исторических особенностей развития банковского дела в России и современного опыта зарубежных стран. Реализация поставленной цели научного исследования предполагает решение следующих задач:

- на основе изучения роли сбережений населения в условиях рынка для обеспечения макроэкономического равновесия доказать общественную значимость широкого развития банковских операций по их привлечению на счета в банках;

- выявить современное состояние сберегательного дела в России, проследить его эволюцию;

- разработать предложения по дальнейшему совершенствованию организации банковского обслуживания населения в целях более полного привлечения во вклады свободных денежных средств населения;

- раскрыть новую роль кредитных операций банков с населением в рыночных условиях и их значение для сбалансированности потребительского рынка;

- обосновать перспективные направления развития кредитования населения на жилищное строительство и на улучшение жилищных условий;

- обследовать вопросы слабого развития ломбардных кредитов, проблемы и перспективы их развития;

- провести исследование факторов, определяющих величину процентной ставки как по вкладным, так и по кредитным операциям и предложить механизм формирования оптимальной процентной ставки;

- изучить причины слабого развития безналичных расчетов и определить меры по развитию их современных форм, в частности, пластиковых карточек;

- исследовать опыт работы зарубежных и российских банков по доверительным операциям с населением и дать рекомендации по их дальнейшему внедрению в практику работы банков;

- раскрыть значение комиссионно-посреднических операций и иных услуг, оказываемых банками населению и установление тарифов по ним;

- проанализировать проблемы и перспективы комплексного банковского обслуживания населения.

Объектом исследования является банковское дело России и зарубежных стран в области обслуживания частных лиц.

Предметом работы служат операции и услуги, оказываемые банками физическим лицам, в частности, вкладные, кредитные, комиссионно-посреднические операции и другие услуги.

Методология и теория исследования проблемы. В процессе исследования и решения поставленных задач применялись различные методы: сравнительный и логический анализ; экспертные оценки; сопоставление и критический анализ трудов как российских, так и зарубежных авторов по соответствующей тематике; исторический анализ работы банков с населением в России и другие методы познания сущности явлений.

Теоретическую базу исследования составили труды российских и зарубежных экономистов, материалы периодической печати, законы и постановления Правительства РФ, инструктивные и методические документы, статистические данные, касающиеся банковского дела.

Научная новизна и практическая значимость исследования. Научная новизна диссертационной работы определяется тем, что в ней впервые- после развала сберегательного дела в СССР предпринята попытка обобщения опыта работы банков с населением дореволюционной, советской и современной России, зарубежных стран. В работе на основе изучения теории и практики банковского обслуживания населения исследованы методологические и теоретические проблемы взаимоотношений банков с частными лицами в условиях перехода к рыночной экономике. Проведенное исследование позволяет по-новому оценить процесс развития комплексного обслуживания населення в ходе сов ременной экономической реформы, ее проблемы и перспективы.

В процессе исследования получены следующие результаты, характеризующие научную новизну диссертационной работы:

- определено социально-экономическое значение комплексного банковского обслуживания населения для сбалансированного развития рынка и ускорения темпов экономического развития;

- дана характеристика рынка банковских услуг для населения как особой сферы банковского рынка и выявлены факторы, определяющие темпы и направления его развития в современной России;

- на основе комплексного системного подхода проанализированы формы и виды банковских услуг населенію и определены основные проблемы и перспективы их развития;

- дано теоретическое обоснование основных направлений развития сберегательного дела в переходный период исходя из особенностей и этапов его эволюции в России;

- выявлены особенности деятельности коммерческих банков по обслуживанию частных лиц в условиях усиления конкурентной борьбы с другими финансово-кредитными институтами;

- обоснован комплекс взаимосвязанных мер по совершенствованию вкладных операций банков как основы увеличения внутренних накоплений экономики и повышения устойчивости ресурсной базы банков;

- выявлены основные факторы, определяющие в современных условиях процентную политику банков по кредитам и вкладам частных лиц и обоснованы предложения по оптимизации процентных ставок;

- проанализированы отдельные виды кредитов, предоставляемых банками индивидуальным заемщикам и определены перспективные направления кредитной политики российских коммерческих банков на рынке кредитов частным лицам;

- разработана система защиты страхования вкладов;

- разработана методика анализа кредитоспособности индивидуальных заемщиков по балльной оценке;

- на основе комплексного анализа складывающегося в России рынка пластиковых карточек разработаны предложения по расширению ассортимента и повышению эффективности банковских операций с пластиковыми карточками;

- обоснована необходимость, цели и условия внедрения в практику работы банков доверительных и комиссионно-посреднических операций, предложены меры законодательного регулирования этих операций и установления тарифов по ним.

Практическая значимость работы заключается в том, что ее теоретические положения, результаты, выводы и рекомендации вносят определенный вклад в развитие банковского дела. Научные результаты исследования используются в процессе подготовки и чтения курсов по банковскому делу в СПбУЭФ. Практическое использование результатов исследования могут содействовать повышению эффективности работы банков, улучшению социально-экономического положения населения и решению задач по их улучшению обслуживания населения банками.

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования излагались на конференциях; сессиях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов СПбУЭФ; отражены в сборниках научных статей аспирантов СПбУЭФ; опубликованы в центральной и местной печати; изданы учебные пособия и монографии по данной тематике.

По результатам проведенных исследований опубликовано 29 научных трудов в объеме более 45 п.л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, четырех глав, заключения, приложений и литературы.

## Эволюция сберегательного дела в России

В России, в докапиталистическую эпоху мерилом богатства служило владение землей и крепостными - именно на покупку земли тратили накопленные средства привилегированные социальные группы: родовая аристократия, дворянство, высшие государственные служащие. Для других групп населения здесь существовали юридические ограничения - например, даже в XVIII веке купечество было лишено таких прав.

В результате для разбогатевшего купца или ремесленника самой надежной формой сохранения денег становился глиняный сосуд - кубышка, при помощи которой можно было обеспечить себя на черный день (под этим понимали пожар, войну, грабеж, опись имущества и т.д.).

Отзвуком сбережения средств в кубышку стали клады монет, которые находят и поныне в самых разных частях нашей страны. Монеты, запрятанные когда-то в тайники, относятся к очень широкому хронологическому периоду: примерно от XI века до - если говорить об отдаленных районах - начала нашего столетия. Так, в нашем столетии (в 1931-38 гг.) обнаружены клады, зарытые в землях вологодских пригородных монастырей - Успенского женского (сумма 17 рублей) и Спаско-Прилуцкого (сумма 5,5 рублей). В другом случае известен фрагмент находки - 41 монета. Клады отражают состояние денежного обращения в период захоронения сокровища, т.е. около

Вот что пишет "Петербургский листок", 1896, N 154, 6 июня под заголовком "Из дачных мест. Сестрорецк". ...Клад, найденный в нашем городке нянею дачевладельца П. Е.Калачева, девушкою Парфеновой), до сих пор интересует сестрорецких обывателей. По ночам многие из рабочих роют землю в том месте, где были найдены деньги. Всего найдено 139 монет. На лицевой стороне каждой денежки -изображение Св. Георгия Победоносца, а на оборотной - надпись: "Царь и Князь Великий Иоанн Всея России"!2

Любопытно, что Петр I, нуждаясь в средствах на государственное и военное строительство, приказал хорошенько потрясти церковь. Чтобы уберечь свои богатства, монахи Киево-Печорской лавры замуровали в стене сотни килограммов серебра и золота. Тайна клада хранилась около 200 лет3.

...Накануне войны Кремль преподнес археологам еще один сюрприз. Но уже - монетный. В проезде Спасских ворот был обнаружен один из самых больших кладов. В нем оказались монеты XVII века, причем целое состояние - 35 тысяч серебряных копеек. Для тех времен это была немыслимая сумма.

Представьте для сравнения, лошадь в то время стоила три рубля. На копейку серебром можно было купить курицу, десяток яиц, несколько пудов свежих огурцов. Стрелец получал пять-семь рублей в год, дьяк - несколько рублей...

## Ссудные операции

Ссудные операции банков - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы.

В развитии рыночной формы хозяйствования основной формой кредита выступает банковский, т.е. кредит предоставляемый банками заемщикам.

Теоретически выдача ссуд является одним из основных видов деятельности коммерческих банков. На практике кредитуются главным образом государственные предприятия, коммерческие структуры и, конечно, банки. С физическими лицами большинство банков предпочитает не работать. Оно и понятно: суммы кредитов частным лицам не идут ни в какое сравнение с размерами кредитов для юридических лиц, как следствие доход - небольшой, а хлопот с их оформлением, а тем более возвратом, возникает предостаточно. Взять, например, процедуру вьщачи ссуды под залог квартиры, когда банку приходится делать ее оценку, проверять действительно ли вы являетесь владельцем этой квартиры и т.д. и т.п. Но, несмотря на все эти трудности, некоторые банки все же берутся за кредитование физических лиц, хотя условия вьщачи ссуд у них различаются, и сильно.

В целом же надо отметить, что при общем росте числа банковских услуг для частных лиц количество банков, кредитующих население, не увеличивается.

Кредитование банками индивидуальных заемщиков позволяет не только рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в товарах длительного пользования, различных услугах и т.п.

Как известно, вклады населения используются не только для кредитования народного хозяйства, но также самого населения. Через рынок кредитов денежные сбережения населения вновь поступают в процесс обращения, поддерживая непрерывность общественного воспроизводства, содействуя его укреплению, а следовательно, возрастанию национального дохода страны.

Проведенное диссертационное исследование выявило ряд существенных особенностей кредитования субъектов хозяйства коммерческими банками РФ. Это прежде всего ресурсная база банков; кредиты носят коммерческий характер, т.е. банки стараются подешевле приобрести кредитные ресурсы и выдавать их на более высоких процентных условиях; кредиты предоставляются на основе кредитного договора; коммерческие банки предоставляют кредиты в основном предприятиям торгово-посреднического характера и своим работникам; Сбербанк, монопольно работающий с населением практически не выдает ссуды нуждающимся слоям населения; кредиты носят часто дружеские отношения, что отрицательно влияет на общее благосостояние общества и, следовательно, сами банки страдают.

Исходя из вышеизложенного автор в порядке рекомендаций излагает основные подходы банков РФ к вопросу кредитования индивидуальных заемщиков, о которых речь пойдет ниже.

## Из истории пластиковых карт

В современной экономической литературе России недостаточно полно отражены роль и проблемы использования пластиковых карточек в экономике, нет подробного изложения техники операций, осуществляемых при помощи пластиковых карточек, анализа их сравнительной характеристики, и наконец, не упоминается о них в положении "О безналичных расчетах в РФ" от 9 июля 1992 г. N 14. Вместе с тем, необходимость изучения этих вопросов подтверждается самой жизнью. Они вышли на передовые позиции в организации безналичных расчетов индустриально развитых стран, постепенно вытесняя наличные деньги из обращения.

Каждый, наверное, знает, что родиной пластиковых карточек являются Соединенные Штаты Америки. Однако гораздо менее известно то, что первые карточки были вовсе не пластиковыми, а бумажными. Именно такие "документы" стали в 1914 году выдавать своим постоянным клиента,! крупные американские магазины.

За торговцами последовали владельцы "питейных заведений" - в 1950 году в Нью-Йорке появилась ресторанная кредитная карточка Diners Club. Идея оказалась настолько хорошей, что Diners Club существует и поныне - конечно, уже не только как "ресторанная" карта, но как полноценное пластиковое платежное средство.

Опыт ресторанов приглянулся и банкам, и они вскоре начали выпуск собственных кредитных карточек. Первым банком, сделавшим это (в 1951 году), стал Franklin National Bank. Однако наибольшего успеха в то время добилась карточка крупнейшего калифорнийского банка Bank of America, которая оказалась наиболее удобной для клиентов. Очень скоро к его программе присоединились и другие банки США.

Со временем большинство банков, участвовавших в проекте Bank of America, отделились и образовали новую систему - VISA international. В 1967 году из ассоциации региональных американских банков образовалась еще одна крупная кредитная система - Interbank Carol Association, которая в настоящее время носит имя Mastercard. Почти одновременно появилась, наконец, фирма, выпустившая первую действительно пластиковую карточку, - American Express. Именно эти три организации - VISA, Master Card и American Express являются сегодня крупнейшими международными платежными системами. Помимо них, наиболее известны сегодня карточки уже упоминавшейся компании Diners Club и ICB (основной рынок последних - Япония).

В Западной Европе в 1950-е годы были попытки внедрить в оборот пластиковые карточки Diners Club и American Express, однако широкое использование пластиковых карточек относится лишь к 1970-м годам. В начале 90-х годов платежная система Master Card International передала права на управление торговой маркой Master Card ассоциации Europay. Это было сделано для более эффективного осуществления руководства, повышения качества обслуживания банков, желающих эмитировать международные платежные карточки, работающие как в Европе, так и в США.

По данным Интерфакса (13.06.95 г.) владельцами карточек VISA в мире являются более 300 млн. человек, в том числе в Европе -более 73 млн. (на 1 сентября 1994 года). Европейский оборот по карточкам за 1994 год составил 196 млрд. долл. Карты VISA принимают 12 млн. предприятий торговли и сервиса в 190 странах мира и 177 тысяч банкоматов