Тарасова Галина Михайловна. Кредитная система России (Проблемы становления и развития) : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : Новосибирск, 2002 335 c. РГБ ОД, 71:03-8/248-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА, ЕЕ СУЩНОСТЬ, ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ В ТРУДАХ ЭКОНОМИСТОВ В ПЕРИОД 1920-2001 гг 11-40.

1.1. Генезис познания понятия «кредитная система» 11-16

1.2. Структура элементов кредитной системы, их взаимосвязь 17-24

1.3. Развитие теории кредита и банков в трудах экономистов в период 1920-2001 гг 24-40

Глава II. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РОССИИ И БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ ОТДЕЛЬНЫХ СТРАН 41-135

2.1. Банковская система США, ее становление и развитие 41 -63

2.2. Банковская система Германии 63-87

2.3. Кредитная система России, история ее возникновения и развития в начале XX века 87-109

2.4. Реформирование кредитной системы России после Октябрьской революции 109-135

Глава ІII. СТАНОВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ТРАНЗИТИВНОЙ ЭКОНОМИКИ 136-179

3.1. Проблемы реформирования кредитной системы в России 136-144

3.2. Центральный банк России и его функции 144-154

3.3. Коммерческие банки, условия их развития 154-163

3.4. Концепция развития кредитной системы России 164-179

Глава IV. РЕГИОНАЛЬНАЯ КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА И УСЛОВИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ 180-246

4.1. Экономические предпосылки в регионе для создания кредитной системы нового типа 180-191

4.2. Региональные коммерческие банки, экономические процессы, обеспечивающие их развитие 191-214

4.3. Роль филиалов иногородних банков в развитии банковской системы 214-229

4.4. Операции и услуги коммерческих банков и их развитие 229-246

Глава V. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ В РЕГИОНЕ 247-292

5.1. Условия повышения доходности операций и устойчивости коммерческих банков 247-264

5.2. Базовая модель построения кредитной системы в регионе 264-272

5.3. Определение оптимальной банковской ставки привлечения рублевых депозитов 272-292

Заключение 293-303

Список используемой литературы 304-317

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Проводимая в стране радикальная экономическая реформа открыла новый этап в развитии кредитной системы. Банковская система как составной элемент кредитной системы и всего хозяйственного механизма должна совершенствоваться по мере накопления российского опыта. Однако практика показывает, что процесс перестройки денежно-кредитной сферы находится еще на начальной стадии, в то время как в западных странах он прошел более чем столетний путь своего развития и достиг совершенства. Российским коммерческим банкам необходимо пройти этот путь за более короткий срок.

Формирование системы коммерческих банков в России является главным завоеванием переходного периода к экономике рыночного типа. Однако в условиях высокой инфляции, спада производства, коммерческие банки на протяжении десяти лет не раз оказывались в кризисных ситуациях, которые вызывались дестабилизацией валютного рынка, рынка межбанковских кредитных ресурсов, а также масштабным финансовым кризисом.

Известные события «черного вторника» в 1994 году, когда курс доллара за один день 11 октября вырос на 27,4%, привели к дестабилизации не только валютного, но и всего денежного рынка, основными участниками которого являются коммерческие банки.

В результате августовского кризиса на рынке межбанковских ресурсов 1995 года банки в течение дня потеряли несколько миллиардов активов и свернули операции на денежном рынке.

И, наконец, августовский кризис 1998 года привел к банкротству большое количество российских банков. Главным образом потому, что развитие банковской системы до середины 1998 года ориентировалось на

операции на финансовых рынках, прежде всего на рынке государственного  
долга.  
(г Кредитная система является кровеносной системой всего рыночного

хозяйства. От ее развития зависят сохранность и рост сбережений населения, инвестиции в развитие производства в реальном секторе экономики.

Отсутствие единой, тщательно просчитанной по этапам проведения  
концепции перехода к рынку привело ко многим отрицательным  
*е.*последствиям развития кредитной системы в России.

Формирование кредитной системы нового рыночного типа в стране с устоявшимся механизмом административно-командной экономики относится к наиболее сложной и еще недостаточно изученной проблеме.

В условиях транзитивной экономики в России кредитная система, с одной стороны, должна способствовать развитию рыночных отношений в стране, росту производства, а с другой стороны, высокие темпы инфляции тормозят развитие кредитной системы. Таким образом, кредитная система зависит от денежно-кредитной политики, разрабатываемой Центральным банком совместно с Правительством России.

В экономической науке отсутствует единый комплексный подход к  
анализу развития кредитной системы и ее основного элемента банковской  
системы с момента появления коммерческих банков в России, в эпоху бурной  
«. перестройки кредитной системы в условиях административно-командной

системы управления экономикой, а также формирования банковской системы нового типа в переходный период к рыночным отношениям, с учетом ее регионального аспекта и сравнительной характеристики с банковскими системами других стран.

Отсутствие подобных теоретико-методологических разработок,

способных комплексно соединить в себе кредитную систему как кредитные

і отношения, банковскую систему, с учетом ее регионального развития,

потребовало необходимости углубления и развития научных исследований в

данном направлении и послужило актуальностью выбора темы

диссертационной работы.  
^ Цель и задачи исследования. Основной целью диссертационной

работы явилась разработка теоретико-методологических аспектов

становления и развития кредитной системы в России, в том числе и на

региональном уровне.

В соответствии с целью в работе поставлены и последовательно  
^ реализованы следующие взаимоувязанные задачи:

анализ и систематизация существующих теорий кредита, банков в трудах советских и российских экономистов;

изучение и анализ развития дефиниции «кредитная система», а также взаимосвязи ее элементов;

изучение особенностей развития кредитной системы России в сравнении с ведущими системами западных стран (США и Германии) с целью определения закономерностей ее развития и возможности использования опыта зарубежных кредитных систем в России;

определение основных условий и проблем реформирования кредитной системы в период трансформации экономики в России;

оценка условий формирования двухуровневой кредитной системы в России;

г - определение концептуального подхода к развитию кредитной системы в

России и на уровне региона;

обоснование необходимости расширения и качественного совершенствования операций коммерческих банков;

разработка условий повышения доходности операций и устойчивости коммерческих банков.

Объектом исследования выступают процессы становления и развития

і, кредитной системы России с учетом регионального аспекта в условиях

изменяющейся экономики, предметом исследования является совокупность

экономических отношении, складывающихся в процессе становления и развития кредитной системы в России.

^ В качестве источников информации использованы публикации,

освещающие опыт высокоразвитых стран мира (США и Германии), статистические материалы журналов «Деньги и кредит», «Финансы и кредит», «Вестник банковской статистики ЦБ РФ», «Бюллетень банковской статистики», «Бюллетень банковской информации по НСО», результаты

*\**экспериментов.

В диссертации обобщены результаты многолетних теоретико-методологических научных исследований и прикладных разработок автора в сфере развития банковского бизнеса в России, полученные в процессе проведенных экономических экспериментов, научно-практической, экономической, педагогической деятельности. При выполнении работы использован опыт зарубежной стажировки в Германии в Академии

\*\* сберегательных касс.

Теоретико-методологической основой исследования послужили диалектический метод познания, труды российских и зарубежных экономистов.

В диссертации были использованы такие общенаучные методы познания, как исторический, абстрактно-логический, монографический,

*f*экспериментальный, экономико-математической.

Состояние изученности проблемы. В мировой экономической литературе проблемам становления, развития и функционирования коммерческих банков на внутреннем и международных рынках уделяется достаточно много внимания. Следует назвать работы американских и немецких ученых, такие как «Коммерческие банки» Э. Рида с соавторами (1983), «Банковский менеджмент» Питера С. Роуза (1995), «Управление

*.*финансами в коммерческих банках» (1994) Джозефа Синки, а также

немецкого автора Э. Роде «Банки, биржи, валюты современного

капитализма» (1986), «Современные деньги и банковское дело» Роджера Лерой Миллер, Дэвида Д. Ван-Хуза (2000), «Финансовые институты, рынки и деньги» Дэвида С. Кидуэлла с соавторами (2000).

Подробно и комплексно освещены проблемы развития кредитной системы нашей страны в советский период в монографии Э.Я. Брегеля «Капиталистическая кредитная система» (1948), А.А. Посконова «Кредитно-денежная система СССР (1967) и в монографии Ф.С. Массарыгина «Кредитная система СССР» (1974). Комплексных исследований проблемы развития кредитной системы в России в постсоветский период, к сожалению, немного. Монографические работы в большинстве своем посвящены такому звену кредитной системы, как коммерческие банки. Это монографии «Коммерческий банк в современной России, теория и практика» А.В. Молчанова (1996), «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» Е.Б.Ширинской (1995), «Банки и банковские операции в России» В.И. Букато и Ю.И.Львова (1996), «Устойчивость коммерческих банков: Как банкам избежать банкротства» Л.П. Белых (1996), «История кредитных учреждений и современное состояние банковской системы России» В.Д. Михрякова (1995).

Теоретические аспекты развития банковской системы в России, проблемы ее реструктуризации, а также основные направления совершенствования определены в трудах известных ученых Г.Н.Белоглазовой, АТ.Грязновой, В. И. Колесникова, О.И.Лаврушина, И.Д.Мамоновой, Г.С.Пановой, М.АПесселя, В.М.Усоскина.

Научная новизна диссертационного исследования, связанная с реализацией цели, заключается в теоретическом методологическом и прикладном обобщении явлений и закономерностей, имевших место в период становления и развития кредитной системы в условиях трансформации экономики в России, которое выразилось в разработке концепции развития кредитной системы на федеральном и региональном уровнях.

Наиболее существенные и реальные результаты, полученные лично соискателем:

уточнены дефиниции "кредитная система", "банковская система", показана взаимосвязь отдельных элементов кредитной системы;

аргументирована авторская позиция в уточнении определения коммерческого банка и сформулировано определение Центрального банка;

рассматривая форму, как внешнее выражение сущности кредита, автор предложил дополнить классификацию форм кредита;

определены и структурированы этапы развития банковской системы в условиях транзитивной экономики в России;

разработана концепция развития и формирования кредитной системы России в условиях изменяющейся экономики с учетом регионального уровня;

сформулированы основные направления и система показателей устойчивости и доходности коммерческих банков в регионе;

предложена базовая модель построения кредитной системы в регионе с учетом повышения устойчивости кредитных организаций на базе страхования депозитов, а также повышения их транспорентности и уровня корпоративного управления.

предложена совокупность операций и сделок региональным коммерческим банкам по управлению денежными потоками предприятий, обеспечивающая минимальный риск для кредитных организаций и рациональное использование средств для клиентов;

адаптирована математическая модель к рынку депозитных ресурсов на региональном уровне.

Практическая значимость выполненного исследования заключается в том, что сформулированные в работе выводы, предложения и рекомендации могут быть полезными при определении политики в области формирования федеральной и региональной кредитных систем.

Методический подход к внедрению операций и сделок по управлению денежными потоками клиентов, а также к адаптации математической модели к условиям регионального депозитного рынка позволят снизить риски и повысить доходность выполняемых операций.

Материалы диссертационного исследования могут быть использованы в преподавании таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «банковское дело», «Банковские системы зарубежных стран», «Управление активными и пассивными операциями коммерческих банков» в высшей школе, а также при подготовке арбитражных управляющих для кредитных организаций.

Апробация работы. Результаты, полученные в ходе исследования нашли отражение в Концепции формирования региональной банковской системы Сибири, разрабатываемой межрегиональной ассоциацией «Сибирское соглашение», в практической деятельности коммерческого банка «Сибакадембанк», а также новосибирских филиалов коммерческих банков «Импэксбанк» и «Промышленно-строительный банк» г. Санкт-Петербург.

Основные положения и результаты исследования докладывались и обсуждались на ряде практических конференций и семинаров, в том числе на конференции «Экономические проблемы развития Сахалина» (Южно-Сахалинск, 1997), «Особенности развития экономики в регионе» (Новосибирск, 1995-2001 гг.), на совместном семинаре с Главным территориальным управлением по Новосибирской области «Деноминация в 1998 г.» (1997).

Рекомендации по совершенствованию политики развития региональных кредитных систем в Сибири направлены в Администрацию Новосибирской области, межрегиональную ассоциацию «Сибирское соглашение», в коммерческий банк «Сибакадембанк», в новосибирские филиалы коммерческих банков «Импэксбанк», «Промышленно-строительный банк» г. Санкт-Петербург.

Материалы диссертации использованы при разработке авторского курса «Управление активными и пассивными операциями коммерческих банков», а также при чтении курсов «Банковское дело», «Банковские системы зарубежных стран» для студентов Новосибирской государственной академии экономики и управления, коллективного курса «Арбитражные управляющие для кредитных организаций» и при чтении дисциплины «Деньги, кредит, банки» в Сибирском независимом институте.

Публикации. Основные положения, содержащиеся в диссертации, нашли отражение в 15 научных работах, общим объемом 24,35 п.л. и в 6 методических работах общим объемом 23,7 п.л.

Структура диссертации Работа состоит из введения, пяти глав, заключения, списка используемой литературы, приложений. Общий объем работы составляет 317 страниц текста, 91 таблицы, 26 рисунков.

## Генезис познания понятия «кредитная система»

В зависимости от сферы экономических отношений, характеризующих понятие «система», можно остановиться на различных определениях. Объектом нашего исследования являются кредитные отношения, образующие понятие «кредитная система».

При рассмотрении «кредитной системы» можно использовать два подхода, характеризующих само понятие «система». Как «совокупность организаций однородных по своим задачам, или учреждений организационно объединенных в одно или как целого», представляющего собой единство закономерно расположенных и находящихся во взаимной связи частей.

Длительное время ученые экономисты, занимающиеся исследованиями в области кредита и денежного обращения банков, в бывшем Советском Союзе рассматривали понятие «кредитная система» как совокупность организаций, объединенных по своим задачам. Это, в частности, характерно для В.П.Дьяченко, В.М.Батырева, М.М.Усоскина, М.С.Атлас, Э.Я.Брегеля, М.Ю.Бортника и др.

Так, в 1939 г. В.П.Дьяченко в книге «Денежное обращение и кредитная система Союза ССР за 20 лет» определяет кредитную систему как совокупность кредитных организаций, и подробно описывая ее структуру: «Кредитная система в России к моменту победы Великой Октябрьской социалистической революции состояла: а) из государственного банка; 50 акционерных коммерческих банков, свыше одной тысячи обществ взаимного кредита и свыше 300 городских общественных банков, занимавшихся краткосрочным кредитованием торговли и промышленности...» [81, с. 8].

Характеризуя кредитную систему СССР, В.М.Батырев фактически отождествляет понятия кредитная и банковская система: «это единая централизованная система. Советские банки, являясь государственной собственностью, осуществляют свои функции в плановом порядке на основе единого государственного руководства [26, с. 6]. Аналогичной точки зрения придерживается М.М.Усоскин: «Банковская система своими операциями содействовала развитию всех отраслей производства и торговли, повышению роли в народном хозяйстве государственных и кооперативных предприятий и организаций в ущерб капиталистическим элементам». И далее: «Дальнейшее развитие кредитной системы СССР было направлено на преобразование Государственного банка в единый банк краткосрочного кредитования и расчетов» [189, с. 19].

Разные подходы к определению понятия «кредитная система» просматриваются в работах М.С.Атлас. Так, в моногорафии «Национализация банков в СССР» М.С. Атлас рассматривала кредитную систему как совокупность кредитных организаций: «Значение и особенности политики советской власти в отношении отдельных звеньев кредитной системы могут быть показаны лишь на основе характеристики роли банков в системе финансового капитала России и выявлении своеобразия отдельных видов банков» [9, с.5]. А в работе «Кредитная реформа в СССР» дается более широкое понятие кредитной системы, включающее и банковскую систему, и формы краткосрочного кредитования.

## Банковская система США, ее становление и развитие

Основная особенность кредитной системы США, отличающая ее от кредитных системам других стран - это наличие в ее структуре Федеральной резервной системы. Еще в 1913 г. Конгресс США, являясь законодательным органом страны, принял закон «О Федеральной резервной системе», согласно которому вся территория США делилась на 12 округов. В центре каждого округа (Нью-Йорк, Бостон, Кливленд,

Ричмонд, Атланта, Чикаго, Сент-Луис, Миннеаполис, Филадельфия, Канзас-Сити, Даллас, Сан-Франциско) учреждался Федеральный резервный банк.

Акционерами этих банков являлись банки, входящие в Федеральную резервную систему (ФРС). Вхождение в ФРС обязательно вхождение в ФРС для национальных банков и необязательно для банков штатов. Банки - члены ФРС приобретали акции соответствующего резервного банка в объеме 6% их собственного капитала.

Основной капитал Федерального резервного банка должен был составлять не менее 4 млн долл. Если взносы национальных и примкнувших к ФРС других банков, а также кредитных учреждений были меньше этой суммы, допускалось размещение акций Федерального резервного банка путем публичной подписки. Если и этого не хватало, то недостающая сумма покрывалась Казначейством Соединенных Штатов.

Управление Федеральным резервным банком осуществляло правление, состоящее из девяти членов, шесть из которых выбиралось банками - членами Федерального резервного банка, остальные назначались Федеральным резервным советом и к моменту избрания должны были активно заниматься торговлей, сельским хозяйством или другой хозяйственной деятельностью. Федеральные резервные банки подчинялись Федеральному резервному совету, который состоял из семи членов: министра финансов, контролера денежного обращения и пяти членов, назначаемых президентом Соединенных Штатов с согласия сената. Последние должны быть образованными специалистами банковского дела. Они назначались на 10-летний срок, но с таким расчетом, что каждые два года у одного из них срок службы заканчивался.

## Проблемы реформирования кредитной системы в России

Кризисное состояние экономики в 80-е годы, негативные тенденции во всех сферах общественной жизни потребовали выработки новой экономической стратегии с ее концепцией на ускорение социально-экономического развития страны, принятой апрельским (1985 г.) Пленумом ЦК КПСС и предусматривающей глубокую реконструкцию народного хозяйства на базе новейших достижений науки и техники.

Еще более серьезные перестроечные процессы намечались в решениях июньского (1987 г.) Пленума ЦК КПСС. Пленум выработал программу радикальной реформы управления экономикой, составной частью которой стала и реформа банковской системы.

Реформирование банковской системы проходило в соответствии сПостановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 17 июля 1987 г.

«О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики». В Постановлении указывалось, что «банковская система стала крайне неповоротливой, недостаточно учитывает специфику и особенности отраслей сфер экономики» [142, с. 165]. Кредитные рычаги и стимулы перестали оказывать эффективное воздействие на процесс расширенного воспроизводства. И хотя кредитные вложения в экономику увеличивались из года в год, это не давало желаемых результатов. Постепенно кредитные вложения из торговли переместились в сельское хозяйство (см. табл. 50), которое по-прежнему развивалось неэффективно.

Кредитный механизм явно нуждался в совершенствовании. В структуре источников формирования оборотных средств доля собственных средств предприятий постоянно снижалась. Собственные средства все в большей степени замещались кредитом