Савин Сергей Николаевич. Кредитно-расчетное обеспечение развития экономики регионов : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 1999 242 c. РГБ ОД, 61:01-8/525-2

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Основные цели и направления развития кредитно-денежной политики России стр. 12-73

1. Развитие банковской системы России и Псковской губернии стр. 12-32

2. Становление банковской системы современной России в переходный период стр. 33-40

3. Результаты проведения денежно-кредитной политики в современной России и Псковской области стр. 41 - 73

Глава 2. Системы кредитно-расчетного обеспечения развития экономики регионов стр. 74

1. Кредитно-расчетные отношения в прогнозировании важнейших тенденций развития экономики региона стр. 74 - 83

2. Основные направления формирования и использования кредитной базы региона стр. 84 - 102

3. Информационная база развития кредитно-расчетных отношений региона. стр. 103-123

Глава 3. Концепция системы кредитно-расчетного обеспечения экономического развития регионов стр. 124-183

1. Принципы формирования региональной системы информационного обеспечения стр. 124- 143

2. Пути реализации функций региональной системы информационного обеспечения стр. 144 - 163

3. Архитектура и организационная структура системы кредитно-расчетного обеспечения развития экономики регионов стр. 164-183

Заключение стр. 184-186

Приложения стр. 187 - 228

Список использованной литературы стр. 229-241

**Введение к работе**

Одной из наиболее важных и сложных проблем радикальной экономической реформы является дальнейшее совершенствование финансово-кредитных отношений в народном хозяйстве и, в частности, кредитных и расчетных отношений в сфере регионального развития экономики.

Актуальность данного диссертационного исследования, направленного на разработку методологии и практики управления развитием экономики регионов применительно к российским условиям и, конкретно, к Псковской области, определяется тем, что современный этап развития банковской сферы требует более полного использоования информационного потенциала. Как развитие регионов невозможно без хорошо организованной структуры управления и достаточной обеспеченности информацией о хозяйственной и финансовой деятельности субъектов пространства, так и развитие субъектов хозяйствования невозможно без полноты, объективности, своевременности и достаточности информации о развитии регионов, состоянии инфраструктуры и управления.

Информация сама по себе не может решить социальные, политические, экономические и организационные проблемы общества, но при помощи полной и своевременной информации об экономическом, финансовом, трудовом и т.д. потенциалах создается благоприятная среда для принятия управленческих решений во всех областях управления, экономики и политики. Именно банковская сфера, структура Центрального банка России и его территориальных управлений по регионам, учитывая, что развитие регионов невозможно без совершенствования кредитно-денежных отношений, имеет возможности и наиболее заинтересована в масштабах освоения новых технологий в кредитно-расчетном обеспечении развития регионов в системе информационного обеспечения. Кредитно-расчетные отношения в регионах и в России в целом являются нитями, которые объединяют все денежные потоки и связи хозяйствующих субъектов и органов управления.

В настоящее время в России создано и функционирует множество независимых систем финансового и кредитного обеспечения и информации, которые слабо, либо вообще не связаны друг с другом. Их построение отражает специфику, потребности отдельных организаций или ведомств, т.е. построены они как вертикальные системы. Территориально расположенные в одном регионе они не имеют регионального взаимодействия. Необходимость такого взаимодействия на фоне достаточно большой автономности самих регионов для решения задач управления бесспорна, а для функционирования финансово-кредитной сферы бесспорна вдвойне. Положение требует скорейшего решения и в связи с тем, что в зарубежной практике такое взаимодействие имеет опыт и положительные результаты.

Вертикальный порядок построение обеспечивающих систем, в том числе в сфере финансово-кредитных отношений, имеет множество недостатков, а главным из них является дублирование и недостаточность в финансировании, что отрицательно сказывается на формировании и использовании баз данных, полноте использования уже имеющихся коммуникаций, надежности систем архивирования и восстановления;, несостыкованности с другими аналогичными системами, невозможностью проведения таких мероприятий как прогнозирование денежного обращения, анализ расчетов и взаиморасчетов, полнота использования кредитных и финансовых ресурсов регионов и конкретных хозяйствующих субъектов и предпринимательских структур, в том числе банков и другие.

Своевременность разработки данной темы связана с таким недостатком действующей системы кредитно-расчетного обеспечения, как неэффективное использование уже созданных и имеющихся в регионах вычислительных мощностей. Построение любой системы в сфере управления, экономики,

6 финансов, кредита, денежного обращения и т.д. требует значительных затрат,

Все это проводится и осуществляектся в сфере банковского дела, однако, используется только в решении частных вопросов, но охватывающих в комплексе и во всей полноте вопросы финансирования и кредитования развития экономики регионов. Необходимо не просто объединение в единую систему отдельных вычислительных единиц, работающих под грифами различных ведомств. Должна '\* быть создана принципиально новая единая система для того, чтобы иметь полное видение развития регионов в сфере финасово-кредитных и денежных отношений . К сожалению, в специальной экономической литературе и в статьях экономистов эти проблемы не нашли системного отражения, что и обусловило актуальность данной диссертационной работы. Изучению проблем и вопросов развития сферы кредитно-денежного обращения в России и за рубежом уделяется много внимания в экономической литературе, ведутся дискуссии о развитии, \* переориентации и направленности развития. Основные теоретические исследования в российских научных изданиях содержатся в трудах Атлас М.С., Бабичева Ю.А., Балабанова И.Т., Белоглазовой Г.Н., Геращенко В.В., Дробозиной О.А., Красавиной Л.Р., Колесникова В.И.;Лаврушина О.Й., Парамоновой Т.В., Панова Г.С., Сенчагова В.К. и других ученых экономистов. Зарубежные ученые-экономисты, в том числе Э.Долан, А.Полард, Ж.Матук и другие исследуют проблемы развития банковского дела и денежного обращения в системе мирового хозяйства с учетом специфики зарубежных стран и систем обеспечения расчетов. Следует отметить, что большинство работ по различным проблемам развития денежного обращения и кредита носят, в основном общеэкономический характер.

Основной целью диссертационной работы является разработка теории 1 использования рыночных механизмов рационального использования финансово- кредитных ресурсов регионов в условиях современной России и обоснование практических рекомендаций по стимулированию участия Центрального банка и всей банковской сферы в финансировании производственного сектора экономики. Поставленная цель определила следующие задачи исследования: - изучить теоретические вопросы развития банковской системы России и Псковской губернии, сформировать современное понимание формирования ее в условиях унитарного государства; - сформулировать основные этапы и принципы становления системы денежно-кредитных отношений в современной России и определить роль банковской сферы в развитии экономики; - оценить результаты проведения денежно-кредитной политики в России в целом и во взаимосвязи с развитием теории экономического развития регионов и роли банковской сферы; -на основе исследования экономики развития конкретного региона (Псковской области) рассмотреть практику использования кредитно-расчетных отношений в прогнозировании тенденций развития; исследовать теоретические вопросы роли кредитно-денежных отношений в формировании и использовании финансово-кредитной базы регионов, сформулировать понятия кредитно-расчетных отношений и кредитно-расчетного обеспечения регионов; оценить роль банковского сектора в развитии экономики регионов на основе исследования практических материалов Псковской области и обосновать основные направления формирования и использования кредитной базы регионов; провести анализ функционирования банковской сферы и платежной системы в Псковской области и обосновать возможность создания многоуровневой гибкой платежной системы региональных расчетов; в целях формирования концепции кредитно-расчетного обеспечения регионального развития экономики сформулировать основные принципы функционирования банковской сферы в системе общего информационного пространства, обосновать функциональное назначение Главных управлений Центрального банка России с учетом специфики развития регионов; - аргументировать расширение функционального назначения банковской сферы в современной России для увеличения объемов инвестирования в реальный сектор экономики и повышения эффективности финансирования неотложных нужд регионов; - определить основные направления развития кредитно-денежных отношений в условиях специфики регионов и пути реализации функций региональной информационной системы в подъеме реального сектора экономики регионов; - на основе исследования теоретических и практических материалов Псковской области построить схему, организационную структуру и показатели кредитно-расчетного обеспечения развития экономики регионов, которая бы совмещала в себе существующие информационные системы вертикального и горизонтального назначения с целью унификации и рационализации; разработать рекомендации по совершенствованию платежно-расчетной дисциплины в рамках функционирования единой системы кредитно-расчетных отношений развития экономики регионов.

Объектом исследования явились банковская система Российской Федерации, практика работы Главных Управлений Центрального банка Российской Федерации в регионах и их взаимоотношения с органами государственного и регионального управления, а также состояние расчетно-платежной дисциплины в регионах.

Предметом исследования является практика кредитно-денежного регулирования в России и Псковской области и его взаимосвязь с системой общего управления экономики региона.

Теоретической основой исследования послужили концепции, сформированные в трудах отечественных и зарубежных ученых и экономистов по вопросам: правовой базы кредитно-денежных отношений в регионах, денежно-кредитной политики государств в современных условиях, применения кредитно-расчетного механизма, информационного и кредитно-расчетного обеспечения. Использовались результаты исследований, опубликованных в отечественной и зарубежной научной периодической печати.

Методологической основой для выявления закономерностей и тенденций послужили общенаучные методы исследования, системный анализ, логический анализ, методы экономического анализа, методы экспертных оценок.

Информационная база диссертационного исследования представляет собой нормативно-правовые акты Российской Федерации по вопросам кредитно-денежного регулирования, материалы справочного характера, информация, полеченная автором в процессе научно-исследовательской практической деятельности. Достоверность обеспечивается использованием значительной выборки, апробацией полученных результатов, их обсуждением на научных и практических конференциях и использованием предложенных рекомендаций в практической деятельности.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

В первой главе «Основные цели и направления развития кредитно-денежной политики России» рассматриваются исторические аспекты развития банковской системы и акцентируется внимание на последовательность расширения функциональной направленности сферы кредитно-денежных отношений. При исследовании становления банковской системы современной России основной акцент сделан на закономерности и особенности регионального развития на примере Псковской области. В ходе анализа задач, стоящих перед государством в проведении денежно-кредитной политики в современной России, раскрываются позитивные и негативные результаты ее проведения в части управления экономикой регионов, формирования и использования ресурсов органов управления и предпринимательских структур.

Следующий этап исследования посвящен региональным системам кредитно-расчетного обеспечения развития регионов во всех областях управления. Рассматривается роль и место системы кредитно-расчетных отношений во всей системе финансово-экономических отношений в регионах и их роль в прогнозировании важнейших тенденций развития экономики, обосновано и сформулировано понятие и определение кредитно-расчетного обеспечения. На основе анализа экономического и кредитного потенциала Псковской области ведется поиск собственного решения регулирования расчетно-платежных отношений внутри региона, с другими регионами и центром. Особое внимание в работе автором уделено оптимизации и рационализации построения информационного пространства региона для управления кредитными ресурсами. Изучаются и систематизируются практические материалы для формирования основных, неотложных мероприятий в формировании кредитной базы региона -Псковской области, и кредитно-расчетного обеспечения в использовании финансовых и денежных средств и формировании денежных потоков.

Заключительный этап исследования направлен на объект управления -концепцию кредитно-расчетного обеспечения на уровне регионального развития экономики. Проводится систематизация и конкретизация принципов формирования региональной системы кредитно-расчетного обеспечения в составе единой информационной системы. Исходя из повышения роли расчетных и платежных отношений, соответственно, и повышения роли банковской сферы в развитии и управлении регионами в работе определяется не только теоретическая база организации обеспечения, но и техническое обеспечение. Такое обеспечение

1] может реально выполнить вычислительная база территориальных управлений ф Центрального банка России по регионам. Определяются основные направления и пути реализации функций информационной системы в повышении инвестиционной деятельности, рациональности использования финансовых и кредитных ресурсов на основе организации проведения мониторинга региона и предпринимательских структур. Архитектура и организационная структура кредитно-расчетного обеспечения, которая предлагается в работе, может решить (\* все поставленные проблемы и вопросы на уровне конкретного региона с учетом общего взаимодействия с другими регионами и центром. Эти и другие вопросы рассматриваются в третьей главе работы «Концепция системы кредитно-расчетного обеспечения экономического развития региона».

В заключении сформулированы выводы и предложения, вытекающие из результатов исследования.

## Развитие банковской системы России и Псковской губернии

В современном понимании банковский сектор экономики - это система отношений по поводу функционирования рынка банковских услуг. С позиций внутренней организации банковский сектор обладает всеми необходимыми признаками системы как единства элементов.

В современной России в третий раз за историю происходит создание банковской системы, адекватной рыночной ориентации экономики. Первая мощная волна банкотворчества началась в правление императора Александра II, вторая - в СССР в годы НЭПа.

Современная банковская система России создавалась в короткие сроки и нуждается в стабилизации и совершенствовании. Это заставляет обратиться к исследованию истории развития банковских систем в мировом хозяйстве. Существующие в настоящее время в развитых странах мира банковские системы имеют много общих черт но, вместе с тем, обладают заметными различиями, что определяется особенностями национальных экономических отношений, М национальной экономической культурой и другими факторами.

Существуют альтернативные точки зрения на историю возникновения банков. Согласно первому подходу, источником банковского дела послужили операции по размену монет. "Первые банки возникли на основе меняльного дела обмена денег различных городов и стран"

В защиту этой позиции приводят и этимологические корни слова банк , его происхождение от итальянского "banco" (стол, на котором средневековые итальянские менялы раскладывали свои монеты). В современных банках разменные операции - второстепенная функция. Можно согласиться с теми исследователями, которые связывают историю возникновения банковского дела со ссудной деятельностью. По свидетельству историков, еще у древних халдеев (2300 лет до н.э.) существовали своеобразные торговые компании, которые AL выдавали ссуды. Ссудное дело развивалось с древних времен и в России. Развитие внутреннего рынка, социальных и экономических отношений во времена Ярослава Мудрого потребовало и развития ссудного дела. Известно, что первые ссуды выдавались под высокие проценты (до 40%) годовых . Признано, что первое учреждение, подобное банку, в России было создано в Пскове в XVII веке, фактически одновременно с формированием банковской системы в Англии . Его основание связывают с именем А.Л. Ордина-Нащокина. В 1665г. Ордин-Нащокин был воеводой в Пскове (порубежном городе).

Наблюдения над жизнью Западной Европы, - писал в своих "Исторических портретах" В,Ключевский, - привели Нащокина к осознанию главного недостатка Московского государственного управления, который заключался в том, что это Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга I. М.: ДеКА, 1995, С.23. управление направлено было единственно на эксплуатацию народного труда, а не щ на развитие производительных сил страны". Народнохозяйственные интересы приносились в жертву фискальным целям и ценились правительством лишь как вспомогательные средства казны. Он едва ли не раньше других усвоил мысль, что народное хозяйство само по себе должно составлять один из главнейших предметов государственного управления.

Владея обширными знаниями по западноевропейской политике, экономике и торговле, Нащокин видел основными недостатками русской торговли с иноземцами: нехватку капиталов, взаимное недоверие купцов и отсутствие удобного кредита. Для их устранения он осуществляет ряд преобразований, по его рекомендации создаются торговые товарищества. Новый воевода совместно с Псковским посадским обществом выработал "статьи о городском устроении", своего рода Положение об общенародном управлении города Пскова с ж пригородами в 17 статьях. Десятая статья этого Положения наделяла городскую управу полномочием ссужать "маломочных" купцов при закупке русских вывозных товаров. Выдача ссуд осуществлялась при поддержке и под контролем крупных торговцев. Таким образом, городская управа становилась ссудным банком, на выгодных условиях кредитующим местных купцов. После того, как Нащокин был отозван из Пскова, его преемник Хованский, "тараруй", как прозвали его в Москве, ликвидировал все нововведения. Банки, как особые экономические институты, начали создаваться в России лишь через 100 лет.

## Кредитно-расчетные отношения в прогнозировании важнейших тенденций развития экономики региона

Экономические отношения в обществе функционируют всегда как определенная система, включающая объекты и субъекты этих отношений, различные формы связи между ними. По словам В.Леонтьева, экономика каждой страны представляет собой большую систему, объединяющую много разных видов деятельности. Каждое звено, компонент системы может существовать только потому, что получает что-либо от других, т.е. находится во взаимосвязи и взаимозависимости от других звеньев.

В связи с этим, экономическую систему можно определить как особым образом упорядоченную систему связи между производителями и потребителями материальных и нематериальных благ и услуг.

Составной частью экономической системы является финансовая система, представляющая собой взаимосвязь сфер и звеньев финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств. Одновременно, это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и хозяйствующих субъектов. На рисунке 2.1 представлены финансовые потоки субъектов финансовой системы.

Важнейшим атрибутом рыночной экономики и одним из звеньев финансовой системы страны является кредитно-банковская система. Она, как совокупность кредитно-финансовых институтов, аккумулирует свободные денежные капиталы, сбережения различных субъектов рынка и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству, частным лицам. В системе кредитования образуются своеобразные финансовые отношения, что позволяет их выделить в отдельную сферу.

Важнейшими источниками ссудного капитала, или кредитными ресурсами в современных условиях выступают: средства, возникающие в процессе формирования амортизационного фонда на полное восстановление основного капитала; постоянная часть оборотного капитала предприятий (хозяйствующих субъектов); переменная часть оборотного капитала предприятий; часть прибыли предприятий, предназначенная для расширенного воспроизводства; денежные доходы и сбережения населения; денежные накопления и доходы государства от различных видов его коммерческой деятельности, а также положительное сальдо, образующееся в " федеральном, региональном и местных бюджетах.1

В настоящее время ряд экономистов выделяют два аспекта кредитной системы:

1. Кредитная система как совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональный аспект).

2. Кредитная система как совокупность кредитно-финансовых организаций (институциональный аспект).

В соответствии с этим, современная кредитная система состоит из следующих основных институциональных групп:

1. Центральный (эмиссионный) банк.

2. Система коммерческих банков (в т.ч. сберегательные, и инвестиционные, ипотечные и другие специализированные банки).

3. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты (страховые, пенсионные, инвестиционные и т.п. фонды и компании).

4 Указанные кредитные организации осуществляют свою деятельность в рамках национальной кредитной системы по следующим направлениям: аккумуляция свободного денежного капитала на рынке капиталов и денежных сбережений населения;

предоставление ссудного капитала хозяйствующим субъектам и государству (расширенному правительству);

владение и управление финансовым капиталом. По нашему мнению, в числе вышеуказанных аспектов кредитной системы, но присущих и законодательно закрепленных лишь за первыми двумя категориями ее институциональных групп (Центральным банком и системой коммерческих банков), следует выделить такой функциональный аспект, как посредничество в платежах и расчетно-платежное обеспечение субъектов экономики.

Важное теоретическое и практическое значение для более полного понимания процессов, происходящих в финансовой и экономической сферах имеет исследование состояния расчетного обеспечения (платежного оборота) (см. рис 2.2). В ходе такого исследования определяются количественные и качественные характеристики платежного оборота, их связь с макроэкономическими процессами, эффективность расчетной системы и ряд других показателей, отражающих особенности функционирования финансово-кредитного механизма, как составной части экономической системы.

## Принципы формирования региональной системы информационного обеспечения

Необходимым условием эффективной банковской деятельности в регионах является соответствующее информационное обеспечение, что было предметом рассмотрения второй главы.

Экономисты и банкиры нередко говорят: "С деньгами работают ростовщики - мы работаем с информацией". Очевидность тезиса о том, что правит тот, кто владеет информацией, подтверждена бурным развитием как во всем мире, так и в нашей стране средств обработки и передачи информации, внедрением информационных технологий не только в банковскую деятельность, но и во все сферы управления.

Деловая сфера как бы погружается в информационный эфир. Информация - это взаимосвязанные сведения, ассоциируемые с некоторой целью. Информационный процесс - это целенаправленная обработка сведений. Любую коммуникацию, любой бизнес, любую сферу управления можно рассматривать в рамках информационного процесса. Если это так, то закономерности развития информационной сферы могут подсказать ответы на вопросы, выходящие за рамки традиционных экономических и денежных теорий.

В настоящее время информационные системы органов власти всех уровней управления, предпринимательских структур и бизнеса создаются во многом независимо друг от друга, что ведет, в том числе, к нерациональному использованию средств налогоплательщиков, бюджетов. Нужна координация работ по созданию информационных систем, государственное регулирование и

управление информационными процессами. Информационно-технологическим базисом здесь может выступать интегрированная информационная система управления социально-экономическими процессами региона, эксперимент по реализации которой начат в Псковской области при активном участии ГУ ЦБ РФ по Псковской области, ряда других органов и структур, под руководством и координации Администрации области и Государственного комитета по информатике.

Формирование и развитие информационного пространства Псковской области, как и России в целом, направлены на удовлетворение информационных потребностей во всех сферах деятельности, повышение эффективности производства и управления, содействие стабилизации социально - политических отношений в регионе на основе внедрения перспективных информационных технологий.

В сфере информатизации региона значительная роль принадлежит государственным органам управления всех уровней. В месте с тем, в последнее время, определенный вес, прежде всего в секторе средств связи и телекоммуникаций, начинают играть акционерные общества и другие организационные формы частного и смешанного капитала.

Процессы информатизации, обеспечение органов государственного управления, хозяйствующих субъектов и граждан объективными и достоверными данными, несмотря на значительное расширение рынка информационных услуг и продуктов, остается на низком уровне. Возможности доступа к информации, как правило, ограничиваются ведомственными барьерами и обусловлены зачастую должностным положением и социальным статусом потребителя. Не решена проблема коллективного формирования и доступа к территориально - распределенным данным, как основы для создания единых информационных ресурсов потенциала региона.