

На правах рукописи

КОНСТАНТИНОВА ЕЛЕНА МИХАЙЛОВНА

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ОТНОШЕНИЙ В СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ**

Специальность 08.00.01 - Экономическая теория

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

КАЗАНЬ – 2008

Диссертация выполнена в ГОУ ВПО «Казанский государственный финансово-экономический институт»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Губайдуллина Татьяна Николаевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Мокичев Сергей Васильевич

кандидат экономических наук, доцент
Никонова Татьяна Викторовна

Ведущая организация: **ГОУ ВПО «Марийский государственный университет»**

Защита состоится «07» ноября 2008 года в 16 часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.083.02 в ГОУ ВПО «Казанский государственный финансово-экономический институт» по адресу: 420012, г. Казань, ул. Бутлерова, 4, ауд. 34.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Казанский государственный финансово-экономический институт».

С авторефератом можно ознакомиться на сайте <http://www.ksfei.ru/>

Автореферат разослан «06» октября 2008 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
д-р. экон. наук, доцент

О.Н. Вишнякова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Стабильное функционирование отечественной банковской системы является необходимым условием для успешного осуществления процесса формирования в России рыночной экономики. Развитие экономических отношений в банковской системе имеет большое значение для обеспечения экономической безопасности страны, создания условий экономического роста. Несомненно, что данные процессы должны стать приоритетной задачей государственной экономической политики с учетом национальных интересов и стратегии развития отечественной экономики. Поставленные задачи могут быть реализованы при помощи государственного регулирования экономических отношений как в экономике в целом, так и в важной ее составляющей – банковской системе.

Переход к рыночной экономике обусловил изменение подходов к регулированию экономических отношений в банковской сфере. Осуществление банковской деятельности в условиях возросших рисков и неопределенности (асимметрии) информации об экономической среде, появление новых институтов потребовало выработки качественно нового подхода к методам и формам взаимоотношений государства с банковской системой. Функционирование коммерческих банков в процессе реформирования банковской системы осложнялось специфическими условиями трансформирующейся экономики, в частности, приватизацией государственной собственности, формированием института частной собственности, необходимостью создания второго уровня банковской системы, отсутствием у образующихся коммерческих банков необходимой ресурсной базы для осуществления деятельности и др.

В настоящее время должны быть созданы условия для дальнейшего реформирования отечественной банковской системы, преодолению кризисных явлений и переходу к выполнению основной функции банков – обеспечения условий стабильного роста национальной экономики.

Успешное решение данной задачи должно основываться на изучении общей теории реформ и теории государственного регулирования экономики и на их применении к процессу реформирования национальной банковской системы. Необходимо глубокое изучение теоретико-методологических основ и практики государственного регулирования в целях формирования сбалансированных, эффективных взаимоотношений государства с банковской сферой. От выбранных форм и методов взаимодействия зависят, в конечном счете, динамика развития и стабильность экономики в целом и денежно-кредитной сферы в частности. На современном этапе большое внимание также должно уделяться выработке механизмов взаимодействия властных структур с банковскими подсистемами на региональных уровнях, преодолению диспропорций в развитии всей банковской системы, эффективному использованию финансовых ресурсов и т.д.

Разработка основных проблемных вопросов государственного регулирования экономических отношений в банковской системе является в настоящее время наиболее актуальным направлением научных исследований.

Степень разработанности проблемы. Широкий спектр вопросов теории и практики государственного регулирования экономики, реформирования экономической системы и банковской системы в частности, нашел свое отражение в исследованиях отечественных и зарубежных ученых.

Большой вклад в развитие теории государственного регулирования экономики был внесен представителями различных направлений и школ экономической науки: Е. Бем-Баверком, К. Викселлем, Д. Дьюи, К. Марксом, Ф. Найтом, В. Парето, Д. Рикардо, П. Самуэльсоном, А. Смитом, И. Фишером, М. Фридменом, Ф. фон Хайеком, Дж. Хиксом и др.

В отечественной экономической литературе можно отметить труды Л.И. Абалкина, А.Г. Аганбегяна, Е.Т. Гайдара, Л.П. Куракова, Л.Я. Лившица, В.А. Мальгина, Б.А. Райзберга и др.

Существенный вклад в разработку проблемных вопросов государственного регулирования в сфере банковской деятельности внесли следующие

известные отечественные специалисты в области банковского дела и банковского права: А.Г. Братко, Э.Н. Василишен, Я.А. Гейвандов, С.А. Голубев, Л.Я. Маршавина, О.К. Прокофьева, А.Ю. Симановский, Г.А. Тосунян. Среди работ зарубежных авторов можно отметить труды таких ученых как: Дэвид Д. Ван-Хуз, Э.Кук, Роджер Л. Миллер, Э.Рид, Питер С. Роуз, Дж. Синки и др.

В последние годы в отечественной экономической литературе появляются публикации, посвященные реформированию экономической системы в целом и банковской системы в частности, а также взаимодействию государства и банковской сферы, развитию мировой и национальных банковских систем на современном этапе, выработке механизмов предотвращения финансового и банковского кризисов. В ходе их изучения и анализа была выявлена необходимость разработки на современном этапе комплексного подхода к теории и методологии государственного регулирования экономических отношений в банковской системе. Недостаточная степень научной разработанности концептуальных и методологических подходов к системному анализу государственного регулирования экономических отношений в банковской сфере в условиях трансформирующейся экономики России, а также несомненная практическая значимость повышения инвестиционной активности банков при взаимодействии с реальным сектором экономики, преодоление тенденции обособленного функционирования банковской системы и ее включенности в экономическую жизнь обусловили выбор темы данного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью настоящей работы является разработка комплексного подхода к системе взаимоотношений государственных органов и элементов банковской системы, нацеленного на создание условий стабильного экономического роста. В современных экономических условиях необходим переход к устойчивому функционированию отечественной банковской системы, оценке и прогнозированию перспектив ее развития с учетом национальных интересов и приоритетных направлений экономической и денежно-кредитной политики.

Помимо создания условий для эффективного взаимодействия банковской системы с внешней средой для решения общегосударственных задач усилия государственных органов должны быть направлены также на формирование эффективного механизма саморазвития системы, нивелирующего влияние внешних неблагоприятных факторов.

Особого внимания заслуживают при этом вопросы формирования капиталов коммерческих банков как важнейших элементов банковской системы, выработка рекомендаций по повышению их капитализации.

Эти проблемы нуждаются во всестороннем анализе с учетом современного уровня развития экономических отношений.

Реализация основной цели работы предполагает постановку и решение следующих задач:

- изучить теоретические подходы отечественных и зарубежных экономистов к определению сущности банковской системы, а также ее роли в трансформирующейся экономике;

- сформулировать основные тенденции и противоречия, оказывающие влияние на эффективное функционирование банковской системы в условиях трансформирующейся экономики, а также современного состояния кредитно-денежных отношений;

- обобщить основные закономерности формирования и развития институциональных рамок осуществления банковской деятельности в России на современном этапе;

- исследовать сущностные характеристики, формы и методы государственного регулирования банковской сферы;

- охарактеризовать особенности государственного регулирования экономических отношений в банковской системе в современных экономических условиях;

- проанализировать проблемы государственного регулирования экономических отношений в банковской системе, при этом уделив особое внима-

ние процессам формирования и функционирования капитала коммерческих банков как основных элементов системы;

- выявить главные факторы взаимодействия государственных органов и банковской системы в процессе регулирования экономических отношений на современном этапе;

- определить направления совершенствования государственного регулирования экономических отношений в банковской системе в трансформирующейся экономике.

Область исследования. Диссертационная работа выполнена в рамках раздела «Общая экономическая теория» Паспорта специальностей ВАК 08.00.01 – Экономическая теория: п. 1.1. – Политическая экономия (структура и закономерности развития экономических отношений), п. 1.4. – Институциональная и эволюционная экономическая теория (теория переходной экономики и трансформации социально-экономических систем).

Объектом исследования является банковская система Российской Федерации и ее структурные элементы в современной трансформирующейся экономике.

Предметом исследования выступают экономические отношения, связанные с реализацией государственного регулирования в банковской системе, рассматриваемые в контексте их влияния на состояние системы.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретической базой исследования послужили фундаментальные труды видных отечественных и зарубежных ученых в области экономической теории, институциональной экономики, по различным аспектам теории государственного регулирования экономических отношений в банковской системе, положения действующего банковского законодательства.

Методологическую основу исследования составляют методы диалектического, логического, исторического анализа, использование системного подхода к изучению экономических процессов.

Информационной базой исследования являются статистические и аналитические материалы, обзоры, опубликованные в отечественной и зарубежной литературе, нормативные документы и законодательные акты, официальные материалы, опубликованные Федеральной службой государственной статистики, Центральным банком Российской Федерации (Банком России), Национальным Банком Республики Татарстан и др.

Основные положения исследования, содержащие элементы научной новизны, состоят в следующем:

- уточнено содержание понятия банковской системы, которая трактуется как обусловленная особенностями современного состояния кредитно-денежных отношений, совокупность элементов (центрального банка, коммерческих банков и т.д.), объединенных общими целями функционирования, связанных устойчивыми социально-экономическими отношениями, а также институтов, влияющих на формирование структуры экономических отношений в банковской системе, а также представляющая собой важный инструмент воздействия государства на состояние экономики и экономические процессы;

- доказано, что банковская система в трансформирующейся экономике сталкивается с необходимостью решения достаточно сложных проблем, препятствующих наращиванию экономического потенциала страны (необходимостью увеличения капитализации системы, привлечением долгосрочных финансовых ресурсов, повышением роли банков в инвестиционных процессах, снижением рисков банковской деятельности и т.д.). Понимание роли государства в решении данных проблем базируется на синтезе основных положений традиционной экономической теории и теории развития переходной экономики;

- выявлены тенденции развития банковской системы на современном этапе (отсутствие четко определенных структурных параметров банковской сферы; увеличение концентрации капиталов и активов в крупнейших коммерческих банках; нарастание дисбаланса между привлекаемыми ресурсами

банков и их последующим размещением; сокращение числа действующих коммерческих банков и их филиалов; снижение рентабельности банковской деятельности и т.д.), препятствующие устранению диспропорций в развитии банковской системы и обеспечению сопряженности темпов развития банковской сферы и экономики в целом;

- определены основные противоречия, сформировавшиеся в процессе реформирования банковской сферы и институциональных преобразований, препятствующие ее воспроизводству, которые выражаются в: непрозрачной структуре собственности в банковской системе; нерыночном характере банковской конкуренции; отсутствии самостоятельности при осуществлении деятельности большим количеством банков; отсутствии защиты прав и экономических интересов участников экономических отношений в банковской системе; отсутствии институтов, обеспечивающих накопление информации о клиентах коммерческих банков, фактическом состоянии предприятий реального сектора экономики; объеме банковских услуг по обслуживанию теневого сектора экономики; ориентации банков на получение спекулятивного дохода; формальном участии банков в выполнении основных направлений стратегии развития банковской системы;

- обоснованы особенности государственного регулирования экономических отношений в современной банковской системе. При разработке инструментов регулирующего воздействия в банковской сфере необходимо принимать во внимание не только основные положения традиционной концепции государственного регулирования экономики, но и то обстоятельство, что государство становится полноценным участником экономических отношений. Система основных инструментов регулирования должна быть основана на учете экономических интересов всех участников экономических отношений в банковской системе;

- выявлены основополагающие элементы системы государственного регулирования банковской деятельности, на развитии которых должно быть сосредоточено основное внимание в целях обеспечения устойчивого функ-

ционирования банковской системы: банковский капитал, регулирование достаточности банковского капитала;

- научно обоснованы направления развития государственного регулирования экономических отношений в отечественной банковской системе, а именно: формирование эффективного механизма саморегулирования; механизма предотвращения кризисных ситуаций в банковской системе; разработка теоретико-методологической и нормативной базы системы корпоративного управления в отечественных банках; совершенствование системы страхования вкладов в целях защиты экономических интересов кредиторов и вкладчиков; разработка необходимой базы интеграционных процессов в банковской системе.

Теоретическая и практическая значимость исследования определяется актуальностью тематики, основными выводами, полученными в ходе исследования и содержащими в себе элементы научной новизны. Проведенное исследование способствует более глубокому изучению основных закономерностей государственного регулирования экономических отношений в банковской системе, роли банковской системы для обеспечения устойчивого экономического развития. Некоторые результаты исследования могут использоваться при выработке мер и механизмов повышения эффективности банковской системы.

Материалы диссертации используются при чтении курсов «Экономическая теория», «Банковское дело», «Банковское регулирование и надзор» и т.д. Результаты и выводы работы могут быть использованы в качестве теоретико-методологической базы исследования перспективных направлений и тенденций развития российской банковской системы.

Апробация результатов исследования. Основные выводы и результаты диссертационного исследования изложены в девяти публикациях автора общим объемом 3,6 п.л., в том числе в двух статьях, опубликованных в ведущих рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК общим объемом 1,1 п.л.

Результаты научного исследования докладывались на международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы современной экономики России» (VI Спиридоновские чтения, Казань, 2008 г.), на Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (г. Казань, 2007), итоговых научно-практических конференциях Казанского государственного финансово-экономического института.

Положения исследования, касающиеся международной практики осуществления банковского регулирования и банковского надзора, разрабатывались автором в ходе научной стажировки на кафедре банковского дела Университета им. Карла Эберхарда (ФРГ, г. Тюбинген) в 2001 году.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка литературы, содержащего 152 наименования. Работа изложена на 146 страницах, содержит 20 таблиц и 5 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** раскрываются актуальность темы исследования и степень изученности основных вопросов в трудах отечественных и зарубежных ученых, формулируются задачи и цель исследования, научная новизна и практическая значимость результатов исследования.

Первая глава диссертации посвящена научному обоснованию теоретико-методологических основ государственного регулирования экономических отношений в банковской системе, анализу точек зрения ученых-экономистов на сущность и роль банковской системы в экономике, необходимость и особенности государственного регулирования экономических отношений в банковской системе. Рассмотрены тенденции институционального развития экономических отношений в банковской системе.

Формирование рыночных отношений в современной экономике, в банковской системе невозможно без создания эффективного механизма государственного регулирования. Банковская система включает в себя многообразные, взаимосвязанные отношения, в частности, между коммерческими банками как важнейшими элементами системы, центральным банком, образующим верхний уровень системы, а также объединениями, союзами банков и т.д. Ввиду особой роли банковской отрасли в экономике следует отметить и отношения, связывающие ее с центральными, региональными и местными органами власти, государственным бюджетом, предприятиями, организациями, домохозяйствами. Основным побудительным мотивом действий всех субъектов экономических отношений, и в банковской системе в том числе, являются экономические интересы данных субъектов.

В работе сделан вывод о том, что тенденции развития экономических отношений в современной банковской сфере базируются на тщательном изучении закономерностей развития банковского дела и становления банковских систем. Качественную динамику данного процесса определяют множество факторов, среди которых можно отметить уровень развития экономических отношений, структуру и объем спроса на банковские услуги, наличие и степень разработанности необходимой нормативно-правовой базы для осуществления банковской деятельности, основные стратегические направления развития системы.

Анализ сформулированных в настоящее время в отечественной экономической литературе точек зрения на сущность понятия «банковская система» показывает, что постепенно с накоплением теоретических знаний акценты от несистемного анализа в форме описания структуры системы и тщательного изучения ее составных элементов сместились в сторону исследования характера взаимодействия между элементами.

Проследив логику формулирования понятия «банковская система», выявлено, что при «конструировании» понятия применяется следующая последовательность рассуждений.

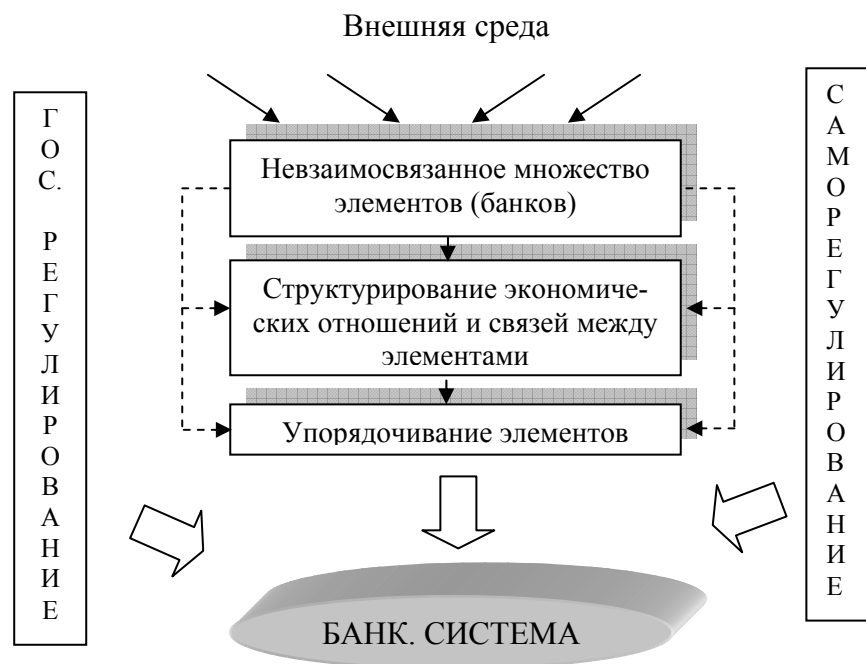


Рис. 1. Формирование понятия банковской системы

Изучив основные трактовки понятия банковской системы, представленные в отечественной и зарубежной научной литературе, был сделан вывод о том, что данное понятие можно трактовать как обусловленную особенностями современного состояния кредитно-денежных отношений, совокупность элементов (центрального банка, коммерческих банков и т.д.), объединенных общими целями функционирования, связанных устойчивыми социально-экономическими отношениями, а также институтов, влияющих на формирование структуры экономических отношений в банковской системе. Открытая для внешнего влияния, в свою очередь, она представляет собой важный инструмент воздействия на состояние экономики и экономические процессы.

В трансформирующейся экономике банковской системе принадлежит особая роль по созданию условий для обеспечения устойчивого экономического роста, проведения структурных реформ, осуществления инвестиционных программ, развития производственной сферы. Поскольку банковская сфера чрезвычайно восприимчива ко всем изменениям экономической и

политической ситуации, в том числе обусловленных влиянием глобальных тенденций, то в связи с этим основная задача и центрального банка, правительства заключается в выработке четкой стратегии развития банковской системы, не противоречащей общеэкономической стратегии государства.

В работе исследованы существенные институциональные преобразования в банковской сфере и сделан вывод о том, что государственное воздействие на данный сегмент экономики при осуществлении институциональной трансформации строилось на выработке текущих мер по устранению кризисных явлений. В то время как в этот период было необходимо более деятельное участие государства в формировании новых норм экономического поведения всех участников экономических отношений, причем как на общегосударственном, так и на региональном уровнях.

Для создания конкурентоспособной и эффективной банковской системы, деятельность которой была бы ориентирована на достижение целей экономического развития и удовлетворение потребностей общества в банковских услугах, необходимо устранить сложившиеся в ее развитии противоречия. Демонстрируя достаточно высокие темпы роста по многим показателям деятельности, в то же самое время она сталкивается с необходимостью решения достаточно сложных проблем. Во-первых, структурные параметры банковской системы четко не определены. Во-вторых, деятельность банков характеризуется наличием дисбаланса между привлекаемыми ресурсами и их последующим размещением. Банки постоянно наращивают операции по предоставлению кредитов на длительные сроки в условиях отсутствия стабильной долгосрочной базы ресурсов. В-третьих, возможности доступа небольших по размеру банков к источникам долгосрочных финансовых ресурсов ограничены размерами их капиталов. В-четвертых, реализуемые реформы (внедрение международных стандартов отчетности, изменения, вносимые в систему страхования вкладов, упорядочение оборота кредитных историй, подготовка к внедрению основных положений проекта «Базель II») при всей своей несомненной значимости для развития банков оказывают

существенное влияние на совокупный финансовый результат деятельности банков, а следовательно, и на возможности воспроизводства капитала банков.

В целом должны быть созданы условия не только для того, чтобы банковская система успешно преодолевала все возникающие кризисные явления, но и обладала способностью противостоять рискам и эффективно осуществлять свою деятельность. Это зависит от согласованности действий и интересов всех участников экономических отношений в банковской системе, и в значительной мере от государства. Устойчивое, бескризисное функционирование банковской системы можно назвать жизненно важным условием для нормального экономического развития в любой стране.

В процессе реформирования банковской системы проявился целый ряд отрицательных последствий (именуемых «институциональными ловушками»), на устранение которых должны быть направлены основные усилия государства:

- непрозрачная структура собственности в банковской системе, сформировавшаяся по причине недостаточного развития банковского и налогового законодательства, проведения чрезвычайно либеральной политики по созданию банков, выбору и оценке учредителей банков на начальных этапах развития банковской системы, отсутствия информационной прозрачности данного процесса;

- нерыночный характер банковской конкуренции вследствие неравного доступа отдельных банков к источникам финансовых ресурсов (из-за преференций и преимуществ, предоставляемых властью отдельным структурам, открытого лоббирования их интересов);

- вхождение большого количества банков в финансово-промышленные группы, холдинги и альянсы, формировавшиеся на базе стратегического партнерства, взаимного приобретения крупных пакетов акций. Основу таких групп составляли промышленные, а также связанные с добычей и обработкой природных ресурсов предприятия, в распоряжении которых были сконцентрированы значительные финансовые и производственные активы. Банки

были ориентированы на обслуживание исключительно своих акционеров и связанных с ними предприятий и организаций, тем самым, концентрируя в своей деятельности высокие риски и утрачивая самостоятельность своей деятельности;

- отсутствие защиты прав и экономических интересов участников экономических отношений в банковской системе, а также отсутствие институтов, обеспечивающих накопление информации о клиентах коммерческих банков, о фактическом состоянии предприятий реального сектора экономики;

- нацеленность банков на источники получения дохода от спекулятивных операций с банковскими активами (иностранной валютой, ценными бумагами и т.д.), а не на развитие традиционных банковских услуг для юридических и физических лиц;

- формальный подход к реализации основных направлений стратегического развития банковской сферы, а также к выполнению требований Центрального банка РФ.

При этом капитал, ресурсная база большинства банков находятся на чрезвычайно низком уровне, не позволяющем повысить роль банковской системы в стимулировании инвестиций в экономику.

Отличительной чертой этого этапа реформирования экономики было отсутствие государственной политики в отношении банковской системы, что не могло не сказаться негативно на ее финансовой устойчивости. В процессе реформ в отечественную экономику были перенесены основные институты, присущие рыночной экономике, такие как частная собственность; конкуренция; свободный обмен между экономическими субъектами; свободное ценообразование и прибыль как результат и основной критерий эффективности деятельности.

Автором были исследованы существенные институциональные преобразования, осуществленные в сфере экономических отношений в банковской системе.

Основные институты финансово-кредитной сферы

Период формирования института	Роль в формировании экономических отношений
Декабрь 1990 года: законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	Заложили основу современной банковской системы в новых экономических условиях, создание института коммерческих банков и т.д.
Ноябрь 1995 года - закон «О финансово-промышленных группах»	Послужил основой формирования финансово-промышленных групп в России.
Декабрь 1995 года - закон «Об акционерных обществах»	Закрепил порядок создания акционерных обществ, права и обязанности их акционеров.
Февраль 1999 года - закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»	Стал начальным этапом формирования института банкротства коммерческих банков.
Март 1999 года – закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»	Принятие закона имело важное значение для обеспечения защиты прав кредиторов банков.
Июль 1999 года - закон «О реструктуризации кредитных организаций»	Определил комплекс мер по преодолению финансовой неустойчивости банков и восстановлению платежеспособности, а также порядок их ликвидации.
Декабрь 2001 года – Стратегия развития банковского сектора	Определила основные направления развития банковской системы.
Декабрь 2003 года - закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»	Установил порядок создания и функционирования системы страхования вкладов.
Январь 2004 года - переход на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности.	Имеет важное значение для отношений между экономическими субъектами.
Декабрь 2004 года - Закон «О кредитных историях»	Установил организацию оборота кредитных историй на отечественном банковском рынке
Май 2007 года - закон «О банке развития»	Закреплены правовое положение, принципы организации, цели создания и деятельности данных институтов.

Основными тенденциями институционального развития банковской системы на современном этапе должны стать: устранение диспропорций в банковской системе, накопленных в период ее реформирования, обеспечение

сопряженности темпов развития системы в целом и ее региональных сегментов; создание условий для увеличения капитализации банковской системы (также с учетом уровня развития ее региональных сегментов); выработка моделей эффективного корпоративного управления в банковской системе (включая выработку отечественного корпоративного законодательства, которое позволило бы эффективно регулировать отношения между участниками корпоративного управления); проведение мероприятий по формированию института несостоятельности кредитных организаций, созданию институциональной среды для реализации процедур банкротства в банковской сфере, совершенствование необходимой правовой и теоретико-методологической базы; нарастание интеграционных процессов, что требует развития адекватных современным экономическим условиям инструментов и механизмов.

При осуществлении регулирования банковской деятельности центральный банк должен учитывать ряд факторов, оказывающих влияние на состояние банковской системы, в частности: отраслевую и территориальную структуру экономики, интегрированность последней в мировую экономическую систему, структуру собственности и ее трансформацию, основные инструменты экономической, денежно-кредитной, налоговой политики, уровень инфляции и т.д.

Основными направлениями развития государственного регулирования экономических отношений отечественной банковской системы являются:

- формирование эффективного механизма саморегулирования, которое предполагает своевременное реагирование на внешние по отношению к банковской системе воздействия, нарушающие ее нормальное функционирование и выполнение стоящих перед ней задач, а также дополняло бы регулирующее воздействие государства;

- оптимизация нормативов и требований к деятельности банков с учетом уровня развития как банковской системы в целом, региональных подсистем и конкретных банков;

- создание условий по привлечению в банковскую систему средств инвесторов, нацеленных на эффективное ведение бизнеса и получение доходов от вложенных средств;

- разработка необходимой теоретико-методологической, нормативной базы построения эффективной системы корпоративного управления в отечественных банках;

- развитие эффективной системы страхования вкладов (в целях защиты экономических интересов кредиторов и вкладчиков), страхования основных рисков банковской деятельности;

- формирование института банкротства и механизмов его реализации (как по отношению к коммерческим банкам, так и по отношению к иным субъектам – участникам экономических отношений в банковской системе);

- разработка необходимой теоретико-методологической, нормативной базы интеграционных процессов в банковской системе (для реорганизации банков в форме слияний, поглощений и др.).

Автором исследованы особенности регулирующей деятельности Банка России на разных этапах жизненного цикла коммерческого банка: при создании, в период осуществления текущей деятельности, на этапе осуществления реорганизации и ликвидации банков.

Выявлены основополагающие элементы системы государственного регулирования банковской деятельности, на развитии которых должно быть сосредоточено основное внимание государства в целях обеспечения эффективности и устойчивости функционирования банковской системы. Ими являются собственный капитал коммерческих банков, порядок его определения, источники формирования, а также регулирование достаточности банковского капитала.

Во **второй главе** рассматриваются основные аспекты государственного регулирования при формировании и функционировании капитала коммерческих банков, оценке его достаточности, анализируются основные проблемы и перспективы повышения капитализации банковской системы.

Автором рассматривается генезис теоретических представлений ученых-экономистов о сущности категории капитала и банковского капитала. Мнения ученых-экономистов относительно капитала как общеэкономической категории варьировались в зависимости от ракурса рассмотрения: в момент появления капитала на рынке и включения в процесс производства, на различных стадиях его движения, в процессе выявления факторов, оказывающих влияние на спрос и предложения капитала на рынке и т.д.

К исследованию сущности банковского капитала как экономической категории и изучению вопросов образования банковской прибыли обращался Р. Гильдерфинг в своей фундаментальной работе «Финансовый капитал. Исследование новейшей фазы в развитии капитализма». В условиях быстрого развития финансово-кредитных институтов, появления и углубления их специализации на рынке банковских услуг, увеличения потребностей промышленных предприятий в дополнительном финансировании возросла актуальность исследования закономерностей формирования и движения банковского капитала. Кроме того, важным вопросом остается соотношение между прибылью банка и величиной его собственного капитала, а также размером привлеченного капитала.

В современной банковской деятельности сущность собственного капитала коммерческого банка заключается в способности нейтрализовать риски, поглощать возможные убытки в деятельности банка. Капитал банка наряду с привлеченными средствами включает в себя собственный капитал, который формируется в момент образования банка и может изменяться в процессе его деятельности.

Диссертант разделяет мнение экономистов о том, что к процессу формирования и функционирования капитала коммерческих банков должны предъявляться жесткие регулятивные требования. Экономические отношения в области формирования капитала банков являются синтезом социально-экономических отношений (в основном проявляющихся в реализации прав собственности на источники формирования капитала банков) и организаци-

онно-экономических условий. Важнейшие регулятивные требования включают в себя требования: к минимальному размеру капитала, к порядку формирования капитала (по срокам, установленным процедурам), к возможным источникам средств для формирования капитала банка, к финансовому состоянию учредителей банков (как к организациям, так и к физическим лицам), поддержанию определенной величины и адекватности капитала объемам текущей деятельности банка.

Сделан вывод о том, что основными аспектами, которым государство должно уделять особое внимание при формировании капитала банка и последующем его изменении, является определение степени взаимного участия экономических субъектов - учредителей банка, выявление аффилированности участников, анализ информации о подлинных владельцах банка. Данные мероприятия представляются необходимыми в целях повышения инвестиционной привлекательности банковской системы.

Основные усилия государства при регулировании процессов формирования и функционирования банковского капитала должны быть сосредоточены на создании условий для воспроизводства собственных средств коммерческих банков.

Успешное решение поставленных задач должно основываться:

- на диверсификации отечественной экономики, расширении использования инструментов финансовой политики (управление процентными ставками, рефинансирование коммерческих банков и т.д.), а также изменении налоговой, бюджетной политики;

- на формировании эффективной системы банковского регулирования и надзора, на более тесном взаимодействии государства и элементов банковской системы в процессе регулирования экономических отношений, концентрации их усилий на предотвращении возникновения кризисных явлений в банковской деятельности;

- на теоретической и практической разработке комплекса мер по предотвращению банкротства коммерческих банков, по повышению ответст-

венности собственников и руководства за ведение банковского бизнеса, стимулировании собственников и руководства банков к созданию эффективной системы корпоративного управления и внутреннего контроля;

- на создании условий по развитию и увеличению темпов роста банковских операций не только и не столько в потребительском сегменте, но и в сегментах крупного, среднего и малого бизнеса, расширении спектра банковских услуг, и, как следствие, росте обеспеченности юридических и физических лиц банковскими услугами;

- на развитии добросовестной конкуренции на рынке банковских услуг.

В **заключении** обобщены результаты, сформулированы основные выводы и предложения проведенного исследования.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК:

1. *Константинова, Е.М.* Сущность банковской системы и ее роль в экономике / Е.М. Константинова // Вестник Чувашского университета. – Выпуск № 3. Гуманитарные науки. – 2007. – С. 413-419. – 0,4 п.л.

2. *Константинова, Е.М., Губайдуллина Т.Н.* Банковское регулирование и надзор с позиций жизненного цикла кредитной организации / Е.М. Константинова, Т.Н. Губайдуллина // Экономический вестник Республики Татарстан. – 2008. – № 4. – С. 18-20. – 0,7 п.л.

Публикации в других изданиях:

3. *Константинова, Е.М.* Развитие теоретических представлений о банковской системе / Е.М. Константинова // VI Спиридоновские чтения. Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы современной экономики России». – Казань: Изд-во НПК «РОСТ», 2008. – 541 с. – С. 215-220. – 0,4 п.л.

4. *Константинова, Е.М.* Государственное регулирование экономических отношений в банковской системе / Е.М. Константинова // Ученые записки: сб. науч. тр. – Казань: Изд-во Казанского гос. фин.-экон. ин-та. Вып. 19. – 2008. – С. 67-70. – 0,2 п.л.

5. *Константинова, Е.М.* Банковский капитал и основные принципы эффективного банковского надзора / Е.М. Константинова // Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков: статьи и тезисы докладов Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. – Казань: Изд-во Казанского гос. фин.-экон. ин-та. – 2007. – С. 93-105. – 0,8 п.л.

6. *Константинова, Е.М.* Совершенствование основных принципов эффективного банковского надзора / Е.М. Константинова // Проблемы экономики. – Москва: Изд-во «Компания Спутник+». – 2006. – № 4(11) – С. 169-176. – 0,5 п.л.

7. *Константинова, Е.М.* Банковский капитал / Е.М. Константинова // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики: тезисы докладов итоговой научно-практической конференции. – Казань: Изд-во Казанского гос. фин.-экон. ин-та. – 2004. – С. 287-288. – 0,1 п.л.

8. *Константинова, Е.М.* Международный опыт организации банковского надзора / Е.М. Константинова // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики: тезисы докладов итоговой научно-практической конференции. – Казань: Изд-во Казанского гос. фин.-экон. ин-та. – 2002. – С. 253-254. – 0,1 п.л.

9. *Константинова, Е.М.* Банковская система / Е.М. Константинова // Актуальные проблемы развития финансовой системы региона: тезисы докладов региональной научно-практической конференции. – Казань: Изд-во Казанского гос. фин.-экон. ин-та. – 2002. – С. 128-133. – 0,4 п.л.