Комилов, Равшан Абдукодирович. Пути совершенствования кредитных отношений клиентов и коммерческих банков : на примере Республики Таджикистан : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Комилов Равшан Абдукодирович; [Место защиты: Гос. ун-т упр.].- Москва, 2011.- 178 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2171

**Содержание к диссертации**

Введение 3

ГЛАВА 1. Теоретические основы исследования банковского кредитования

1. Социально-экономическая сущность кредитных отношений 12
2. Формы, виды и методы кредитных отношений в современных условиях 30

1.3. Состояние банковского кредитования в Республике Таджикистан 45

ГЛАВА 2. Анализ состояния кредитных отношений между банками

и их клиентами в Республике Таджикистан в условиях финансового кризиса

1. Анализ особенностей кредитных отношений в условиях кризиса 71
2. Современные проблемы прогнозирования и планирования кредитного портфеля банков в условиях кризиса 86

ГЛАВА 3. Пути улучшения кредитных отношений клиентов

с коммерческими банками Республики Таджикистан

3.1. Выбор мер воздействия государства на коммерческие банки 111

3.2. Расширение практики использования страховых инструментов

в банковской системе Республики Таджикистан 128

3.3. Выработка оптимальной нормы обязательного резервирования и  
ставки рефинансирования в Республике Таджикистан 139

Заключение 156

Список использованной литературы 163

Приложения 173

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования обусловливается тем, что коммерческие банки, возникшие в современной таджикской экономике в конце 90-х годов прошлого века, явились новым звеном в системе рыночных структур. Развитие кредитно-банковской системы на начальном этапе характеризовалось бурным ростом числа коммерческих банков.

В то время государством пока еще не были разработаны новые банковские законы и нормативные акты, отсутствовал жесткий контроль. При этом государственные и коммерческие банки в основном получали прибыль, в результате спекулятивных банковских операций и доходы от «финансовых пирамид», чему способствовали инфляция и несовершенство банковского законодательства.

Неэффективная государственная финансовая система Таджикистана того периода, а также низкое качество управления коммерческими банками считаются важнейшими причинами падения многих коммерческих банков. Особенно в результате кризиса 1998 года.

Низкое качество управления коммерческими банками проявляется во многих аспектах. В их числе: крайне низкий уровень методического обеспечения деятельности банков; недостаток высококвалифицированных кадров; ликвидация научно-исследовательских институтов, занимающихся проблемами кредитной и банковской деятельности; ориентация многих руководителей банков на получение рискованной сиюминутной выгоды, а не на долгосрочную скрупулезную и стабильную работу.

В результате учета и ликвидации многих недостатков, отмеченных выше и последствий финансовых кризисов произошли существенные изменения в кредитно-банковской сфере: было усовершенствовано банковское законодательство; получили и продолжают получать образование достаточное количество специалистов кредитной сферы и внутреннего контроля. В то же время говорить о полном решении проблемы управления коммерческими банками преждевременно.

Принятые в последние годы меры привели к ощутимой стабилизации финансовой системы. Национальным банком Таджикистана планомерно проводилась политика совершенствования кредитного законодательства. Были: реструктурирована финансовая система; усовершенствовано денежно-кредитная политика; эмиссирована собственная валюта; застрахованы банковские вклады. В целях повышения доверия вкладчиков и придания надежности всей кредитной системе, помимо отмеченных, было осуществлено множество мероприятий различного характера.

Новый этап развития банковских организаций в Таджикистане, характеризуется синхронной стабилизацией экономической ситуации. Нормализовались конкурентные процессы, возросла собственная депозитная и капитальная база банков, что неизбежно привело к изменению приоритетов развития.

Стабильность и респектабельность кредитных отношений постепенно приводят к возрастанию прибыльности операций. В Таджикистане банковский риск перестает считаться в банковском бизнесе «благородным делом». Чтобы сохранять конкурентоспособность банкам приходиться уделять все большее внимание концентрации внутренних ресурсов своих организаций, что влечет за собой существенное изменение управленческих подходов. Те «мелочи», на которые в период первоначального развития не хватало времени и средств, становятся на сегодняшний день приоритетами развития.

Тем не менее, все большую актуальность приобретают проблемы оптимизации организационных структур банков, разработки эффективных процедур минимизации кредитных рисков, совершенствования механизмов внутреннего контроля и т.д.

Сегодня в Республике Таджикистан главное направление экономических преобразований связанно с коренным изменением роли финансов в механизме управления народным хозяйством. До перехода к рыночной экономике денежно-кредитная политика не выполняла столь важную и решающую роль, а лишь служила вспомогательным инструментом выполнения плановых заданий. В результате перехода экономики к рынку качество и векторы финансовых потоков резко изменились.

С начала осуществления финансовых реформ в Таджикистане коммерческие банки стали основным финансовым институтом, на который были возложены основные функции одна из которых - перераспределение финансовых ресурсов.

В процессе своей деятельности большинство коммерческих банков используют, как собственные, так и заемные средства, привлекаемые с денежного и финансового рынков, для кредитования инвестиций субъектов хозяйствования.

В целях нормального функционирования банки, как известно, должны: поддерживать определенный уровень ликвидности; разумно распределять риски; соблюдать законодательные нормы и нормативы, предписания и указания органов банковского контроля; быть адекватны требованиям денежно-кредитной политики; обеспечивать своевременный возврат средств, средств размещенных на депозитах и выдавать кредиты заемщикам, целенаправленно использовать собственные и привлеченные средства в целях получения максимально возможной прибыли. Последнее позволяет банкам обрести «имидж» устойчивого финансового института.

Отсюда современное развитие кредитной системы Таджикистана особо остро ставит вопрос об эффективности активных операций.

Чем более развиваются кредитные организации в условиях конкурентной среды, тем большее значение приобретает проблема устойчивости их развития, тем более актуальной становится необходимость разработки эффективных подходов к регулированию деятельности коммерческих банков и механизма реализации ими своих функций в системе рыночных отношений.

В современных условиях финансово-кредитную систему Таджикистана пока нельзя охарактеризовать, как стабильную, ибо она не обеспечивает видимого преодоления депрессии экономики, не стимулирует генерацию внутренних реальных инвестиции. Несомненно, стабильное состояние кредитной системы, оказывает положительное воздействие на преодоление кризиса и достижения устойчивого экономического роста в реальном секторе экономики в рыночных структурах. Вместе с тем рассматриваемые явления имеют системный характер. В исследуемом нами сегменте ситуация в республике, определяется кризисными процессами и недостаточной отработанностью механизма самих кредитных отношений.

В этой связи проведение исследований, направленных на совершенствование кредитных отношений, с учетом интересов всех его участников, имеет теоретическую и практическую значимость, и потенциально актуальны.

Важность наших исследований логически определяется возможностью их применения в разработке рекомендаций и мероприятий: способствующих финансовой стабилизации хозяйствующих субъектов и- их конкурентоспособности; расширению сферы банковского кредитования; преодолению платежного дефицита; восстановлению оборотного капитала организаций и наращиванию инвестиций.

В последние годы система кредитования претерпела заметные организационные изменения, как в методическом аспекте, так и в технологии кредитных операций. Кроме того, по мнению специалистов в ряде случаев таджикские банки не утруждают себя применением единой методической и нормативной базы в организации кредитного процесса.

Банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции, не в полной мере отражают сложившуюся практику на рынке кредитов. Практика такова, что некоторые коммерческие банки, исходя из своего опыта, вырабатывают собственные подходы в кредитовании, хотя очевидны общие, наработанные организационные основы, международный и отечественный опыт, позволяющие банкам упорядочить и стандартизировать свои кредитные отношения.

Состояние нынешних кредитных отношений говорит также и о том, что пока не полностью утилизирован потенциал резервов развития взаимоотношений между банками, банками и клиентами, а кредиты не генерируют стимулы и интересы в формировании производственных инвестиций.

Вместе с тем, главная проблема не только Таджикистана, но и всех постсоветских республик - это обеспечение стабильного функционирования денежной системы, составной частью которой является денежно-кредитный сектор. Деньги должны находиться в непрерывной динамике. Временно свободные денежные средства должны незамедлительно поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулироваться в кредитно-финансовой системе, вновь и вновь эффективно размещаться там, где есть потребность в инвестициях. Подобные представления в значительной мере существуют только как теоретическая доминанта. Достаточно отметить известный факт, что из всех кредитов выданных банками Таджикистана, более девяноста процентов краткосрочные.

Степень научной разработанности темы. Проблемы совершенствования кредитных отношений всегда были объектом пристального внимания ученых-экономистов и хозяйственников во многих странах, широко обсуждались в экономической литературе и сети Интернета. Вопросы теории банков и кредита рассмотрены в работах: Рахимова Р.К., Каюмова Н.К., Х.Умарова, Урокова Д., Назарова Т.Н., Хомидова Х.Х., Лаврушина О.И., Москвина В.А., Самсонова Н.Ф., Тавасиева A.M., Катасонова В.Ю., Морозова Д.С., Ширинской Е.Б., Саати Т., Дж. Каприо, Дж. Камински и многих других исследователей.

Однако, следует учитывать консервативность механизма исследуемого объекта и предмета и то, что имеется мало работ, посвященных проблемам эффективной работы кредитных организаций с клиентами. Это еще раз подчеркивает значимость темы, избранной в качестве диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является выявление узких мест в системе кредитных отношений банков с клиентами и выработка рекомендаций по улучшению отдельных направлений работы коммерческих банков Таджикистана в сфере кредитования.

Для реализации поставленной цели в работе сформулированы следующие основные задачи: провести теоретический анализ литературных и других источников с целью выявления основных категорий, характеризующих кредитные взаимоотношения коммерческих банков с их клиентами. Результаты данного анализа необходимы для осмысления экономического содержания процессов, которые складываются во взаимоотношениях между клиентами и банками; подробно рассмотреть существующие ныне формы, виды и методы банковского кредитования развитых стран в целях их применения в Республике Таджикистан; проследить эволюцию системы банковского кредитования в Республике Таджикистан и на этой основе определить возможные перспективы ее развития; проанализировать особенности кредитных взаимоотношений банков с клиентами в условиях экономического кризиса на примере Республики Таджикистан; выявить содержание рисков коммерческих банков в работе со своими клиентами; выявить недостатки системы рейтинговых оценок коммерческих банков, которыми пользуются их клиенты в Таджикистане; изучить варианты мер воздействия государства в лице Национального банка на банковскую систему с целью ее большего соответствия требованиям рыночного хозяйствования; рассмотреть практику расширение использования страховых инструментов в банковской системе Республики Таджикистан с целью ее возможного расширения; - исследовать результативность и реальность действия моделей системы обязательного резервирования и выбрать наиболее оптимальную с учетом состояния кредитных отношений и денежного обращения в Республике Таджикистан.

Объектом исследования является банковская система Таджикистан.

Предметом исследования являются кредитные и депозитные отношения между коммерческими банками и их клиентурой.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют принципы материалистической диалектики, научные труды отечественных и зарубежных авторов в области финансов и кредита, а также методы экономического, статистического и логического анализа, экспертных оценок, факторный анализ, ситуационный метод, метод прогнозов и др.

В процессе анализа применялись методы сравнительного анализа кредитных отношений банков СНГ и зарубежных банков с целью их адаптации, освоения передового опыта и выработки оптимального направления по развитию кредитования, которые имеют аналоговые параметры и, несмотря на некоторые различия, могут быть применены для дальнейшего успешного развития в хозяйственной практике.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативно-правовые акты Республики Таджикистан, данные Министерства финансов, статистических бюллетеней, вестник Национального банка Таджикистана, официальные сайты коммерческих банков, другие источники и статистические материалы.

Научная новизна работы заключается: в разработке методики оценки качества банковского кредитования; в определении комплекса мер, способных обеспечить эффективное развитие кредитной системы Республики Таджикистан.

Научная новизна исследования полученным лично автором и выносимые на защиту, является следующее: на основе комплексного анализа кредитной системы Таджикистана выявлены основные факторы, оказывающие негативное влияние на развитие отношений между кредитором и заемщиком в условиях финансового кризиса; выявлены слабые стороны банковского кредитования и разработаны предложения по оптимизации кредитной работы подразделений банка с учетом минимизации рисков; проведена оценка кредитных отношений клиентов с коммерческими банками Республики Таджикистан; предложены конкретные меры воздействия на кредитную систему для поддержания неустойчивых коммерческих банков и путей выхода их из кризиса; разработаны предложения для Министерства финансов РТ и НБТ по созданию банковского пула с целью кредитования реального сектора экономики и расширению практики долгосрочного кредитования; подготовлены рекомендации по расширению практики использования страховых инструментов банковской системы РТ и выработана модель определения оптимальной нормы обязательного резервирования..

Практическая значимость исследования. Результаты и выводы, полученные в диссертационной работе, могут использоваться коммерческими банками РТ при кредитовании своих клиентов, а также могут послужить для укрепления кредитных отношений клиентов с коммерческими банками. Результаты диссертационного исследования могут быть использованы в решении основных проблем в области кредитования, позволят улучшить работу кредитных учреждений и специализированных курсов по подготовке специалистов и руководителей коммерческих банков и кредитных организаций, при чтении лекций и проведении семинарских занятий по учебным дисциплинам «Финансы, денежное обращение и кредит», «Деньги, кредит и банки».

Апробация и внедрения результатов исследования. Результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях «Экономика Таджикистана: стратегия и развитие» (2007), Худжандского Государственного Университета имени академика Б. Гафурова. Результаты, выводы и рекомендации диссертации опубликованы в пяти научных публикациях общим объемом 2,6 п.л.

Структура диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Материалы изложены на 178 страницах машинописного текста, включая библиографию и приложения.