Ариунтуяа, Цэдэндамбын. Активизация банковского кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ариунтуяа Цэдэндамбын; [Место защиты: Байкал. гос. ун-т экономики и права].- Иркутск, 2013.- 224 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/1117

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Развитие малого и среднего бизнеса (МСБ) играет значительную роль в развитии экономики и повышении уровня жизни и занятости населения в любом государстве.

В Монголии в настоящее время малый и средный бизнес является не только основой современной рыночной пореформенной экономики, но и способом сохранения населения. По данным Национального комитета по статистике Монголии доля малых и средних предприятий в общем объеме хозяйствующих субъектов страны составляет 92,3%, а численность работников, занятых на предприятиях малого и среднего бизнеса, - 46,1% экономического активного населения1.

В связи с высоким уровнем инфляции в стране, ограниченностью бюджетных средств и несовершенством механизма государственного финансирования монгольское государство не оказывает существенного влияния на укрепление финансовой базы малых и средних предприятий.

Важным источником развития МСБ в Монголии является банковский кредит. Однако его объемы не устраивают ни государство, ни коммерческие банки, ни сами предприятия МСБ. В настоящее время доля общего объема совокупного кредитного портфеля монгольских коммерческих банков в ВВП страны составляет 52,1%, а доля кредитов, выданных малому и среднему бизнесу - 9,6% . Существуют внешние и внутренние факторы, сдерживающие объемы банковского кредитования. Это связано с высоким уровнем кредитного риска при обслуживании малых и средних предприятий, хотя банки как коммерческие организации и заинтересованы в получении прибыли.

Повышение роли банковского кредитования в развитии субъектов МСБ является для Монголии одним из первостепенных вопросов, однако до сих пор в стране отсутствует комплексный подход к его исследованию. Все вышеизложенное определяет актуальность диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.** В работах зарубежных, российских и монгольских ученых нашли отражение общие вопросы финансово-кредитного обеспечения малого и среднего бизнеса, банковского кредитования, опыт работы коммерческих банков по минимизации кредитных рисков при кредитовании малого и среднего бизнеса, роли государства в развитии малого и среднего бизнеса, проблемы государственной финансово-кредитной поддержки, лизинга, факторинга и венчурного капитала как источника кредитных ресурсов для малых и средних предприятий.

Заметный вклад в разработку теоретических аспектов сущности банковского кредитования внесли зарубежные ученые Ван - Хуз Дэвид Д., Гилл Э., Долан Э.Дж., Коттер Р., Кох Тимоти У., Макдональд С. Скотт., Миллер Роджер Лерой, Рид Э., Роуз Питер С, Синки Дж.мл., Смит Э..

1 Статистический сборник общественно-экономической жизни Монголии // Нацкомстат Монголии. — 2011. —

Декабрь.-С. 83. **2** Рассчитано автором по данным: 1) Статический сборник общественно - экономической жизни Монголии. -

Уланбатор, 2011. - Декабрь. - С. 16; 2)Ежемесячный статистический бюллетень Монголбанка. - Уланбатор,

2011.-Декабрь. -С. 21.

В современных российских научных исследованиях широко известны работы Ю.А. Бабичевой, М. Ю. Бабичева, Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, A.M. Тавасиева, Е.П. Жарковской, Е.Ф. Жукова, Г.С. Пановой, В.И Колесникова, Г.Г. Коробовой, Ю.И. Львова, М.С. Марамыгина, В. М. Масленченкова, Ю.С. Рыжкова, А.В. Самарухи, Н.Э. Соколинской, Ю.М. Усоскина, Е.Б. Ширинской, И.А. Янкиной и др. Среди монгольских ученых следует выделить работы А. Батсуха, Д. Моломжамца, Б. Пурэвдоржа, Ш. Чуданжий и Б. Дэлгэрбаяра.

Вопросами, связанами с особенностями кредитного процесса при кредитовании малого и среднего бизнеса, занимались проф. Г.А. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, Е.Г. Азманова, С. Бунин, Н.В. Горелая.

Вопросами теоретических аспектов сущности малого и среднего бизнеса занимались такие известные зарубежные ученые, как Катильон Р., Друкер П., Сей Ж., Смит А., Рекардо Д., Кларк Дж. Б., Маршал А., Шумпетер Й., Фон Хайек Ф., Грей К., Стэнуорт Дж.; российские ученые А.О. Блинов, Е.Ф. Жуков, Я.М. Кестер, Б. Коллас, М.Г. Лапуста, М.А. Пессель, Б.А. Райзберг, Л.Г. Скамай, Ю.Л. Старостин, В.Ю. Фадеев, И.Н. Шапкин, а также монгольские ученые, академик Т. Дорж, Д. Бямбасурен, Д. Моломжамц, П. Цэрэнпил, Б. Сувд, Ц. Аюурзана, Л. Оюунцэцэг и Б. Лундэнбазар.

В то же время поиск методологических подходов к вопросам совершенствования организации и механизма банковского кредитования субъектов МСБ; факторы, влияющие на развитие банковского кредитования МСБ; оценка и мониторинг рисков при кредитовании; поиск путей решения проблем, возникающих при кредитовании; перспективы развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса; формы его государственной поддержки, с помощью которых можно активизировать развитие МСБ в Монголии, в настоящее время разработаны недостаточно и требуют дополнительного изучения. Все выше изложенное определило выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования** явилось выявление теоретических и практических проблем, связанных с совершенствованием кредитных отношений малого среднего бизнеса в Монголии, а также поиск основных направлений для активизации банковского кредитования коммерческих банков Монголии.

Для реализации указанной цели поставлены следующие основные **задачи:**

исследовать экономическую сущность и значение банковского кредитования в развитии экономики Монголии;

определить современные особенности и тенденции в развитии малого и среднего бизнеса Монголии, как объекта банковского кредитования;

исследовать современные тенденции в банковском кредитовании МСБ Монголии и выявить его роль в развитии малого и среднего бизнеса;

выявить факторы, сдерживающие развитие банковского кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии;

- исследовать риски в коммерческих банках Монголии, возникающие при кредитовании малых и средних предприятий;

- рассмотреть виды кредитов, формы и программы кредитования субъектов  
МСБ в коммерческих банках Монголии;

-провести сравнительную характеристику условий кредитования в монгольских кредитных организациях;

определить особенности кредитного процесса при кредитовании предприятий МСБ и выявить проблемы, возникающие в коммерческих банках Монголии при вложении банковских ресурсов в развитие субъектов МСБ;

предложить эффективные меры государственной поддержки, способствующие активизации кредитования МСБ монгольскими коммерческими банками.

**Объектом диссертационного исследования** явилась деятельность коммерческих банков Монголии по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.

**Предметом диссертационного исследования** выступают кредитные отношения, возникающие в процессе кредитования монгольскими коммерческими банками субъектов МСБ.

**Теоретическая и методологическая база исследования.**

Диссертационная работа базируется на законодательных и нормативных актах России и Монголии в области финансов, налогов, банковского дела и развития малого и среднего бизнеса, на научных работах российских монгольских и зарубежных ученых в области кредитных отношений малого и среднего бизнеса.

В процессе исследования использовались методы системного анализа изучаемого объекта, сравнительного анализа, общенаучные методы группировки, обобщения, детализации итоговых показателей, метод экспертных оценок, метод экспертных интервью и др. В основе исследования лежит диалектический метод, предполагающий изучение явлений во взаимосвязи и динамике.

**Информационно-статистическую базу** исследования составили законо  
дательные и иные нормативно-правовые акты Монголии и Российской Федера  
ции; официальные статистические материалы Центрального банка Монголии  
(Монголбанка), Национального комитета по статистике Монголии, Министер  
ства сельского хозяйства, пищевой и легкой промышленности Монголии,  
Управления малого и среднего бизнеса при Правительстве Монголии;  
аналитические и справочные материалы информационных агенств; данные  
отчетности монгольских коммерческих банков; материалы научно -  
практических конференций; материалы, размещенные в сети Интернет; резуль  
таты социологических исследований организации поддержки  
предпринимательства и собственных исследований автора по решаемой про  
блеме.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** базируется на представлении о том, что активизация банковского кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии является важнейшим фактором воздействия на осуществление социально-экономических реформ государства, в том числе модернизацию и преобразования в экономике; повышение эффективности деятельности монгольских коммерческих банков; развитие МСБ и повышения уровня благосостояния населения Монголии.

Эффективность реализации мер по активизации банковского кредитовании малого и среднего бизнеса в Монголии обусловливается наличием в экономике условий, позволяющих осуществлять аккумуляцию, трансформацию и размещение денежных средств и управлять рисками. Активизация банковского кредитовании малого и среднего бизнеса в Монголии предполагает проведение комплекса мер общеэкономического и институционального характера, направленного на формирование данных условий, а также стимулирование развития направлений банковского посредничества, являющихся приоритетными с точки зрения инвестиционного и инновационного развития.

**Наиболее существенные научные результаты, полученные автором:**

1. Аргументировано возрастающее значение банковского кредитования в развитии экономики Монголии на основе генезиса банковской системы Монголии 1991 - 2011 гг., углубляющего исследования А. Батсуха, Д. Моломжамца, Б. Пурэвдоржа, Ш. Чуданжий, Б. Дэлгэрбаяра и дополняющего их анализом тенденций банковского кредитования МСБ, что способствует развитию теории эволюции кредитных отношений в Монголии.
2. Выделены 4 этапа эволюции банковского кредитования малого и среднего бизнеса Монголии за период с 1991 г. по настоящее время, что позволило автору исследовать современные тенденции в развитии кредитных отношений на протяжении всего анализирумого периода и обусловило вывод автора о необходимости государственной поддержки банковского кредитования МСБ в Монголии на современном этапе ее развития и поиск автором путей реализации этой задачи в тесной взаимосвязи с Правительством Монголии, Монголбанком и коммерческими банками страны.
3. Выявлены основные негативные факторы при кредитовании МСБ как со стороны банковских организаций, так и субъектов МСБ, заключающиеся в повышенном риске кредитования малого и среднего бизнеса, неудовлетворительности финансового состояния и несовершенстве или отсутствии возможности объективной оценки и методик оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса Монголии.
4. В результате анализа действующего алгоритма использования средств Фонда поддержки малого и среднего бизнеса, дана оценка качества эффективности его работы и обоснована необходимость изменения порядка государственной поддержки банковского кредитования МСБ Монголии. Предложен новый алгоритм действия, отличием которого является то, что полномочия по отбору проектов для кредитования передаются от государства коммерческим банкам.

**Научная новизна** диссертационного исследования состоит в разработке теоретических рекомендаций и практических предложений по активизации банковского кредитования МСБ в развитии экономики Монголии, что конкретизируется в следующих положениях:

1. Выявлена роль МСБ в современной экономике Монголии, заключающаяся в превалировании численности субъектов МСБ среди хозяйствующих субъектов экономики и в приобладании численности работающих, занятых в секторе МСБ, среди работающего населения. Сформулированы основные особенности в развитии национальных МСП,

характеризующиеся принадлежностью их подавляющего большинства частному сектору экономики; наметившейся тенденцией роста МСБ производственного назначения и услуг финансового посредничества; превращением МСБ в существенный фактор регионального развития; преобладанием в структуре МСП микропредприятий с числом работающих 1-9 человек; увеличением объема годовой реализации продукции, товаров, услуг, производимых субъектами МСБ Монголии. Данные специфические факторы учтены при выработке механизмов кредитования МСБ.

2. Показана роль банковского кредитования в развитии МСБ Монголии,  
заключающаяся в том, что оно расширяет финансовые возможности для разви  
тия МСБ и тем самым увеличивает реализацию роли МСБ в развитии экономи  
ки Монголии. Это позволяет доказать особую значимость банковского креди  
тования МСБ в Монголии, заключающуюся в помощи государству в выполне  
нии таких его важнейших социально-экономических и демографических задач,  
как сбережение населения, рост его трудовой занятости, повышение уровня его  
благосостояния. Выявление значения и роли банковского кредитования в раз  
витии МСБ способствует развитию теории кредитных отношений.

3. Предложены методические рекомендации коммерческим банкам Мон  
голии по составлению и анализу отчетности по кредитованию субъектов МСБ,  
позволяющие национальным коммерческим банкам своевременно регулировать  
качество кредитного портфеля, минимизировать кредитные риски и увеличи  
вать объемы инвестирования в реальный сектор экономики.

4. Предложена скоринговая модель оценки кредитоспособности субъекта  
МСБ, позволяющая оценить его риски, как на начальной стадии реализации  
кредитного проекта, так и в процессе его мониторинга.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы** состоит в том, что диссертационное исследование содержит решение задач по совершенствованию деятельности государственных органов и коммерческих банков в области кредитования субъектов МСБ, имеющее важное народнохозяйственное значение. Основные идеи диссертационного исследования, его выводы и практические рекомендации формулируются с учетом возможностей их реализации в деятельности коммерческих банков и на государственном уровне.

Выдвигаемые в диссертационном исследовании теоретические положения о кредитных потребностях малых и средних предпринимателей, а также предложенные автором конкретные рекомендации по совершенствованию процесса банковского кредитования малых и средних предприятий могут использоваться научными и практическими работниками при разработке концепций развития кредитования малого и среднего бизнеса отдельного коммерческого банка, Монголбанка, на уровне страны и аймака, при выработке коммерческими банками конкретных процедур при осуществлении кредитного процесса и принятии управленческих решений по кредитованию МСБ, а также могут быть использованы в учебном процессе при изучении дисциплин "Организация деятельности коммерческого банка", "Банковский менеджмент", "Мировые банковские системы".

**Соответствие диссертации паспорту научной специальности.** В соответствии с формулой специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение

и кредит» диссертационная работа является прикладным научным исследованием в области выявления специфики кредитования коммерческими банками Монголии предприятий малого и среднего бизнеса.

Полученные результаты научного исследования соответствуют пункту 9. «Кредитные отношения», пп. 9.3. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» и пп. 9.7. «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

**Апробация результатов исследования.** Основные положения обсуждались на 67-й, 71-й и 72-й ежегодных научных конференциях профессорско-преподавательского состава и докторантов, 19-й, 23-й и 24-й научных конференциях аспирантов, и 69-й, 73-й и 74-й научных конференциях студентов и магистрантов ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет эконоимки и права» (Иркутск, 2008, 2012, 2013 гг.), международной заочной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых "Молодежь - Родине. Развитие экономики территорий - развитие России" в ФГБОУ ВПО «Омский государственный технический университет» (Омск, 2008 г.).

Теоретические и практические материалы исследования используются в учебном процессе кафедры «Банковское дело и ценных бумаг» ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» по дисциплинам «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент», «Мировые банковские системы», в учебном процессе факультета «Банки, финансы и бухгалтерский учет» в монгольском университете Улаанбаатар Эрдэм по дисциплине «Банковское кредитование».

Методические рекомендации по составлению и анализу отчетности по кредитованию малого и среднего бизнеса коммерческими банками Монголии получили высокую оценку на практике и были внедрены в деятельность Центрального банка Монголии (Монголбанка), Нацкомстата Монголии, а также используются во всех коммерческих банках Монголии с 2008 года.

**Публикации.** Результаты диссертационной работы нашли свое отражение в 10 научных публикациях, общим объемом 4,75 п.л., с личным вкладом автора 3,85 п.л., включая 4 статьи научном издании РФ, рецензируемом ВАК. Минобрнауки РФ.