Гришаева Елена Николаевна. Методы и организация согласованного взаимодействия кредитного и реального секторов экономики : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гришаева Елена Николаевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т].- Орел, 2008.- 199 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/577

**Содержание к диссертации**

Введение

1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО И РЕАЛЬНОГО СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ

1.1 Банковская система России: структуризация и тенденции развития. 9

1.2 Особенности институциональной организации промышленного комплекса 26

1.3 Проблемы формирования эффективной инфраструктуры кредитных отношений 42

2 ОРГАНИЗАЦИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ КРЕ ДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ 54

2.1 Системный анализ причин отрыва финансового капитала от реального сектора экономики 54

2.2 Кредитный мониторинг деятельности предприятий и роль кредитных бюро 70

2.3 Анализ зарубежного опыта взаимодействия банковского и реального секторов 91

3 НАПРАВЛЕНИЯ АКТИВИЗАЦИИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО И РЕАЛЬНОГО СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ 111

3.1 Активизация взаимодействия банковского и производственного секторов экономики

3.2 Повышение комплексности и качества информационного обеспечения о деятельности банковского и реального секторов экономики 132

3.3 Пути стимулирования развития взаимоотношений банковского и реального секторов посредством использования инструментов страхового рынка 145

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 171

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 175

Приложение А - Изменение категории качества ссудной задолженности в зависимости от особенностей деятельности хозяйствующих субъектов и факторов воздействия окружающей среды 186

Приложение Б - Ежеквартальный мониторинг финансовых показателей деятельности банковских учреждений в регионе 188

Приложение В - Индивидуальный бланк определения места кредитного учреждения в банковском сообществе 189

Приложение Г - Форма представления информации о видах предлагаемых банковских продуктов и услуг в регионе 190

Приложение Д - Форма представления информации о тарифах комиссионого вознаграждения, взимаемых кредитными организациями в разрезе банковских операций

Приложение Е - Анкета «Анализ деятельности предприятия» 192

Приложение Ж - Анкета «Оценка деятельности кредитных организаций» 193

Приложение 3 - Форма «Отчет о деятельности предприятия», представляемая Главными управлениями Банка России 196

Приложение И - Форма «Кредитная истории предприятия», предоставляемая Главными управлениями Банка России

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В условиях рыночной экономики актуализируется проблема повышения эффективности кредитных отношений, использования кредита как рыночной формы трансформации сбережений в инвестиции. Это предопределяется потребностью реального сектора экономики в капиталовложениях для обеспечения устойчивого экономического роста и реструктуризации на современной технологической основе.

Неравномерное развитие кредитной инфраструктуры в территориальном разрезе, различия в воспроизводственном потенциале территориальных хозяйственных комплексов и асимметричные бюджетно-налоговые отношения между центром и субъектами Федерации, обусловливают сохранение и углубление разрыва между потребностями реального сектора экономики в денежных ресурсах и предложением кредитных продуктов со стороны банковского рынка, прежде всего, на региональном уровне. Создание условий для развития инфраструктуры кредитных отношений на рынке банковских услуг является одним из ключевых факторов для устранения подобных диспропорций.

В связи с этим существует объективная необходимость решения вопросов формирования, развития и регулирования инфраструктуры кредитных отношений в современной банковской системе, обеспечивающей эффективное распределение ресурсов, максимальное удовлетворение потребностей реального сектора экономики, как на федеральном, так и на региональном уровне, в том числе с использованием инструментов страхования.

**Степень изученности проблемы.**Теоретические основы изучения кредита, капитала, процента и денег были заложены в работах К. Маркса, Д. М. Кейнса, И. Шумпетера, Н. Г. Мэнкью, М. Фридмена, Л. Харриса, Э. Дж. Долана, Д. Полфремана, Ф. Форда, К. Дж. Балтрона, Д. Дж. Карлсона и др.

Общая теория кредита подробно рассматривается в работах А. Аникина, Л. Дробозиной, Е. Жукова, А. Замураева, О. Семенюты, О. Лаврушина, М. Песселя, М. Ямпольского и др.

Современные проблемы и перспективы становления и развития банковских систем нашли свое отражение в работах Г.Белоглазовой, В.Геращенко, В.Живалова, Е.Жукова, Л.Кроливецкой, О.Лаврушина, В.Масленникова, П.Машегова, Е.Минаковой,

О.Овчинниковой, Г.Пановой, В.Садкова, А.Симановского, А.Тавасиева, Г.Тосуняна и

др.

Развитие кредитных отношений в России в современных условиях изучается многими отечественными и зарубежными учеными.

Отдавая должное вышеперечисленным авторам, нельзя не отметить, что в большинстве научных работ исследование вопросов развития инфраструктуры кредитных отношений с позиции обеспечения эффективного взаимодействия банковской системы и реального сектора экономики носит концептуальный характер, вопросы банковско-страхового альянса, как правило, рассматриваются «по касательной».

Недостаточная разработанность данных проблем, фрагментарный характер исследований, не затрагивающих многих важных теоретических и практических аспектов развития инфраструктуры кредитных отношений в банковской системе, возможностей обеспечения согласованного взаимодействия кредитных ііи страховых организаций, делает данное направление одним из перспективных объектов научных разработок, обусловливает необходимость дальнейшего изучения этих проблем, и определяет цель и задачи данной работы.

Область исследования соответствует п.9.3 "Эволюция кредитных отношений: закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию" и п. 9.4 "Развитие инфраструктуры кредитных отношений, современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования", п. 6.7 «Теоретические и методологические проблемы повышения и обеспечения конкурентоспособности страховых услуг и организаций» специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" Паспорта специальностей ВАК России.

**Объектом исследования**являются кредитные отношения в современной банковской системе.

**Предметом исследования**является процесс развития инфраструктуры кредитных отношений коммерческих банков и обеспечение их эффективного взаимодействия с реальным сектором экономики.

**Целью диссертационной работы**является разработка теоретических и прикладных основ повышения эффективности инфраструктуры кредитных

отношений с позиции обеспечения взаимодействия банковской системы и реального сектора экономики с использованием инструментов страхования.

Для достижения поставленной цели в диссертационной работе потребовалось определить и решить следующие задачи:

выделить этапы реформирования и современные тенденции развития банковской системы России с позиции формирования инфраструктуры кредитных отношений;

исследовать процессы организации и регулирования инфраструктуры кредитных отношений банковской системы с реальным сектором экономики;

определить возможности совершенствования инфраструктурного и информационно-аналитического обеспечения кредитных отношений;

выработать методические рекомендации по активизации взаимодействия банковской системы и реального сектора экономики на основе совершенствования инфраструктуры кредитных отношений;

определить перспективы использования альтернативных инструментов активизации кредитных отношений.

**Теоретической и методологической базой исследования**являются положения, содержащиеся в трудах российских и зарубежных ученых, а также нормативные, официальные документы федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации, статистические данные, нормативные и исследовательские материалы Центрального банка Российской Федерации, отчетность коммерческих банков, а также данные периодической печати, материалы научно-практических конференций по проблемам, относящимся к теме исследования.

В процессе диссертационного исследования использовалось прогнозирование, сравнительный анализ, экономические, статистические и иные методы изучения, обработки и обобщения информации.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в разработке научно-обоснованных теоретико-методических положений и практических рекомендаций по развитию инфраструктуры кредитных отношений в банковской системе и эффективных методов ее согласованного взаимодействия с реальным сектором экономики с использованием инструментов страхования.

Научная новизна подтверждается следующими научными результатами, выносимыми на защиту:

- выделены этапы реформирования и развития банковской системы России с  
позиции формирования инфраструктуры кредитных отношений, определены  
ключевые положения их институциональной организации (п. 9.3 Паспорта  
специальности 08.00.10);

проанализировано территориальное размещение кредитных активов коммерческих банков и определены целевые потребности в кредитных ресурсах реального сектора экономики конкретного региона (п. 9.4 Паспорта специальности 08.00.10);

- обоснованы мероприятия по совершенствованию инфраструктуры кредитных  
отношений на региональном уровне в целях ресурсного обеспечения реального  
сектора экономики (п. 9.4 Паспорта специальности 08.00.10);

предложен комплекс методических подходов к организации мониторинга взаимодействия банковского и реального секторов экономики с позиции согласования интересов участников кредитного процесса (п. 9.4 паспорта специальности 08.00.10);

разработаны практические рекомендации по применению альтернативных методов активизации кредитных отношений на базе повышения эффективности института страхования (п. 9.4 и 6.7 паспорта специальности 08.00.10).

**Практическая значимость результатов исследования**состоит в том, что сформулированные в ней научные положения, выводы и предложения могут быть использованы: в деятельности Центрального банка Российской Федерации, а также органов власти различных уровней при решении проблем стимулирования развития кредитной инфраструктуры банковского рынка, а также в практической работе коммерческих банков.

Применение содержащихся в исследовании рекомендаций призвано способствовать устойчивому социально-экономическому развитию на основе формирования механизма эффективного взаимодействия субъектов рынка банковских услуг и реального сектора экономики, устранению диспропорций в кредитном обслуживании отдельных отраслей народного хозяйства, и развитию кредитной инфраструктуры, обеспечивающей экономический рост и повышение качества жизни населения.

Ряд положений диссертационного исследования может быть использован для учебно-методической работы и преподавания курсов, «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковский менеджмент», «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности Центрального банка» в высших учебных заведениях.

Теоретические и методические положения, разработанные в диссертации, вошли в состав научно-исследовательской работы «Методы и организация эффективного взаимодействия реального и кредитного секторов региональной экономики» (договор № 12 от 27.11.2006г.)

**Апробация результатов работы.**Основные положения и .результаты диссертационного исследования были опубликованы, докладывались, обсуждались и были одобрены на конференциях и семинарах различного уровня, в том числе: на международной научно-технической конференции «Наука и образование 2004» (Мурманск, 2004), 3-ей международной научно-практической конференции «Макроэкономические проблемы современного общества (федеральный и региональный аспекты)» (Пенза, 2004), конференции «Институты государственного и муниципального управления, как ресурс общественного развития современной России» (Орел, 2004), 5-ой международной научно-практической конференции «Реформирование системы управления на современном предприятии» (Пенза, 2005), 7-ой международной научно-практической конференции «Экономика, экология и общество России в 21 столетии» (Санкт-Петербург, 2005), 4-ой международной научно-практической конференции «Макроэкономические проблемы современного общества (федеральный и региональный аспекты)» (Пенза, 2005), Всероссийской научно-практической конференции «Совершенствование финансово-кредитных отношений» (21.11.2006) (Воронеж, 2007).

Основные положения диссертационного исследования изложены в 9 статьях, общим объемом 5,2- печатных листа (2,1 п.л. авторских).

**Объем и структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, 9 приложений. Диссертация содержит 163 страницы основного текста, в том числе 24 таблицы, 12 рисунков.

## Банковская система России: структуризация и тенденции развития

Эволюция кредитной системы и кредитного дела в полной мере определяется экономической ситуацией в стране, господствующими формами и механизмом хозяйствования. Каждому этапу историко-экономического развития народного хозяйства соответствуют свой тип организации кредитного дела, своя структура кредитной системы, отвечающие соответствующим потребностям в кредитно-финансовом обслуживании отдельных звеньев экономики.

Механизм функционирования кредитной системы постоянно меняется под влиянием изменений ее организационной структуры, организационно-правовых форм осуществления кредитных операций, форм и методов кредитования и кредитно-расчетных отношений.

До 1987 г. кредитная система СССР включала три банка-монополиста (Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР), а также систему гострудсберкасс, Главенствующее положение в кредитной системе занимал Госбанк СССР. Данной структуре кредитной системы соответствовала модель кредитования хозяйствующих субъектов, основанная на административно-командных методах управления кредитом в условиях жестко централизованной экономики. Подобная модель, мобилизуя и перераспределяя временно свободные денежные средства населения и предприятий, являлась формой финансирования хозяйственных единиц. Ее экономическая сущность заключалась в предоставлении ссуд предприятиям "под план", исходя из плановых и фактических потребностей последних в денежных средствах.

Реализация кредитной системы началась в 1987 г. Предусматривались изменения организационной структуры банковской системы, повышение роли банков, усиление их влияния на развитие народного хозяйства, превращение кредита в действенный экономический рычаг.

Была создана новая структура государственных банков. Модель реорганизации включала:

1) создание двухуровневой банковской системы (Центрального эмиссионного банка и государственных специализированных банков, непосредственно обслуживающих хозяйство);

2) перевод специализированных банков на полный хозрасчет и самофинансирование;

3) совершенствование форм и методов кредитных отношений с предприятиями различных отраслей хозяйства.

Центральное место в кредитной системе страны должен был занять Государственный банк. Ранее выполнявшиеся им функции по кредитованию предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства и осуществлению расчетов между ними были переданы соответствующим специализированным банкам.

## Системный анализ причин отрыва финансового капитала от реального сектора экономики

Сложность восстановления нормального процесса воспроизводства основного капитала в России во многом определяется тем обстоятельством, что в стране за последнее десятилетие XX века произошла деиндустриализация экономики. Это выразилось в утрате многих высокотехнологичных производств и во все возрастающем доминировании в структуре промышленности сырьевых отраслей. Возврат к существовавшей прежде модели индустриализации уже невозможен, да и едва ли оправдан, поскольку,, она не отличалась совершенством.

Одним из важнейших условий перехода к устойчивому экономическому росту служит обеспечение стабильного притока инвестиций, формируемого в виде сбережений в основном секторе домашних хозяйств, в реальный сектор экономики.

Необходимым условием для привлечения ресурсов в производственный сектор являются четко определенные приоритеты государственной экономической политики, создающие предпосылки для ускорения формирования зон роста производства товаров и услуг в реальном секторе экономики.

Историческим парадоксом можно назвать тот факт, что в разные периоды своего развития российская экономика постоянно испытывала недостаток в капиталах. Ещё М.И. Туган-Барановский в начале XX века писал о нехватке свободного национального капитала для индустриализации России. Среди источников инвестиционных ресурсов традиционно отмечают следующие. .Собственные средства предприятий: амортизационный фонд предприятий; часть оборотного капитала в денежной форме, высвобождаемая в процессе реализации продукции; денежные средства, образующиеся в результате разрыва между получением денег от реализации продукции и выплатой заработной платы работникам; прибыль, идущая на обновление и расширение производства.

2. Денежные доходы и сбережения населения, привлекаемые в качестве инвестиционных ресурсов банковской системой, небанковскими кредитными институтами и фондовым рынком (через реализацию ценных бумаг).

3. Средства коммерческих банков.

4. Средства небанковских кредитных организаций.

5. Средства фондового рынка.

6. Средства государства (в виде средств от владения государственной собственностью, доходы от производственной, коммерческой и финансовой деятельности правительства, а также средства бюджетов всех уровней управления).

7. Средства иностранных инвесторов.

Для настоящего исследования наибольший интерес представляют, отношения денежно-кредитного (банковского) и реального секторов в инвестиционном процессе.

Особенностью взаимодействия банковского и реального секторов экономики является то, что многие предприятия реального сектора до сих пор стремятся осуществлять капитальные вложения за счет собственных средств — прибыли и амортизации.

## Активизация взаимодействия банковского и производственного секторов экономики

Максимальное значение показателя по состоянию на 01.01.2007 отмечается в Белгородской области - 49,6 млрд. руб., минимальное значение в Орловской области - 10,4 млрд. руб. Таким образом можно сделать вывод об отсутствии прямой зависимости между количеством кредитных учреждений и объема выданных кредитов реальному сектору экономики в регионе. Между тем прямая зависимость наблюдается между объемом выданных кредитных ресурсов и уровнем экономического развития областей.

В нашем примере об уровне экономического развития области можно судить на основе показателя «Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг по видам деятельности: добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды» .

По значению данного показателя места среди анализируемых областей распределяются аналогично распределению при анализе показателя «Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям (по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона)»: 1-е место занимает Белгородская область, 2-е место - Курская область, 3-е место - Калужская область, 4-е — Брянская область. 5-е - Орловская область.

Кроме того характерной особенностью всех анализируемых областей является превышение темпа роста объема кредитных вложений над темпом роста объема отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг по видам деятельности, что связано с более быстрым ростом и развитием в 2006 году банковского сектора по сравнению с промышленностью.

Учитывая вышеизложенное, можно отметить следующее: предпосылкой увеличения объема выданных кредитов реальному сектору в последние годы стало развитие экономики регионов. Увеличивающийся темп роста объемов производства сопровождается всевозрастающей потребностью реального сектора в дополнительных кредитных ресурсах с целью обеспечения непрерывности и ускорения воспроизводственного процесса. Экономический рост способствует усилению активности банковского сектора, развитию новых банковских продуктов и услуг, требует от банков гибкости в привлечении и обслуживании клиентов, поддержания сбалансированной процентной политики.