Тихомирова Елена Владимировна. Организация краткосрочного кредитования и ее влияние на кредитный риск банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 186 c. РГБ ОД, 61:01-8/1577-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Теоретические основы организации краткосрочного банковского кредитования 9

1.1. Закономерности платежного оборота предприятия как основа организации краткосрочного кредитования 9

1.2. Особенности организации краткосрочного кредитования в плановой экономике 23

1.3. Развитие системы краткосрочного кредитования в рыночной экономике (зарубежный опыт) 48

Глава 2 Анализ механизма краткосрочного кредитования российских банков 64

2.1. Принципы кредитования рыночного хозяйства 64

2.2. Формы и виды краткосрочных кредитов банков 81

Глава 3 Управление рисками краткосрочного кредитования банков 104

3.1. Методы кредитования и их воздействие на кредитный риск 104

3.2. Совершенствование механизма вторичных источников обеспечения возврата кредитов 112

3.3. Развитие подходов к формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам 136

Заключение 157

Библиографический список использованной литературы 163

Приложения 172

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Кредитование является традиционной банковской операцией. Однако, в современных условиях отечественные банки при наличии достаточного ресурсного потенциала не стремятся активизировать кредитные операции, ограничиваясь размещением средств среди ограниченного круга известных заемщиков, контролируемых организаций, а также кредитованием торгово-посреднических операций. Причиной того, что практически с начала рыночных преобразований в российской экономике и по сегодняшний день кредитование не заняло должного места в числе банковских операций, а кредит во многом утратил свою воспроизводственную функцию, является высокий уровень кредитного риска банков. В первую очередь он обусловлен финансовой нестабильностью предприятий реального сектора.

В этих условиях товаропроизводители объективно не могут рассчитывать на своевременную кредитную поддержку банков, что еще больше затрудняет управление финансами на уровне отдельного предприятия и не создает основы бесперебойности платежей в обществе. Низкая обеспеченность многих преддриятий собственными средствами, не всегда достаточная даже для удовлетворения минимальных текущих потребностей, обуславливает повышенный спрос на краткосрочный банковский кредит, опосредующий движение оборотного капитала. Именно в поддержании непрерывности его движения объективно заключается роль краткосрочного кредита. Создание необходимых условий для реализации кредитом этой своей роли, достигаемое на основе соответствующей организации кредитных отношений, способно само по себе обеспечить устойчивость финансового положения предприятий и тем самым снизить риск банка как кредитора.

Вопросы роли краткосрочного кредита как средства обеспечения бесперебойности кругооборота капитала в обществе нашли отражение в работах многих ученых. Большой вклад в разработку данных вопросов внесли такие видные отечественные экономисты как: Н.Д. Барковский, Н.И. Валенцева, A.M. Косой, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, М.А. Пессель, В.И. Рыбин, Н.И. Сивульский, В.М. Усоскин, В.А. Челноков, Ю.Е. Шенгер, М.М. Ямпольский и другие. В числе зарубежных исследователей наибольший интерес представляют работы следующих авторов: К.Дж. Барлтропа, Э.Дж. Долана, Т.У. Коха, К.Д. Кэмпбелла, Р.Дж. Кэмпбелл, Д. МакНотон, Ж. Матука, Ж. Ривуара, Дж. Синки.

Вместе с тем, многие из отечественных авторов обосновывали свои выводы применительно к условиям плановой экономики и начального периода становления рыночных отношений. Что же касается современной отечественной и зарубежной экономической литературы, посвященной вопросам банковского кредитования, то здесь основное внимание уделяется управлению кредитным риском банка на основе анализа различных сторон самого заемщика, кредитуемой сделки, дополнительного обеспечения кредита. Не отрицая важности учета этих факторов в деле снижения кредитного риска банка, следует отметить недостаточное освещение в современной литературе объективных экономических основ функционирования краткосрочного кредита в платежном обороте предприятия как средства поддержания его непрерывности и вопросов организации банковского кредитования исходя из приоритета объективной необходимости кредита во взаимосвязи с закономерным влиянием такой организации на уровень кредитного риска банка. В связи с этим проведение исследований, направленных на совершенствование организации краткосрочного банковского кредитования с учетом интересов всех его участников, является в настоящее время особо актуальным, имеет теоретическую и практическую ценность. Для общества в целом ценность данных исследований определяется тем, что они позволят обеспечить финансовую устойчивость предприятий, повысить их кредитоспособность, будут способствовать расширению сферы банковского кредитования реального сектора и тем самым - стабильности экономики и банковской системы страны. Реальная возможность преодоления на этой основе платежного кризиса, восстановления оборотного капитала производителей позволит в будущем обеспечить наращивание инвестиций в основной капитал.

Актуальность, недостаточная научная разработанность проблем управления кредитным риском банка путем изменения организации кредитования, а также важное практическое значение их решения определили выбор темы, цель и конкретные задачи исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка теоретических подходов и конкретных методических рекомендаций по совершенствованию организации краткосрочного банковского кредитования в России, направленных на повышение роли кредита в обслуживании платежного оборота предприятий и одновременно на снижение кредитного риска банка. Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие конкретные задачи, определившие логику и структуру исследования:

• комплексное и системное изучение теоретического фундамента роли краткосрочного банковского кредита в управлении платежным оборотом предприятий;

• уточнение содержания понятия «организация краткосрочного кредитования» исходя из современных условий банковской деятельности;

• обоснование необходимости организации краткосрочного банковского кредитования в соответствии с объективными закономерностями платежного оборота предприятий и выяснение характера данных закономерностей;

• выявление тенденций развития системы краткосрочного банковского кредитования в отечественной плановой экономике и в зарубежной практике с последующим сравнительным анализом механизма краткосрочного кредитования современных российских банков;

• обоснование необходимости и определение основных направлений совершенствования организации краткосрочного кредитования в отечественных банках, оценка эффективности предлагаемых подходов с позиций их соответствия требованиям обеспечения непрерывности платежного оборота предприятия и снижения кредитного риска банка;

• развитие подходов к формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам как «амортизатора» кредитного риска;

• разработка конкретных рекомендаций по совершенствованию организации краткосрочного кредитования, предназначенных к реализации как на уровне самих банков, так и для нормативной регламентации Банком России.

Объектом исследования являются современный российский банк и система краткосрочного кредитования. Предметом исследования выступает система экономических отношений, возникающих в процессе банковского краткосрочного кредитования предприятий различных отраслей хозяйства.

Методологическая основа исследования. В основе исследования лежит диалектический метод, ііредопределяюіций изучение экономических явлений в их постоянном и взаимосвязанном развитии. В процессе работы широко применялись общенаучные методы и приемы познания, а именно: абстрактно-логические суждения, анализ и синтез, группировки, экономгосо-статистические сравнения, системный подход. Исследование проводилось на принципах единства исторического и логического, формы и содержания.

Теоретическая база исследования. В процессе исследования использовались научные труды, в том числе монографические, видных отечественных и зарубежных ученых, относящиеся к историческому наследию и современности. Наряду с этим, автор обращался к статьям экономистов, в частности практических банковских работников, опубликованным в ведущих экономических журналах и газетах. В диссертации широко использованы современные взгляды экономистов-практиков по вопросам оптимальной организации кредитных процедур банка на различных этапах кредитного процесса.

Информационной базой исследования послужили законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Банка России, регулирующие вопросы банковского кредитования, данные государственной и банковской статистики за период 1994-2000 гг., шіформационно-аналигические и разработочные материалы Банка России, Ассоциации российских банков, ряда коммерческих банков России, международных и отечественных аудиторских фирм, банковских конгрессов, научных, научно-практических конференций и семинаров.

Научная новизна полученных результатов исследования определяется комплексным и системным подходом к изучению отношений краткосрочного банковского кредитования, отдающим приоритет национальным банковским традициям и основанным на необходимости повышения роли кредита в организации платежного оборота предприятий. Это позволило разработать новые теоретические и методологические основы современной организации краткосрочного банковского кредитования в России, а также комплекс конкретных методических рекомендаций по улучшению кредитных процедур банков. Разработанные положения формируют новый концептуальный подход к процессу построения кредитных отношений банка с клиентами, позволяющий максимально гибко, в технически простых формах удовлетворять их потребности в привлечении средств и одновременно эффективно управлять кредитным риском банка.

Научная новизна работы выражается в следующих достигнутых в процессе исследования основных результатах:

• предложен новый подход к организации краткосрочного банковского кредитования в современных условиях, основанный на ее определении как активного фактора, существенно влияющего на кредитный риск банка;

• установлена взаимосвязь между степенью соответствия организации краткосрочного кредитования закономерностям платежного оборота предприятия и уровнем кредитного риска банка и обоснован характер причинно-следственных связей такой зависимости;

• выявлены объективные закономерности индивидуальных кругооборотов капитала предприятий и на этой основе классифицированы факторы, обусловливающие их потребности в привлечении денежных средств, что позволило конкретизировать роль краткосрочного кредита в поддержании непрерывности платежного оборота предприятий с определением допустимой сферы его участия в этом обороте и выделением видов кредитов, соответствующих этим потребностям;

• доказана необходимость четкой идентификации банком конкретных причин, порождающих потребность заемщиков в привлечении средств, и их учета при разработке условий кредитования для снижения взаимных рисков банка и заемщиков и оптимизации структуры источников финансирования предприятий;

• на основе проведения сравнительного комплексного трехстороннего анализа особенностей организации краткосрочного банковского кредитования в отечественной плановой экономике, основных тенденций ее развития в западных 759999991

563 странах и современной организации краткосрочного кредитования российских банков разработана классификация форм краткосрочного кредитования по внутренне присущему им уровню кредитного риска и обоснован вывод о применении отечественными банками в настоящее время самых рисковых форм кредитных отношений с клиентами;

• уточнен состав принципов банковского кредитования и обосновано их конкретное содержание в современных условиях рыночной экономики;

• разработана концепция совершенствования организации краткосрочного банковского кредитования, включающая изменение метода кредитования для обеспечения гибкого участия кредита в обороте предприятий в соответствии с его закономерностями и повышение надежности механизмов использования дополнительных источников обеспечения возврата кредита;

• обоснованы новые подходы к формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам, направленные на повышение значения данного резерва в управлении кредитным риском и заинтересованности банков в его наиболее полном создании.

В диссертации содержатся также другие новые научные результаты более частного характера, отражающие личный вклад автора в исследование проблемы.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в разработке подходов к решению актуальной проблемы, стоящей перед отечественными банками и имеющей важное народнохозяйственное значение: совершенствование организации краткосрочного банковского кредитования. Выдвигаемые автором теоретические положения и практические рекомендации, направленные на совершенствование организации краткосрочного кредитования отечественных банков, могут применяться научными работниками при определении оптимальных параметров построения системы краткосрочного кредитования в Российской Федерации, в практической работе банков при разработке эффективных процедур организации кредитного процесса, аудиторскими фирмами для оценки качества кредитного менеджмента и кредитного портфеля банков. Практическую значимость имеют конкретные рекомендации по совершенствованию законодательной и нормативной базы с позиций ее соответствия требованиям защиты интересов банков как кредиторов и закрепления наиболее гибких приемов кредитования. Необходимость их разработки определялась тем, что организация банковского кредитования выступает объектом государственного регулирования. Результаты исследования могут использоваться в учебном процессе по дисциплинам «Банковское дело», «Управление коммерческим банком», «Банковский аудит» и «Банковское регулирование».

Апробация результатов исследования. Положения и выводы, сформулированные в диссертации, докладывались на научных, научно практических конференциях, в том числе международных и всероссийских, в Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов (СПбТУЭиФ), Санкт-Петербургском государственном университете, Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете, а также прошли апробацию на проблемно-консультационных семинарах (с участием представителей Банка России, ряда коммерческих банков, аудиторских фирм) в Главном управлении Банка России по Санкт-Петербургу, Высшей экономической школе СПбТУЭиФ.

Предлагаемые автором теоретические подходы и практические рекомендации по разработке оптимальных условий банковских кредитов, по работе банков с различными видами краткосрочных кредитов и формами их предоставления (кредитные линии, овердрафты), с разными способами дополнительного обеспечения кредитов, по выбору адекватных критериев оценки кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, включающие в том числе предложения по совершенствованию внутрибанковских положений по кредитованию, были использованы в деятельности двух городских коммерческих банков, а также внедрены в практику работы аудиторской фирмы г. Санкт-Петербурга в виде положений методики проверки кредитных операций банков.

Материалы диссертационного исследования были внедрены в учебный процесс кафедры «Банковское дело» СПбТУЭиФ при подготовке учебников, учебных пособий, кафедральных программ, лекционных курсов и планов семинарских занятий по дисциплинам «Банковское дело» и «Банковский аудит», а также в учебный процесс Высшей экономической школы СПбТУЭиФ по данным дасциплинам.

Наиболее существенные положения и результаты научного исследования прошли апробацию в 15 публикациях автора общим объемом 3,5 п.л.

Структура диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии, включающей работы на иностранном языке, и 7 приложений. Общий объем работы составляет 187 страниц машинописного текста.

## Закономерности платежного оборота предприятия как основа организации краткосрочного кредитования

В процессе кредитования современные банки применяют ряд организационно-экономических приемов предоставления и возврата краткосрочных кредитов, объединяемых термином "организация краткосрочного кредитования". Организацию краткосрочного кредитования можно определить как оптимальное упорядоченное сочетание отдельных элементов системы краткосрочного кредитования в соответствии с принципами кредитования. Организация краткосрочного кредитования предполагает целенаправленное определение (выбор) банками следующих его элементов: объектов кредитования; методов кредитования, т.е. частных способов участия кредита в кругообороте капитала на основе использования адекватных такому участию приемов выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования. Методы кредитования являются основным элементом в системе кредитования, определяющим ряд других, ниженазванных, элементов этой системы; форм ссудных счетов; методик расчета размера кредита и способов регулирования величины задолженности. Сумма кредита определяется с учетом результатов анализа кредитоспособности клиента и оценки частного или совокупного объекта кредитования в виде разовой фиксированной величины или предельного размера (лимита) кредитования, используемого заемщиком по мере возникновения потребности. Способы регулирования величины задолженности различаются для разовых кредитов и кредитов, выдаваемых частями в рамках открытого лимита, и предполагают для банка возможность периодической (в предварительном и последующем порядке) корректировки величины задолженности в зависимости от изменения финансового положения заемщика, качества дополнительного обеспечения кредита, потребностей заемщика в привлечении ресурсов, кредитной политики банка, объема и срочности его ресурсной базы, экономической и политической ситуации в регионе, стране; видов кредитов и форм их предоставления. Классификация видов кредитов осуществляется по различным признакам; при этом наиболее важным моментом является выбор банками именно таких условий кредитования, определяющих вид кредита, которые в наибольшей степени соответствуют характеру потребности предприятия в заемных ресурсах (целевому назначению кредита), его возможностям по погашению долга, кредитной политике банка, требованиям диверсификации его кредитного портфеля. Предоставление разнообразных видов кредитов осуществляется в определенных формах кредитования, в которых находят конкретное выражение методы кредитования. Эти формы кредитования в общем виде включают: разовые целевые срочные кредиты; кредитные линии; овердрафты; контокорренты; видов, форм, порядка оформления, способа обращения взыскания на дополнительное обеспечение кредитов; порядка контроля за целевым и эффективным использованием предоставленных средств и своевременным их возвратом.

Организация краткосрочного кредитования не является исключительной прерогативой банков в разных странах, поскольку она выступает объектом государственного нормативно-правового регулирования. В общем виде это положение означает для банков необходимость учета требований гражданского и банковского законодательства, нормативных актов центральных банков, надзорной практики центральных банков (других регулирующих органов), а также целесообразность осмысления национальных исторических традиций банковского дела. Наряду с этим, организация краткосрочного кредитования определяется состоянием других элементов хозяйственной системы, уровнем рыночной свободы и конкуренции, наличием централизованного планирования, степенью сращивания банковского и промышленного капитала, целями и методами государственной денежно-кредитной политики (например, наличием и строгостью количественных ограничений).

## Принципы кредитования рыночного хозяйства

Коммерческие банки как организаторы кредитного процесса руководствуются целями получения прибыли и обеспечения своей ликвидности. Любая кредитная операция связана с определенным риском, допустимый уровень которого ограничивает предложение ресурсов со стороны банка. Поэтому основополагающим положением, или правилом, банковского кредитования является высокая вероятность возврата размещаемых ресурсов с получением причитающихся на них процентов. Для ее оценки банком принимаются разнообразные действия, направленные прежде всего на выявление и анализ надежности предполагаемых источников погашения кредита. В случае приемлемого уровня кредитного риска банк производит выбор (с последующим закреплением в кредитных договорах) таких условий предоставления кредита, которые в наибольшей степени соответствуют характеру определенных ранее источников его возврата.

Экономической основой возврата кредита является кругооборот средств предприятий, условиями возвратности - завершение кругооборота и полное высвобождение заемных средств из оборота предприятий в денежной форме. В то же время назначение кредита состоит в обеспечении непрерывности этого кругооборота. Наличие объективной экономической основы возврата кредита само по себе не означает автоматизма данного процесса. Только целенаправленное управление банком движением ссуженных ресурсов позволяет обеспечить их сохранность и обратный приток к кредитору. Это в свою очередь определяет место и активную роль банков в организации кредитного процесса и механизма возврата кредита.

Организация кредитных отношений банка с заемщиками должна основываться на учете объективных закономерностей кругооборота средств последних. Исходя из этой объективной экономической основы возврата кредита, банку следует выбирать такую сферу вложения заемных средств, такие количественные параметры ссуды, методы ее погашения, условия кредитной сделки, которые создают предпосылки для своевременного и полного погашения кредита. Кроме того, кредитные процедуры банка, основанные на такой организации, должны быть достаточно четкими и формализованными, что во многом обеспечивает их эффективность на основе сокращения возможных альтернативных вариантов действий, упрощения и ускорения процесса принятия решений по кредитам.

Содержание кредитного процесса определяется конкретными принципами кредитования, т.е. основополагающими условиями, на которых банк предоставляет кредиты заемщикам. Проведенное сравнение практики банковского кредитования в условиях плановой экономики и в настоящее время свидетельствует, что перечень принципов кредитования преимущественно остается прежним. В то же время содержание каждого из принципов качественно отличается, что обусловлено влиянием рыночных отношений в экономике и в банковской сфере. Поэтому в современных условиях можно говорить о новом содержании принципов кредитования, применяемых банками-кредиторами в данной общественно-экономической системе исходя из природы кредита как экономической категории.

В отечественной практике исторически принципы банковского кредитования устанавливались государством для кредитных учреждений исходя из специфики использования кредита на определенном этапе развития. Не являются исключением и современные банки. Так, согласно нормам Федерального закона "О банках и банковской деятельности" в новой редакции Закона РФ от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ и Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" официально закреплены такие принципы банковского кредитования как: возвратность, платность и срочность.

В то же время, в экономической литературе не выработано единого мнения по поводу отнесения возвратности к принципам кредитования. Как показал проведенный анализ, многие отечественные ученые1 рассматривают возвратность как объективный элемент сущности кредита, неотъемлемую черту кредита, его атрибут, который отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений и который непосредственно определяет принципы кредитования.

## Методы кредитования и их воздействие на кредитный риск

Основным элементом системы банковского кредитования являются методы кредитования, поскольку они определяют ряд других элементов этой системы, таких как формы ссудных счетов, способы регулирования ссудной задолженности, формы и виды кредитов, порядок контроля за эффективным использованием кредитов в обороте заемщика и своевременным их возвратом.

Оптимальное сочетание отдельных приемов кредитования, определяемых методом кредитования, позволяет обеспечить тесную связь движения кредита со всем кругооборотом оборотного капитала предприятий, что создает надежную основу для поддержания непрерывности индивидуального кругооборота капитала и всего общественного капитала, повышает роль банков в организации платежного оборота предприятий и способствует на этой основе снижению их кредитных рисков.

Проведенный выше анализ современных форм краткосрочного кредитования, используемых российскими банками, показал, что все они носят переходный характер, слабо связаны между собой, недостаточно гибки в плане своевременного и быстрого удовлетворения потребностей предприятия в заемных средствах, оперативного погашения кредитов по мере завершения кругооборота капитала предприятия и, тем самым, снижения кредитных рисков банков, нетехнологичны. Этому способствует и то, что в сегодняшних сложных экономических условиях предприятия не ставят четких целей привлечения средств для реализации стратегии финансового развития, а используют их для "латания дыр". Формы краткосрочного кредитования пока еще не сложились в систему кредитования. Упор при кредитовании делается банками на всемерное ограничение риска невозврата кредита, а не на обеспечение непрерывности кругооборота оборотного капитала предприятий, своевременное начало и завершение которого само по себе создает экономическую основу возврата кредита и способствует снижению рисков кредитора при выборе им адекватных закономерностям этого кругооборота организационных приемов кредитования. В то же время применение тех или иных способов выдачи и погашения кредитов не определяется только самими банками, а регламентируется нормативными актами.

Поэтому управление кредитным риском банков должно строиться прежде всего на основе применения наиболее гибких технологий краткосрочного кредитования, определяемых соответствующим методом кредитования, при одновременном совершенствовании нормативного регулирования банковского кредитования и сопряженных с ним вопросов, преследующего целью закрепление наиболее эффективных приемов кредитования и положений, не ущемляющих интересы банков в плане погашения кредитов. В настоящее время установленные Банком России способы предоставления и погашения кредитов и действующий порядок очередности платежей с расчетных счетов предприятий при недостаточности средств на счете создали реальные условия для отрыва движения кредита от его материальной основы - кругооборота капитала производителей и поставили банки в самое невыгодное положение, значительно повысив риски ведения кредитных операций.

В современных условиях, как показал проведенный выше анализ, среди наиболее распространенных форм краткосрочного кредитования российских банков преобладают разовые срочные ссуды на цели торгово-посреднической деятельности, на первоочередные нужды предприятий при общих финансовых затруднениях с неопределенными источниками погашения. В основе этой формы кредитования лежит метод кредитования по остатку. Разовые срочные кредиты исторически в мировой практике представляли собой наиболее раннюю и поэтому простейшую технологию краткосрочного кредитования. Как простейшая форма краткосрочного кредитования, основанная на использовании метода кредитования по остатку, разовые кредиты имеют ряд органических недостатков. Эти недостатки подтверждает проведенный ранее анализ организации кредитования в плановой экономике, которые в свое время обусловили преимущественное развитие метода кредитования по обороту на основе спецссудных счетов. Главный из таких недостатков, как отмечалось, состоит в дискретном, или прерывистом, характере выдачи денежных средств, противоречащим такой важнейшей закономерности кругооборота капитала товаропроизводителей как его непрерывность. Множественность объектов кредитования создает искусственное дробление платежного оборота предприятия; при этом порядок выдачи отдельных видов ссуд недостаточно увязаны между собой.