Волков Николай Петрович. Кредитные операции коммерческих банков и их роль в развитии реального сектора экономики : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ярославль, 2003 165 c. РГБ ОД, 61:03-8/3227-1

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1.Банковский кредит, как фактор развития реального сектора экономики 10

1.1. Сущность кредита, его формы и значение в экономике 10

1.2. Кредитная система страны в условиях рыночного хозяйства.. 18

1.3. Система банковского кредитования реального сектора экономики 34

Глава 2. Влияние инфраструктуры системы банковского кредитования на развитие кредитного рынка России 63

2.1. Экономическая сущность и функции инфраструктуры системы банковского кредитования 63

2.2. Проблемы формирования и развития элементов внешней инфраструктуры системы банковского кредитования 71

2.3. Назначение и содержание элементов внутренней инфраструктуры системы банковского кредитования 81

Глава 3. Направления совершенствования системы кредитования заёмщиков в коммерческих банках 105

3.1. Организационно-экономические аспекты кредитования юридических лиц

3.2. Механизм кредитования физических лиц на приобретение

жилья с применением ипотеки 134

Заключение 142

Список использованной литературы 147

Приложения

**Введение к работе**

***Актуальность темы.***Эффективность функционирования реального сектора экономики во многом зависит от качественного состояния действующей в стране банковской системы, и, в частности, от системы банковского кредитования. В условиях наметившейся экономической стабилизации банковский кредит должен стать важнейшим фактором дальнейшего развития экономики России. Он несет мощный заряд в виде дополнительных ресурсов, позволяет предприятиям и организациям развиваться без их предварительного накопления, создать необходимые предпосылки для роста производства. Реалии экономической обстановки в стране заставляют банки размещать дефицитные и дорогостоящие денежные ресурсы в другие операции, обеспечивающие наивысшую процентную маржу и быструю отдачу. Объем кредитного портфеля в активах банков в целом по России немногим более 40%. Структура банковского кредитного портфеля в России почти целиком состоит из краткосрочных ссуд. Доля кредитов предприятиям сроком до 1 года в последние пять лет составляет от 65,6% до 81,3%. Долгосрочные ссуды в настоящее время банками выдаются редко из-за большого риска их невозврата. Банковский сектор по-прежнему играет в экономике России весьма скромную роль. Соотношение банковских кредитов и ВВП в России не превышает 17 %, что позволяет характеризовать российскую банковскую систему как слаборазвитую.

*Актуальность исследования*обусловлена также необходимостью разработки механизма совершенствования современной системы банковского кредитования и её инфраструктурных элементов с использованием новых банковских технологий, что позволит расширить возможности коммерческих банков по маневрированию денежными ресурсами и оптимизировать риски, а российским предприятиям различных форм собственности - получить возможность использования банковских кредитов на взаимовыгодной, и, главное, долгосрочной основе.

Необходимость усиления роли банковского кредита очевидна. Прирост инвестиций в основной капитал в целом по стране сократился с 10,4 % в

1999 г. до 1,8% в 2002 г.1. Доля банковского кредита в финансировании инвестиций на 01.10.02 составляет всего 4,3%, при этом 5,9% инвестиций финансировалось предприятиями за счет заемных средств других организаций2. Предприятия также испытывают постоянный недостаток оборотных средств. На 01.09.02 дебиторская задолженность предприятий составила 3587,6 млрд. руб., а кредиторская задолженность - 4858,8 млрд. руб.3.

Несмотря на достаточный выбор банковских кредитных продуктов, сегодня доступ к ним хозяйствующих субъектов затруднен. Это относится в равной степени как к крупным предприятиям, так и к предприятиям малого и среднего бизнеса. Особо сложная ситуация складывается с кредитованием индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Это связано с рядом факторов законодательного характера, объективными (например, отсутствием у банков долгосрочных ресурсов), а также субъективными причинами (кредитованием занимаются конкретные люди, которые и принимают окончательные решения). *Роль субъективного фактора в развитии системы банковского кредитования чрезвычайно велика.*Необходимо создать такую систему банковского кредитования с собственной инфраструктурой, которая в меньшей мере зависела бы от субъективных факторов и в значительно большей мере учитывала объективные законы развития кредита.

Это позволит укрепить устойчивость банковской системы, повысить качество кредитного обслуживания, исключить возможность возникновения системных банковских кризисов, укрепить доверие инвесторов к российской банковской системе и финансовым рынкам.

***Степень разработанности темы.***Разработке теоретических и практических аспектов банковского кредитования посвящены работы таких отечественных экономистов, как: Барковский Н.Д., Жуков Е.Ф., Казимагомедов А.А., Кирисюк Г.М., Колесников В.И., Коречков Ю.В., Костерина Т.М., Кроливецкая Л.П., Крупнов Ю.С., Лаврушин О.И, Мамонова И.Д., Маслен-ченков Ю.С., Московкина Л.А., Панова Г.С., Пессель М.А., Поляков В.П.,

1 См. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2003 г. - М ., 2002. -  
С. 8.

2 См. Социально-экономическая ситуация в январе - октябре 2002 года. / .

3 См. Россия: экономическое и финансовое положение. Ноябрь 2002 г. .

Челноков В.А., Ширинская З.Г., Ямпольский М.М. и др. Данную проблему исследовали и зарубежные авторы, такие как: Бухвальд Б., Ван-Хуз Д.Д., Гилл Э., Долан Э.Дж., Кейнс Дж.М., Коттер Р., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж., Миллер Р.Л., Рид.Э., Роуз П.С., Синки Дж Ф.мл., Тодаро М.П. и др.

Как и всякая, реально существующая экономическая система, система банковского кредитования должна обладать собственной инфраструктурой. *На наш взгляд,*многие проблемы, которые сегодня существуют в развитии системы банковского кредитования в стране, связаны с недостатками в создании и развитии её инфраструктуры.

Научный интерес автора к данной теме обусловлен как самой актуальностью проблемы, так и тем обстоятельством, что *в литературе не достаточно специальных работ,*посвященных исследованию роли банковского кредита в развитии реального сектора экономики. Имеются отдельные публикации, затрагивающие лишь некоторые аспекты, например: проблемы кредитных рисков, анализа кредитоспособности заемщиков, анализ отдельных видов кредитных продуктов, необходимость создания кредитных бюро и др. Авторами данных публикаций являются: Андрианова Л.Н., Жоваников В.Н., Зелинский. Ю.Б., Копбаева Г.Ш., Копейкин А.Б., Королев О.Г., Морозов А., Пастухова Н.С., Рогожкина Н.Н., Супрунович Е.Б. и др.

Отдавая должное вкладу этих и других исследователей в разработку данной тематики, мы отмечаем, что их работы, во многом определяя теоретические основы и методологические ориентиры социально-экономического анализа системы банковского кредитования, не затрагивают целостный механизм функционирования *системы банковского кредитования с собственной инфраструктурой и её роли в развитии реального сектора российской экономики.*

***Цели и задачи исследования.****Основная цель*диссертационного исследования состоит в решении научной задачи по выявлению роли банковского кредита в развитии реального сектора экономики, обосновании и разработке научно-методических рекомендаций по совершенствованию системы кредитования юридических и физических лиц в коммерческих банках. Достижение поставленной цели включает решение следующих *основных задач:*

**6**проанализировать сущность *кредита*и его роль в экономике;

уточнить содержание структурных элементов *кредитной системы*и  
соответствующих экономических отношений;

раскрыть роль *системы банковского кредитования*в кредитовании  
реального сектора экономики в условиях наметившейся экономической ста  
билизации и уточнить её элементы;

на основе статистического анализа исследовать степень влияния  
банковского кредита на развитие реального сектора экономики России;

исследовать роль банковского кредита в развитии реального сектора экономики Ярославской области;

выявить степень зависимости между объемами кредитных вложений в экономику и денежной массой.

обосновать понятие *инфраструктуры системы банковского кредитования,*выявить проблемы в функционировании её основных элементов и выработать научно-методические рекомендации по их совершенствованию;

разработать для практического применения методику расчета эффективной процентной ставки по кредитам;

разработать научно-методические рекомендации по кредитованию юридических лиц и физических лиц на приобретение жилья с применением ипотеки.

*Объектом исследования*является система банковского кредитования и её инфраструктура и их роль в реальном секторе экономики.

*Предметом исследования*являются закономерности и экономические отношения системы банковского кредитования и реального сектора экономики России в целом, и в отдельном регионе, на примере Ярославской области.

*В качестве****гипотезы****выдвинуто предположение о недостаточной роли банковского кредита в развитии реального сектора экономики и наличии тесной связи между банковским кредитом и валовым внутренним продуктом страны.*

*Методология исследования*базируется на аналитических подходах к сущности и экономической природе системы кредитования, её организации

и влиянии на воспроизводственный процесс, исследуемых в работах отечественных и зарубежных экономистов. Автором применялись методы системного подхода к изучению предмета исследования, субъектно-объектного анализа, а также методы корреляционно-регрессионного анализа, статистической группировки, сравнения и графический. Эмпирическая база включает данные Банка России, Главного управления Банка России по Ярославской области, данные публикаций в научной литературе и периодической печати, официальный сайт Банка России в Internet, а также данные, собранные автором в процессе практической деятельности в учреждениях Госбанка СССР и ряде коммерческих банков г. Ярославля.

***Научная новизна диссертационного исследования***заключается **в**следующем:

на примере банковского кредита обосновано предположение, что кредитные отношения затрагивают не только кредитора и заемщика, но и вкладчиков банка, что позволяет выявить зависимость эффективного кредитования реального сектора экономики от объёмов и сроков привлеченных банками ресурсов;

предложено в состав элементов кредитной системы, как совокупности кредитных отношений, форм и методов кредита, включить наряду с кредитными институтами и хозяйственные институты, организующие кредитные отношения при коммерческом кредитовании;

на основе статистического анализа раскрыта роль *банковского кредита*в развитии реального сектора экономики в целом по России , а также в развитии реального сектора экономики Ярославской области;

введена в научный оборот дефиниция «инфраструктура системы банковского кредитования», определены её основные элементы, разработаны направления их развития, в частности, обосновано предложение о создании *информационных кредитных агентств*на базе комитетов государственной статистики и структурно предложен механизм их создания;

предложено изменение порядка налогообложения коммерческих бан  
ков, связанного с кредитованием;

разработан механизм кредитования физических лиц на приобретение жилья с применением ипотеки;

По результатам исследования ***на защиту выносятся следующие положения:***

обоснование на примере банковского кредита вывода, что кредитные отношения затрагивают не только кредитора и заемщика, но и вкладчиков банка, что позволяет выявить зависимость эффективного кредитования реального сектора экономики от объёмов и сроков привлеченных банками ресурсов и тенденции развития данного процесса;

предложение о включении в состав элементов кредитной системы, как совокупности форм и методов кредита, наряду с кредитными институтами и хозяйственных институтов, организующих экономические отношения при коммерческом кредитовании;

обоснование с использованием статистических методов роли банковского кредита в развитии реального сектора экономики России и Ярославской области;

обоснование понятия инфраструктуры системы банковского кредитования, её роли и места в системе банковского кредитования, основных элементов, направлений их развития;

обоснование необходимости создания информационных кредитных агентств на базе комитетов государственной статистики, как одного из элементов внешней инфраструктуры системы банковского кредитования;

обоснование направлений оптимизации налогообложения коммерческих банков, связанных с кредитованием;

разработанный механизм кредитования физических лиц на приобрете  
ние жилья с применением ипотеки.

***Теоретическая и практическая значимость исследования:***

теоретические аспекты диссертационного исследования могут быть использованы при разработке направлений развития институциональной, законодательной, нормативной базы в области банковского кредитования;

практические рекомендации по кредитованию юридических лиц могут использоваться коммерческими банками в своей деятельности;

механизм кредитования физических лиц на строительство жилья с применением ипотеки может быть применен и в других регионах России;

результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе при подготовке специалистов банковского профиля.

***Апробация работы.***Методика кредитования юридических лиц с применением расчета эффективной ставки кредита применялась автором в филиале «БИН-Ярославль» АКБ БИН. Предложенный механизм кредитования физических лиц на строительство жилья с применением ипотеки применяется в ОАО «Славнефть - Ярославнефтеоргсинтез» и ЗАО СМУ «Аткор», при участии ЯФ АКБ «Еврофинанс». Положения диссертации докладывались на трех научных межвузовских и межрегиональных конференциях. Результаты исследования используются в Международном университете бизнеса и новых технологий (г. Ярославль) в процессе преподавания дисциплин «Организация деятельности коммерческих банков» и «Кредитные операции банков», по которым читаются *авторские курсы.*

Материалы диссертационного исследования опубликованы в пяти научных работах, общий объем которых составляет 9,25 п.л.

***Структура и объем диссертации.***Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, состоящего из 154 наименований и 7 приложений. В ней представлены 21 таблица, 10 рисунков, основной текст изложен на 154 страницах.

## Сущность кредита, его формы и значение в экономике

Возникновение кредита, как экономической категории, связано прежде всего со сферой обмена товаров. Именно в данной сфере происходит движение стоимости, как абстрактного выражения труда. Экономической основой, на которой возникает и развивается кредит, выступает кругооборот капитала. В процессе экономической деятельности у одних хозяйствующих субъектов возникает ситуация, когда у них появляются временно свободные денежные средства в силу более раннего завершения кругооборота средств, либо получения более высокой прибыли, которая не может быть реинвестирована по тем или причинам в процесс производства. Источником временно свободных средств могут также выступать амортизационные и другие специальные фонды хозорганов.

В то же время, у другой части хозяйствующих субъектов, в силу несвоевременной оплаты покупателями за продукцию, трудностей с её сбытом, возникновения убытков, появляется необходимость в получении дополнительных финансовых средств для развития бизнеса. Часть начинающих предпринимателей или вновь образованных фирм не имеет достаточного стартового капитала для открытия своего дела. В данной ситуации одним из источников дальнейшего развития бизнеса становится кредит. Кредит позволяет хозяйствующим субъектам развиваться без предварительного накопления средств. Но это возможно лишь в том случае, когда цена кредита, его срок, сумма, обеспечение являются приемлемыми как для заемщика, так и для кредитора.

Само понятие «кредит» происходит от латинского слова «creditum» -ссуда4.

Можно ли сказать, что мы знаем о кредите достаточно много? Те знания, которые мы имеем в области кредита, основаны на взглядах авторов, живших многие десятилетия , а то и столетия назад.

Очень точно данный тезис сформулировал проф. О.И. Лаврушин: «Вряд ли можно согласиться с тем, что мы уже всё знаем о кредите, о нем уже всё написано и нет предмета для новых размышлений. В аспекте современных знаний, новых информационных технологий представляется, что общество лишь подошло к познанию тех правил и принципов, которые предстоит применить при исследовании кредита»5. Он также высказывает озабоченность по поводу того, что внимание к теории кредита значительно снижено. «Практически все крупные монографии по теории кредита написаны до конца 30-х гг. прошлого века»6. Действительно, публикации по кредиту в основном содержатся в учебниках и энциклопедических словарях, в которых приводятся точки зрения ученых предшествующих поколений.

Аналогичной позиции придерживается и к.э.н. Н.Д. Барковский. Говоря о незавершенности обсуждения вопроса о месте науки о деньгах, кредите и банках, он указывает: «Одной из причин такого положения, как представляется, явилась недооценка экономической наукой одного из её важнейших направлений - денежно-кредитного и банковского дела в целом»7.

Следует отметить, что до настоящего времени нет единой трактовки определения сущности кредита, как экономической категории. В экономической литературе представлены различные подходы к определению кредита. Наиболее типичными являются следующие:

## Экономическая сущность и функции инфраструктуры системы банковского кредитования

Выявление особенностей функционирования инфраструктуры системы банковского кредитования является важной задачей анализа самой системы, позволяет определить степень влияния инфраструктуры на развитие системы банковского кредитования и реального сектора экономики.

Понятие инфраструктура - (от лат. Infra- ниже, под и structura-строение, расположение) -определяется как комплекс отраслей хозяйства, обслуживающих производство . В 40-е годы XX в. на Западе под инфраструктурой стали понимать совокупность отраслей, способствующих нормальному функционированию материального производства. В нашей литера-туре изучение проблем инфраструктуры началось лишь в 70-е годы XX в. . Проблемы развития рыночной инфраструктуры исследовали зарубежные и российские экономисты, такие как Самуэльсон П.А., Нордхаус В.Д., Лившиц В.Н., Муханова Е.Б. и др. Значительный вклад в разработку вопросов, свя-занных с рыночной инфраструктурой, принадлежит проф. А.С. Новоселову . В данной работе при определении сущности инфраструктуры в целом мы берем за основу выводы проф. А.С. Новоселова, который отмечает, что по признаку включения объектов в состав инфраструктуры выделяются три подхода:

1. Под инфраструктурой понимается вся система обслуживания производства и населения.

2. Инфраструктура определяется как система обслуживания производства.

К инфраструктуре относятся отрасли услуг, в которых происходит продолжение процесса производства в обращении89.

При первом подходе в инфраструктуру включают научные исследования, подготовку и переподготовку квалифицированных кадров, информационное обеспечение, транспорт и связь, природоохранную деятельность, производственно-технологическое управление, торговлю и материально-техническое снабжение, инженерные сооружения, ремонтные службы, сферу обслуживания населения. Как видим, в инфраструктуру включается практически весь комплекс общих условий, обеспечивающих функционирование самой системы производства и оказания услуг.

Аналогичной позиции придерживается и к.э.н. Л.А. Поляков, который также отмечает, что в основании выделения инфрастуктуры, как сферы народного хозяйства, лежит различие между особенными и общими условиями производства. К особенным условиям относятся конкретные формы технологического процесса, присущие в отдельности каждому виду производства, будь то промышленность или строительство. К общим условиям относятся те, без которых не может эффективно функционировать никакое производство90. Мы полностью согласны с данным подходом и полагаем, что инфраструктура создает общие условия деятельности любой системы, в том числе и системы банковского кредитования (СБК).

При втором подходе к инфраструктуре относятся транспорт всех видов, связь, материально-техническое снабжение и складское хозяйство, а также отрасли, связанные с обслуживанием и управлением процессом воспроизводства.

## Организационно-экономические аспекты кредитования юридических лиц

В настоящее время основным документом, регламентирующим кредитные операции коммерческих банков является «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. № 54-П с изменениями и дополнениями. Сфера деятельности данного документа охватывает как представление кредитов юридическим и физическим лицам, так и межбанковское кредитование. Операции по предоставлению кредитов Банком России коммерческим банкам на условиях рефинансирования данный документ не регламентирует. Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

а) юридическим лицам ( в т.ч. банкам) - только в безналичном порядке, путем зачисления средств на расчетный или корсчет, в том числе на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

б) физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке, либо наличными деньгамичерез кассу банка.

Предоставление (размещение) средств в иностранной валюте как юридическим, так и физическим лицам производится только в безналичном порядке.

До издания ЦБ РФ указанного положения, коммерческие банки (КБ) экономические взаимоотношения со своими заемщиками определяли самостоятельно и закрепляли их в кредитных договорах. В настоящее время банки разрабатывают внутренние документы по вопросам кредитования при условии, что они не противоречат указанному документу, а также законодательству РФ. Однако, свою кредитную политику, процедуры кредитования, процентную политику, кредитную документацию, а также виды кредитных продуктов, применяемых для конкретного заемщика, КБ определяют самостоятельно. Исходя из сложившейся практики, КБ в настоящее время наиболее часто применяют следующие виды кредитных продуктов:

кредитование по простому ссудному счету в рублях или валюте;

кредитная линия;

вексельные кредиты;

овердрафтные кредиты. Нами выработаны научно-методические рекомендации по организации системы кредитования юридических лиц в коммерческих банках. Вначале представим структуру кредитного процесса в виде его основных этапов. Такой подход позволяет четко проследить последовательность процедур кредитной сделки от момента получения заявления о выдаче кредита до его погашения (табл. 3.1):

Таблица 3.1 Основные этапы кредитного процесса

1 .Прием и оформление заявления на получение кредита. 2.Предварительная беседа с представителями заемщика.

3.Проверка пакета необходимых документов для получения кредита по составу и правильности оформления.

4.Анализ технико-экономического обоснования кредита. 5.Проверка кредитоспособности заемщика. 6.Анализ платежеспособности заемщика. 7.Проверка наличия и оценка стоимости обеспечения кредита. 8. Оформление обеспечения по кредиту.

9.Подготовка проекта кредитного договора и согласование его с заемщиком 10.Подготовка материалов на заседание кредитного комитета банка. 11.Принятие решения о выдаче кредита.

12.Подписание кредитного договора и договора залога сторонами. .Непосредственная выдача ссуды на расчетный, текущий или бюджетный счет заемщика и учет обеспечения кредита на балансе банка. 14.Начисление резерва по выданной ссуде.

15.Уплата заемщиком процентов по ссуде в установленные договором сроки. 16.Кредитный мониторинг.

17.Погашение суммы основного долга по ссуде и остатка процентов. 18.Работа с проблемными кредитами (при необходимости). 19.Использование резерва по ссуде в установленном порядке (при необходимости).

Анализ этапов кредитного процесса имеет не только практическое, но и научное значение, поскольку от правильного подхода к данным вопросам зависит исполнение кредитной политики банка, снижение кредитного риска и уровня проблемных кредитов, и, в конечном итоге - устойчивость банков 107 ской системы. Автор видит свою задачу в исследовании экономических отношений и выработке подробных рекомендаций по организации взаимодействия между банком и заёмщиком на всех этапах кредитной сделки. Дальнейшее изложение материала посвящено подробному исследованию работы банка на каждом из приведенных этапов и разработке конкретных предложений по организации и совершенствованию кредитного процесса.

1.Прием заявления на получение кредита. Главной задачей на данном этапе является документальное определение конкретного исполнителя и сроков исполнения документа. Основанием для начала процедуры по представлению кредита является поступление от потенциального заемщика заявления на получение кредита на фирменном бланке, которое подписывается руководителем и заверяется оттиском круглой печати клиента. Заявление заполняется на имя управляющего банка, который визирует его, указывает исполняющий отдел и срок рассмотрения вопроса. В заявлении указывается цель кредитования, сумма кредита, его сроки, гарантии возврата, предлагаемое обеспечение (залог), процентная ставка и реквизиты клиента. Документ регистрируется в кредитном отделе в специальном журнале и передается начальнику кредитного отдела под расписку. Начальник кредитного отдела указывает на заявлении фамилию и инициалы менеджера, которому поручается работа с данным клиентом, и срок исполнения данного заявления. После получения и регистрации заявления проводится предварительная беседа с представителями потенциального заемщика.