Юшаева Разет Саид-Эмиевна. Банковский сектор и его роль в развитии отраслей региональной экономики : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Юшаева Разет Саид-Эмиевна; [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т].- Махачкала, 2009.- 158 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/2408

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Методические и содержательные подходы к оценке роли банковского сектора в развитии отраслей региональной экономики 8

1.1. Общая характеристика состояния развития отраслей региональной экономики 8

1.2. Взаимодействие банковского сектора с отраслями реальной экономики 17

1.3. Системный анализ ресурсов и тенденций развития банковского сектора 30

ГЛАВА II. Оценка роли банковского сектора в кредитовании базовых отраслей экономики, предприятий малого и среднего бизнеса 56

2.1. Роль банков в кредитовании базовых отраслей экономики 56

2.2. Инвестиционная активность банковского сектора в развитии региональной экономики 68

2.3. Роль банков в развитии малого и среднего бизнеса 84

ГЛАВА III. Особенности современном системы кредитований и ее влияние на состояние платежеспособности банковских клиентов 98

3.1. Особенности современной системы кредитования 98

3.2. Организация коммерческого кредита и его роль в развитии экономики 113

3.3. Лизинг и его роль в развитии приоритетных отраслей экономики 131

Заключение 141

Литература 146

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В последние годы, благодаря стабилизации внутренней экономической ситуации и улучшению внешнеэкономической конъюнктуры в РФ, наметилось динамичное увеличение банковского капитала, улучшение его соотношения к активам, взвешенным по уровню риска.

На начало 2008г. банковские активы достигли почти 60% валового внутреннего продукта, а общие размеры кредитного портфеля выросли до 39% ВВП. Для сохранения достигнутого роста, в условиях нового финансового кризиса, важным становится усиление взаимодействия банковской деятельности с отраслями реального сектора экономики, ограничение банковских рисков, выявление новых источников формирования кредитных ресурсов и эффективных направлений их размещения, сохранение доверия клиентов.

Однако перспективы укрепления банковского сектора и усиление его роли в развитии предприятий и отраслей народного хозяйства несколько ограничены нехваткой ресурсов. Депозиты населения, составляющие основу привлеченных средств, составляют только 17% ВВП, и эти небольшие средства носят краткосрочный характер. Все это делает исследование проблемы банковского сектора и его значимость для развития региональной экономики актуальным.

Степень разработан ности проблемы. Теоретические и методологические вопросы банковского сектора экономики довольно подробно отражены в монографиях и коллективных работах отечественных и зарубежных ученых Агаркова М.М., Анискина А.В., Белоглазовой П.Н., Балабанова И.Т., Букато В.Ы., Бухвальд Бруно, Батраковой Л.Т., Валенцовой Н.И., Ганчаренко Л.М., грослап Реме, Дубинина С.К., Джозеф Ф. Синки мл., Едроновой В.Н., Ефимова И.А., Захарова B.C., Иванова A.M., Лаврушина О.И., Макарова О.М., Маслсченкова Ю.С., Овчарова О.М., Пещерской И.В.,

Рубина Г.В., Севрук Т.И., Усоскина В.М., Черняка В.З., Щербаковой Г. и других.

В трудах этих авторов довольно подробно рассматриваются проблемы банковской деятельности, раскрываются экономические основы банковских операций, формы кредитования различных категорий клиентов.

В некоторых изданиях (Л.И. Абалкин, ВТ. Алиев, С.Д. Валентен, Б.В. Губин, А.Г. Зельдер), приведены результаты научных исследований по определению стратегических целей развития отраслей народного хозяйства и обеспечения высоких темпов жомомическогороей Немало вопросов, связанных с деятельностью региональных банков, рассматриваются в работах ученых Дагестанского государственного университета, научно-исследовательских учреждений ДНЦ РАН, коммерческих банков и других кредитных организаций (Алиев Б.Х, Бацина С.Ю., Гаджиев А.А., Ильясов СМ., Казимагомедов А.А. и др.).

Однако многие вопросы методического и практического характера, касающиеся деятельности региональных банков и их роли в развитии реальной экономики, еще не нашли глубокого и полного анализа в научной и периодической печати.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является совершенствование методики анализа состояния развития региональной экономики, определение характера взаимодействия и роль банковского сектора в кредитовании базовых отраслей, предприятий и организаций малого и среднего бизнеса, обеспечивающих основу экономического роста в регионе.

Указанная цель предполагает последовательное решение следующих

- разработать методические подходы для анализа состояния развития епюналыюй экономики и выявление характера ее взаимодействия с анковским сектором;

произвести комплексный анализ источников банковских ресурсов и оценку способов их привлечения в современных условиях;

- изучить роль и значимость банковского сектора в кредитовании и развитии базовых отраслей экономики, предприятий малого и среднего бизнеса;

- разработать методические положения для анализа современной системы кредитования;

совершенствовать формы организации коммерческого и потребительского кредита в регионе;

- оценить роль лизинга в развитии приоритетных отраслей региональной экономики.

Объектом исследования — коммерческие банки, и связанные с ними предприятия и организации реального сектора экономики.

Предметом исследования стали отношения и операции коммерческих банков, складывающиеся в системе кредитования предприятий и организаций.

Теоретической и методологической основной исследования служат достижения научной мысли отечественных и зарубежных ученых в области дельнейшего развития банковского бизнеса и повышении его роли в становлении новых взаимоотношений с реальным сектором экономики. Исследование опирается на теоретические положения и объективные закономерности рыночного хозяйства, научно-исследовательских институтов по вопросам банковской деятельности в условиях глобализации и кризисных явлений, возникающих на фондовом рынке.

Мегоды исследования. В процессе работы над темой были использованы методы логического и системного экономико-статистического анализа явлений и процессов, связанных с банковской деятельностью в сфере экономики и бизнеса.

Информационную базу исследования составляли законодательные и нормативные акты органов государственной власти по становлению и ик

функционированию банковского сектора, данные сборни территориальных учреждений федеральной службы государственной статистики, бюллетеней банковской статистики Национального банка Республики Дагестан, балансы и финансовые отчеты коммерческих банков, предприятий и организаций. В диссертации также использовались материалы, опубликованные в монографиях, научных статьях и обзорах, опубликованных в периодической печати.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке комплексной методики анализа роли банковского сектора в развитии отраслей экономики, совершенствовании форм организации кредита, направляемого в приоритетные национальные проекты и предприятия среднего и малого бизнеса.

К основным результатам, составляющим научную новизну исследования и выносимым на защиту, относятся:

- совершенствование методических и содержательных подходов к оценке роли банковского сектора в развитии отраслей региональной экономики;

разработана методика комплексного анализа источников формирования банковских ресурсов и оценка способов их привлечения в современных условиях;

- дана оценка роли банковского сектора в кредитовании и развитии базовых отраслей экономики, предприятий малого и среднего бизнеса;

уточнена система методического обеспечения анализа инвестиционной активностью региональных банков, установлена роль инвестиционного сегмента в развитии реального сектора экономики;

- определены особенностей современной системы кредитования и их влияние на состояние платежеспособности банковских клиентов;

- оценка роли лизинга и коммерческих форм в развитии приоритетных отраслей экономики и установлены противоречия, характерные различным формам кредита.

Практическая значимость работы. Результаты диссертационного исследования могут быть использованы коммерческими банками и другими кредитными организациями в возрождении базовых отраслей экономики, предприятий малого и среднего бизнеса, что подтверждается справкой о возможности их использования в АКБ «Экспресс».

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации были доложены и получили одобрение на международных и всероссийских научно-практических конференциях, состоявшихся в Дагестанском государственном университете, в работе которых принимали участие ученые и специалисты высших учебных заведений, научно-исследовательских институтов, Дагестанского научного центра РАН, Национального банка РД, кредитных организаций и учреждений. Выводы и положения, вытекающие из проведенного исследования, могут быть использованы в курсах «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковский менеджмент», «Банковские операции и услуги» и др. • Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и приложений. Список использованной литературы содержит 156 названий. Объем диссертации составляет 158 страниц. В ней содержатся 23 таблицы и 8 рисунков.

## Общая характеристика состояния развития отраслей региональной экономики

Формирование банковского сектора во многом определяется состоянием развития отраслей экономики и социальной сферы. Чем больше предприятий, коммерческих, а некоммерческих организаций, чем больше лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, тем больше клиентов, тем больше счетов, операции и услуг у банков. Поэтому развитая экономики и стабильная социальная сфера являются важнейшим условием формирования устойчивого в финансовом отношении банковского сектора.

В 2007г. по данным Единого государственного регистра в Республике Дагестан было около 42 тыс. предприятии различных форм собственности. Из них более 36% приходится на долю сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности, где имеются много индивидуальных фермерских хозяйств и малых перерабатывающих предприятий. На втором месте по численности находятся предприятия торговли и общественного питания. В промышленности и строительном производстве занято почти такое же количество предприятий и организаций, которые в основном занимаются предпринимательской деятельностью [б.с.5-7].

В общем количестве учтенных в ЕГРПО субъектов 91,3 % составляет юридические лица, из которых на долю коммерческих организаций приходится 75,3%, а некоммерческих 15,5 %. В Едином регистре также учтено более 3800 организаций без права юридического лица и индивидуальные предприниматели. Все субъекты, учтенные в Едином государственном регистре предприятий и организаций (ЕГРПО), имеют счета в коммерческих банках. При этом предприятиям, обладающим правами юридического лица и действующим на принципах хозяйственного расчета, открываются расчетные счета, а филиалам таких предприятий и их представительствам открываются текущие счета.

## Роль банков в кредитовании базовых отраслей экономики

Достигнуть этого можно только в том случае, если в основу принципов банковского кредитования положить законы кредита. В противном случае законы могут не получить материализации в принципах банковского кредитования, а механизм кредитования будет построен без учета сущностных особенностей кредита, условий кредитования, что может привести к ослаблению роли банковского кредитования отраслей -.экономики.

Под условиями кредитования понимаются своею рода требования, которые предъявляются к базовым элементам — субъектам, объектам и формам обеспечения кредита.

Банк не может кредитовать любого клиента. Желающих получить кредит всегда много, поэтому следует выбирать тех, кому можно предоставить кредит, и при этом быть уверенным, что кредитная задолженность будет своевременно возвращена, а за использование будет выплачен процентный доход. Отсюда и одно из самых важнейших условий установления кредитных отношений с заемщиком - это оценка его кредитоспособности, анализ ликвидности его баланса, изучение рынка -товаропроизводителя, т.е. финансовой и хозяйственной деятельности предприятий и организаций базовых отраслей экономики.

К базовым отраслям экономики относятся добывающая и обрабатывающая промышленность, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, сельское и лесное хозяйство, строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля. С некоторых пор к таким отраслям статистика относит и операции с недвижимостью.

В кредитовании предприятий этих отраслей в Республике Дагестан принимает участие не только региональные банки, но и филиалы кредитных организаций других регионов, и кредитные организации, расположенные на территории других субъектов Российской Федерации, не имеющие на территории республики филиалов и иных представительств (табл. 10) Например, в 2006г. около 57% банков имели кредитные вложения на предприятиях базовых отраслей, а в 2007г. этот показатель, вместо ожидаемого роста, сократился более чем на 10%, Это говорит об отсутствии заинтересованности местных банков в восстановлении и развитии капиталоемких отраслей экономики.

## Особенности современной системы кредитования

Перемены, происходящие в экономике и социальной сфере, предполагают существенные изменения во взаимоотношениях банков с субъектами хозяйствования - предприятиями, организациями и учреждениями.

Банки как коммерческие организации выполняют рассчетио-кассовые, депозитные, ссудные и другие операции и при их выполнении берут на себя разнообразные риски: невозврат выданного кредита, неуплату процентов по ссуде, риски расчетных и валютных операций, риски процентных ставок и т.д.

Высокая рискованность банковских операций главным образом связана с условиями и результатами деятельности его клиентов.

Финансовая устойчивость банка должна быть обеспечена квалифицированным выбором партнеров на внутреннем и внешнем рынках. Важнейшим средством такого выбора является экономический анализ деятельности клиента. Анализ предоставляет руководству банка информацию, позволяющую оценивать вероятность выполнения клиентом своих обязательств и принимать соответствующие управленческие решения.

Анализ деятельности клиента должен осуществляться банком постоянно, начиная с первого этапа - подготовки кредитного договора обслуживание клиента, что позволит предотвратить неоправданные с точки зрения народнохозяйственной эффективности кредитные вложения и обеспечить современный и полный возврат предоставленных заемщикам ссуд.

Структура современной системы кредитования состоит из следующих .элементов; субъектов кредита; объектов кредита; форм обеспечения кредита.

Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

Прежняя система кредитования, основанная на принципах централизованного управления экономикой, предпочтение отдавала объекту кредитования. Считалось, что если есть объект кредитования, то это дает право на получение предприятием или организацией банковской ссуды. Такой объект всегда находился: предприятия, не заинтересованные и экономии собственных и заемных ресурсов, накапливали сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, осуществляли излишние производственные затраты, в целом нуждались в привлечении дополнительных средств. Чаще всего это были качественные товарно-материальные ценности, объективные потребности хозяйственных организаций в дополнительных ассигнованиях. Для банка, делающего акценты на наличие объекта кредитования, всего этого было достаточно, но явно не хватало для подкрепления подлинной надежности кредитной операции. Особенно заметно такая ситуация проявляла себя во взаимоотношениях банка с сельскохозяйственными организациями, осуществлявшими вложение средств в затраты растениеводства и животноводства и представлявшие в банк сведения о возрастающих объемах объекта кредитования. Именно здесь автоматизм выдачи кредита под объект кредитования без учета субъекта кредитования, его кредитоспособности приводил к задержке возврата кредита и в конечном итоге к амнистии долгов, списанию ссудной задолженности отдельных колхозов и совхозов за счет средств государственного бюджета.