Дербин Юрий Игоревич. Организация системы краткосрочного банковского кредитования юридических лиц в отечественной практике : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Дербин Юрий Игоревич; [Место защиты: Морд. гос. ун-т им. Н.П. Огарева].- Саранск, 2008.- 152 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/192

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические аспекты организации банковского кредитования хозяйствующих субъектов 9

1.1. Организация системы банковского кредитования: сущность, содержание, структура. 9

1.2 Показатели эффективности банковского кредитования. 23

1.3. Методы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. 37

2. Исследование отечественной системы краткосрочного банковского кредитования юридических лиц. 53

2.1. Современное состояние системы краткосрочного банковского кредитования . 53

2.2. Оценка эффективности системы краткосрочного банковского кредитования. 66

2.3. Организация деятельности коммерческих банков при работе с проблемной и просроченной задолженностью. 75

3. Разработка мероприятий по развитию системы краткосрочного банковского кредитования юридических лиц. 91

3.1. Разработка рекомендаций по активизации операций банковского кредитования. 91

3.2. Внедрение в отечественную практику принципов Базельского комитета по банковскому надзору: перспективы, пути реализации. 105

3.3. Развитие деятельности кредитных организаций по расширению операций кредитования и привлечению потенциальных заемщиков. 116

Заключение 131

Список использованной литературы 138

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Вопросы организации и совершенствования отечественной системы банковского кредитования имеют на современном этапе особое значение, требуют постоянного развития и совершенствования.

Отечественная система банковского кредитования, несмотря на высокие темпы роста, носит преимущественно краткосрочный характер и характеризуется высокой степенью неопределенности, вызванной несовершенством банковско-кредитного законодательства, отсутствием полноты и достоверности информации, необходимой для оценки кредитоспособности заемщиков, сведений о факторах, влияющих на деятельность предприятий различных секторов экономики. В связи с этим возникает необходимость в совершенствовании ряда положений гражданского и банковского законодательства, действующих методик оценки кредитоспособности заемщиков, развитии инфраструктуры кредитования, внедрении достижений мировой теории и практики кредитования.

В настоящее время ощущается недостаток фундаментальных исследований, связанных с оценкой кредитоспособности заемщиков, работой с проблемной и просроченной задолженностью, эффективностью банковского кредитования, процентной и комиссионной политикой кредитных организаций.

Учитывая сложившуюся ситуацию, высокую эффективность мирового опыта в сфере банковского кредитования в странах с развитой рыночной экономикой, можно сделать вывод о необходимости исследования теоретических и практических аспектов организации системы краткосрочного банковского кредитования, условиях ее развития в отечественной практике. Необходимость систематизации современных теоретических и практических достижений в данной сфере, а также специфика современного состояния системы краткосрочного банковского кредитования в России определили основные направления настоящего исследования.

Состояние изученности проблемы. Несмотря на относительно большое число научных работ, посвященных вопросам банковского кредитования, трудов в

области организации системы краткосрочного банковского кредитования недостаточно.

Исследованиями, связанными с организацией системы краткосрочного банковского кредитования, занимаются такие отечественные ученые, как О.И. Лаврушин, Г.Н. Белоглазова, К.Р. Тагирбеков, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко, А.Г.Аксаков и др. Оценка современного состояния отечественной системы банковского кредитования юридических лиц, ее текущих проблем, представлена в"работах Я.А. Гейвандова, М.В.Романовского, О.В. Врублевской, А.И. Полищук, Й. Држик, Г. Строте, А.Н. Клепача, М.Ю. Сорокина, А.О. Блинова и др. Вопросы повышения эффективности банковского кредитования освещены в трудах М.А. Песселя, Ю.П. Авдиянца, В.В. Рудько-Силиванова, СБ. Штейншлейгера, И.М. Крола, Н.И. Валенцевой, В.А. Зайденварга, Г.П. Герасименко и др. Среди зарубежных авторов, исследующих теоретические и практические аспекты организации системы банковского кредитования, можно выделить Э. Дж. Долана, Ф. Мински, Р. Дж. Кэмпбелла, С. Фишера, Ж. Матука, К. Дж. Барлтропа, Л. Харриса, Т.У. Коха, Дж. Синки и др. Однако, использование результатов данных исследований в большинстве случаев требует определенной адаптации к отечественным условиям.

Таким образом, несмотря на широкий спектр научных исследований в области организации и повышения эффективности банковского кредитования, до сих пор остается недостаточно проработанным ряд аспектов теоретического и практического характера. Мало исследованной является проблема повышения эффективности банковского кредитования. Остаются недостаточно освещенными вопросы повышения качества кредитного портфеля банков, совершенствования организации работы с проблемной и просроченной задолженностью, дальнейшего развития краткосрочного банковского кредитования.

Недостаточная теоретико-методологическая разработанность проблемы повышения эффективности организации краткосрочного банковского кредитования, ее практическая значимость предопределили выбор темы диссертационного исследования, его основные цели и задачи.

Целью диссертационной работы является обоснование теоретических и методических подходов к организации краткосрочного банковского кредитования юридических лиц в отечественной практике, разработка практических рекомендаций по повышению его эффективности.

Для достижения поставленной цели в процессе диссертационного исследования решались следующие задачи:

- раскрыть сущность, содержание и структуру системы краткосрочного банковского кредитования;

- сформировать развернутую систему показателей эффективности операций краткосрочного банковского кредитования;

- исследовать основные методы оценки кредитоспособности заемщиков-юридических лиц;

- дать оценку современной практике организации краткосрочного банковского кредитования;

- рассмотреть организацию деятельности коммерческих банков при работе с проблемной и просроченной задолженностью;

- разработать рекомендации по активизации операций краткосрочного банковского кредитования;

- разработать мероприятия по развитию системы краткосрочного банковского кредитования.

Объектом исследования выступает процесс краткосрочного банковского кредитования юридических лиц в отечественной практике.

Предметом исследования является совокупность теоретических, методических и практических подходов к организации системы краткосрочного банковского кредитования юридических лиц в отечественной практике.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных исследователей в области банковского кредитования, публикации по исследуемой проблеме в периодической печати, материалы международных, всероссийских, региональных научно-практических конференций, посвященных теоретическим и практическим аспектам системы краткосрочного банковского кредитования юридических лиц. В работе использованы нормативно-правовые и методические документы в области банковского кредитования юридических лиц.

Для решения поставленных задач в процессе исследования использовались общие и специальные методы научного познания: системного, структурного, логического, сравнительного анализа, графического представления результатов исследования, статистические методы и др.

Работа выполнена в рамках паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» (п. 9 - Кредит и банковская деятельность, п.п. 9.4. -Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования).

Научная новизна исследования заключается в уточнении и развитии существующих теоретических и методических подходов к организации системы краткосрочного банковского кредитования юридических лиц.

Элементы научной новизны содержат следующие результаты исследования:

- уточнено определение системы банковского кредитования, как совокупности взаимосвязанных элементов, включающей объекты, субъекты, процентную политику, кредитный портфель и управление рисками, базирующейся на принципах кредитования и банковско-кредитном законодательстве, обеспечивающей организацию кредитного процесса и его регулирование, что позволило более полно определить сущность и содержание системы банковского кредитования в рамках исследования (с. 9-18);

- доказана важность включения в систему банковского кредитования, наряду с фундаментальным, экономико-технологическим и организационным блоками, нормативного, призванного обеспечить нормативно-правовое регулирование процесса организации банковского кредитования (с. 19 - 23);

- обоснована необходимость формирования развернутой системы показателей эффективности краткосрочного банковского кредитования юридических лиц, учитывающей условия и возможности выдачи кредита, доходность операций кредитования, качество кредитного портфеля банка, работу с проблемной и просроченной задолженностью заемщиков, использование которой позволит дать комплексную оценку результатов деятельности кредитной организации (с. 27 - 37);

-выявлены особенности послекризисного этапа развития отечественной системы банковского кредитования юридических лиц (преимущественно краткосрочный характер выдачи кредитных ресурсов, узкий спектр привлекательных для кредитования проектов, переориентация корпоративных заемщиков на привлечение ссуд от банков-нерезидентов, снижение доходности операций банковского кредитования и др.), что позволит разработать рекомендации по повышению эффективности операций банковского кредитования (с. 53 - 80; 88 - 90);

- предложены рекомендации, направленные на активизацию операций банковского кредитования в части работы с субъектами малого предпринимательства, с залоговым обеспечением, регулирования налогообложения и укрепления финансовых возможностей кредитных организаций (совершенствование кредитного законодательства, развитие инфраструктуры кредитования и др.) (с. 91 - 105);

-разработаны мероприятия по активизации взаимодействия кредитных организаций с гарантийными фондами, коллекторскими агентствами, а также с потребителями банковских услуг на основе организации комплексного обслуживания, использования тарифных схем и упрощения технологии банковских операций, реализация которых позволит повысить эффективность операций банковского кредитования (с. 105 - 130).

Практическая и теоретическая значимость диссертационного

исследования. Комплекс теоретических и методических положений по организации системы краткосрочного банковского кредитования юридических лиц, работе с проблемной и просроченной задолженностью, управлению качеством кредитного портфеля могут быть использованы различными кредитными организациями.

Практическое значение для отечественных кредитных организаций имеют: разработанная система показателей эффективности банковского кредитования юридических лиц, предложенные методы оценки кредитоспособности заемщиков, а также мероприятия по развитию системы краткосрочного банковского кредитования.

Основные положения диссертационной работы могут быть использованы в учебном процессе при изучении следующих дисциплин: «Банковское дело», «Финансовый менеджмент» студентами экономических специальностей.

Основные теоретические и практические положения и результаты диссертационного исследования докладывались автором на Международной научно-практической конференции «Стратегия развития региона» (Саранск, 2002 г.); Республиканской научно-практической конференции «Формирование инновационной модели развития региона» (Саранск, 2003 г.); IV Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов «Актуальные вопросы развития экономики России: теория и практика» (Н.Новгород, 2006 г.), IV Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет, аудит и налоги: основы, теория, практика» (Пенза, 2007 г.), Всероссийской научно-практической конференции «Провинция: экономика, туризм, гостеприимство, экология, архитектура, культура» (Пенза, 2007 г.), Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы экономики и статистики в общегосударственном и региональном масштабах» (Пенза, 2007 г.).

Публикации. Основные выводы и результаты исследования нашли отражение в 7 опубликованных работах по теме диссертационного исследования (в том числе в 1 статье, изданной в журнале, рекомендованном ВАК РФ) общим объемом 2,74 п.л., из них лично автора - 2,61 п.л.

Объем и структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, содержит 147 страниц машинописного текста, 26 рисунков, 8 таблиц, 11 формул, 2 приложения. Библиографический список включает 127 источников.

## Организация системы банковского кредитования: сущность, содержание, структура

На современном этапе формирования отечественной банковской системы одной из важнейших задач, как для государства, так и для кредитных организаций, является дальнейшее совершенствование элементов системы банковского кредитования, позволяющее максимально расширить масштабы и качество операций кредитования. Дальнейшее развитие системы банковского кредитования должно отвечать текущим интересам национальной экономики.

В то же время, в большинстве рассмотренных нами источников [11, 5, 11, 14, 54, 76] отсутствует целостно сформированное понятие системы банковского кредитования, а научные работы, посвященные вопросам кредитования как системе, немногочисленны и зачастую содержат лишь упоминание о системе кредитования, не раскрывая ее сути. Большинство отечественных авторов адаптировали свои исследования применительно к условиям функционирования планово-административной экономики и начального этапа экономики переходного периода. При этом основное внимание уделяется вопросам управления кредитными рисками банков на основе анализа деятельности заемщика, кредитуемой сделки, дополнительного обеспечения кредита. В зарубежных научных изданиях по банковскому кредитованию практически отсутствует целостно сформулированная методология организации системы банковского кредитования.

В самом общем виде система банковского кредитования выступает как совокупность составляющих ее элементов. Некоторые авторы под системой банковского кредитования понимают ряд связанных между собой элементов процесса кредитования, включающих принципы и объекты кредитования, механизм предоставления и возврата кредита, контроль на различных стадиях кредитного процесса [58, с. 18]. При этом, по их мнению, принципы кредитования образуют главный элемент системы банковского кредитования. О.И. Лаврушин в одной из своих работ в качестве основных элементов функционирования системы кредитования выделяет субъекты - кредитования, обеспечение кредита и объекты кредитования, исходя из того, что «можно сколько угодно маневрировать организационными основами, технологией кредитных операций, однако во всякой системе эти три базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяют «лицо» кредитной операции, ее эффективность» [12, с. 243].

Однако приведенный выше состав элементов системы банковского кредитования, на наш взгляд, не в полной мере раскрывает понятие системы кредитования, кроме того, выделение отдельных элементов системы кредитования в качестве основных не совсем корректно, поскольку все элементы системы кредитования по своему определению взаимосвязаны и имеют одинаково большое значение для эффективного функционирования системы кредитования. Каждый из них усиливает надежность кредитной сделки, а попытка разорвать единство элементов либо умышленно преувеличить значение одного из элементов неизбежно нарушает систему и может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

## Современное состояние системы краткосрочного банковского кредитования

Система банковского кредитования, как одна из составляющих отечественной банковской системы и проблемы, связанные с ней, имеют для новейшей российской истории особое значение. За столь непродолжительный период именно банковская сфера чаще всего порождала серьезные конфликтные ситуации общефедерального значения: от утраты многими субъектами экономической деятельности своих денежных ресурсов до прямого обмана некоторыми кредитными организациями своих клиентов, кредиторов и самого государства.

Некоторые авторы справедливо отмечают, что «банковское законодательство России, выступающее наиболее значимым источником развития банковской системы, является, пожалуй, единственной отраслью федерального законодательства, которая развивалась наименее стабильно и продуманно. Оно изначально создавалось без серьезной концепции и в наибольшей степени подверглось необоснованным поправкам, дополнениям, которые часто лишь усиливали разбалансированность денежно-кредитной сферы России» [27]. В немалой степени неподготовленные и необдуманные институциональные решения, принимавшиеся в России в 90-е гг. XX века, отразились на низком уровне противодействия негативным процессам, в частности, финансово-банковском кризисе 1998 года.

Непосредственно, самому кризису, причинам его возникновения и последствиям в современной экономической литературе уделено достаточно много внимания, поэтому, на наш взгляд, более интересным представляется послекризисное развитие системы банковского кредитования, его текущее состояние и перспективы.

В то же время необходимо отметить, что в результате кризисных событий большинство финансовых учреждений столкнулось с обострением проблемы формирования ресурсной базы по целому ряду направлений, проявившихся в стагнации средств предприятий и организаций на расчетных и текущих счетах в национальной и иностранной валюте, срочных депозитов предприятий и организаций; сокращении прироста организованных сбережений и оттоке вкладов населения; утрате возможностей привлечения кредитов от зарубежных кредитных институтов и финансовых компаний; остановке межбанковского кредитования; снижении уровня банковского капитала [16]. Значительно сократилась роль кредитования в процессе создания валового внутреннего продукта, что во многом объясняется как значительным уменьшением ресурсной базы отечественных кредитных организаций, так и возрастанием рисков потерь от кредитных операций, увеличением количества убыточных организаций и случаев отзыва лицензии на осуществление деятельности, общим сокращением количества кредитных организаций (см. табл. 2.1.1).

## Разработка рекомендаций по активизации операций банковского кредитования

В качестве первоочередных направлений, связанных с активизацией операций краткосрочного банковского кредитования юридических лиц, следует выделить направления, связанные с совершенствованием кредитного законодательства и развитием инфраструктуры кредитования.

В процессе дальнейшего развития системы банковского кредитования юридических лиц качественно проработанная законодательная база и сформированная инфраструктура играет одну из первостепенных ролей; Несмотря на то, что на протяжении последних двух десятилетий принято множество законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность и- кредитные отношения, вопросы кодификации; банковского законодательства и выделения сектора кредитного законодательства для детального и четкого регулирования кредитных отношений до сих пор стоят достаточно остро..Назрела необходимость рассмотрения и принятия на федеральном уровне ряда нормативно-правовых актов, создающих условия для дальнейшего развития и совершенствования отечественной системы банковского кредитования. Финансово - банковский кризис 1998 года и его последствия для отечественной экономики лишний раз подтвердили, что без качественного законодательного регулирования невозможно эффективное обеспечение соблюдения прав и законных интересов всех участников общественных отношений в денежно - кредитной сфере.

На наш взгляд, в качестве первоочередных направлений совершенствования банковско-кредитного законодательства и инфраструктуры кредитования, направленных на дальнейшее развитие систем краткосрочного банковского кредитования юридических лиц, следует выделить следующие (рис. 3.1.1).