Черкасов Сергей Витальевич. Банковский долгосрочный кредит и его развитие в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Саратов, 2006 158 с. РГБ ОД, 61:06-8/2703

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Теоретические основы долгосрочного кредитования 11

1.1.. Сущность долгосрочного кредита 11

1.2. Роль долгосрочного кредита в повышении технического уровня производства 25

Глава II. Система долгосрочного банковского кредитования и ее элементы 48

2.1. Принципы кредитования 48

2.2. Объекты кредитования и критерии их выбора 53

2.3. Анализ практики выдачи и использования долгосрочного банковского кредита российскими коммерческими банками и ее оценка 57

2.4. Экономические основы системы долгосрочного кредитования 65

Глава III. Перспективы развития банковского долгосрочного кредита 81

3.1. Совершенствование управления банковскими рисками 81

3.2. Повышение роли внутрибанковского контроля за эффективностью долгосрочного кредита 89

3.3. Организация Банком России мониторинга формирования рынка долгосрочного кредита 97

3.4. Модернизация системы государственной поддержки развития банковского долгосрочного кредита 109

Заключение 121

Список использованной литературы 137

Приложения 149

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Банковская система играет важную роль в экономике. Выполнение этой роли осуществляется через реализацию различных функций, законодательно закрепленных за банковской системой. Среди них определяющее место занимает функция кредитования, охватывающая как краткосрочное, так и долгосрочное кредитование. Однако особую роль в экономике страны играют долгосрочные кредиты, поскольку они связаны с вложением средств в реальный сектор экономики и служат одним из главных источников модернизации основных производственных фондов, а, следовательно, и повышение конкурентоспособности выпускаемой продукции. В Стратегии повышения конкурентоспособности национальной банковской системы Российской Федерации, разработанной Ассоциацией российских банков и одобренной XVI Съездом АРБ, обращается внимание на то, что только через развитие инструментов долгосрочного кредитования технического перевооружения промышленности Россия может совершить инвестиционный рывок, преодолев технологическое отставание и решив проблему зависимости экономики от экспорта сырья.

О необходимости повышения роли долгосрочного кредита в техническом совершенствовании производства свидетельствуют: высокая степень износа основных фондов в промышленности, которая имеет тенденцию к росту, увеличившись по крупным и средним предприятиям с 43,3% в 1991 г. до 51,4% в 2003 г.; высокий удельный вес морально устаревшего производственного оборудования, о чем свидетельствует его средний возраст, возросший с 11,30 лет в 1991 г. до 20,7 лет в 2003 г. В этих условиях доля кредита в источниках финансирования инвестиций в основной капитал составила в 2004 г. 7,7%. Предполагается, что к 2010 г. по расчетам Сбербанка, доля кредитов, направляемых на приобретение основных средств, возрастет до 12%. Если учесть, что в составе этой доли преобладает кредитование инвестиционных

1 Деньги и кредит. - 2005. - № 11. С.4

проектов, то место долгосрочного банковского кредита в повышении технического уровня производства еще менее значительно.

Причины сложившегося положения самые разные. Они лежат как на стороне недостаточной проработанности ряда теоретических вопросов, связанных с проблемами долгосрочного кредитования, так обусловлены и недостатками и проблемами банковской практики в этой сфере. Среди теоретических вопросов следует отметить отсутствие специальных научных исследований о сущности долгосрочного кредита, что имеет принципиальное значение для формирования соответствующей ресурсной базы. В стороне от научных исследований остались и вопросы определения объектов банковского долгосрочного кредита, но особенно критериев их выбора. Дополнительные теоретические исследования требуются в отношении системы долгосрочного банковского кредитования и ее особенностей для выдачи долгосрочного кредита действующим предприятиям. Необходимы дальнейшие научные исследования проблем, обусловленных перспективами развития банковского долгосрочного кредита. Наиболее приоритетными здесь являются вопросы организации Банком России мониторинга формирования рынка долгосрочного кредита, а также формирования системы государственной поддержки развития банковского долгосрочного кредита.

Исходя из указанного, актуальность темы диссертационного исследования обусловлена: во-первых, необходимостью активного развития банковского долгосрочного кредита; во-вторых, неразработанностью теоретико-методологического аппарата банковского долгосрочного кредитования; в-третьих, отсутствием комплексных исследований проблем долгосрочного кредитования технического перевооружения производства.

**Степень разработанности проблемы**

Вопросы, связанные с исследованием банковского долгосрочного кредита в научной литературе сводятся в основном к исследованию банковского кредитования реальных инвестиционных проектов. В то же время отсутствуют

специальные работы, посвященные комплексному исследованию проблем банковского долгосрочного кредита для действующих предприятий.

Освещение различных аспектов долгосрочного кредитования, исследование отдельных проблем кредитования инвестиций в плане взаимодействия банковского и реального секторов экономики нашло отражение в работах Ю.Б. Зеленского, Г.Н.Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, О.Г.Семенюты, Г.Г.Коробовой, Е.С. Дубовик, О.А.Распоровой, B.C. Барда, В.В. Масленникова, Ю.С. Масленченкова, В.Д. Никифоровой, В.И.Букато, М.Ш. Сигитдинова, В.Н. Шенаева, М.Х. Лапидус, Д.С.Львова.

Поскольку в процессе исследования проблем банковского долгосрочного кредитования затрагиваются общетеоретические вопросы сущности, роли долгосрочного кредита, принципов и объектов кредитования, банковских рисков, то для данной работы большое значение имеют научные труды О.И.Лаврушина, И.Д.Мамоновой, Л.Н.Красавиной, И.В.Пашковской, М.А.Песселя, В.С.Захарова, В.И.Рыбина, Е.Ф.Жукова, Н.Э.Соколинской, Г.С.Пановой, А.Г.Грязновой, Ю.И.Львова, М.М.Ямпольского и др.

Среди работ зарубежных ученых и практиков, посвященных различным аспектам рассматриваемой темы, как наиболее значимые, можно выделить труды таких авторов как С.Л.Брю, Г.Маркович, Э.Рид, Э.Роде, Макконнел К., Шарп У., П. Роуз, Р.Кортер.

Актуальность и недостаточная научная разработанность вопросов банковского долгосрочного кредитования определили выбор темы, цель и задачи данного диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является развитие теоретико-методологического аппарата банковского долгосрочного кредитования, разработка и обоснование рекомендаций по его совершенствованию.

**Задачи исследования. В**соответствии с указанной целью были поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера, определившие логику диссертационной работы и ее структуру:

уточнить сущность долгосрочного банковского кредита на базе новых критериальных оценок, отражающих особенность кругооборота фондов, сформированных за счет кредита, у предприятия заемщика:

раскрыть взаимосвязь объектов кредитования с другими элементами системы долгосрочного банковского кредитования, дать определение объектов кредитования и обосновать критерии их выбора для долгосрочного кредита;

обосновать структуру банковского долгосрочного кредита;

разработать экономические основы системы долгосрочного кредитования технического перевооружения действующих предприятий, определить базовые требования к данной системе;

оценить действующую методологию оценки эффективности банковского долгосрочного кредита и дать рекомендации по ее дальнейшему развитию;

обосновать целесообразность и предложить систему мониторинга Банка России за формированием рынка долгосрочного кредита;

наметить пути модернизации системы государственной поддержки развития банковского долгосрочного кредита.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, складывающиеся в процессе банковского долгосрочного кредитования.

**Объектом исследования**выступает деятельность коммерческих банков в сфере долгосрочного кредитования.

**Методологической основой исследования**явились положения диалектической логики, системного и комплексного подходов, а также общенаучные методы и приемы научной абстракции, анализа и синтеза, методов группировки и сравнения.

**Теоретическую базу диссертационного исследования**составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, Банка России, российская и зарубежная монографическая литература, диссертационные исследования, публикации в научной периодической печати.

**Информационной базой исследования**послужили статистические материалы Госкомстата России, Банка России, Главных управлений Банка

России по Саратовской и Астраханской областям, данные российских коммерческих банков, материалы научно-практических конференций, вторичная информация из периодической печати.

**Научная новизна диссертационной работы**состоит в том, что в ней на основе комплексного исследования теоретико-методологического аппарата банковского долгосрочного кредитования даны рекомендации по совершенствованию системы кредитования и дальнейшему развитию банковского долгосрочного кредита.

Наиболее существенные научные результаты проведенного исследования состоят в следующем:

уточнена сущность долгосрочного банковского кредита на базе новых критериальных оценок: вместо длительности срока кредита используется показатель оборачиваемости кредита. Для оценки времени нахождения ссуды в кругообороте фондов, сформированных за счет кредита, введено понятие «долгосрочность кредита», дающее характеристику действительного срока пользования кредитом, основанного на показателе оборачиваемости кредита; сформулировано определение долгосрочного кредита как кредита, предоставленного на капитальные вложения и находящегося в кругообороте кредитуемых затрат более одного года;

дано определение объектов кредитования как одного из элементов системы кредитования, формирующих кредитуемые затраты, удовлетворяющие принципам кредитования; обоснованы критерии выбора кредитуемых затрат: направленность затрат, степень риска производимых затрат, длительность осуществления затрат, эффективность и окупаемость затрат;

введено в научный оборот понятие «предельный срок кредита» и обоснована его структура, включающая три части: время работ по кредитуемому объекту, период его освоения, срок окупаемости кредитуемых затрат;

разработаны экономические основы системы долгосрочного кредитования с учетом особенностей кредита, предоставляемого действующим предприятиям на

повышение технического уровня производства; обоснованы и определены базовые требования к данной системе: быть оперативной, учитывать кредитные риски, учитывать наличие необходимых ресурсов для кредитования, содержать взаимную конкретную ответственность участников кредитных отношений, соблюдать границы кредита и предотвращать случаи нерационального использования кредита, обеспечивать своевременный возврат кредита, соблюдать порядок определения объема кредитуемых затрат и предельного срока кредита. Учитывать возможные изменения процентной политики, создавать условия для банковского контроля за эффективностью кредитуемых затрат, заинтересовывать предприятия в использовании заемных средств; предложены основные направления реализации указанных требований;

обоснована целесообразность и предложена система мониторинга Банка России за формированием рынка долгосрочного кредита, определены его направления: за наличием ресурсов для предоставления долгосрочного кредита, качеством объектов кредитования, диверсификацией портфеля долгосрочного кредита и степенью его риска; созданием базы данных о финансовых потребностях клиентов в долгосрочном кредите;

предложены подходы, направления и пути модернизации системы государственной поддержки развития банковского долгосрочного кредита, в частности: через специально созданный специализированный государственный банк развития реального сектора экономики; налоговые льготы в виде отсрочки налоговых платежей, освобождение предприятий от уплаты налога на прибыль в той ее части, которая была получена за счет кредитуемых объектов на период срока погашения долгосрочного кредита; использование государственных поручительств при выдаче долгосрочного кредита предприятиям, испытывающим финансовые затруднения, имеющим большое значение для развития экономики региона или страны в целом, в случае, если с помощью кредита может быть достигнуто улучшение финансового положения предприятия в целом.

**Теоретическая и практическая значимость**работы состоит в том, что выполненное диссертационное исследование содержит решение задачи совершенствования деятельности коммерческих банков по долгосрочному кредитованию затрат на техническое перевооружение действующих предприятий имеющей важное народнохозяйственное значение. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практической реализации в деятельности коммерческих банков.

Выдвигаемые в диссертации теоретические положения о сущности долгосрочного банковского кредита, принципах и объектах кредитования, а также предложенные экономические основы системы долгосрочного кредитования и базовые требования к этой системе могут использоваться научными и практическими работниками при разработке стратегии развития банковского долгосрочного кредитования, при разработке коммерческими банками механизма долгосрочного кредитования, в учебном процессе при изучении курсов «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Инвестиции», «Банковские риски».

Практическую значимость имеют конкретные рекомендации по повышению роли внутрибанковского контроля за эффективностью долгосрочного кредита, по организации Банком России мониторинга формирования рынка долгосрочного кредита, по формированию системы государственной поддержки развития банковского долгосрочного кредита.

**Апробация работы.**Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на Международной научно-практической конференции «Взаимодействие банковской системы и реального сектора экономики» (Астрахань, 2005 г.), итоговых научных конференциях Саратовского государственного социально-экономической университета (2004-2005 г.). Основные результаты исследования опубликованы в 7 работах общим объемом 3,6 п.л.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в опубликованных работах, нашли применение в работе Саратовского филиала ЗАО «Балтийский банк», используются в учебном процессе Саратовского государственного социально-экономической университета.

**Объем и структура диссертации.**В работе 158 страниц компьютерного текста, включая 12 таблиц, 2 рисунка, 3 схемы, 9 приложений. Список использованной литературы содержит 153 наименования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Структура работы обусловлена целью и задачами, поставленными в диссертационном исследовании.

## Сущность долгосрочного кредита

Вопрос о сущности долгосрочного кредита не сводится к вопросу о сущности кредита вообще, то есть как экономической категории. Здесь речь идет о характере этой «долгосрочное», а именно, кредит с каким сроком следует считать долгосрочным. По нашему мнению, свести определение долгосрочного кредита как кредита, выданного на продолжительный срок, будет не совсем обоснованным. Безусловно, долгосрочный кредит выдается на более длительный срок, чем краткосрочный, но где найти границы перехода краткосрочного кредита в долгосрочный. Это имеет не только теоретическое, но и большое практическое значение, поскольку предоставление данных кредитов, как известно, производится за счет различных по своему характеру кредитных ресурсов - краткосрочных и долгосрочных. Основной аргумент в пользу долгосрочного кредита связывают с объектом кредитования. Если объектом краткосрочного кредита являются затраты в оборотные средства, то объектом долгосрочного кредита являются затраты в основные фонды. На наш взгляд, этого недостаточно. На практике немало случаев, когда фактический срок кредита в основные фонды не выходит за пределы года, то есть по существу он является краткосрочным. Отсюда вывод: предоставление такого кредита можно производить за счет краткосрочных кредитных ресурсов, а не долгосрочных. Для банковской практики это имеет исключительное значение, особенно в период напряженной ресурсной базы.

Приведенные данные свидетельствуют о том, что в большинстве стран краткосрочными считаются кредиты до 1 года, а в Великобритании - до 3-х лет. Граница среднесрочных кредитов индивидуальна в каждой стране. Их срок колеблется от 1 года до 10 лет. Что касается долгосрочных кредитов, то их срок колеблется от 3 до 10 лет. Следовательно, большой разницы в сроках погашения между среднесрочными и долгосрочными кредитами нет. Нет разницы и в характере ресурсов, используемых для предоставления указанных кредитов. Здесь используются только долгосрочные ресурсы. Исходя из указанных особенностей, по нашему мнению, нецелесообразно вообще отдельно выделять группу среднесрочных кредитов.

## Принципы кредитования

Принципы кредитования являются одним из главных элементов системы кредитования, поскольку лежат в основе формирования механизма кредитования. С этих позиций принципы кредитования, по нашему мнению, можно определить как исходные элементы механизма кредитования.

Следует отметить, что единства относительно трактовки сущности принципов кредитования нет даже в учебной литературе, хотя и существенных различий тоже нет. Например, они определяются «как основополагающие условия кредитования»23; как «основополагающие условия, на которых выдается кредит заемщику»24; как «основу, главный элемент системы кредитования» 5.

Вопрос о принципах кредитования имеет как теоретическое, так и практическое значение. Учитывая, что принципы кредитования являются основополагающими для выработки механизма кредитования, то особенно важной является содержательная сторона принципов кредитования, их выбор. Поскольку банковский кредит может быть краткосрочным и долгосрочным, то появляется еще одна проблема, а именно - являются ли здесь принципы кредитования едиными, или они зависят от вида кредита.

На протяжении многих лет этот вопрос активно обсуждается. Единства по этому вопросу нет даже в учебной литературе. В учебнике «Денежное обращение и кредит СССР» (под ред. А.Я. Ротлейдера, М.:1979, 132) к принципам краткосрочного кредитования относят: платность и целевое направление ссуды, обеспеченность, возвратность, срочность, дифференцированный подход, опосредствование кредитом платежного оборота, эффективность. Принципы долгосрочного кредитования в учебнике не выделяются. Нет их четкого выделения и в учебнике «Финансирование и кредитование капитальных вложений» (под ред. П.Д. Подшиваленко, М.: 1983), хотя в предыдущих изданиях данного учебника они выделялись. В отдельных учебниках по финансированию и кредитованию капитальных вложений эти принципы выделяются. Есть они, например, в названном учебнике для вузов под ред. В.И. Ситниковой (Минск, 1980). Авторы его к основным принципам действующей системы финансирования и кредитования капитальных вложений относят: обеспеченность объекта проектно-сметной документацией, прямое финансирование, его планово-целевой характер, выдача средств в меру фактического выполнения плана (гл. II, с. 30-31). В гл. IX данного учебника (с. 195) к принципам долгосрочного кредитования капитальных вложений относят: возвратность, срочность, планово-целевой характер, обеспеченность.

## Совершенствование управления банковскими рисками

Банковские риски, как известно, явились одной из основных причин системного банковского кризиса (1998 г.). Неслучайно как ученые, так и банковские специалисты большое внимание уделяют поиску путей совершенствования управления банковскими рисками.

В стратегии развития банковского сектора Российской Федерации отмечается недостаточная эффективность систем управления рисками и подчеркивается, что развитие банковской деятельности ограничивают главным образом, высокие риски.

Высокий уровень риска вложений средств в реальный сектор экономики препятствует наращиванию кредитной активности банков. Доля кредитов реальному сектору экономики в совокупных активах банковского сектора составляет около 34 %, а отношение этих кредитов к ВВП - примерно 12 %. По оценке самих банков, высокий кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим их кредитную активность. Имеет место значительная концентрация кредитных рисков у ограниченного круга заемщиков. Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора составляет около 30 %.

В связи с высоким уровнем рисков банковской деятельности Правительством РФ и Банком России будут реализованы меры по капитализации банковского сектора, и прежде всего по улучшению качества и достаточности капитала.

В целях повышения качества управления рисками Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации предложено:

активно использовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также применяемые в международной банковской практике методы управления рисками, включая случаи применимости экономико-статистической оценки вероятности неблагоприятных для банка событий;

обеспечить постоянный мониторинг рисков, добиваться эффективности функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключить принятие неконтролируемых решений, связанных с проведением банковских операций и сделок. Следует отметить, что в банковских системах риск является нормальным явлением. Чтобы получить высокую прибыль, нужно рисковать. Рисками можно управлять. Управление банковскими рисками можно рассматривать как целенаправленное воздействие на развитие банковской деятельности и минимизацию потерь.40 На микроуровне она зависит от целевых установок деятельности отдельно взятого банка, на макроуровне - от политики банковской системы, определенной Центральным банком страны.