**Малахова Олена Леонідівна. Банківська система у механізмі кредитного забезпечення підприємницької діяльності: дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / Тернопільська академія народного господарства. - Т., 2004**

|  |  |
| --- | --- |
|

|  |
| --- |
| Малахова О.Л. Банківська система у механізмі кредитного забезпечення підприємницької діяльності. – Рукопис.Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01. – фінанси, грошовий обіг та кредит. – Тернопільська академія народного господарства. Тернопіль, 2004.Дисертація присвячена обгрунтуванню теоретичних засад організації та визначенню шляхів удосконалення роботи банків у механізмі кредитного забезпечення підприємницької діяльності як цілісної системи.Розглянуто теоретичні аспекти організації кредитних відносин банків з підприємствами. Сформовано основні підходи до визначення підприємницької діяльності та особливостей її провадження в умовах перехідного періоду. Обгрунтовано роль банків як основних фінансових посередників на грошовому ринку та значення банківського кредиту в процесах формування фінансових ресурсів підприємств. Розроблено методологічні засади механізму кредитного забезпечення підприємницької діяльності та основні аспекти його практичної реалізації. Визначено вплив інструментів грошово-кредитного регулювання центрального банку в системі заходів щодо стимулювання кредитної активності комерційних банків.Проаналізовано сучасний стан та обгрунтовано практичні рекомендації щодо вдосконалення організаційно-економічних засад кредитного забезпечення банками підприємницької діяльності. Запропоновано удосконалення основних документів, що регламентують відповідну роботу комерційних банків. Подано пропозиції щодо оптимізації кредитних відносин банків з підприємствами, розрахунку ефективності кредитних вкладень, активізації використання монетарних важелів впливу НБУ на операції комерційних банків та виокремлено напрямки розширення спектру банківських кредитних продуктів. |

 |
|

|  |
| --- |
| Результатом дисертаційного дослідження є теоретичне узагальнення і нове вирішення наукової проблеми, що виявляється у визначенні основних аспектів організації роботи банківської системи у механізмі кредитного забезпечення підприємницької діяльності в умовах економіки перехідного періоду. Це дало змогу сформулювати наступні висновки теоретичного, методологічного та науково-практичного характеру, що відображає вирішення основних завдань роботи відповідно до поставленої мети дисертації:1. Підприємницька діяльність, зокрема підприємства малого та середнього бізнесу, є рушієм усіх економічних процесів у країні, що визначається її значенням для забезпечення суспільного відтворення. Дослідження сутності цієї категорії є необхідною умовою визначення шляхів підвищення ефективності функціонування суб’єктів підприємницької діяльності на вітчизняному ринку товарів і послуг. У дисертації обгрунтовано суть підприємницької діяльності як сукупоності дій суб’єктів господарювання, спрямованих на створення матеріальних цінностей і надання послуг з метою отримання прибутку, результатом чого є неперервність розширеного відтворення.
2. Кредитне забезпечення підприємницької діяльності банківськими установами, його роль і значення в умовах перехідної економіки, обумовлена виробничими потребами підприємств у процесах формування фінансових ресурсів. Суть кредитного забезпечення підприємницької діяльності визначено як покриття витрат виробництва суб’єктів господарювання за рахунок кредитних ресурсів, що акумулюються банківськими установами і спрямовуються на поповнення основного та оборотного капіталу підприємств. Реалізацію кредитного забезпечення підприємницької діяльності здійснюють банки як основні фінансові посередники. Виконання ними функції посередництва в кредиті потрібно розглядати через здійснення функцій другого порядку та відповідних підфункцій, а саме: функцію посередництва в кредиті поділено на дві функції другого порядку: 1) акумуляцію тимчасово вільних коштів суб’єктів ринку; 2) розподілу і перерозподілу акумульованих коштів між суб’єктами ринку. У свою чергу, функцію другого порядку розподілу та перерозподілу акумульованих коштів розмежовано на дві підфункції за спрямуванням кредитних коштів та значенням кредитного забезпечення в розрізі потреб суб’єктів ринку: а) кредитне забезпечення підприємницької діяльності; б) кредитне забезпечення споживчих потреб суб’єктів ринку.
3. Основою організації механізму кредитного забезпечення підприємницької діяльності є банківська система, сферу функціонування якої необхідно розглядати в рамках відповідних кредитних відносин. Механізм кредитного забезпечення підприємницької діяльності – сукупність практичних заходів центрального банку та послідовності дій комерційних банків щодо спрямування тимчасово вільних грошових ресурсів у виробничу діяльність суб’єктів господарювання. Метою функціонування цього механізму як базової основи практичної реалізації кредитного забезпечення є задоволення виробничих потреб суб’єктів підприємницької діяльності, а саме – спрямування кредитних ресурсів комерційних банків на формування фінансових ресурсів підприємств.
4. Центральному банку належить провідне місце у формуванні вихідних умов організації механізму кредитного забезпечення підприємницької діяльності на макроекономічному рівні. Регулятивний вплив центрального банку на кредитну активність банків щодо кредитного забезпечення підприємницької діяльності здійснюється за допомогою важелів грошово-кредитної політики. Грошово-кредитну політику, в контексті дисертаційного дослідження, слід розглядати як складову державного регулювання економіки, яка через комплекс певних інструментів передбачає формування вихідних умов функціонування та реалізації механізму кредитного забезпечення, що, відповідно, визначає ступінь кредитного забезпечення суб’єктів ринку та реалізацію тих чи інших завдань розвитку економіки.
5. Практичні аспекти та особливості реалізації кредитного процесу у взаємовідносинах комерційних банків з підприємствами в умовах ринкової трансформації економіки в Україні вказують на низку проблем, пов’язаних із його організацією на мікрорівні. Розв’язання проблем практичної реалізації кредитного процесу можливе за умови розробки та запровадження у банківську діяльність сукупності внутрішніх програмно-методичних документів, в основу яких покладена деталізація етапів кредитного процесу та провадження кредитної політики з метою активізації роботи банку щодо кредитного забезпечення підприємницької діяльності.
6. Реалізація Національним банком України функції грошово-кредитного регулювання має засновуватись на чіткій стратегії дій та відповідно до грунтовно розробленої концепції монетарної політики, орієнтирами якої має стати динаміка кредитних вкладень комерційних банків на задоволення виробничих потреб суб’єктів підприємницької діяльності. Недостатній рівень рефінансування центральним банком країни значно обмежує кредитну активність комерційних банків та їхні можливості щодо кредитного забезпечення підприємницької діяльності. Запровадження в дію довгострокового рефінансування банків з метою підтримання їх довгострокової ліквідності у зв’язку із вкладеннями коштів у проекти, що зорієнтовані на розвиток внутрішнього ринку, позитивно відобразиться на спроможності банківських установ щодо кредитного забезпечення підприємницької діяльності.
7. Ефективність кредитних вкладень банків у виробничу діяльність підприємств реального сектора економіки значною мірою залежить від внутрішніх можливостей банківської системи щодо оптимального управління портфелем власних активів. Ефективність кредитної діяльності слід розглядати з таких трьох позицій: 1) на мікрорівні (ефективність кредитних вкладень конкретного банку); 2) на макрорівні (обсяги кредитних вкладень у реальний сектор економік); 3) на рівні підприємства (ефективність використання кредитних ресурсів у виробничому процесі). Одним із важливих інструментів управління прибутковістю банку є розробка та запровадження методичного забезпечення, що охоплює систему показників для оцінки ефективності як кредитної діяльності будь-якої банку в цілому, так і певного кредитного проекту зокрема.
8. Напрямками удосконалення кредитних відносин банків із підприємствами є: стимулювання банків щодо провадження довгострокового кредитування суб’єктів підприємницької діяльності через застосування відповідної системи пільг; оптимізація процентної політики банку, тобто застосування диференційованих підходів у встановленні плати за кредит відповідно до напрямку виробничої діяльності суб’єктів господарювання; застосування різноманітних спеціальних форм і методів реструктуризації заборгованості; підвищення економічної та юридичної відповідальності сторін кредитної угоди та створення дієвої системи захисту прав кредиторів; створення належної інфраструктури кредитного ринку, до складу якої входять кредитні бюро та рейтингові агентства; вдосконалення організаційної структури підрозділів банку шляхом розмежування функцій у кредитному процесі.
9. Вдосконалення та активізація використання економічних важелів впливу Національного банку України на операції комерційних банків визначається потребою стимулювання кредитного забезпечення реального сектора економіки. Напрямками вдосконалення використання економічних важелів і важелів впливу центрального банку на кредитну активність комерційних банків такі диференціація чи встановлення пільгових умов у провадженні політики обов’язкових резервів залежно відтипів банківських установ, їх розміру та вибору пріоритетів при проведенні кредитної політики; удосконалення політики облікової ставки з використанням диференційованих підходів у встановленні величини облікової ставки залежно від розмірів та пріоритетів щодо здійснення активних операцій; нормативна регламентація банківської маржі, тобто різниці між відсотками за банківськими депозитами та користування кредитними ресурсами; запровадження у практику рефінансування надання цільових кредитних ліній для банків, що здійснюють кредитування малого та середнього бізнесу.
10. Розвиток нових видів банківських послуг у сучасних умовах є важливим стратегічним напрямом, який зміцнює позиції банку за рахунок розширення клієнтської бази. Основними напрямками розширення спектру банківських кредитних продуктів у системі заходів зі стимулювання виробництва і забезпечення економічного росту в Україні є наступні: застосування “комбінованої” форми кредитування, яка передбачає одночасне застосування вексельного кредиту і кредиту за кредитною лінією, поєднання вексельного кредиту з револьверним способом надання позичок; запровадження у практику системи пільгового кредитування при освоєнні високотехнологічних виробництв, видача довгострокових позик (понад 5 років) під пільговий відсоток підприємствам малого та середнього бізнесу, які вже мають 2/3 капіталу для здійснення інвестицій; індивідуальна робота банку із клієнтурою у якості консультаційного партнера; надання інформаційних послуг; інтернет-банкінг тощо.

Таким чином, теоретичне обгрунтування змісту та основних складових елементів механізму кредитного забезпечення підприємницької діяльності, а також визначення ключових практичних засад оптимізації роботи банків у взаємодії з підприємствами реального сектора дало змогу сформулювати в дисертації цілісну, грунтовну концепцію удосконалення функціонування банківської системи України та гармонізації її розвитку із завданнями щодо стимулювання інтенсивного економічного зростання. |

 |