

На правах рукописи

Гришин Алексей Вячеславович
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И ЕГО РОЛЬ В
СТАБИЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Специальность 08.00 01 – Экономическая теория

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук



003 159 133

Москва 2007

Работа выполнена в Московском государственном гуманитарном университете имени М.А.Шолохова на кафедре основ экономической теории

Научный руководитель доктор экономических наук,
профессор
Толокина Елена Леонидовна

Официальные оппоненты доктор экономических наук,
профессор
Митрофанов Валентин Дмитриевич

кандидат экономических наук,
доктор исторических наук,
доцент
Ковалева Элеонора Валентиновна

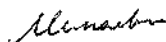
Ведущая организация. **Брянский государственный педагогический университет имени академика И.Г.Петровского.**

Защита состоится 25 октября 2007 года в 15:00 на заседании диссертационного совета К 212 154 10 при Московском педагогическом государственном университете по адресу 119571, Москва, проспект Вернадского, д. 88, ауд 802

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Московского педагогического государственного университета по адресу 118992, Москва, ул Малая Пироговская, д 1

Автореферат разослан «....»...сентября 2007г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Минаева Н В

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В рыночной экономике предпринимательство охватывает многие сферы деятельности человека. Охватывает оно и банковскую сферу.

В России более чем за десятилетний период была осуществлена трансформация от административно-командной экономики к рыночным принципам хозяйствования. Это обусловило необходимость кардинальных изменений в банковской системе. Суть этих изменений заключается в обеспечении адекватности деятельности банков рыночным отношениям, т.е. необходима организация предпринимательской деятельности банков.

В административно-командной экономике банковского предпринимательства, как такового не было. Вся банковская деятельность реализовывалась, главным образом, через директивы и распоряжения, не учитывавшие потребности клиентов и самих банков. Определяющим фактором развития в условиях цивилизованного рынка является свободное (в рамках закона) взаимодействие субъектов экономики. Это порождает необходимость исследования вопросов банковского предпринимательства, становления новых подходов и механизмов формирования политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением, а также активной практической деятельности в этом направлении.

Банковская система, являясь неотъемлемой частью экономической системы, заслуженно занимает стратегическое положение в экономике. Это определяется ее целями, функциями, а также воздействием на другие системы. Любой сбой в функционировании банковской системы затронет интересы всех хозяйствующих субъектов, каждого члена общества, что может вызвать дестабилизацию экономической, политической, социальной и других сфер общественной жизни. С другой стороны, оптимизация денежных потоков в соответствии с потребностями народного хозяйства, управление спросом и предложением

нием денег, достигаемые при активном участии банковской системы, способны нейтрализовать возникшие диспропорции между совокупным спросом и предложением в экономике, оказать позитивное воздействие на макроэкономическую среду. В свою очередь, макроэкономическая среда также оказывает непосредственное влияние на банковскую систему. Причем это влияние не всегда является позитивным, о чем свидетельствуют уроки кризиса 1998 г. Конечно, факторы внешней среды не были единственными причинами банковского кризиса, внутри банковского сектора к тому времени уже было немало проблем, которые и привели к нарушению функций банковской системы, неплатежеспособности значительной части ее элементов. Противоречия указанных процессов изучены еще недостаточно.

Недостаток научных исследований в области банковского предпринимательства привел к тому, что экономическая наука не внесла достойный теоретический вклад в осмысление содержания самого понятия «банковская система». Между тем современное состояние экономики порождает настоятельную необходимость теоретического анализа происходящих процессов, новых явлений в развитии банковской сферы. Особое значение в современных условиях приобретает внедрение современных рыночных методов ведения предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Совершенствование банковского предпринимательства и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты банковского предпринимательства, является важной и актуальной проблемой.

Степень научной разработки проблемы. В отечественной экономической литературе освещались лишь отдельные вопросы, касающиеся стабильного функционирования элементов банковской системы. Комплексного теоретического исследования банковского предпринимательства не проводилось.

В процессе исследования автор опирался на теоретические разработки ряда видных ученых в области денежного обращения, кредита и банков В С Захарова, Ю И. Кашина, Л.И Колычева, Р В Корнеевой, Г Г Коробовой, А М Косого, З В Атласа, М С Атлас, Н И Валенцевой, В С Геращенко, Л Н Красавиной, О И Лаврушина, В С Пашковского, И В Левчука, Н С Лисициан, И Д Мамоновой, Д С Молякова, Г С Пановой, М А Песселя, О Л Роговой, В.М Родионовой, В И Рыбина, В М Усокина, А.А Хандруева, Г А Шварца, Ю Е Шенгера, З Г Ширинской, М М Ямпольского и др авторов

Интеграция России в международное экономическое сообщество требует исследования новых экономических явлений с учетом всего ценного, что разработано мировой экономической мыслью для познания закономерностей развития экономики с целью создания целостной концепции банковского предпринимательства В связи с этим диссертант использовал научные труды ведущих зарубежных и российских ученых, посвященных вопросам банковского предпринимательства Среди зарубежных исследователей значительный вклад внесли П Роуз, П Самуэльсон, Р Смит, А Брю, Э Гилл Э Дж Доллан, Дж М Кейнс, Р Котлер, Т. Кох, К.Р. Маконелл, Р С Портер, Э Роде, Дж Ф мл Синки, М Фридмен, Л Харрис. Также при работе автор использовал фундаментальные труды классиков мировой экономической мысли К Маркса, Й Шумпетера, Д Милля, Д Риккардо, А Смита, Ж Б Сэя, Т Веблена, Т Р Мальтуса, Л Вальраса, Д Б. Кларка, Д. М Кэйнса, А Маршалла, Ф Хайека, Э. Чемберлена Э

Большую ценность представляют исследования, проведенные отечественными учеными по проблемам денег, кредита и банков в условиях рыночной экономики Это научные труды Л.А Дробозиной, С К Дубинина, В М Соколинского, Е.Ф. Жукова, Ю С Масленченкова, В В Новиковой, В.А. Пономарева, В И Суровцевой, Вл Н Шенаева, Вяч Н Шенаева, Е Б Ширинской и др Также большую ценность при изучении предпринимательства в банковской сфере имеют труды современных отечественных ученых, среди которых В И

Дорошев, В.С. Кантарович, И.В. Липсиц, В.Е. Есипов, В.С. Немчинов, В.С. Новожилов, В.Н. Слепов. Изучение трудов российских экономистов и зарубежных авторов позволило диссертанту систематизировать существующие представления для формирования концепции предпринимательства в банковской сфере

Тенденции развития экономики России и динамичность функционирования ее стратегического сектора - банковской системы демонстрируют возрастающую потребность в углублении теоретических представлений о банковском предпринимательстве. Таким образом комплексная разработка теоретических и практических проблем банковского предпринимательства, являются важной народнохозяйственной проблемой, решение которой позволит создать прочные основы стабильности экономики в целом. Актуальность проблемы, недостаточная разработанность целостных представлений предопределило выбор темы диссертационной работы и основные направления исследования.

Цель и задачи исследования

Основной целью исследования являются анализ фундаментальных теоретических и методологических проблем банковского предпринимательства, выявление условий и факторов, оказывающих влияние на развитие предпринимательства в банковской сфере.

Для реализации поставленной в диссертационном исследовании цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику и структуру исследования:

- систематизировать взгляды отечественных и зарубежных исследователей на содержание категории «банковская система», «банковское предпринимательство», «банковская услуга», «банковский капитал»,
- исследовать специфические черты банковской системы и присущие ей свойства,

- проанализировать экономические отношения, которые возникают внутри банковской системы, так и отношения, которые возникают при взаимодействии банковской системы с основными субъектами рыночной экономики;
- исследовать механизм формирования банковского капитала как основы предпринимательства,
- исследовать теоретические основы современного рыночного ценообразования применительно к коммерческим банкам,
- выявить роль инновационной деятельности банковских предпринимателей в стабилизации и росте экономики России

Объектом исследования является банковское предпринимательство в постсоциалистической России

Предмет исследования – экономические отношения, связанные с предпринимательством в банковской сфере

Методология исследования основывалась на использовании диалектической логики и системного подхода. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы. дедуктивный анализ и синтез, методы группировки, сравнения, классификации, статистический анализ, научная абстракция и др

Теоретической основой диссертационного исследования стали труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие закономерности развития рыночной экономики, денежно-кредитные аспекты экономической политики государства, основы функционирования коммерческих банков, их места и роли в рыночной экономике В ходе исследования были изучены и обобщены разработки ведущих организаций по банковскому делу, законодательные и иные нормативные акты, международная практика

Эмпирическую базу диссертации составляют цифры и факты, имеющиеся в российской и зарубежной монографической и периодической литературе В работе использовались материалы статистических органов Российской Федерации, Банка России, коммерческих банков, Ассоциации российских банков

Научная новизна исследования Научная новизна исследования состоит в выяснении природы экономических отношений, складывающихся в банковской системе и ее специфики при трансформации плановой социальной системы в рыночную систему. Новизна полученных результатов определяется также тем, что в диссертационной работе реализовано комплексное исследование банковского предпринимательства и выявлены элементы его структуры, такие как банковский капитал, банковская услуга и цена банковской услуги. Также выявлены основные противоречия (недостатки) современного банковского предпринимательства и намечены пути их преодоления.

Основные результаты, содержащие научную новизну, получены по следующим направлениям исследования.

- базируясь на аппарате теории систем, вскрыты специфические черты банковской системы, выделены присущие ей родовые свойства,
- выявлен характер взаимосвязи и взаимодействия различных уровней банковской системы, их воздействие на экономическую систему в специфических условиях системной трансформации в России,
- предложена трактовка содержания категории «банковское предпринимательство»,
- выявлены факторы ценообразования и их иерархия по степени влияния на цену банковских услуг в условиях становления рыночной экономики в современной России, а также на этапе ее стабилизации и роста,
- сделан вывод, об определяющей роли инноваций в обеспечении адаптации банков к изменениям внешней среды банковской деятельности, является одним из факторов перехода России к устойчивому росту в долгосрочной перспективе.

Практическая значимость проведенного исследования Результаты исследования, обобщения и выводы автора расширяют представления о банковском предпринимательстве. Теоретические положения диссертационного исследования могут быть использованы для дальнейшей разработки рассматри-

ваемых проблем, а также в учебном процессе при чтении курсов по экономической теории и предпринимательству. Материалы диссертации можно использовать для составления методических рекомендаций по совершенствованию банковского сектора.

Апробация работы. Основные положения диссертационного исследования докладывались на кафедре экономической теории МГТУ имени М. А. Шолохова, основные результаты изложены в выступлениях на ежегодных университетских конференциях (2005, 2006 годы), а также в опубликованных статьях объемом 1,75 п. л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников на русском и английском языках (194 наименований).

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы, сформулирована цель и задачи диссертационного исследования, определены объект, предмет, методологические, теоретические и практические основы, а также значимость исследования.

В первой главе «Социально-экономическая природа и сущность банковского предпринимательства» раскрывается содержание категории «банковское предпринимательство» При переходе к рыночным отношениям обществу необходимо решить множество сложных задач, среди которых важное место занимает развитие предпринимательства, в том числе и в банковской сфере

Многие авторы часто считают основной целью предпринимательской деятельности - получение предпринимателем прибыли¹ «Банки и другие финансовые посредники во многом подобны другим предприятиям Они создаются для того, чтобы заработать прибыль их собственникам Коммерческий банк – относительно простая форма Он обеспечивает определенные услуги своим клиентам и взамен получает от них платежи»²

Термин «банковское дело» определяется в Российской Банковской Энциклопедии как «сфера предпринимательской деятельности, связанная с приемом денежных вкладов, выдачей кредитов и покупкой ценных бумаг, осуществлением платежей и расчетов, а также оказанием других видов финансовых услуг деловым предприятиям, организациям и населению»³

Таким образом, подразумевается наличие предпринимательского начала в банковском деле П Самуэльсон определяет банковское дело, как бизнес, подобный любому бизнесу.⁴

Рассматривая предпринимательство с различных точек зрения, исследователи выделяли и выделяют множество функций предпринимательства К ним относят, прежде всего, функцию риска, инновационную, координационную и

¹ Экономическая теория (политэкономика) Учебник/Под общей ред В И Видяпина, Г П Журавлевой – М ИНФРА-М, 1999, стр 150

² П Самуэльсон, В Нордхаус «Экономика», издание 15 М Бином-КноРус, 1997, стр 527

³ Российская банковская энциклопедия М Энциклопедическая Творческая Ассоциация, 1995, с 57

⁴ Самуэльсон П Экономика т 1 М НПО «АЛГОН», 1993, с 26

организационную функции, функцию эффективного управления, властную функцию и другие ⁵

С развитием науки трактовка термина "предприниматель" претерпело значительные изменения. Разработкой данной категории занимались многие видные экономисты, такие как: Р. Кантильон (впервые ввел термин "предприниматель" в экономическую теорию), А Смит, Ж-Б Сэй, В Зомбарт, И.Шумпетер.

И Шумпетер в книге «Теория экономического развития» (1912г) назвал предпринимателем того организатора производства, который прокладывает новые пути, осуществляет новые комбинации. «Быть предпринимателем – значит делать не то, что делают другие и не так, как делают другие. Нужно обладать особым воображением, даром предвидения, постоянно противостоять давлению рутины. Нужно быть способным найти новое и использовать его возможности. Нужно уметь рисковать, преодолевать страх и действовать не в зависимости от происходящих процессов – самому эти процессы определять» ⁶

И. Шумпетер считал главной целью предпринимателя стремление к процветанию и росту своего дела, а рост - прибыли средством достижения приоритетной цели. В то время под предпринимателем понимался собственник, который, обладая определенными качествами (готовностью к риску, богатством идей, настойчивостью, организаторскими способностями, способностью убеждать) берется ради какой-то коммерческой идеи и получения прибыли организовать производство продукта. И Шумпетер же считал, что главное в предпринимательстве — инновационная деятельность, а право собственности на предприятие не является существенным признаком предпринимательства. По И, Шумпетеру функциональной сущностью предпринимателя является выявление и использование новой комбинации факторов производства, а сущность пред-

⁵ Шумпетер Й. Теория экономического развития. Пер с англ. М. Прогресс, 1982, с 184 — 186; Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента. М. «Дело», 1992, с 46; Шамхалов Ф. И. Государство и экономика (власть и бизнес) / Отд экон РАН, науч - ред совет изд-ва «Экономика» - М. ОАО «Издательство «Экономика», 1999, стр 34 - 45

⁶ Шумпетер Й. Теория экономического развития. Пер с англ. М. Прогресс, 1982, с 169— 170, с 190

принимательства состоит в реализации нововведений, играющих главную роль в развитии экономики

Английский экономист Ф Хайек считает, что сущность предпринимательства заложена в поиске и изучении новых экономических возможностей, характеристики поведения, а не вида деятельности⁷ Американский ученый П Друкер считает, что предпринимательство нельзя отнести ни к науке, ни к искусству, так как это конкретная деятельность, практика По его мнению, базой предпринимательства являются современные знания, а нововведения – лишь особый инструмент предпринимателей. «Предпринимательство — инициативная самостоятельная деятельность граждан, направленная на получение прибыли или личного дохода»⁸

Предпринимательская деятельность - по законодательству РФ - самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность граждан и их объединений, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке В РФ регулирование предпринимательской деятельности основывается на нормах гражданского права

Часто можно встретить следующее определение предпринимательской деятельности. Предпринимательская деятельность – организация и соединение факторов производства (ресурсов) для создания материальных благ и услуг, удовлетворяющих общественные потребности, с конечной целью реализации собственных материальных интересов предпринимателя.⁹ Т.е. напрямую указывается, что собственные потребности удовлетворяются через удовлетворение потребностей других

Также авторы делают акцент на инновационность в предпринимательской деятельности Предпринимательство — это самостоятельное организаци-

⁷ Предпринимательство Учебник / Под ред. М.Г. Лапуста – 3-е изд., испр. и доп. -М. ИНФРА-М, 2004

⁸ Друкер П.Ф. Рынок как выйти в лидеры Практика и принципы М., 1992

⁹ Экономическая теория (политэкономика) Учебник/ Под общей ред. В.И. Видяпина, Г.П. Журавлевой – М. ИНФРА-М, 1999, стр. 149

онно-хозяйственное новаторство на основе использования различных возможностей для выпуска новых товаров или старых — новыми методами, открытия новых источников сырья, рынков сбыта с целью получения прибыли и личной самореализации.¹⁰ Без инноваций банковская деятельность немислима. Без вложения в развитие информационных составляющих банк не может нормально функционировать и конкурировать на финансовых рынках.

Следующая формулировкой предпринимательства, на наш взгляд, является наиболее удачной «Предпринимательство, которое является деятельностью, связанной с вложением средств в целях получения прибыли на основе сочетания личной выгоды с общественной пользой, предполагает организацию и управление хозяйственным процессом, способным лучше других адаптироваться к непрерывным изменениям внешней среды»¹¹

В данном определении предпринимательство одновременно рассматривается как экономическое явление и как процесс. Экономическое явление предпринимательства отражает товарный характер отношений предпринимателей с другими хозяйствующими объектами на основе действия экономических законов рыночной экономики (спроса и предложения, конкуренции, стоимости и др.).

Банковское предпринимательство - это разновидность предпринимательства, где объектом купли-продажи выступает своеобразный товар - деньги, валюта, ценные бумаги. Банковское предпринимательство есть продажа одних денег с целью приобретения других в прямой или косвенной форме. В конечном итоге цель банковского предпринимательства - получение прибыли.

По нашему мнению, Банковское предпринимательство — деятельность самостоятельных хозяйственных субъектов, принимающих на себя финансовый риск по использованию имущества, разработке, производству и реализации

¹⁰ Экономическая теория. Учебник / Мочерный С. В., Некрасов В. Н., Овчинников В. Н., Секретарюк В. В. М.: ПРИОР, 2000, стр. 194.

¹¹ Рыночное предпринимательство: теоретические основы и практика регулирования. Учебное пособие – М: Институт международного права и экономики, 1994.

специфических банковских продуктов, в целях извлечения прибыли, зарегистрированных в центральном банке.

Банковское предпринимательство основывается на банковском капитале, поэтому в диссертации предложено рассматривать банковский капитал, как стоимостное выражение предпринимательской деятельности банка. Промышленный капитал делится на две категории – капитал собственный и заемный. Несмотря на то, что банковский капитал, является специфичным, его необходимо четко разделить на собственный капитал банка и капитал, который таковым не является. Банковский капитал является стратегическим ресурсом рыночной системы, поскольку является не только финансовым посредником, но и производителем специфического продукта.

Одно из центральных мест в экономике любой страны принадлежит банковской системе. Предприниматели в банковской сфере действуют в рамках данной системы. В ходе диссертации было доказано, что банковская система является сложной системой, сочетающей в себе черты детерминированных и вероятностных систем, активно взаимодействующих между собой и внешней средой. Банковская система представляет собой совокупность коммерческих банков и надзорного органа – Центрального Банка, которые находятся в постоянном развитии и взаимодействии между собой, внешней средой, и образуют единое целое. Данное определение подчеркивает динамичность и целенаправленность банковской системы, а также существование обратной связи с внешней средой. Из определения следует, что банковская система относится к категории активных и управляемых систем, подверженных колебаниям, т.е. данная система имеет вероятностный характер.

Основным структурным элементом банковской системы является банк, продуктом жизнедеятельности которого является товар особого рода - деньги и платежные средства. Сущностная природа банковской деятельности, характер взаимодействия банков между собой и внешней средой, определяют специфические свойства системы.

Банки являются крупнейшими производителями финансовых услуг Банковская услуга - это банковская операция, выполняемая по поручению и в целях удовлетворения потребностей клиента

Банковская услуга – это товар, который продает банк Поэтому банковская услуга обладает всеми теми свойствами, которые присуще товару, а именно, индивидуальность, качество, ценность, доступность Но с другой стороны услуга, в том числе услуга банка не что иное, как уникальный товар ввиду того, что имеет присущие лишь ей специфические свойства неосвязаемость, неотделимость, непостоянство, недолговечность, отсутствие собственности ¹²

Во второй главе «Банковское предпринимательство России» рассматривается история развития современного предпринимательства, его текущее состояние и вопросы инноваций в банковском предпринимательстве

В развитии банковской системы, как и в целом в российской экономике, наступает новая фаза, характеризующаяся снижением темпов роста количественных показателей, что предопределяет необходимость изменения позиционирования банков В новых условиях макроэкономическая нагрузка на российскую банковскую систему значительно возрастает, темпы роста производства и инвестиций все в большей степени зависят от банковских кредитов

Компенсировать уменьшение притока ресурсов от предприятий банкам удастся за счет средств населения Сейчас наметилась тенденция к росту объемов вкладов населения. Хотя данный рост не всегда стабилен и зависит от многих факторов. Так в 2006 году депозиты росли в 1,5 раза медленнее, чем в 2005 году Это было связано с падением курса долларов (население предпочитало хранить свои сбережения именно в долларах) и с появлением альтернативных вариантов сохранения своих сбережений (ПИФы например)¹³ Так в 2000 г Доля рублевых вкладов населения в общем объеме депозитов составляла 50%, а на конец 2005 г уже 76%.¹⁴ Но не смотря на это рост объема вкладов все равно продолжается Так, по данным Росстата, за 2005 г объем вкладов граждан в

¹² Желтякова И А , Маховникова Г А , Пузыня Н Ю Цены и ценообразование Краткий курс / Учебное пособие - СПб Издательство "Питер", 1999 - 112 с

¹³ «Куда уходят вклады» Ведомости 05 05 2006

¹⁴ «Валюта тает» Ведомости 06 05 2006

банках вырос на 39,3%.¹⁵ А в мае 2006 объем депозитов физических лиц составил уже 3 трлн. руб¹⁶. На руку банкам играет как стабилизация общей экономической ситуации в стране, рост благосостояния населения, так и законодательная база. Внедренная система страхования вкладов намного повысила доверие населения к кредитным организациям.

Высокие темпы роста вкладов граждан свидетельствуют о том, что банковская система начинает выполнять функцию трансформации сбережений населения в кредиты реальному сектору экономики.

Таким образом, средства населения становятся важнейшим источником пассивов банковской системы. Важнейшей задачей является трансформация накоплений через коммерческие банки в инвестиции в экономику.

Во всем мире вклады населения считаются одним из лучших банковских пассивов, но в России этот источник фондирования наиболее чувствителен для банков. Когда население доверяет банкам, данный сегмент быстро растет, но под влиянием негативных ожиданий он может резко сократиться. Еще одним недостатком данных источников пассивов является его относительно высокая стоимость, что приводит к снижению маржи банков при инвестировании в реальный сектор, кредитные риски в котором остаются высокими.

В последние годы ведущие банки страны максимально использовали свои возможности по привлечению средств населения и зарубежных банков и увеличили отрыв от своих менее крупных коллег. В ближайшем будущем именно эти источники средств станут основным фактором роста пассивов банков. В более выгодном положении оказываются те банки, которые уже давно начали выстраивать розничный бизнес, сделав его для себя стратегическим направлением. Объективными преимуществами здесь обладают крупные банки с разветвленной филиальной сетью. При этом роль корпоративных клиентов (как источника формирования пассивов банков), использующих средства на развитие производства, будет продолжать падать.

¹⁵ «Куда уходят вклады» Ведомости 05 05 2006

¹⁶ «Счет на триллионы» Ведомости 07 06 2006

В настоящее время отечественные банки не без оснований считают потребительское кредитование наиболее быстроразвивающимся и перспективным сегментом банковского рынка. Вследствие постепенного широкого развития и большой значимости для домашних хозяйств и экономики в целом вопросы потребительского кредитования в настоящее время приобретают все большую актуальность. Развитие потребительского кредитования, в том числе инвестиционного кредитования и кредитования малого бизнеса названо одним из приоритетных направлений в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.

В последнее время отношение населения страны к так называемому понятию «жизни в долг» меняется. Потребительский кредит открывает массу новых возможностей, причем не только по приобретению квартиры, земельного участка, дома или автомобиля, но и повысить качество своей жизни, получить дополнительное образование, организовать полноценный отдых и лечение, в том числе за рубежом, а также оплатить всевозможные дорогие медико-социальные услуги.

Между банками развернулась жесткая конкурентная борьба, населению предлагаются различные кредитные продукты. Таким образом, многие банки, в том числе и со стопроцентным иностранным участием, сегодня всерьез намерены сделать потребительское кредитование приоритетным видом своей деятельности.

Потребительское кредитование - одно из главных и динамично развивающихся направлений банковского предпринимательства. Оно включает обширный набор программ кредитования: кредиты на приобретение и строительство жилья, покупку автомобилей, ремонт квартиры, образование, и т. д.

Технология потребительского кредитования - одна из сложных в банковском предпринимательстве. Она требует значительных затрат на создание и последующее использование. Продуманная технологическая цепочка операций, связанная с выдачей кредита, мониторингом его текущего состояния и по-

гашением клиентом ссуды, считается залогом успешного функционирования банка на этом рынке

Основным плюсом от внедрения различных форм и видов потребительского кредитования становится повышение уровня жизни населения страны, ускорение товарооборота и создание условий для развития производства, а также, как следствие этого — снижение социальной напряженности в обществе в результате доступности более высокого качества жизни для широких слоев населения.

Важным качеством потребительского кредита является также тот факт, что он может предоставляться как в денежной, так и в товарной форме, т е , по своей экономической природе сочетает качества как товарного, так и банковского кредита.

Практика экономического развития ряда ведущих стран мира (по уровню жизни и размеру национального богатства на душу населения) свидетельствует о том, что данный рынок весьма перспективен Поэтому именно сейчас необходимо более полно и всесторонне изучить его, проанализировать и оценить перспективы и потенциальные проблемы потребительского кредитования, которые могут возникнуть на этом рынке

Динамика кредитных операций банковского сектора свидетельствует об опережающих темпах кредитования населения В 2004 г частные кредиты выросли на 105,77%, а в 2005 г — на 115% и составили около 1330 млрд руб Устойчивый рост свидетельствует о неудовлетворенном спросе населения на потребительские кредиты, с одной стороны, и о высокой привлекательности (доходности) потребительского кредитования для банков По оценкам Home Credit and Finance Bank, сегодня в кредитных продуктах нуждаются 70% россиян и только 20% хотя бы раз воспользовались потребительской ссудой ¹⁷

Бум потребительского и ипотечного кредитования предопределяется целым рядом факторов Так рост реальных доходов населения увеличивает число потенциальных «хороших» (платежеспособных) заемщиков Более вы-

¹⁷ www.bankir.ru

сокий уровень доходов обуславливает опережающий рост потребностей, которые выходят за узкие рамки платежеспособного спроса. В результате возникает интересная ситуация, когда с увеличением слоя состоятельных граждан усиливается потребность жить в долг. Так задолженность по потребительским, в том числе ипотечным кредитам в США составляет 73% от ВВП, в Германии и во Франции — 50%, в странах Западной Европы — 50%, а в России — 3,7% от ВВП¹⁸ (см. рис. 1). По оценкам ЦЭИ ММИЭИФП, потенциал роста рынка потребительского кредитования в России, составляет около 10% ВВП. Соответственно в предстоящие годы скорее всего произойдет резкое увеличение его объемов по отношению к ВВП.

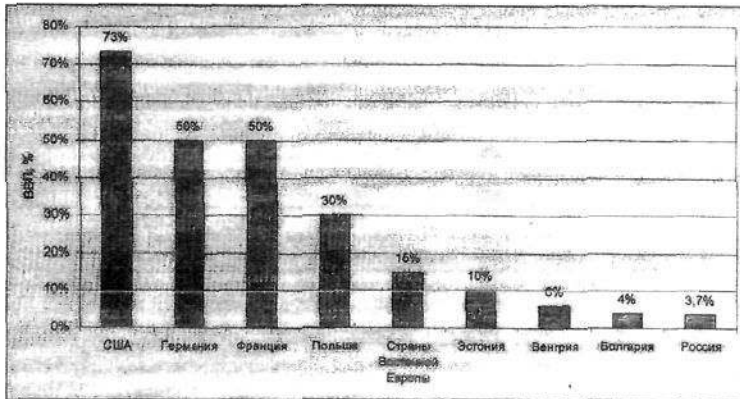


Рис. 1. Задолженность населения по потребительским кредитам

Кроме того, в настоящее время ведется активная работа по совершенствованию законодательной базы и созданию бюро кредитных историй, что существенно скажется на снижении рисков банков при выдаче кредитов населению, а соответственно на доступность данных кредитов. Так с 1 июня 2005 года вступил в силу закон «О кредитных историях», который предписывает всем кредитным организациям предоставлять информацию о выданных кредитах в одно из бюро кредитных историй. Однако полноценного функционирования данной структуры сталкивается с рядом трудностей. Так порядок предоставле-

¹⁸ Борисов А.И. Потребительское кредитование, или жизнь взаймы. //Банковское дело. № 6, 2005 г. С. 48

ния данных не носит обязательный характер, что позволяет банкам не передавать данные в бюро кредитных историй. Кроме того, не четко разработанного порядка обмена информации между отдельными бюро. Также ряд экспертов опасаются, что появятся новые риски, связанных с «человеческим фактором» лиц, которые будут обслуживать данные бюро.

Кредиты, предоставляемые на потребительские нужды, увеличивает платежеспособный спрос населения, стимулируя продажи и тем самым, обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны. Так, за счет увеличения объема продаж, фирма имеет возможность увеличить скорость оборота активов и обеспечить непрерывность воспроизводственных процессов, тем самым повысить свою прибыль, что, в свою очередь, является важнейшим стимулом производства. Таким образом, происходит ускорение оборачиваемости денежных средств, а значит, стимулирование финансово-банковской сферы.

Розничный бизнес требует серьезного вложения банков в инфраструктуру. Поэтому без инноваций развитие банковского предпринимательства немислимо.

Майкл Портер обрисовал современную ситуацию следующим образом: «Сегодня есть только один способ получения конкурентного преимущества – инновация».¹⁹

Акционеры всегда будут заинтересованы в эффективной организации инновационной деятельности их предприятия, поскольку она обеспечивает более высокую устойчивость бизнеса и укрепляет его стратегическую безопасность. А следовательно, активно стимулирует рост стоимости акций этого предприятия.²⁰

Сейчас банки активно стали разрабатывать внедрять новые банковские продукты. При этом российские кредитные организации все чаще сталкиваются с проблемой эффективного внедрения программного обеспечения. Банки, как и любые другие организации, стремятся использовать «эффекта масшта-

¹⁹ В будущее – через инновации, А. Бабина, Банковский вестник, Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь №34 (363), декабрь 2006, стр39

²⁰ Модель формирования национальной инновационной системы, Б. Леонтьев, Журнал для акционеров, №5(163), 2006, стр 2

ба», чтобы получать прибыль от своей деятельности, то есть предлагают более дешевую услугу при более высоком качестве обслуживания. В настоящее время, для того чтобы достичь наилучших результатов своей деятельности, российским банкам необходимо осуществлять активное внедрение новейших достижений информационно-технического прогресса для оптимизации и совершенствования автоматизации своих бизнес-процессов.

Из природы процессов сбережения и инвестирования денежных средств, обслуживание которых осуществляет банк, вытекает специфика банковской деятельности, определяющая уникальное свойство любого банковского продукта, которое лежит в основе оценки его полезности - обеспечение возвратности вложений денежных средств. Свойства денежных средств порождают потребности участников финансового рынка в банковских продуктах. Данные потребности являются результатом развития денежного обращения и финансового механизма, опосредующего процесс производства, распределения и потребления благ.

Из данного представления следует, что новые услуги в банковском предпринимательстве могут возникать при появлении, а, в последствии, законодательном закреплении инноваций на финансовом рынке, что расширяет или изменяет функции банка как посредника. Это характеризует скачкообразное развитие банковской системы в целом. Но при появлении новых или изменении имеющихся параметров оказания традиционных услуг, банковские продукты могут появляться, модифицироваться и тиражироваться. Следовательно, продуктовые инновации составляют основу текущей инновационной деятельности банка.

В заключении сделаны выводы, вытекающие из диссертационного исследования.

Основные положения диссертации отражены в следующих опубликованных работах автора:

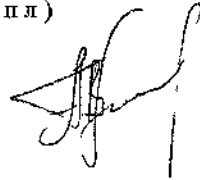
1. Гришин. А.В. Чистыходов А.Ю. «Роль банковской системы в повышении платежеспособного спроса населения». Вестник Московского

государственного областного университета. Серия «Экономика» №3. М., Издательство МГОУ, 2006. с. 88-89 (0,5 п.л., авторский вклад 70%).

2. Гришин А.В. Банковский капитал и его роль в развитии экономики России. Экономика и общество: новый этап развития М, Издательство МГОУ, 2005 г с 48-51, (0,25 п.л.)

3. Гришин А.В. Содержание категории «банковское предпринимательство» Экономические и социальные проблемы постсоциалистических государств. – М, Издательство МГОУ, 2006. с. 245-253, (0,5 п.л.)

4. Гришин А.В. Социально-экономическая природа содержания категории «банковская система» Российский экономический интернет-журнал (<http://www.e-rej.ru>) 2006 Статья зарегистрирована в ФГУП НТЦ Информрегистр 20.04.2007 под номером 04200600008/0285 (0,5 п.л.)



Подп к печ 05 09 2007 Объем 1,25 п л Заказ № 140 Тир 100 экз
Типография МПГУ