

0-795407



На правах рукописи

Паршин Виктор Викторович

**СОГЛАСОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНТЕРЕСОВ
В НЕПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЕ**

Специальность 08.00.01 - Экономическая теория

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Владикавказ 2011

Работа выполнена в ФГБОУ ВПО «Пятигорский государственный лингвистический университет»

Научный руководитель: кандидат экономических наук, профессор
Колядин Александр Петрович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Матвеева Людмила Григорьевна;

кандидат экономических наук, доцент
Дзодзикова Фатима Викторовна

Ведущая организация: **ФГОУ ВПО «Кабардино-Балкарская государственная сельскохозяйственная академия им. В.М. Кокова»**

Защита состоится «12» ноября 2011 г. в 10.00 часов на заседании объединенного диссертационного совета ДМ 212.248.04 по экономическим наукам при ФГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова» по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46, Зал ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л. Хетагурова.

Отзывы на автореферат, заверенные печатью, просим направлять по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46, ауд. 406. Диссертационный совет ДМ 212.248.04. Ученому секретарю.

Автореферат разослан «11» октября 2011 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент



НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000714639

М.А. Биганова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Специфика проявления в России мирового финансово-экономического кризиса подтвердила, что одной из приоритетных задач экономической политики государства на ближайшую перспективу должна стать оптимизация функционирования непродуцированной сферы, прежде всего, ее кредитно-финансового сектора, от состояния которого в определяющей мере зависят реализация курса на модернизацию национального производства, перевод его на инновационные основы, обеспечение нового качества роста и развития отечественной экономики.

В свою очередь успешное решение этой задачи требует научного анализа причин и факторов, сдерживающих этот процесс в настоящее время, к важнейшим из которых относится острая противоречивость и рассогласованность экономических интересов государства, коммерческих банков и структур бизнеса в непродуцированной сфере.

Следовательно, весьма актуальным с теоретической и практической точек зрения является анализ содержания экономических интересов в непродуцированной сфере в аспекте функционального взаимодействия субъектов экономики, свойственных им противоречий, а также направлений и способов их разрешения с целью более полной реализации хозяйственного потенциала общества. Особо актуальна и сложна, на наш взгляд, проблема согласования экономических интересов в системе кредитования бизнеса, предметом анализа которого посвящено диссертационное исследование.

Все возрастающая роль кредитно-финансовых институтов в решении важнейших социально-экономических проблем, таких как активизация инвестиционной деятельности, модернизация, развитие инновационного сектора экономики, придает особую практическую значимость вопросам согласования экономических интересов ее субъектов с интересами предприятий реального сектора экономики, совершенствования форм и способов стимулирования их функционирования, повышения эффективности государственного регулирования данной подсистемы экономических отношений посредством комплексного использования институциональных, экономических и административных мер.

Степень разработанности проблемы. Проблема экономических интересов и их проявления в непродуцированной сфере является предметом пристального внимания многих ведущих зарубежных и российских ученых на протяжении многих десятилетий.

~~Секрет~~
3

Значительный вклад в разработку теоретических основ экономических интересов последовательно внесли западные мыслители Н. Макиавелли, К. Гельвеций, И. Кант, Г. Гегель, А. Смит, К. Маркс, Дж. Гэлбрейт, П. Самуэльсон, П. Хейне.

Среди отечественных ученых первыми к проблеме экономических интересов обратились Г.В. Плеханов, Н.А. Бердяев. Во второй половине XX века вопросы содержания и реализации экономических интересов в различных хозяйственных системах всесторонне анализировали Б.Я. Гершкович, А.В. Здравомыслов, В.П. Каманкин, Т.Г. Любимова, В.В. Радаев, И.Ф. Суслов, Ю.И. Хаустов, Д.И. Чесноков и др.

Непосредственно специфика проявления экономических интересов в непроизводственной сфере исследовалась в работах А.А. Голованова, Е.Ф. Жукова, Л.В. Китаевой, В. Лексиса, С.Н. Семенова, М.М. Ямпольского.

Методологические и практические аспекты кредитования и финансовой государственной поддержки бизнеса нашли отражение в работах Е.И. Левиной, Ю.Н. Нестеренко, Л.Н. Павловой, И.И. Разумнова, П.Д. Семикова.

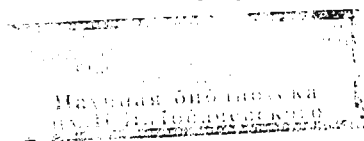
Вместе с тем в работах многих авторов вопросы согласования экономических интересов в непроизводственной сфере рассматриваются когнитивно, без серьезного методологического и теоретического обоснования, что не позволяет представить их структурно-логически или системно. В результате наука не выработала пока целостного концептуального подхода как к вопросу о структуре и специфике содержания экономических интересов в сфере кредитования малого бизнеса, так и к способам их сбалансированной реализации во взаимосвязи с приоритетными целями и направлениями экономической политики государства.

Недостаточная научная разработанность принципиальных аспектов проблемы, ее серьезная теоретическая и практическая значимость определили выбор темы и задачи исследования.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является разработка теоретико-методологических подходов к согласованию интересов субъектов экономики в непроизводственной сфере в аспекте функционирования и совершенствования финансово-кредитной системы.

Реализация этой цели обусловила необходимость решения следующих логически последовательных задач:

- уточнить сущность экономических интересов и их взаимосвязь с потребностями и экономическими отношениями;
- выявить структуру экономических интересов и их специфику в непроизводственной сфере;



- проанализировать кредитно-финансовый блок экономических отношений непродуцированной сферы в качестве одной из узловых сфер проявления интересов субъектов рыночной экономики;

- выявить и раскрыть институциональные основы согласования экономических интересов в кредитно-финансовом сегменте непродуцированной сферы;

- обосновать приоритетные аспекты согласования экономических интересов субъектов бизнеса и кредитно-финансовых институтов в условиях модернизации экономики;

- выявить резервы и направления совершенствования государственной экономической политики в области согласования интересов субъектов экономики кредитно-финансовыми средствами.

Объектом исследования выступает сфера взаимодействия государства, кредитных институтов и бизнеса в современной экономике России.

Предметом диссертационного исследования являются экономические интересы и формы их согласования в непродуцированной сфере в аспекте взаимодействия кредитно-финансовых институтов и субъектов бизнеса.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей ВАК РФ. Исследование выполнено в рамках специальности 08.00.01 – Экономическая теория (1. Общая экономическая теория. 1.1. Политическая экономия: структура и закономерности развития экономических отношений; экономические интересы).

Теоретико-методологическая основа исследования представлена трудами отечественных и зарубежных авторов, посвященными анализу экономических интересов, сфер, форм и способов их согласования в рыночной экономике, законодательными и иными нормативно-правовыми актами России и субъектов Российской Федерации, регулирующими данные вопросы.

В диссертационной работе применялась общенаучная методология: в рамках общего системно-функционального подхода использованы познавательный инструментарий исторического, логического и статистического анализа, приемы сравнительных и экспертных оценок, структурно-логические и графические интерпретации.

Информационно-эмпирическую базу исследования составляют статистические данные Федеральной службы государственной статистики, официальные документы и материалы Торгово-промышленной палаты РФ, Центрального Банка России, Федерального фонда поддержки малого пред-

принимательства, отчеты Российского микрофинансового центра, аналитические справки Министерства экономического развития Ставропольского края, результаты социологических опросов и обследований, статьи в периодической печати, иностранные литературные источники, а также информационные ресурсы глобальной сети Internet.

Рабочая гипотеза диссертационной работы. Недостаточная эффективность реализуемых в России государственных и локальных программ финансовой поддержки бизнеса в значительной мере обусловлена отсутствием адекватного целостного подхода к процессу согласования интересов субъектов экономики в непроизводственной сфере, особенно в сфере кредитования, реализация которого позволит оптимизировать использование ресурсного потенциала общества и структуру отечественного национального хозяйства.

Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту:

1. Субъекты рыночной экономики в своей хозяйственной деятельности руководствуются объективными экономическими интересами, которые, по сути, выражают социально обусловленную необходимость удовлетворения их потребностей наиболее целесообразным способом. В современной экономике взаимодействует множество субъектов, выполняющих различную функциональную роль в процессе общественного воспроизводства и обладающих специфическими потребностями, что обуславливает специфику и противоречивость появления экономических интересов в их общей системе и, как следствие, необходимость их согласования в ходе реализации.

2. Одной из важных областей проявления интересов субъектов рыночной экономики выступает непроизводственная сфера, а в ее рамках – кредитно-финансовая структура, которая в данном качестве выступает как подсистема экономических отношений, складывающаяся между заемщиками и кредиторами по поводу временной передачи финансовых или материальных ресурсов на условиях платности и возвратности, функционально обеспечивающая согласование интересов сторон.

3. Содержание интересов субъектов бизнеса в кредитно-финансовом сегменте непроизводственной сферы связано с необходимостью обеспечения следующих условий: устранение причин и факторов, ограничивающих доступность кредита; минимизация кредитной ставки; вариативность условий погашения ссуд; свободное предложение различных по объемам кредитов; упрощение порядка получения ссуд; рост репутации на кредитном рынке; возможность получения льготных ссуд начинающими бизнес-

менами. Данные особенности проявления экономических интересов субъектов бизнеса в кредитных отношениях должны быть положены в основу при выборе инструментария их согласования с интересами кредитных институтов, а также в законотворческой деятельности, касающейся регулирования хозяйственного развития.

4. В целях более полного согласования экономических интересов бизнес-структур и кредитных учреждений в условиях экономики России целесообразно выработать и реализовать комплексный подход, органично сочетающий в себе три основные институциональные формы стимулирования в данной сфере: банковскую, небанковскую (парабанковскую) и государственную. При этом банковская форма согласования кредитных интересов предполагает: создание сети информационных посредников на кредитном рынке; совершенствование технологий минимизации рисков; диверсификацию банковского кредитного продукта для малого бизнеса, развертывание программ льготного финансирования старт-апов, развитие банковского консалтинга; упрощение порядка оформления кредитной сделки.

5. Наряду с банковскими средствами согласования экономических интересов в кредитной сфере, важную роль в этом процессе выполняют небанковские кредитные институты, активизация которых в условиях современной отечественной экономики требует расширения сети кредитных кооперативов, венчурных фондов, лизинговых компаний, институтов микрокредитования, а также совершенствования механизма их функционирования путем формирования региональных кооперативных банков, привлечения государственного и банковского капитала в сферу кредитной кооперации, разработки и реализации на федеральном уровне концепции ее развития.

6. Компании непроизводственной сферы в большей степени подвержены рискам из-за конъюнктурных колебаний и провалов рынка, вследствие чего для их поддержки необходима особая система государственных мер, включающая: формирование конкурентной среды на кредитном рынке; совершенствование нормативно-правовой базы регулирования кредитных процессов в данном секторе экономики; создание финансовых институтов, специализирующихся на кредитовании непроизводственной сферы; стимулирование преимущественного предоставления льготных кредитов и гарантий под банковские кредиты структурам инновационного сектора.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке системного теоретико-методологического подхода к проблеме согласования интересов субъектов экономики в непроизводственной сфере на

примере взаимоотношений кредитных институтов и бизнеса посредством комплексного использования государственных, банковских и ассоциативных форм.

В частности, в работе содержатся следующие элементы научной новизны:

- уточнена, на основе ретроспективного анализа и критического осмысления теоретических концепций, сущность экономических интересов и выдвинуто авторское положение, согласно которому интересы как экономическая категория представляют собой социально обусловленную форму объективной необходимости удовлетворения потребностей субъектов экономики наиболее рациональным способом;

- выявлены структура и содержание интересов субъектов экономики в кредитно-финансовом сегменте непроектной сферы, что позволило обосновать их взаимосвязь с необходимостью удовлетворения таких потребностей, как компромиссность кредитной ставки, вариативность погашения ссуд, наличие предложения различных по объемам и срокам реализации кредитных продуктов, упрощение порядка оформления кредитных сделок; формирование чистой кредитной истории клиентов кредитных институтов;

- выработан и реализован системный подход к методике согласования экономических интересов в процессе кредитования бизнеса на основе комбинированного использования государственных, банковских и ассоциативных форм стимулирования, базирующихся, в свою очередь, на совокупности адекватных экономических и институциональных методов регулирования;

- сформулированы направления совершенствования банковских и парабанковских форм согласования экономических интересов субъектов кредитного процесса посредством расширения стимулирующих функций и функциональной гибкости Росбанка, реализуемые путем создания специализированных кооперативных банков и формирования ассоциаций кредитования на региональном уровне;

- определены основные направления совершенствования деятельности государства по согласованию экономических интересов в непроектной сфере, а также обоснована необходимость и предложена модель создания института информационных посредников между банками и субъектами бизнеса в форме кредитно-информационных бюро (КИБ), позволяющего консолидировать информацию о кредитных историях клиентов, заложенном ими имуществе, налоговой дисциплине, и использовать ее для

составления кредитного рейтинга предприятий на основе скорринг-оценки финансового положения последних с целью минимизации кредитных рисков и снижения стоимости транзакций в кредитной сфере.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в разработке модели согласования интересов субъектов экономики в производственной сфере в аспекте взаимодействия кредитно-финансовых институтов и структур бизнеса, определении направлений совершенствования кредитно-финансовой политики государства на современном этапе.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы при формировании и реализации целевых программ развития финансовой сферы, а также проектов селективной финансовой поддержки бизнеса в России.

Материалы диссертационной работы могут использоваться также в преподавательской практике при разработке и чтении курсов «Экономическая теория», «Государственное регулирование экономики», «Теория финансов».

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации были изложены и обсуждены на ряде научных конференций, конгрессов и семинаров, в том числе ежегодных научно-педагогических чтений «Университетские чтения», межвузовских научно-практических конференциях «Молодая наука» (ПГЛУ, Пятигорск, 2010-2011 гг.), Международном Конгрессе «Мир через языки, образование, культуру: Россия – Кавказ - Мировое сообщество» (Пятигорск, 2010 г.), Международных научно-практических конференциях в гг. Москва, Саратов, Новосибирск (2011 г.).

Публикации и структура диссертации. По материалам исследования опубликовано 11 научных работ, общим объемом 3,9 п.л., в том числе 4 статьи в научных изданиях, рекомендуемых ВАК РФ. Диссертация состоит из введения, трех глав, шести параграфов, заключения, библиографического списка.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, степень разработанности проблемы, сформулированы цель и задачи, применяемые методы и принципы экономического анализа, положения, выносимые на защиту, элементы научной новизны, показана их теоретическая и практическая значимость, освещены формы апробации и реализации полученных результатов.

В первой главе «Специфика экономических интересов в непродуственной сфере» рассмотрены и обобщены методологические подходы к раскрытию природы и сущности экономических интересов, выявлена их структура в рыночном хозяйстве в целом и непродуственной сфере, обосновано содержание интересов субъектов экономики в подсистеме кредитно-финансовых отношений.

Переход экономики России на рыночные отношения обусловил необходимость по-новому взглянуть на проблему согласования экономических интересов, поскольку последние объективно претерпели существенную структурную и содержательную трансформацию. Однако в сложных социально-экономических и политических условиях последних десятилетий этому вопросу уделялось недостаточное внимание со стороны науки и хозяйственной практики, что породило множество острых противоречий и деформаций. Но и сегодня от степени разработанности теории экономических интересов, адекватного понимания их сущности и места в механизме рыночной экономики непосредственно зависит эффективность формирования и реализации экономической политики государства, направленной на обеспечение устойчивого роста и инновационного развития национального хозяйства.

Анализ научной литературы, посвященной исследованию интересов субъектов рыночной экономики, показывает, что в экономической науке не выработано единой позиции даже по такому основополагающему и принципиальному методологическому вопросу, как природа экономических интересов. Некоторые ученые видят в экономическом интересе субъективную категорию, порождаемую сознанием людей, другие трактуют ее как единство субъективного содержания и объективной формы, третьи авторы, позицию которых мы разделяем, убеждены в объективности природы и характера экономических интересов, их обусловленности объективными потребностями и экономическими отношениями. При этом мы исходим из того, что интересы не тождественны потребностям, а являются экономической категорией, выражающей объективную необходимость оптимального удовлетворения сложившихся и развивающихся потребностей. Материальные и другие потребности формируют экономические интересы не сами по себе, не непосредственно, а опосредованно, через исторически данные экономические отношения, которые придают потребностям качественную определенность экономического интереса. Из этого следует, что, помимо материальной основы - потребностей, экономические интересы имеют и социальную основу - экономические отношения, в которых каждый субъект занимает свое особое функциональное место.

С учетом вышеизложенного, экономический интерес определяется и анализируется в работе в качестве объективной социально обусловленной необходимости удовлетворения потребностей субъекта экономики оптимальным (наиболее рациональным) способом.

В этой связи обосновывается, что в действительности существуют различия между потребностями, интересами и формами их реализации для разных субъектов экономики. Практическая значимость адекватного понимания экономических интересов состоит в возможности выработки методологии эффективной, соответствующей жизненным реалиям политики по их согласованию с учетом множественности и качественного разнообразия субъектов национальной экономики, ее уровней, отраслей и сфер.

Потребности и экономические отношения, на которых базируются интересы субъектов экономики, образуют в современном обществе сложную систему, в рамках которой выделяются определенные уровни и подсистемы. Кроме того, очевидно, что структурирование экономических интересов может быть только многоаспектным, так как существует множество критериев, позволяющих расчленить систему экономических интересов на составные элементы. При анализе конкретных явлений экономической жизни возникают необходимость и возможность применения той или иной классификации интересов субъектов экономики в зависимости от формулируемых задач.

В настоящее время наиболее приоритетной в науке является классификация экономических интересов по критерию их носителя, то есть по субъектному признаку. Классификация интересов по признаку их носителей весьма важна и полезна в аспекте выработки и проведения политики, направленной на стимулирование деятельности конкретных субъектов рыночной экономики. Однако структурирование системы экономических интересов лишь по одному классификационному признаку не дает полной ее характеристики, не позволяя раскрыть специфику интересов основных групп субъектов в различных сферах проявлениях, а, следовательно, найти оптимальные способы их реализации.

В связи с этим мы считаем крайне целесообразным выделение и практическое использование дополнительных несубъектных признаков структурирования системы экономических интересов. Так, по критерию собственности на факторы производства можно выделить такие группы экономических интересов, как интересы собственников труда, земли, капитала, предпринимательских способностей. По социально-институциональному признаку логично выделить интересы домохозяйств, фирм и государства.

Уточняя и детализируя данную классификацию, можно провести разбивку предложенных групп интересов на еще более конкретные разновидности. Например, относительно интересов фирм это могут быть интересы субъектов крупного, среднего и мелкого бизнеса, каждый из которых обладает специфическими потребностями и особым местом в системе экономических отношений. Наконец, в качестве существенно-го критерия разграничения экономических интересов может выступать сфера их проявления, и прежде всего, производственная или непроизводственная сфера. При этом специфической функцией непроизводственной сферы является организационно-экономическое, инфраструктурное и финансовое обеспечение хозяйственной деятельности.

Вследствие множественности субъектов и специфики их потребностей в системе экономических интересов возникают противоречия, которые проявляются во всех типах, формах и разновидностях интересов, а также в соответствующих сферах их проявления. Основной причиной противоречивости экономических интересов в их общей системе является множественность типов субъектов, обладающих специфическими потребностями и занимающих различное место в системе экономических отношений. Другой объективной причиной взаимной противоречивости экономических интересов является общий для всех субъектов экономики источник ресурсов, необходимый для удовлетворения их потребностей (национальный доход).

Например, интересы хозяйствующих субъектов объективно противоречат интересам государственных органов власти и управления, интересам друг друга по поводу реализации продукции и распределения ресурсов, интересам субъектов непроизводственной сферы, в том числе поставщиков кредитно-финансовых ресурсов.

Особую актуальность в настоящее время приобретает проблема согласования интересов субъектов реального сектора экономики с интересами кредитно-финансовых учреждений, без адекватного решения которой не сможет сложиться эффективная структура отечественной экономики и, следовательно, она может выйти на качественно новый уровень развития.

Результат разрешения противоречий экономических интересов всегда относителен и имеет временные и пространственные границы. Относительность согласования разнонаправленных интересов означает поиск компромисса или баланса их взаимосвязи и взаимозависимости, выражающий необходимость удовлетворения потребностей субъектов

экономических отношений, функционирующих в рамках общей целостной системы хозяйства.

В условиях современной российской экономики национально-государственные интересы в непроизводственной сфере связаны, в частности, с необходимостью развития многоструктурной системы финансово-кредитных институтов и финансово-кредитной модификации экономики на основе использования экономических законов рынка. По мере появления относительно устойчивых тенденций экономического роста в посткризисный период все более актуальной становится роль кредитно-финансовых институтов в стимулировании бизнеса.

Большинство ученых рассматривает кредитный сектор непроизводственной сферы как подсистему экономических отношений общества, выполняющую важную социально-экономическую функцию. Однако содержание этих отношений трактуется ими по-разному. С учетом контекста нашего исследования, мы определяем кредитную сферу как подсистему экономических отношений, возникающую между заемщиком и кредитором по поводу передачи финансовых или материальных средств на определенный срок на условиях платности и возвратности, обеспечивающую взаимную реализацию экономических интересов сторон. Несомненно, что кредитная сделка может состояться только тогда, когда между кредитором и заемщиком возникает взаимная заинтересованность: в предоставлении денежных средств, с одной стороны, и в их займе – с другой.

Рассмотрение кредитной системы как сферы проявления экономических интересов - важный аспект научного анализа, имеющий не только теоретический смысл, но и определенную практическую значимость для совершенствования кредитно-финансовой политики государства и регулирования хозяйственной деятельности на макро- и мезоуровнях. Данный аспект предполагает, прежде всего, выделение и учет основных субъектов этой сферы, специфики их потребностей и интересов. В условиях рыночной экономики субъектами кредитных процессов являются, с одной стороны, хозяйствующие структуры, включая домохозяйства, а с другой, банки и небанковские кредитные институты, а также государство, как орган регулирования непроизводственной сферы (см. рисунок 1). Взаимодействие субъектов экономики в кредитной сфере происходит в противоречивом единстве.

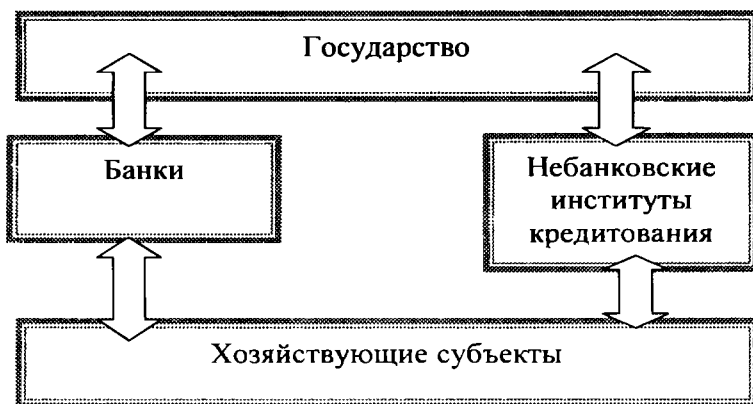


Рис. 1. Классификация субъектов кредитно-финансовой системы – носителей экономических интересов¹

Как следует из рисунка 1, высшим институциональным субъектом кредитно-финансовой системы является государство, выступающее носителем общенациональных интересов. На государственном уровне формируется правовая база кредитной сферы, разрабатывается и претворяется в жизнь кредитно-денежная политика и т.п. Экономический интерес государства в данной сфере заключается в формировании благоприятных условий для кредитно-финансовой деятельности, направленной на активизацию бизнеса.

Непосредственным субъектом кредитных процессов в условиях современного рыночного хозяйства является банковский сектор, представленный частными коммерческими банками. По данным Центрального Банка РФ, в конце 2009 года в России функционировало 1058 кредитных организаций, в том числе 1007 банков². Экономический интерес коммерческого банка в отношениях с заемщиками объективно направлен на максимизацию банковской прибыли от кредитных сделок, рост массы которой обеспечивает ему успешное расширенное воспроизводство.

В современной экономике, помимо основной формы коммерческого кредита – банковского кредита, т.е. кредита, предоставляемого коммерческими банками разных типов и видов – на финансовом рынке, активно функционируют и небанковские кредитные институты.

¹ Составлено автором

² См.: Годовой отчет Центрального банка Российской Федерации – 2009. – М.: ЦБРФ, 2010. – С. 27. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Ptid=God>

Таблица 1

Сравнительная характеристика организаций кредитной кооперации и акционерных коммерческих банков³

Признак	Кредитный кооператив	Коммерческий банк
Содержание экономического интереса	Расширение финансовых возможностей членов кооператива	Максимизация банковской прибыли
Участие учредителей в деятельности организаций	Реальное и равноправное для всех, т.к. каждый учредитель в независимости от размера пая имеет один голос	Реальное для меньшинства учредителей, владеющих крупными пакетами акций
Источники собственных ресурсов	Пассивное участие учредителей (первоначальный взнос с учетом начислений и за вычетом сумм, направляемых на покрытие убытков), резервные и другие фонды, суммы, подлежащие востребованию с учредителей в некоторых обстоятельствах	Долевые взносы акционеров в капитал, резервные и другие фонды, ресурсы, привлекаемые с рынка капиталов посредством выпуска ценных бумаг
Распределение прибыли	По решению общего собрания пропорционально накопленным паям	По решению общего собрания в виде фиксированной суммы на одну акцию

В конце 2009 года в России действовала 51 небанковская кредитная организация, в основном в форме кредитных кооперативов. Что касается содержания экономических интересов, присущих кредитным кооперативам, как субъектам кредитных отношений, то оно связано, прежде всего, с необходимостью удовлетворения потребностей в расширении финансово-производственных возможностей членов данных кооперативов.

В таблице 1 отражены институциональные и функциональные отличия кредитных кооперативов от коммерческих банков, которые необходимо учитывать в процессе согласования интересов в непроекционной сфере.

Наконец, важно адекватно идентифицировать и такого активного участника экономических отношений в кредитно-финансовой сфере, как хозяйствующий субъект, представленный на соответствующем рынке фирмами (крупные, средние, мелкие) различных организационно-экономических форм. Экономические интересы данного субъекта в кредитной сфере сво-

³ Составлено автором

дятся как к минимизации цены кредита – процентной ставки, так и оптимизации условий его получения и использования.

Во второй главе «Институциональные основы согласования интересов субъектов экономики в кредитно-финансовом секторе непроектной сферы» анализируется содержание механизма согласования экономических интересов в системе кредитно-финансовых отношений, а также организационно-экономические формы реализации интересов участников кредитных процессов.

Прежде всего, следует отметить, что согласование экономических интересов в кредитной сфере происходит в рамках определенной институциональной структуры, включающей формальные институты, начиная с законодательных основ и заканчивая конкретными организационно-экономическими институтами, представленными, в частности, как самим государством, так и коммерческими банками и небанковскими (парабанковскими) кредитными организациями.

Инструментом взаимовыгодного партнерства в кредитно-финансовой сфере выступают договорные отношения, осуществляемые в форме кредитной сделки и ведения расчетных счетов. Банки и другие кредитные институты обеспечивают условия для функционирования и развития субъекта кредитования, непрерывности процессов производства и обращения. В свою очередь необходимость удовлетворения финансовых потребностей хозяйствующих субъектов регламентирует спрос ссудного капитала, обеспечивая востребованность предложения кредитных ресурсов. Процесс удовлетворения потребностей в кредитных ресурсах связан и с реализацией общенациональных экономических интересов, поскольку баланс спроса и предложения на свободные денежные средства обеспечивает необходимые условия воспроизводства и способствует наиболее рациональному хозяйствованию. Вместе с тем кредитные учреждения и заемщики, являясь обособленными экономическими субъектами, преследуют в этом процессе свои интересы, отличающиеся от интересов другой стороны. Глубинной основой, порождающей разнонаправленность интересов в кредитной сфере, служит экономическое обособление их носителей. Источником обострения противоречий, принятия ими формы конфликта могут служить неадекватные действия государственных или иных институциональных структур, от которых зависит реализация интересов, несовершенство кредитно-денежной политики на макроуровне.

Острой противоречивостью и даже конфликтностью интересов субъектов экономики в непроектной сфере характеризуется современная российская практика. Особенно это свойственно кредитным взаимоотно-

шениям банков и субъектов малого и среднего бизнеса. Так, в докризисном для России 2008 году обеспеченность этого сегмента бизнеса банковскими кредитами оценивалась на уровне 30% от фактической потребности. В период финансового кризиса ситуация еще более ухудшилась. На 1 января 2010 года общий объем предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации составил 3 014,5 млрд. руб., что на 26,3% меньше, чем в 2008 году.

Для всех стран с социально-рыночными системами согласование интересов кредитных учреждений и бизнеса является сложной задачей, решение которой зависит не только от макроэкономической ситуации – объективного фактора, но и от содержания и последовательности реализации кредитно-денежной политики государства. В современных условиях российскому государству следует значительно усилить внимание к этой проблеме, выработать и реализовать эффективный инструментарий стимулирования развития кредитных отношений банков и других кредитных институтов с предприятиями реального сектора экономики.

Современная отечественная экономическая практика свидетельствует о том, что мелкий и средний бизнес все еще представляет собой слабо развитый сегмент народного хозяйства, имеющий к тому же явные отраслевые и территориальные диспропорции. Попытки государственной власти развернуть этот бизнес в сторону инновационной деятельности пока не увенчались успехом. По данным Росстата, доля отечественных предприятий некорпоративного сектора, занимающихся научными исследованиями и инновационными разработками, составляет всего 0,9% от их общей численности.

К числу основных факторов, сдерживающих экономическое развитие в нашей стране, относится дефицит финансовых ресурсов, т.е. затрудненный доступ к кредитным ресурсам. По официальным данным Минэкономразвития Российской Федерации, 53 % руководителей малых и средних предприятий считают своей главной экономической проблемой затрудненный доступ к финансовым ресурсам. По материалам исследований Института социально-экономического анализа и развития предпринимательства, лишь 16,2 % малых и средних фирм используют для развития своего бизнеса банковские кредиты. Таким образом, потребности отечественного бизнеса в кредитах удовлетворяются не полностью, что требует принятия системы стимулирующих мер на основе учета специфики и согласования интересов субъектов экономики в кредитной сфере.

Так, например, специфика содержания экономических интересов субъектов малого бизнеса в кредитной сфере проявляется в следующих приоритетах:

- снижение влияния факторов, отрицательно влияющих на доступность кредита:

- минимизация процентной ставки, максимальная гибкость порядка погашения ссуд;

- преимущественная потребность в кредитах малого размера на относительно короткий срок;

- упрощение условий и процедуры получения кредитов;

- укрепление репутации надежного клиента в глазах кредиторов.

Данные особенности проявления интересов субъектов малого бизнеса в кредитной сфере должны в полной мере учитываться при выборе форм и способов их согласования с интересами коммерческих банков и других кредитных институтов.

Поскольку на объем и динамику кредитования бизнеса оказывают влияние целая совокупность внешних и внутренних факторов, в диссертации проведен последовательный анализ основных из них. При этом особое значение отводится уровню и динамике банковского процента, как объекту интересов кредитора и заемщика.

Согласно данным Ассоциации региональных банков России, среднегодовая процентная ставка по кредитам малому и среднему бизнесу за период с 2002 по 2010 гг. характеризовалась следующей динамикой (рис. 2).

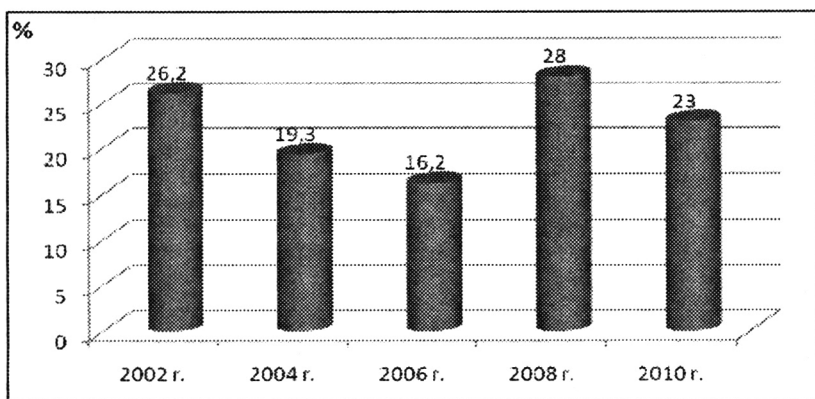


Рис. 2. Динамика кредитной ставки для малых и средних предприятий, в %⁴

Из данных рисунка 2 видно, что с 2002 г. по 2006 г. наблюдалась тенденция снижения средней ставки банковского кредита, что было обуслов-

⁴ Составлено автором

лено как ростом ресурсной базы коммерческих банков, так и оживлением конкуренции в этом сегменте рынка, где появились новые участники. Однако в дальнейшем в связи с негативным влиянием мирового финансового кризиса, острая стадия которого пришлось на 2008-2009 годы, процентная ставка вновь повысилась. Благодаря оживлению деловой активности и постепенному преодолению последствий кризиса, при определенной государственной поддержке к 2010 году отечественные банки нашли возможность понизить процентную ставку, но в сравнении с мировой практикой и экономической логикой ставки, предлагаемые сегодня, являются чрезмерно высокими и противоречат интересам развития бизнеса.

В согласовании экономических интересов банков и субъектов бизнеса важная роль принадлежит предпочтениям. Для активизации процесса кредитования бизнеса, особенно малого, коммерческие банки должны иметь налоговые льготы, государственные гарантии и т.д. В первую очередь это относится к кредитованию предприятий инновационной сферы, здравоохранения, сельского хозяйства. Наряду с этим, более полному согласованию интересов банков и малого бизнеса могло бы способствовать преодоление информационной асимметрии на кредитном рынке, что могло бы, с одной стороны, снизить риски кредитования, а с другой, позволяло бы предприятиям получить ускоренный доступ к кредитам и расширяло бы их возможности по выбору кредитора. Именно отсутствие у банка достоверной информации о заемщике обуславливает необходимость сбора большого количества документов, что не во всех случаях служит гарантией снижения кредитного риска, но удлиняет срок и усложняет предоставления кредита и, по сути, служит сдерживающим фактором в кредитной сфере.

Определенную роль в решении этой проблемы призваны играть формирующиеся в последние годы кредитные бюро. Однако у всех отечественных кредитных бюро имеются существенные недостатки: платный доступ; неполнота отображения информации, не все банки предоставляют информацию о своих клиентах; самостоятельный сбор данных, отсутствует централизованная система обмена данными между этими бюро. В этой связи создание одной общей базы, поддерживаемой государством, и обязательность для всех банков подавать информацию в него позволило бы преодолеть ограничения и создать полноценный банк кредитных историй.

В третьей главе «Направления совершенствования механизма согласования экономических интересов в кредитном процессе» последовательно анализируются пути совершенствования согласования интересов кредитно-финансовых институтов (банковских и парабанковских) и субъек-

ектов бизнеса в аспекте минимизации кредитных рисков и снижения стоимости трансакций в системе кредитования, а также обосновываются функции и приоритетные направления политики государства по модернизации механизма согласования экономических интересов в данной сфере.

Выявленные на предыдущих этапах особенности интересов субъектов экономики в кредитной сфере предоставили возможность разработки специфической системы мер по совершенствованию их согласования, базирующейся на трех институциональных основах: кредитная политика банков, политика небанковских кредитных институтов и государственная кредитно-денежная политика.

Банковская форма согласования экономических интересов в рассматриваемой сфере реализуется, прежде всего, через диверсификацию банковского кредитного продукта, расширение свободы доступа к кредитам, вариативность условий кредитования, совершенствование банковских технологий работы с рисками. Сопоставительный межстрановой анализ показывает, что процесс формирования в России банковской системы рыночного типа до сих пор не завершен. Об этом, в частности, свидетельствуют такие ее черты, как: низкая прозрачность деятельности отечественных банков; неэффективное управление рисками; преобладание спекулятивного и краткосрочного характера кредитных операций; существенный дефицит долгосрочных ресурсов; относительно низкий уровень банковских технологий; недостаточная профессиональная квалификация большинства персонала; тесная зависимость стратегии банка от интересов учредителей и крупных корпоративных клиентов. В итоге деятельность многих российских банков не способствует реализации национально-государственных интересов и более полному удовлетворению потребностей реального сектора экономики. Затрудненный доступ к кредитам со стороны мелкого и среднего бизнеса нередко обусловлен использованием банками архаичных процедур кредитования и оценки кредитных рисков. В этой ситуации курс на модернизацию российской экономики за счет приоритетного развития инновационных, высокотехнологичных производств остается не подкрепленным финансово-кредитной составляющей. Свидетельством этому является отсутствие в стране банков, непосредственно специализирующихся на кредитовании инновационных проектов.

В настоящее время в отечественной банковской системе отсутствуют унифицированные подходы к оценке финансового положения заемщика, что значительно увеличивает уровень рискованных ситуаций в процессе кредитования, в связи с чем банки вынуждены создавать собственные методи-

ки оценки кредитоспособности клиентов самостоятельно либо с помощью аудиторов. В то же время в мировой практике в рамках мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков, используются эффективные, хорошо зарекомендовавшие себя методики оценки кредитоспособности предприятий на основе финансовых коэффициентов кредитоспособности, анализа денежного потока и оценки делового риска. Для повышения эффективности методик и технологий работы с рисками в аспекте согласования интересов банков с интересами бизнеса мы считаем целесообразным развитие кредиторами комплексных систем риск-менеджмента. В России эти системы находятся только на стадии становления. В процессе комплексного управления рисками банка, и прежде всего кредитными рисками, особое значение имеет формирование и использование скоринговой модели, которую необходимо шире внедрять в отечественных банках, поскольку эта модель имеет два основных преимущества: во-первых, это высокая оперативность, а, во-вторых, более низкие трудозатраты.

В качестве еще одного важного направления улучшения согласования интересов бизнеса и банков в сфере кредитования нам видится углубление диверсификации банковского кредитного продукта, под которой мы понимаем, во-первых, частичную переориентацию банковского кредитования в сторону развертывания программ финансирования старт-апов (начинающих предприятий) и, во-вторых, расширение ассортимента консультационных услуг. Необходимость расширения практики финансового и инвестиционного консалтинга обусловлена не только потребностями начинающего бизнеса, но и интересами самих банковских структур, которые занимают на рынке консультационных услуг особое положение в силу естественного наличия конкурентного преимущества перед консалтинговыми фирмами: банки могут не только консультировать, но и претворять в жизнь полезные рекомендации посредством современных финансовых технологий. Кроме того, в процессе консультаций банк может получить дополнительную информацию о потенциальном заемщике, которую в последствии может использовать для снижения кредитных рисков и выработки индивидуальных условий кредитования. Одновременно дальнейшая диверсификация банковского продукта может способствовать расширению спектра банковских услуг, таких как страховые и гарантийные услуги, поддержка на рынке лизинговых операций, факторинг, содействие в инвестиционном проектировании, предоставление ценной коммерческой информации и пр.

Но, как уже отмечалось, наряду с банковскими формами и инструментами согласования экономических интересов в сфере кредитования, ана-

логичную функцию применительно к малому бизнесу могут выполнять небанковские кредитные институты. Это определяет необходимость развития сети кредитных кооперативов, венчурных, инвестиционных фондов, а также совершенствования практики их функционирования. В совокупности к небанковским институтам кредитования малого бизнеса мы относим: кредитные кооперативы; сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы; лизинговые компании; государственные, региональные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства; частные фонды; венчурные фонды; частные коммерческие небанковские финансовые организации. Большая часть этих структур относится к разряду микрофинансовых организаций. В условиях современной России расширение программ микрофинансирования обеспечит решение комплекса задач: финансирование стартующих фирм; венчурное кредитование как стартующего бизнеса, так и рискованных проектов функционирующих предприятий; расширение доступа к внешним источникам финансирования предприятиям, не имеющим возможности воспользоваться банковскими кредитами.

Вопросы развития системы кредитной кооперации и в целом микрофинансовых институтов для России являются особенно актуальными в связи с тем, что в настоящее время в стране насчитывается около 148 тыс. мелких населенных пунктов, при этом во всей стране действует всего 28 тысяч банковских отделений, филиалов и дополнительных офисов, большинство из которых сосредоточено в крупных городах.

Однако основной проблемой для большинства кредитных кооперативов является недостаток ресурсов для кредитования пайщиков, что вынуждает кооперативы привлекать средства из внешних источников. Недостаток средств приводит к тому, что кооператив не выполняет свои функции, так как не может предоставлять займы всем нуждающимся пайщикам и не в состоянии обеспечить низкий уровень ссудного процента. Решению данной проблемы, на наш взгляд, могло бы способствовать создание акционерных региональных кооперативных банков кредитными кооперативами с участием капиталов кооперативов других типов и иных юридических лиц, которые бы выполняли функцию выдачи ссуд кооперативам для финансирования их кредитной деятельности из собственных средств банка и за счет перераспределения ресурсов других кооперативов региона, а также функцию привлечения в систему кооперативного кредита дополнительных средств (в основном – вкладов населения и банковских кредитов). Наряду с этим, на данном этапе мы считаем целесообразным привлечение к воз-

вратному финансированию кредитных союзов банковских структур (путем введения льготного налогообложения) и государственных финансов (как в качестве обеспечения займов, так и на условиях льготного кредитования). Наконец, отечественным кредитным кооперативам необходимо предоставить право использовать в своей деятельности различные финансовые инструменты, в том числе лизинг, операции с ценными бумагами и др., которые широко применяются в практике многих западных стран.

Повышению эффективности кредитной кооперации в современных условиях России может способствовать ряд институциональных преобразований, к числу которых мы относим:

- формирование новых субъектов кредитного рынка - кредитных кооперативов и региональной системы кредитной кооперации;
- правовое регламентирование финансово-хозяйственной деятельности кредитной кооперации;
- формирование необходимой инфраструктуры региональной системы кредитной кооперации;
- обеспечение межотраслевого взаимодействия и системного подхода к развитию института кредитной кооперации.

Еще одной эффективной небанковской формой реализации интересов бизнеса в кредитной сфере могут выступать лизинговые операции. В данном случае имеется в виду финансовый лизинг, при котором срок, на который имущество передается лизингополучателю, соизмерим со сроком полной амортизации предмета лизинга. Для дальнейшего развития лизинга необходимо внести в действующее законодательство, прежде всего в области имущественных и налоговых отношений, ряд изменений, направленных на повышение финансовой эффективности лизинговых сделок, включая порядок работы с неплательщиками, проблемными активами и просроченной задолженностью, совершенствование систем бухгалтерского учета, риск-менеджмента и других аспектов.

Наряду со специализированными банковскими и небанковскими институтами и формами реализации интересов субъектов экономики в сфере кредитования, значительная роль в этом процессе принадлежит государству. В целом функции государства заключаются в создании благоприятных экономических и правовых условий для функционирования данного сектора экономики, его прямой и косвенной материальной поддержке, в том числе посредством компенсации потерь кредитных институтов, оптимизации экономического и административно-директивного регулирования их деятельности.

Государственный механизм согласования интересов в процессе кредитования реализуется через формирование нормативно-законодательной базы, адекватной целям оптимизации кредитных отношений, разработку и реализацию программ поддержки бизнеса, совершенствование финансовых институтов, специализирующихся на его кредитовании, предоставлении льгот и гарантий под банковские кредиты и пр. Система мер государственной политики в этой сфере должна обеспечивать отечественным предприятиям более свободный доступ к кредитным ресурсам. В настоящее время для активизации кредитования бизнеса в регионах создана определенная инфраструктура, разрабатываются и реализуются целевые программы его поддержки. Однако анализ показывает невысокую результативность применяемых механизмов и мер со стороны органов государственной власти в этом направлении. Прежде всего, государство должно более действенно способствовать развитию конкуренции на кредитном рынке, для чего необходимы оптимизация координации действий государственных органов, осуществляющих антимонопольную политику, активизация антимонопольной деятельности общественных структур, повышение прозрачности финансово-кредитной сферы. Более продуктивному взаимодействию банков и бизнеса могли бы способствовать и меры государства по совершенствованию кредитного законодательства: введение системы регистрации залога движимого имущества; предоставление коммерческим банкам государственных гарантий по кредитованию малых предприятий без залога, распространение системы гарантий и поручительств для начинающих бизнесменов.

Наконец, с учетом ранее обозначенной проблемы, по инициативе государства на федеральном уровне целесообразно было бы создать новый финансовый институт, который на основе взаимодействия с банками и кредитными бюро консолидировал бы информацию о кредитных историях, залоговых обязательствах, налоговой дисциплине и, в конечном счете, давал бы рейтинговую скоринг-оценку всех клиентов, необходимую отечественным банкам для минимизации кредитных рисков.

В заключении сформулированы основные теоретические и практические выводы, рекомендации по итогам проведенного исследования.

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

*Научные статьи, опубликованные в изданиях,
рекомендованных ВАК РФ:*

1. Паршин В.В. Механизм согласования экономических интересов в производственной сфере // Вестник Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л. Хетагурова. 2010. №3. - 0,5 п.л.

2. Паршин В.В. Кредитные отношения как сфера стимулирования малого бизнеса // *Пространство экономики. Тега economicus*. 2011. № 2. - 0,4 п.л.

3. Паршин В.В. Роль государства в активизации кредитных отношений в сфере малого предпринимательства // *Пространство экономики. Тега economicus*. 2011. № 3. - 0,4 п.л.

4. Паршин В.В. Активизация кредитных отношений с участием субъектов малого бизнеса // *Вестник университета (Государственный университет управления)*. - М.: ГУУ, 2011. - №16. - 0,3 п.л.

Другие публикации

5. Паршин В.В. Специфика проявления экономических интересов малого бизнеса в системе кредитных отношений // *Актуальные проблемы экономического развития Российской Федерации: Сборник научных трудов / Под ред. проф. Ю.С. Давыдова*. – Пятигорск: ПГЛУ, 2010. – 0,4 п.л.

6. Паршин В.В. Тенденции развития малого бизнеса в современной экономике России // *Актуальные экономические проблемы современной России. Симпозиум XIV: Материалы VI Международного конгресса «Мир через языки, образование, культуру: Россия – Кавказ – Мировое сообщество»*. 11-15 октября 2010 года. – Пятигорск: ПГЛУ, 2010. – 0,3 п.л.

7. Паршин В.В. Кредитные формы антикризисного регулирования в сфере малого предпринимательства // *Стимулирование развития антикризисной экономики в условиях инновационного процесса: Сборник научных трудов*. Пятигорск. ПГЛУ. 2010. Депонировано в ИНИОН РАН. № 60912 от 13. 10. 2010. - 0,6 п.л.

8. Паршин В.В. К вопросу о содержании экономических интересов субъектов кредитных отношений // *Молодая наука – 2011: Материалы региональной межвузовской научно-практической конференции*. – Пятигорск: ПГЛУ, 2011. - 0,3 п.л.

9. Государственный механизм согласования интересов в процессе кредитования малого бизнеса // *Экономика XXI века: перспективы, проблемы, решения: Материалы Международной научно-практической конференции*. – Саратов, 2011. – 0,3 п.л.

10. Специфика экономических интересов в системе кредитных отношений // *Актуальные вопросы экономических наук: Материалы XXI Международной научно-практической конференции*. – Новосибирск., 2011. -0,2 п.л.

11. Основные направления согласования экономических интересов субъектов малого предпринимательства и коммерческих банков в условиях современной экономики // *Экономическое развитие страны: различные аспекты вопроса: Материалы III Международной научно-практической конференции*. – М.: Изд-во «Перо», 2011. - 0,2 п.л.

Подписано в печать 07.09.2011. Усл.п.л. 1,4. Тираж 130 экз. Заказ № 162.
Издательство Северо-Осетинского государственного университета имени
К.Л. Хетагурова, 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46

152