

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

Роль банков в развитии предпринимательской деятельности

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 3 курса 311 группы
Направление 38.03.01 Экономика
Профиль Экономика предпринимательства
экономического факультета
Злотниковой Натальи Павловны

Научный руководитель

к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Зав.кафедрой

к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов, 2017

Введение. Изучение феномена предпринимательство представляет собой интерес в качестве объекта исследования большинства общественных наук: социологии, экономической теории, культурологии, права, психологии, конфликтологии и ряда других наук.

Как социально-экономический феномен предпринимательство прошло значительный исторический путь развития. Однако в качестве особой (специализированной) области научного знания оно до настоящего времени находится в стадии систематизации: отсутствие единообразия в названии теории, отсутствие четкой формулировки базовых понятий, смешение терминов «предпринимательство» и «бизнес».

Сегодня очень актуален вопрос, касающийся предпринимательской деятельности. Всё больше людей заинтересованы в открытии собственного бизнеса. Возникает вопрос: какое отношение к предпринимательской деятельности имеют банки? Отношение имеют, причём самое непосредственное, ведь именно в банки обращаются начинающие бизнесмены, которые не имеют достаточного для открытия собственного дела капитала. Большинство банков сегодня предлагает кредит, предназначенный специально для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий. На полученный кредит предприниматели могут приобретать основные средства для бизнеса, а выплачивать его могут с полученной в результате своей деятельности прибыли. Естественно, при принятии решения об оформлении такого кредита стоит быть уверенным в том, что планируемая деятельность будет приносить прибыль. При этом нельзя забывать и о налогах, которые придётся платить.

Для того чтобы успешно начать и вести бизнес и, соответственно, без лишних проблем выплатить банку полученный кредит, необходимо постоянно отслеживать законодательство, статистику и другие новости в той сфере, в которой планируется вести бизнес. Нужно также в какой-то степени уметь анализировать и делать выводы. Так, в средствах массовой информации достаточно материалов о неудачных опытах и допущенных

бизнесменами ошибок, изучив которые, можно спланировать деятельность таким образом, чтобы минимизировать риски экономических потерь.

Целью дипломной работы выступает комплексный теоретический анализ проблем взаимодействия банковского сектора и предпринимательской деятельности, изучение той роли, которую банковский сектор играет в развитии предпринимательства.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи.

- рассмотреть развитие предпринимательской деятельности как экономический процесс;

- проанализировать взаимодействие с банками как необходимое условие развития предпринимательской деятельности в современной экономике;

- определить формы взаимодействия банков и предпринимателей;

- выявить риски взаимодействия банков и предпринимателей;

- определить роль банков в увеличении инвестиционной активности предпринимателей;

- рассмотреть воздействие банков на инновационную активность предпринимателей;

- определить риски взаимодействия банков и предпринимателей;

- на примере ПАО Банк «ФК Открытие» изучить возможности совершенствования взаимодействия банков и предпринимателей.

Предметом данной работы выступает регулирование предпринимательской деятельности РФ.

Объектом в данной курсовой работе выступает анализ влияние банка ПАО Банк «ФК Открытие» на предпринимательскую активность.

В процессе написания дипломной работы были использованы труды, раскрывающие теоретические основы и проблемы по вопросам взаимодействия предпринимательства и банковского сектора таких отечественных авторов, как Александрова К.И., Багова А., Белых В.С.,

Козырин А.Н., Ялбулганов А.А., Лаптев В.В., Занковский С.С., Галанов В. А., Егоров С., Жуков Е. Ф., Зверев О. А., Носов Д. С., Носов С. М., Свиридова О.Д., Фомичева Т. О. и др.

Информационную базу исследования составляют нормативно-правовые акты, учебная и научная литература, публикации в периодических изданиях, средства Интернет.

й и -

й методы исследования.

Положения, выносимые на защиту:

1. Под предпринимательством стоит понимать деятельность, которая осуществляется самостоятельно, систематически, легально с целью производства и реализации материальных и нематериальных благ и услуг. Нацелена данная деятельность на получение максимальной прибыли, осуществляется на свой страх и риск.

2. Банки являются важным экономическим звеном в структуре любого государства.

3. Банки являются важнейшим институтом развития предпринимательской деятельности, поскольку аккумулируют значительные объемы временно свободных денежных средств и направляют их в экономику, расширяя, тем самым, инвестиционные возможности предпринимателей.

3. Взаимодействие с коммерческими банками играет важную роль в системе хозяйственных отношений сектора предпринимательства, выступая существенным фактором его устойчивости в современной модели социального рыночного хозяйства. В развитии предпринимательства коммерческие банки занимают ведущие позиции среди других финансовых институтов.

4. Кредитные организации преимущественно за счет кредитования предприятий стимулируют инновационную деятельность. Несмотря на

противоположные взгляды основоположников теорий кредита, в настоящее время нет сомнений о влиянии кредита на инновационную деятельность, так как именно банки обладают капиталотворческой способностью.

Основное содержание. Во введении обосновывается актуальность темы исследования, определяются объект и предмет исследования, его цель и задачи, определяются методологическая и теоретическая основы работы, раскрывается научная новизна исследования, формулируются основные положения, выносимые на защиту, выявляется научная значимость работы.

В первой главе «Банки как фактор развития предпринимательской деятельности в экономике» рассматривается развитие предпринимательской деятельности как экономический процесс, анализируется процесс взаимодействия с банками как необходимое условие развития предпринимательской деятельности в современной экономике, а также формы взаимодействия банков и предпринимателей.

Предпринимательство представляет собой деятельность, нацеленную на удовлетворение различного рода общественных потребностей. Данная деятельность выполняет ряд функций в экономике и имеет свои принципы. В основе предпринимательской деятельности лежит свобода. Если ограничить хотя бы частично свободу для предпринимательства, то оно станет невозможным. Учитывая, что данная деятельность реализуется на рынке высоко конкурентном, ограничение свободы приведет к потере приспособляемости, мобильности, что значительно снизит конкурентоспособность данной деятельности.

Важную роль в развитии предпринимательства играют финансовая и денежно-кредитная системы, состояние инфраструктуры рынка. Банки, финансовые компании аккумулируют временно свободные денежные средства и направляют их на развитие бизнеса.

Объем выданных кредитов малому и среднему предпринимательству в 2010–16 гг., в основном, показывает ежегодный прирост, что иллюстрирует таблица 1. Однако последние два года

наблюдается отрицательная тенденция объема выданных кредитов. Так, например, за 2014 год сумма предоставленных кредитов упала на 5,63 %, а по итогам 2015 года показала сокращение на 28,26 % (с 7,61 триллионов рублей до 5,46 триллионов рублей). Самым низким по объему выдач оказался 2009 год – было выдано немного более 3 триллионов рублей. В целом, за весь рассматриваемый период средний прирост составил 409,5 млрд. рублей, а средний темп прироста – 10,48 %.

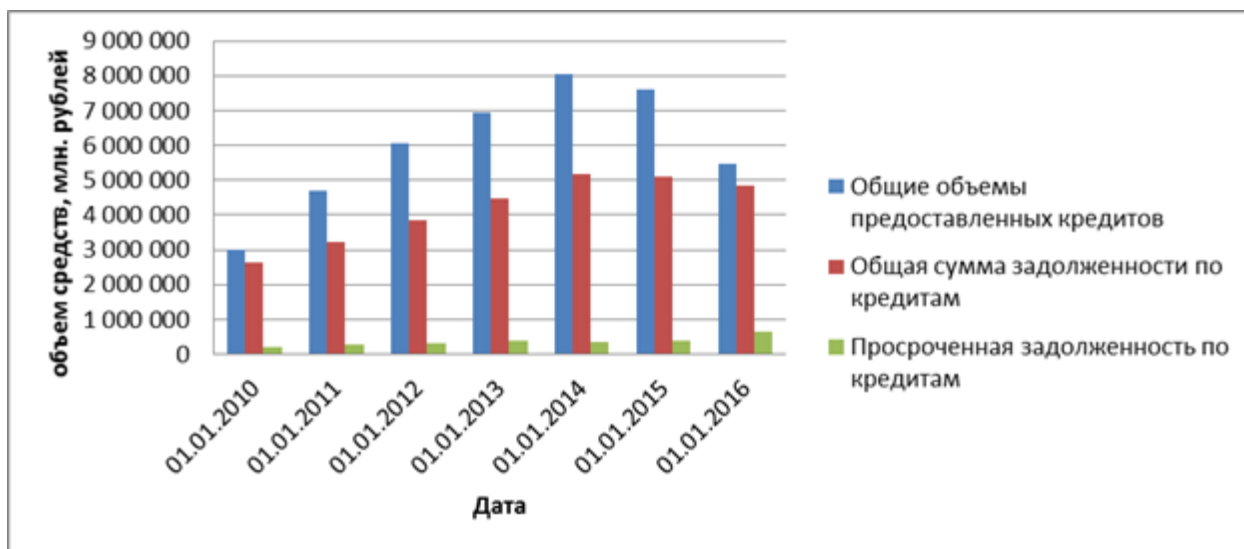


Рисунок 1 - Динамика объемов кредитования и задолженности за 2009–2015 годы, млн. рублей¹

Уровень ставок для малых и средних предприятий остается очень высоким – снижение на протяжении 2015 г. и в январе-мае 2016 г. было в целом достаточно вялотекущим, и ставки для субъектов МСП потеряли лишь 2,5-3 п.п. По данным Банка России в апреле 2016 года они оказались на уровне 15,9% годовых по кредитам на срок свыше 1 года и 16,5% годовых - на срок до 1 года (данные приводятся без учета Сбербанка)

Обобщая всё вышесказанное, можно сделать вывод, что банки являются важнейшим институтом развития предпринимательской деятельности, поскольку аккумулируют значительные объемы временно

¹ Общая сумма задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства // Центральный Банк Российской Федерации. – 2016 / – [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/udstat.aspx?tblid=302-19&pid=sors&sid=itm_3703 (Дата обращения: 12.02.2017).

свободных денежных средств и направляют их в экономику, расширяя, тем самым, инвестиционные возможности предпринимателей. Однако многое зависит от самого предпринимателя, его умения анализировать и его предпринимательского таланта. Ведь мало взять кредит, — важно максимально эффективно его использовать, чтобы впоследствии вернуть долг банку и увеличить доходность собственной деятельности.

Одной из наиболее острых проблем становления российского предпринимательства и реализации мер его поддержки на федеральном, региональном и местном уровнях является необходимость усиления роли банковских институтов в развитии, реструктуризации и финансировании этой сферы хозяйствования. Важную роль в системе хозяйственных отношений сектора малого предпринимательства играет взаимодействие с коммерческими банками и другими банковскими институтами, выступая существенным фактором его устойчивости в современной модели социального рыночного хозяйства. В развитии предпринимательства коммерческие банки занимают ведущие позиции среди других финансовых институтов.

Банковские процентные ставки по привлечению денежных средств клиентов в депозиты и по предоставлению кредитных ресурсов - важный элемент конкурентной политики любого банка. В текущем году это стало особо актуально в связи с постоянным изменением величины ключевой ставки ЦБ РФ за последние два года (рисунок 2).



Рисунок 2 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ за 2013-2016 гг.¹

Вслед за Центробанком, который планомерно ведет курс на снижение ставки, банки РФ постепенно возвращаются к тому режиму работы, который был еще два года назад. За 2015 год выдачи корпоративным клиентам выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 40%.

предпринимателей по развитию бизнеса, освоению новых сегментов рынка.

Рынок меняется, и на нем явно недостаточно капитала как инвестиционного, так и оборотного. Поэтому в ближайшее время банки будут вести ожесточенную борьбу за доступ к новым рынкам капитала.

Таким образом, взаимодействие с коммерческими банками играет важную роль в системе хозяйственных отношений сектора предпринимательства, выступая существенным фактором его устойчивости в современной модели социального рыночного хозяйства. В развитии предпринимательства коммерческие банки занимают ведущие позиции среди других финансовых институтов.

Банки оказывают малому и среднему предпринимательству разнообразные услуги (рисунок 3).

¹ Ключевая ставка // Центральный Банк Российской Федерации. – 2016 / – [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://www.cbr.ru/>. Дата обращения 10.11.2016

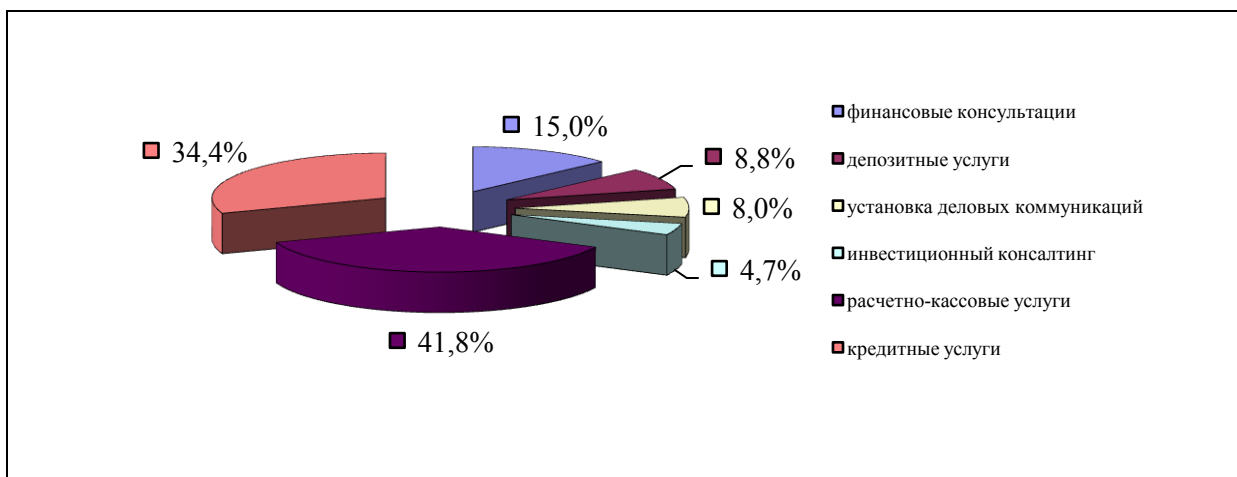


Рисунок 3 - Структура спроса на банковские услуги со стороны малых предприятий¹

Специфика банковской деятельности состоит в том, что большую роль в процессе её осуществления играет доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим важным моментом при формировании принципов корпоративного поведения банка является необходимость поддержания устойчивых, доверительных взаимоотношений с клиентами банка, которые возможны при условии соблюдения правовых норм и постоянного анализа инструментов обслуживания клиентов, к которым в первую очередь относятся стандартные банковские операции. Осуществляя которые кредитная организация стремится выполнять взятые на себя в отношении клиентов обязательства.²

Формы взаимодействия банков и предпринимательского сектора российской экономики интенсивно развиваются. Регулирование этих отношений совершенствуется самими банками с целью повышения их эффективности.

Во второй главе «Направления влияния банков на предпринимательскую деятельность в современной экономике» рассматривается роль банков в увеличении инвестиционной активности предпринимателей, анализируется воздействие банков на инновационную активность предпринимателей, а также определяются риски взаимодействия банков и предпринимателей.

¹ Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юрист. 2014. С. 62.

² Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юрист. 2014. С. 62.

Существуют разные формы взаимодействия банковских организаций с клиентами. Иногда организация-клиент нуждается в притоке капиталовложений, необходимости выхода на более широкий рынок или модернизации существующего производства. И в таких случаях юридическим или физическим лицам нужен надежный финансовый консультант, профессиональный посредник и организатор сделок. И в данном случае проявляется инвестиционная деятельность банков. Следует рассмотреть общие принципы, закономерности и особенности инвестиционной деятельности банковских организаций.

Инвестиционная активность предприятий и организаций российской экономики традиционно ставится в зависимость от перспектив банковского кредитования. В этой связи важно в целом понимать его удельный вес в общем объеме источников инвестиций в основной капитал.

Согласно данным Росстата, максимальная доля банковских кредитов в общих инвестициях - 11,8% - была достигнута в 2008 году, после чего с каждым годом она неуклонно снижается, и в 2016 году не превысила 7,9%. Почти половина всех инвестиций в основной капитал (45,4%) приходится на собственные средства предприятий.

В настоящее время становится актуальным вопрос комплексного финансирования инновационной деятельности с разделением предполагаемых источников финансирования на каждом этапе инновационного процесса. В связи с этим возникает необходимость анализа мнений относительно роли банков в развитии инновационной деятельности, которая в свою очередь способствует экономическому росту как на макро-, так и на микроуровне.

Неоднократно доказанным является факт влияния финансового сектора на экономический рост и инновационное развитие.

В международной практике с точки зрения организации финансирования выделяют два типа финансовых систем: «банковская» (страны континентальной Европы) и «рыночная» (США, Великобритания, а

также другие англо-саксонские страны). К настоящему времени сложилось много точек зрения относительно роли банков в инновационном и экономическом развитии. Так, с «банковской» точки зрения банки оказывают позитивное воздействие на мобилизацию капитала, определение лучших инвестиционных проектов. Банки часто имеют долгосрочные отношения с организациями, которые позволяют последним с меньшими издержками получить необходимые денежные средства для развития инновационной деятельности.

Возможность финансирования инноваций выступает ключевым институциональным условием для инновационного процесса.

Кредитные организации преимущественно за счет кредитования предприятий стимулируют инновационную деятельность, что подтверждается эмпирическими исследованиями зарубежных авторов. Несмотря на противоположные взгляды основоположников теорий кредита, в настоящее время нет сомнений о влиянии кредита на инновационную деятельность, так как именно банки обладают капиталотворческой способностью.

Основные проблемы, препятствующие развитию тесного сотрудничества кредитных организаций и предпринимательства можно разделить на две группы:

1. Проблемы, ведущие к нежеланию банков кредитовать малый бизнес;
2. Проблемы, которые ведут к отказу предпринимателей от кредитования в банках.

Основным риском для банка при кредитовании клиентов малого и среднего бизнеса является финансовый риск - ухудшение финансового положения клиентов в период обслуживания кредита и отсутствие возможности его своевременного погашения. Рост рисков просрочки и невозврата является следствием падения спроса на продукцию предприятий,

удлинение сроков расчетов с контрагентами, задержки расчетов с бюджетами всех уровней.

Снижение кредитного портфеля компаний МСП происходит на информационном фоне о наращивании мер государственной, региональной и муниципальной поддержки бизнеса. По состоянию на 1 января 2016 года в рамках программы докапитализации кредитных организаций через государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) двадцати пяти российским банкам в общей сложности передано более 802 млрд. рублей. ЦБ РФ считает, что банки, получившие средства на повышение капитализации через АСВ, вносят существенный вклад в рост кредитования экономики, однако его же мониторинг показывает: среднемесячные темпы прироста кредитования этой группой банков компаний МСП составляют всего 0,3%.

Эффективное управление рисками в соответствии с главными целями субъектов исследуемой системы, построенное с применением соответствующей методологии, обеспечит достижение планируемых финансовых показателей, предотвратит утрату важных для бизнеса активов и ресурсов, поможет избежать проблем с законодательством и сохранить хорошую репутацию на рынке. Все риски должны быть своевременно идентифицированы и оценены и в дальнейшем учитываться при принятии управленческих решений. Зарубежные методики оценки кредитного риска необходимо адаптировать к условиям России. Каждая методика имеет свои достоинства и недостатки, так что лучше использовать совокупность результатов, полученных по различным методикам. Необходимо проводить тщательный анализ рисков и принимать соответствующие шаги к их минимизации.

В третьей главе «Совершенствования кредитной политики в коммерческом банке ПАО Банк «ФК Открытие»» дается организационно-экономическая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие», также

рассматривается совершенствование взаимодействия ПАО Банк «ФК Открытие» и предпринимателей

Банковский бизнес является одним из ключевых направлений деятельности финансовой группы «Открытие». Банковский бизнес «Открытия» является крупнейшей частным банковским бизнесом в России и занимает 4-е место по размеру активов среди российских банковских групп. Консолидированные активы банковского бизнеса «Открытия» по РСБУ по состоянию на 01.10.2015 года составили более 3,7 трлн рублей, собственный капитал - 149,4 млрд. рублей. На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что в целом кредитная политика коммерческого банка ПАО Банк «ФК Открытие» работает хорошо. Важным плюсом является то, что произошло увеличение общего кредитного портфеля за счет увеличения ипотечного кредитования и коммерческих кредитов юридическим лицам (увеличение корпоративных кредитов). Недостатками является то, что происходит небольшое сокращение потребительских и прочих ссуд на 4% за период с 31.12.2014 по 30.09.2015. Замедлился рост потребительского кредитования. Происходит небольшое увеличение ссудной задолженности по кредитным картам. За последний год доля неработающих кредитов увеличилась на 1,8%, также происходит незначительный рост доли неработающих кредитов в реструктурированном портфеле с 10,3% до 11,0%.

Таким образом, за 2015 год портфель кредитов крупнейшим клиентам увеличился с 7,1 трлн. руб. до 7,8 трлн. руб. и на 1 января 2016 года составил 63% всего портфеля корпоративных кредитов ПАО Банк «ФК Открытие». На 1 января 2016 года кредитный портфель малого бизнеса составил 472 млрд. руб., что значительно ниже, чем на 1 января 2015 года – 565 млрд. руб. В 2015 году портфель кредитов частным клиентам вырос на 1,6% и достиг 4135 млрд. руб. По итогам года рост жилищного кредитования продолжился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. В 2015 году ПАО Банк «ФК Открытие» продолжал делать акцент на ипотечные продукты, нарастив долю на рынке для банка 55% к концу года, портфель ипотечных

кредитов за год вырос на 13,4%. Розничные кредиты занимают более 24% кредитного портфеля ПАО Банк «ФК Открытие». За 2014 год портфель кредитов физическим лицам вырос на 22,1%, превысив знаковое значение в 4 трлн. руб., и достиг 4 070 млрд. руб. На 1 января 2015 года ПАО «Открытие» эмитировал 14,6 млн. кредитных карт.

В начале 2016 года ПАО Банк «ФК Открытие» объявил о запуске услуги дистанционного факторинга для предприятий малого и среднего бизнеса и планирует в течение ближайшего года стать лидером в этом сегменте. Услуга ориентирована на компании, которые специализируются на торговле и производстве, а также осуществляют поставки для крупного бизнеса. Использование дистанционных технологий позволило сделать услугу оперативной – срок принятия решения о ее предоставлении составил 1-3 дня - и доступной для предпринимателей во всех городах России.

Направление развивается на базе новой компании «Открытие Факторинг», в которой работает команда, обладающая успешным опытом построения крупнейшего факторингового бизнеса, ориентированного на предпринимателей.

Развитие дистанционных и высокотехнологичных сервисов является одним из ключевых элементов стратегии работы банка с предпринимателями и закреплении лидерских позиций в области Digital. ПАО Банк «ФК Открытие» не просто планирует в течение года войти в число лидеров рынка в сегменте факторинга для малого и среднего бизнеса, но и верит в синергию с другими подразделениями, работающими с малым и средним бизнесом, – проектом «Точка», предлагающим полностью дистанционное РКО, и бизнесом по обслуживанию клиентов МСБ банка ХМБО, фокусирующимся на классических банковских продуктах для предпринимателей.

Сейчас ПАО Банк «ФК Открытие» наблюдает рост обращений со стороны поставщиков во всех регионах. Количество сделок быстро увеличивается. Со всеми клиентами малого и среднего бизнеса наш банк работает через электронный документооборот, за счет чего происходит

оптимизация операционных издержек и мы имеем возможность очень быстро принимать решения по сделкам. Что касается новых направлений развития факторинга в банке, в настоящий момент активно обсуждается возможность применения факторинга в строительной отрасли, прорабатывается направление госфакторинга совместно с Корпорацией МСП, то есть финансирование поставщиков, которые работают по госзаказу в рамках 223 ФЗ. Стратегия в работе с малым и средним бизнесом — создать фабрику по факторингу, где предприниматели любой отрасли смогут быстро получить финансирование, предоставив минимальный пакет документов и на стандартных условиях.

Заключение. Одной из наиболее острых проблем становления российского предпринимательства и реализации целевых мер его поддержки на федеральном, региональном и местном уровнях является необходимость усиления роли банковских институтов в развитии, реструктуризации и финансировании этой сферы хозяйствования. Важную роль в системе хозяйственных отношений сектора малого предпринимательства играет взаимодействие с коммерческими банками и другими банковскими институтами, выступая существенным фактором его устойчивости в современной модели социального рыночного хозяйства. В развитии малого предпринимательства коммерческие банки занимают ведущие позиции среди других финансовых институтов.

Банковская система выполняет множество важных для экономики функций. Особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан. Без сильной банковской системы не может быть сильной экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе.

Для анализа был выбран банк «Открытие». Банковский бизнес является одним из ключевых направлений деятельности финансовой группы

«Открытие». Банковский бизнес «Открытия» является крупнейшей частным банковским бизнесом в России и занимает 4-е место по размеру активов среди российских банковских групп. Консолидированные активы банковского бизнеса «Открытия» по РСБУ по состоянию на 1 октября 2015 года составили более 3,7 трлн рублей, собственный капитал — 149,4 млрд. рублей.

В 2015 году общий портфель кредитов до вычета резерва под обесценение вырос на 7,0% основными направлениями стали ипотечное кредитование и коммерческие кредиты юридическим лицам, увеличившись на 12,5% и 14,9% соответственно.

За 2014 год ПАО Банком «ФК Открытие» было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму около 8 трлн руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 36,3% до 11,6 трлн руб. Положительная переоценка ранее выданных валютных кредитов, возникшая из-за изменения курса валют повлияла на рост портфеля в течение 2014 года.

В течение 2015 год портфель кредитов крупнейшим клиентам вырос с 7,1 трлн. руб. до 7,8 трлн. руб. и на 1 января 2016 года составил 63% всего портфеля корпоративных кредитов ПАО Банк «ФК Открытие».

За 2014 год портфель кредитов крупнейшим клиентам увеличился на 2,4 трлн. руб. и достиг объема 7,1 трлн. руб. и на 1 января 2015 года составил более 60% всего портфеля корпоративных кредитов банка.

На 1 января 2016 года кредитный портфель малого бизнеса составил 472 млрд. руб., что значительно ниже, чем на 1 января 2015 года – 565 млрд. руб. На 1 января 2014 года кредитный портфель малого бизнеса составил 593 млрд. руб. По данным «Эксперт РА» по итогам 9 месяцев 2013 года динамика рынка кредитования малого и среднего бизнеса составила около 17%, при этом темпы прироста кредитного портфеля ПАО Банка «ФК Открытие» превышали рынок в 2 раза. В ПАО Банк «ФК Открытие» получают финансирование 231,5 тыс. субъектов малого и микро-бизнеса. С 2013 год их число увеличилось на 26%.