

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НА ФЕДЕРАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, ЕЁ КРЕДИТОВАНИЕ — ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Л.В. Аридова

Нижегородский государственный университет

Дается определение банковской системы как совокупности различных банков, определение банка как финансового предприятия. Характеризуются система кредитных отношений банков, принципы кредитования, их характер, процентные ставки, дается характеристика банковской системы как элемента регулирования рыночной экономики.

Банковская система — одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. Современная банковская система — это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы — это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система — это сфера многообразных услуг своим клиентам — от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимают самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк — это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Продуктом банка является прежде всего формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

На сегодняшний день банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря, банки — это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Она включает в себя Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, основная функция банковской системы — посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня невозможно существование хозяйствующих субъектов рыночной экономики.

Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставной фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

Кроме банков, перемещение денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит разных типов и видов, предоставляемый коммерческими банками.

При рассмотрении кредитных отношений принято выделять их составные элементы: объект, субъект, принципы, виды, формы.

Важнейшими элементами системы кредитования являются субъекты и объекты кредитной сделки, а также принципы кредитования.

Субъекты кредитования это стороны, участвующие в кредитной сделке. Объекты — предметы, по поводу которых заключается кредитная сделка.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство — депозит, а выдавая ссуду — новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества.

Коммерческие банки являются основным звеном кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними.

В кредите, как известно, две стороны — кредитор и заемщик. Между ними на началах возвратности совершает движение ссужаемая стоимость. Это движение неизбежно порождает отношение доверия между ссудополучателем (заемщиком), который верит, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере, и ссудодателем (кредитором), который верит, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой ссудного процента возвратит ему ранее предоставленную ссуду.

Таким образом, кредит как экономическое отношение содержит в себе элемент риска и без доверия здесь не обойтись. Доверие, хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно основано на знании кредитором либо субъекта, либо объекта, либо обеспечения кредита. В конечном счете, можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой — как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое основание.

Принципами кредитования являются: целевой характер, срочность, возвратность, платность, обеспеченность и дифференцированный подход кредитора к субъекту и объекту кредитной сделки.

Целевой характер кредита выражает необходимость целевого использования средств, полученных заемщиком от кредитора. Он находит свое практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

Принцип срочности кредита отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а точно в срок, зафиксированный в кредитном договоре. Нарушение данного условия является для кредитора достаточным основанием применения к заемщику экономических санкций (в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке предъявления финансовых требований в судебном порядке).

Принцип возвратности выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет кредитора, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

Принцип платности кредита выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

- перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;
- регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;
- на кризисных этапах развития экономики — антиинфляционную защиту де нежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного капитала, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Таким образом, подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию.

Принцип обеспеченности кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.

Принцип дифференцированного характера кредита определяет индивидуальный подход со стороны банка к различным категориям потенциальных заемщиков.

Субъектом кредитования для банка может быть любое юридическое или физическое лицо, правоспособное, имеющее материальные гарантии на совершение финансовых сделок и внушающие доверие банку по поводу возможности возврата кредита и уплаты процентов по нему в установленный срок.

Как свидетельствует практика, в настоящее время основными факторами, которые современные коммерческие банки учитывают при установлении процентных ставок по кредитам, являются следующие:

- величина базовой процентной ставки по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам Центральным Банком РФ;
- средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту;
- средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида;

- структура кредитных ресурсов банка;
- спрос на кредит со стороны хозяйствующих субъектов;
- срок и степень риска для банка (в зависимости от обеспечения) испрашиваемого кредита;
- стабильность денежного обращения в стране.

Дифференцированность кредита означает, что коммерческие банки подходят к вопросам кредитования заемщиков в индивидуальном порядке. То есть, дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возратить кредит в обусловленный договором срок.

На практике дифференциация означает различные условия кредитования, различные схемы и формы кредитов и индивидуальный подход к заемщику при выдаче и обслуживании кредита. При этом определение кредитоспособности является сегодня обязательным условием при предоставлении кредита, а отнюдь не выражением индивидуального подхода. На практике возникает вопрос, как ее определить в отношении каждого конкретного заемщика.

Принцип обеспеченности кредита означает, что реализация его обеспечения должна стать источником погашения кредита в случае невыполнения заемщиком своих обязательств по погашению кредита в денежной форме.

Кредитование хозяйствующих субъектов, населения, других кредитных учреждений относится к высокорисковым видам деятельности коммерческих банков. Поэтому в целях снижения этих рисков банки формируют специальный резерв на возможные потери по ссудам. Использование данного резерва является третьим источником погашения кредита в случае невыполнения ссудозаемщиком своих обязательств перед банком в сроки, установленные кредитным договором. Указанный резерв призван обеспечить создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и предотвратить резкие колебания величины их прибыли в связи со списанием потерь по ссудам.

По качеству обеспечения выделяются обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные ссуды.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам.

При современной системе кредитования не устанавливается какого-либо соотношения между собственными и заемными средствами. Собственный капитал заемщика влияет на величину предоставляемого кредита или на принятие решения о его предоставлении не прямо, а составе показателей кредитоспособности.

Основным элементом в системе банковского кредитования являются методы кредитования, так как они определяют ряд других элементов этой системы, таких как вид ссудного счета, способ регулирования ссудной задолженности, формы и порядок контроля за целевым использованием заемных средств и своевременным их возвратом.

Под методами кредитования следует понимать способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования.

Таким образом, по своей экономической природе кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками (кредитные отношения).

Разработка и реализация правительством и ЦБ комплекса действенных мер по созданию благоприятных условий для становления институтов кредитования в России, безусловно, будет иметь значительный эффект для развития как банковских институтов, так и для предприятий нефинансового сектора, и соответственно для роста экономики в целом.

Таким образом, банковская система и её кредитование являются одним из инструментов государственного регулирования рыночной экономики.