

ТУХМЕТОВА АРУНА СЕРИКЖАНОВНА

**ПУТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ
БАНКАМИ ВТОРОГО УРОВНЯ ФИНАНСОВО ПРОМЫШЛЕННЫХ
ГРУПП (на примере АПК)**

Специальность 6N0507 «Менеджмент»

реферат
магистерской диссертации на соискание
академического звания магистра наук

Республика Казахстан
г. Усть-Каменогорск,
2010 г.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В Послании от 29 января 2010 года «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана» Глава государства Н.А. Назарбаев призвал: «Подготовить экономику к посткризисному развитию, добиться устойчивого роста экономики за счет форсированной индустриализации и развития инфраструктуры».

На достижение обозначенной Главой государства задачи, в магистерской работе предложены пути государственной поддержки.

Актуальной задачей становится обоснование новых форм и методов государственного регулирования инвестиционной деятельности, соответствующих объективным законам рыночного хозяйства. Разработка концепции государственного регулирования инвестиционной активности агропромышленных предприятий во многом определяет возможность выхода страны из кризисного состояния.

В связи с предстоящим вступлением страны во Всемирную торговую организацию особо остро встает вопрос о переводе сельского хозяйства на индустриально-инновационный путь развития на основе укрепления его материально-технической базы, соответствующей требованиям роста конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции, что предполагает необходимость распределения финансовых средств в пользу аграрного сектора.

Банки должны способствовать развитию агропромышленного комплекса в стране, путем создания специализированного сельскохозяйственного банка. Специализированные банки, структуры которых должны будут функционировать для обеспечения доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Казахстан должен стать региональным центром исламского банкинга в СНГ и Центральной Азии и войти в десятку ведущих финансовых центров Азии.

Внедрение системы исламского банкинга в Казахстане позволит не только укрепить финансовую систему страны, но и увеличить уровень благосостояния населения путем получения прямой прибыли от их деятельности.

Целью исследования является предложение по совершенствованию государственной поддержки финансово-промышленных групп.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- теоретически обосновать основы функционирования финансово-промышленных групп;
- представить классификацию финансово-промышленных групп;
- рассмотреть мировой опыт деятельности финансово-промышленных групп;

- выявить эффект взаимодействия банков второго уровня с финансово-промышленными группами;
- провести анализ современного состояния и развития малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан, анализ состояния АПК ВКО;
- выработать пути государственной поддержки финансово-промышленных групп;
- описать предполагаемый социально – экономический эффект от предложений.

Объектом исследования является взаимодействие банков второго уровня с финансово-промышленными группами.

Предметом исследования выступает проводимая политика государственной поддержки финансово-промышленным группам.

Методы исследования. При оценке и обработке материала использовались математические и статистические методы, такие как метод группировки, метод сравнительного анализа, методы классификации и графических изображений.

Научная новизна работы состоит в том, предложены пути по совершенствованию государственной поддержки финансово-промышленных групп.

Практическая значимость работы состоит в рекомендации использования результатов исследования, при разработке мер государственной политики, для укрепления финансовой системы страны и увеличения уровня благосостояния населения.

Объем и структура диссертации. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, выводов, списка использованных источников и приложений. Основное содержание изложено на 90 страницах и включает 22 таблицы и 45 рисунков, использованы 37 литературных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цель, объект, предмет, задачи и методы исследования, раскрыты научная новизна, практическая значимость работы.

Первая глава «Теоретико-методологические основы функционирования финансово-промышленных групп» посвящена теоретико-методологическим аспектам функционирования финансово-промышленных групп. В первом параграфе рассматриваются основы функционирования финансово-промышленных групп, раскрыты понятия «финансово-промышленные группы», представлены различные толкования и мнения зарубежных и российских авторов о финансово-промышленных группах, расписываются принципы и цели создания, задачи, которые должны решать финансово-промышленные группы.

Современные тенденции интеграции финансового и промышленного капитала способны решить важные задачи преобразования социально-экономических отношений в национальной экономике, что является актуальным для Казахстана.

Финансово-промышленные группы как структура, объединяющая в единое целое финансовый и промышленный капитал, создается в целях обеспечения эффективного и ускоренного развития науки и производства. Это достигается путем диверсификации в направлении освоения новых видов продукции и услуг, гарантирующих устойчивую прибыль.

Образование ФПГ содействует развитию механизма межотраслевого и внутриотраслевого перераспределения ресурсов на приоритетных направлениях развития национальной экономики, способствует развитию новых, высокотехнологичных отраслей, повышению мобильности развития и реализации научно-технического потенциала, что дает серьезные конкурентные преимущества в инновационной сфере и облегчает финансирование инноваций.

Во втором параграфе представлена классификация, и выявлен эффект взаимодействия финансово-промышленных групп с банками второго уровня.

Основными источниками финансирования деятельности финансово-промышленной группы выступают инвестиционные кредиты банков-участников, финансирование из бюджета по целевым программам, кредиты и прямые инвестиции банков, собственные средства предприятий.

Вхождение в состав финансово-промышленных групп кредитно-финансовых учреждений облегчает приобщение производства к рыночной конъюнктуре и ее изменениям. Налаживая конкурентоспособное производство, ФПГ помогает устранить монополизм, связанный с концентрацией выпуска конкретной продукции на одном предприятии. В ФПГ обретают надежных партнеров предприятия среднего и малого бизнеса. Становление мощных отечественных ФПГ уменьшает

зависимость страны от импорта, способствует либерализации внешнеэкономических связей.

Существуют четыре формы связей банков с предприятиями при образовании финансово-промышленных групп:

- покупка акций, инвестиционные кредиты, выдаваемые банками под конкретные промышленные проекты, покупка банком долгов промышленного предприятия с целью оказания влияния на него, помощь в привлечении иностранного финансирования.

Выступая кредитором, банк не только кредитует все звенья ФПГ, но и осуществляет мониторинг всех внутренних платежей и потоков. Это позволяет группе в целом мобильно и централизованно управлять и контролировать свои средства, управлять ликвидностью. А значит и более эффективно функционировать в условиях конкуренции и извлекать наибольшую прибыль.

В третьем параграфе рассмотрены особенности строения и развития финансово-промышленных объединений в зарубежных странах.

Финансово-промышленные группы во многих странах превратились в один из мощных рычагов развития экономики. По мере усиления, превращения ФПГ в транснациональные корпорации (ТНК) возрастает их влияние на экономическую политику.

Механизм формирования и реализации научно-технической и инновационной политики в странах мирового сообщества различен, поскольку в разных странах неодинаково соотношение функций государства и рынка, различны организационные структуры управления наукой. Однако в странах с рыночной экономикой сходны закономерности развития производства и одинаковы подходы к инновационной деятельности, в частности, к учету ее долгосрочных тенденций и последствий.

Сегодня отсутствует единая модель корпоративного построения и управления ФПГ в странах с рыночной экономикой. Система управления финансово-промышленной группой отдельной страны обладает определенными характеристиками и отличительными свойствами. Многие факторы оказывают схожее влияние на систему корпоративного управления.

Отличия в составе и структуре каждой конкретной группы в значительной степени обусловлены конкретно-историческими обстоятельствами и определяются индивидуально, на основе учета состояния производства и рынка, но, прежде всего, спецификой законодательного регулирования, роли финансовых организаций в вопросах корпоративной собственности и управления.

Таким образом, мировой опыт развития экономики свидетельствует о том, что:

- в условиях рыночной экономики формой поведения успешного крупного бизнеса являются ФПГ. Эта организационная основа объективно проявляется при высоком уровне развития производительных сил;

- формирование головных компаний крупных ФПГ адекватно созданию системообразующего звена, позволяющего сохранять сегменты рынка, развивать его инфраструктуру путем организации новых предприятий, стимулирования развития малого и среднего бизнеса;

- участие ФПГ в конкурентной борьбе за достижение передового уровня создания высоких технологий заставляет их инициировать крупные инвестиционные проекты, во многом определяющие научно-технический прогресс.

Процесс создания и развития финансово-промышленных групп представляет собой не только успешный опыт роста согласованности и взаимозависимости функционирования всех организационных звеньев в структуре финансового и промышленного капитала в соответствии с достигнутым уровнем обобществления производства, прорыва на международные рынки, но и показывает удачный опыт управления государственным промышленным сектором в ряде европейских стран.

Для сегодняшних высоко интегрированных корпоративных объединений - финансово-промышленных групп, концентрирующих значительную часть ВВП в своих руках, стал характерным экономический контроль не над отдельными отраслями хозяйства и секторами предпринимательской деятельности, а над всей национальной экономикой, что придает им статус центров экономической власти.

Во второй главе «Анализ деятельности субъектов малого и среднего бизнеса в Казахстане (на примере АПК)» рассматривается анализ современного состояния и развития малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан, анализ состояния агропромышленного комплекса ВКО.

Развитие малого бизнеса является одним из приоритетов проводимой экономической политики в республике, важным фактором социально-экономического и политического развития страны. Основными факторами увеличения количества субъектов малого предпринимательства является система мер поддержки на государственном и региональном уровнях, совершенствование организационного и экономического механизма, вследствие чего наблюдается расширение сфер деятельности и экономическое укрепление предприятий.

По данным Агентства Республики Казахстан по статистике, в 2009 год в республике зарегистрировано 203142 предприятий малого бизнеса, из них на Восточно-Казахстанскую область приходится 11786 предприятий.

Малое предпринимательство в Восточном Казахстане представлено более 61,3 тысячи действующих хозяйствующих субъектов, включая предприятия (юридические лица), на долю которых приходилось 12,9%, индивидуальное предпринимательство (59,6%) и крестьянские (фермерские) хозяйства (27,5%). Всего в малом бизнесе области занято около 154,2 тысячи человек или 8,4% общего числа работников, занятых в малом предпринимательстве республики.

Разделение общего количества активных предприятий малого

бизнеса на группы в зависимости от числа занятых показывает, что наиболее распространенными являются небольшие по численности предприятия: до 6 человек - 2469 (47,7%), от 6 до 10 человек - 1604 (31,0%) и от 11 до 20 человек - 609 (11,8%), оставшиеся 9,5% распределились между предприятиями с численностью от 21 до 50 человек.

В экономике области значительная роль принадлежит агропромышленному комплексу, основной отраслью которого является сельское хозяйство населения. На его долю приходится 43% общеобластного внутреннего валового продукта.

Индивидуальное предпринимательство является одной из доминирующих составляющих малого бизнеса и характеризуется успешным развитием. На Восточный Казахстан приходится значительная доля индивидуального предпринимательства страны (9,5%). Это соответствует второй позиции по шкале убывания среди регионов республики, после г.Алматы (10,6% от общего количества по республике).

По количеству действующих крестьянских хозяйств область занимала 3 позицию по шкале убывания (около 10% в общем количестве по республике), после Южно-Казахстанской и Алматинской областей, доля которых составила 36,1 и 30,0% соответственно.

В территориальном разрезе наибольшее количество крестьянских хозяйств действует в Урджарском - 4900 (29,1% общего количества по области), Тарбагатайском - 1900 (11,3%), Катон-Карагайском - 1581 (9,4%) районах; наименьшее - 177 (1,0%) в Зыряновском районе.

В среднем по области в расчете на каждую 1000 жителей сельской местности приходилось 25,8 крестьянских или фермерских хозяйств. Этот показатель наиболее высок в вышеперечисленных регионах: Урджарском (59,0), Катон-Карагайском (40,6), Тарбагатайском (32,0) и Зайсанском (46,7).

На сегодняшний день малый бизнес занимает ведущие позиции в сфере услуг, наблюдается развитие малого бизнеса в строительстве. Растет объем произведенной предпринимательскими структурами продукции и услуг, это в свою очередь, оказывает позитивное влияние на проблему занятости населения. В малом бизнесе занят значительный потенциал трудовых ресурсов - около 154,2 тысячи человек.

Восточно-Казахстанская область занимает пятое место среди всех регионов страны по уровню валового регионального продукта (ВРП), на ее долю приходится 6% от общереспубликанского объема.

Рост производства продукции сельского хозяйства в 2009 году по сравнению с 2008 годом составил более 10%. Достигнут рост практически по всем видам сельхозкультур. Получен рекордный урожай зерновых в объеме 20,8 млн. тонн в весе после доработки.

Основные показатели развития животноводства в республике свидетельствует о стабилизации отрасли, ежегодном увеличении поголовья скота и птицы и объемов производства животноводческой продукции. За последние годы ежегодно поголовье скота и птицы

увеличивается в среднем на 3,8 %, объемы производства продукции животноводства - на 3,5 %.

Потенциал страны позволяет полностью обеспечить стабильность внутреннего продовольственного рынка, гарантированное его насыщение основными продуктами питания и выхода на внешние рынки с экологически чистыми продуктами.

В республике создана устойчивая основа для обеспечения населения сельхозпродукцией и достижения продовольственной безопасности страны.

В третьей главе «Предложение по совершенствованию государственной поддержки финансово-промышленных групп» предложены пути государственной поддержки: создание в стране специализированного сельскохозяйственного банка, внедрение системы исламского банкинга в Казахстане и их эффективность, описан предполагаемый социально – экономический эффект от предложений.

Ориентация аграрного сектора экономики Республики Казахстан на рыночное ведение хозяйства требует особого инвестиционного подхода. Проблема эта усугубляется в связи недостаточным направлением инвестиционных ресурсов в сельское хозяйство. Как отмечено в послании главы государства Н.А.Назарбаева народу Казахстана «агропромышленный комплекс должен стать важнейшей высокодоходной отраслью нашей экономики...для этого необходимо увеличить привлечение инвестиций в сельское хозяйство и пищевую промышленность».

В связи с предстоящим вступлением страны во Всемирную торговую организацию особо остро встает вопрос о переводе сельского хозяйства на индустриально-инновационный путь развития на основе укрепления его материально-технической базы, соответствующей требованиям роста конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции, что предполагает необходимость распределения финансовых средств в пользу аграрного сектора.

На сегодняшний день банки второго уровня кредитуют сельхозпроизводителей недостаточно, поскольку у них есть очень жесткие требования по залоговому кредиту. В отличие от БВУ агробанк будет принимать в залог все имущество: здания, технику, животных.

Целесообразно создать в стране специализированный сельскохозяйственный банк. Банк будет функционировать для обеспечения доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Сельскохозяйственный банк может стать связующим звеном, обеспечивающим связь между государственной политикой в агропромышленном секторе экономики, проводимой правительством Республики Казахстан, и казахстанскими фермерами.

Государство помогло банкам сохраниться в кризисное время, теперь банки должны энергично помогать экономике в ее посткризисном восстановлении и развитии отмечалось в Послании Президента

Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу от 29 января 2010 года: «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана».

Переход к рыночной экономике на фоне глобализации открыл возможности для интеграции коммерческих банков страны в мировое финансовое пространство. Успешному решению этой проблемы, несомненно, способствует сотрудничество с международными финансовыми институтами.

Приоритетным направлением является создание филиала Исламского банка в Казахстане. Республике будет выгодно привлечения инвестиций из стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии. Это особенно актуально, если учесть, что кризис сильно затронул наших традиционных финансовых доноров – США и стран Евросоюза.

Актуальность внедрения исламского банкинга:

- возможность для диверсификации (появление исламского банка позволит вывести на рынок новых игроков и новые банковские продукты);
- стабилизирующий эффект в банковской сфере (депозиторы делят риски невозврата денежных средств, движение денежных средств только против движения реального актива, снижение спекулятивной составляющей);
- один из быстрорастущих сегментов финансового рынка системы международных рынков (15% в год, совокупные активы на конец 2008 года составляют 900 млрд. долларов США).

К преимуществам исламского финансирования относятся следующие моменты:

- возможность привлечения альтернативных источников финансирования;
- накопление ликвидного капитала в странах Ближнего Востока;
- исламские финансовые организации показали устойчивость к кризису ликвидности;
- сделки основаны на принципах доверия, честности, справедливости, транспарентности;
- совместное участие всех сторон сделки в проектах с разделением прибыли и рисков;
- финансовые потоки подкреплены реальными активами;
- отсутствие спекуляции;
- развитие производственных мощностей, инфраструктуры.

Исламские банки работают по правилам шариата: им запрещено взимание ссудного процента, но при этом будут участвовать в прибыли, которую получают предприниматели, а также финансирование, в частности, производства алкоголя, табака, наркотиков, развития порноиндустрии и игорного бизнеса.

Наряду с этим исламский банкинг также требует от финансовых институтов непосредственного участия в рисках финансируемого проекта,

что подразумевает разделение прибыли и убытков по проекту с заемщиком средств.

Основные различия между традиционными банками и исламскими: отсутствие процентной ставки, совет экспертов шариата решает, сколько именно вы заплатите за пользование деньгами, а активы, которые приобретаются, становятся собственностью банка.

Для получения дохода от кредитования, банк должен быть участником проекта, полностью разделяя риски и премии предприятия, или участвовать в торговле и извлекать прибыль из наценки между себестоимостью приобретения товара и ценой его реализации.

Банковский капитал работает исключительно в производственных целях, ибо только производство создает стоимость. Обе стороны - и банк и клиент - несут риски и разделяют прибыли и убытки от проектов пропорционально вложенным средствам. Соответственно, высокорисковым проектам банки предпочитают проекты нерисковые, приносящие стабильный доход.

Внедрение системы исламского банкинга в Казахстане позволит не только укрепить финансовую систему страны, но и увеличить уровень благосостояния населения путем получения прямой прибыли от их деятельности.

Активное развитие межбанковских связей с иностранными государствами становится важным фактором их устойчивого экономического роста и будет способствовать успешной реализации совместных проектов в реальном секторе экономики.

В заключение диссертации предложены пути по совершенствованию государственной поддержки финансово-промышленных групп. Полученные результаты позволяют при разработке мер государственной политики, для укрепления финансовой системы страны и увеличения уровня благосостояния населения.

СВЕДЕНИЯ О ПУБЛИКАЦИЯХ

1 Пути государственной поддержки кредитования банками второго уровня финансово-промышленных групп.// Материалы X Респ. науч.-техн. конф. студентов, магистрантов, аспирантов и молодых ученых «Творчество молодых – инновационному развитию Казахстана», 22, 23 апреля 2010 г. – Усть-Каменогорск: ВКГТУ, 2010.

2 Проблемы государственной поддержки кредитования коммерческими банками финансово-промышленных групп.// Материалы III Международной НПК преподавателей и студентов «Наука и образование в современном мире» , 23 -24 апреля 2010 г. – М.: МЭСИ, 2010.

3 Формирование политики по оптимизации финансовой устойчивости коммерческих банков.// Материалы III Международной НПК преподавателей и студентов «Наука и образование в современном мире» , 23 -24 апреля 2010 г. – М.: МЭСИ, 2010.

АННОТАЦИЯ

ТУХМЕТОВА АРУНА СЕРИКЖАНОВНА

«ПУТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ БАНКМИ ВТОРОГО УРОВНЯ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫХ ГРУПП (на примере АПК)»

Актуальность темы магистерской диссертации является предложение путей поддержки экономики, добиться устойчивого роста экономики за счет форсированной индустриализации и развития инфраструктуры.

Целью исследования является предложение по совершенствованию государственной поддержки финансово-промышленных групп.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- теоретически обосновать основы функционирования финансово-промышленных групп;
- рассмотреть мировой опыт деятельности финансово-промышленных групп;
- провести анализ современного состояния и развития малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан, анализ состояния АПК ВКО;
- выработать пути государственной поддержки финансово-промышленных групп;
- описать предполагаемый социально – экономический эффект от предложений.

Объектом исследования является взаимодействие банков второго уровня с финансово-промышленными группами.

Предметом исследования выступает проводимая политика государственной поддержки финансово-промышленным группам.

Научная новизна работы состоит в том, предложены пути по совершенствованию государственной поддержки финансово-промышленных групп.

Практическая значимость работы состоит в рекомендации использования результатов исследования, при разработке мер государственной политики, для укрепления финансовой системы страны и увеличения уровня благосостояния населения.

ТҮЙІНДЕМЕ

ТУХМЕТОВА АРУНА СЕРИКЖАНОВНА

«ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙЛІ БАНКТЕРДІҢ ҚАРЖЫ-ӨНЕРКӘСІП ТОПТАРЫН НЕСИЕЛЕНДІРУ КЕЗІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІҢ ҚОЛДАУ ЖОЛДАРЫ (мысал ретінде, агроөнеркәсіп топтары)

Магистрлік диссертациясының өзектілігі жылдамдатылған индустрияландыру және инфрақұрылымның дамытуын арқасында экономиканың орнықты өсуіне қол жеткізуге болып табылатын ұсыныстарды еңгізу.

Осы жұмыстың мақсаты – мемлекеттің қаржы-өнеркәсіп топтарын қолдауды жетілдіруге ұсыныс жасау болып табылады.

Мақсатқа қол жеткізу үшін келесі міндеттер қойылды:

- теория негізінде қаржы-өнеркәсіп топтарын сипаттау;
- дүниежүзінің қаржы-өнеркәсіп топтарының қызметін қарау;
- қазіргі кездегі республикадағы аз және орташа кәсіпкерліктің дамуы мен ШҚОның АӨК талдау жасау;
- мемлекеттің қаржы-өнеркәсіп топтарын қолдау жолдарын істеп шығару;
- ұсыныстардың шамаланған әлеуметтік-экономикалық күйін сипаттау.

Зерттеу объектісі - қаржы-өнеркәсіп топтарының екінші деңгейдегі банктермен өзара әрекеттесуі.

Зерттеу мәні - мемлекеттің қаржы-өнеркәсіп топтарын қолдаудағы өткізілетін саясат.

Жұмыстың ғылыми маңыздылығы – мемлекеттің қаржы-өнеркәсіп топтарын қолдаудағы саясатын жетілдіру жолдарына ұсыныс жасалған.

Жұмыстың практикалық маңызы – ұсыныстарды мемлекеттік саясаттың шара қолдануы ретінде халқымыздың әл-ауқатының деңгейінің ұлғаюына, елдің қаржы жүйесінің күшейтуіне әкеп соқтырады.

ABSTRACT

TUKHMETOVA ARUNA SERIKJANOVNA

**« WAYS OF GOVERNMENT SUPPORT IN LENDING BY COMMERCIAL
BANKS AND FINANCIAL-INDUSTRIAL GROUPS (for example,
AGRICULTURE) »**

Relevance of the topic master's thesis is to offer ways to support the economy, achieve sustainable economic growth through accelerated industrialization and infrastructure development.

The aim of the study is a proposal to improve state support for financial and industrial groups.

To achieve the following objectives:

- justify theoretically basic operation of financial and industrial groups;
- consider international experience of financial and industrial groups;
- an analysis of the current state and development of small and medium business in Kazakhstan, the analysis of the state agricultural EBA;
- devise ways of state support for financial and industrial groups;
- describe the alleged socio - economic impact of the proposals.

The object of research is the interaction of second-tier banks with the financial-industrial groups.

Research subjects, policies of state support for financial and industrial groups.

Scientific novelty of the work is, to suggest ways to improve state support for financial and industrial groups.

The practical significance of the work consists in recommending the use of research results in the development of public policy measures to strengthen the country's financial system and increase the welfare of the population.