

УДК 336.7

***ОСОБЕННОСТИ И ПРОГНОЗНОЕ РАЗВИТИЕ ОБЪЕМОВ
КРЕДИТОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РФ***

Сапунова Т.А.

к.э.н., доцент

Академия маркетинга и социально-информационных технологий - ИМСИТ

Россия, г. Краснодар

Соромотина Е.Ю.

студентка

Академия маркетинга и социально-информационных технологий - ИМСИТ

Россия, г. Краснодар

Аннотация: Кредитование реального сектора играет важную роль, так как выступает дополнительным источником финансирования основного направления национальной экономики. В данной статье рассматривается спектр кредитных услуг, предоставляемых банками для юридических лиц, анализ динамики объема выданных кредитов и задолженности по ним, основные проблемы кредитования юридических лиц, прогнозирование объемов кредитования.

Ключевые слова: объем кредитования, задолженность по кредитам, проблемы кредитования, юридические лица, прогнозные показатели.

***FORECASTING THE VOLUME OF LENDING TO THE REAL SECTOR OF
THE RUSSIAN ECONOMY***

Sapunova T.A.

Ph.D., Associate Professor

Academy of Marketing and Social Information Technologies - IMSIT

Russia, Krasnodar

Soromotina E.Yu.

Master Program "International Business"

Academy of Marketing and Social Information Technologies - IMSIT
Russia, Krasnodar

Annotation: Lending to the real sector plays an important role as it serves as an additional source of financing for the main direction of the national economy. This article discusses the range of credit services provided by banks for legal entities, an analysis of the dynamics of the volume of loans issued and debts on them, the main problems of corporate lending, forecasting the volume of lending.

Key words: volume of crediting, debt on credits, problems of crediting, legal entities, forecast indicators.

Под реальным сектором экономики понимают совокупность отраслей хозяйства, занимающихся выпуском продуктов и оказанием услуг. Реальный сектор является основой национальной экономики, определяющей ее уровень и специализацию [5]. Финансовый и реальный сектор экономики имеют тесную взаимосвязь, размер доходов и прибыли предприятий реального сектора имеют прямое воздействие на финансовый. В свою очередь, банковские кредиты и займы играют ключевую роль дополнительного источника финансирования деятельности предприятий. Эффективность выполнения финансовым сектором своих функции в полном объеме является весомой предпосылкой высокого уровня финансового обеспечения и сбалансированного развития предприятий реального сектора экономики.[2]

По данным Центрального банка России, объем денежной массы на 01.03.2019 г. составил 46 213 млрд. руб., основную часть денежной массы составляют депозиты населения – 49%, на долю депозитов организаций приходится 31% (Рис.1.)

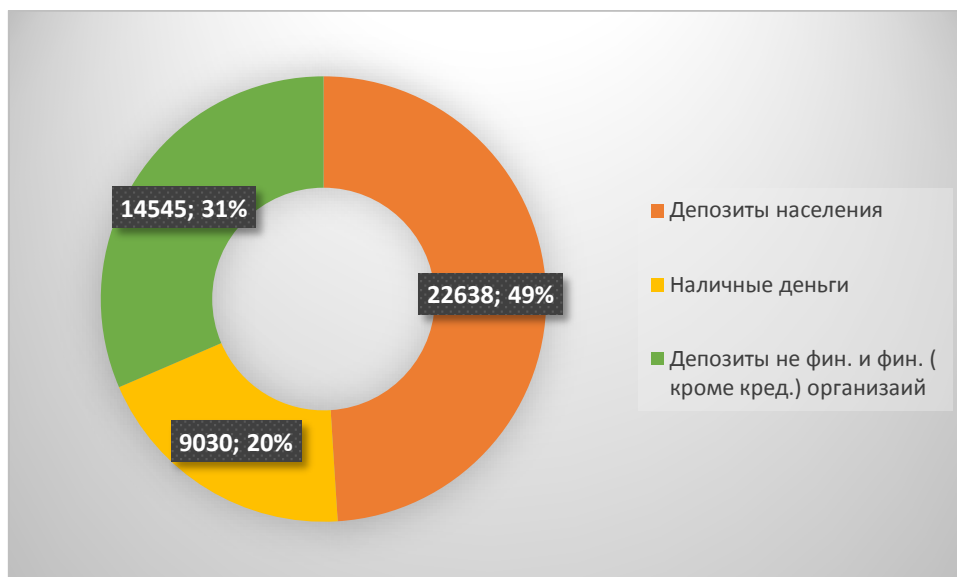


Рис.1 – Структура денежной массы РФ на 01.03.2019г., млрд руб., %

Банки России оказывают широкий спектр кредитных услуг для юридических лиц:

- инвестиционный кредит – главным условием получения данного кредита является вложение предпринимателем в инвестиционный проект не менее 30% собственных средств, данный продукт используют для реализации новых проектов, для расширения производственных мощностей, для осуществления новых форм хозяйственной деятельности. При данном виде кредитования возможно получение средств под бизнес-план;

- кредит на осуществление текущей деятельности – является традиционным видом взаимоотношений между банком и предприятием, обычно предоставляется на несколько лет, для обеспечения используют залог или поручительство. Данный продукт используют в основном для пополнения оборотных средств или для усовершенствования технической оснащённости организации;

- бизнес-ипотека – вложение собственных средств предприятия от 10 до 30% в качестве первоначального взноса, приобретаемая недвижимость выступает в качестве залога, срок кредита от 25 – 35 лет;

- лизинг, факторинг, аккредитив - лизинг предназначен для юридических лиц, обладающих достаточным объемом собственных средств. Факторинг же популярен в международных расчетах. Договор факторинга предполагает, что банк погасит сумму, которую компания-заемщик должна своим кредиторам. Это позволит компенсировать оборотные средства и сократить разрыв во времени между продажей товаров и периодом поступления оплаты от покупателя. Аккредитив является операцией, обратной факторингу. В этом случае банк гасит задолженность предприятия перед поставщиками товаров тогда, когда они предъявляют документы, которые подтверждают условия договора поставки. Аккредитивы в основном используются при осуществлении внешнеэкономических операций и представляются на срок не больше года;

- овердрафт -кредитование банком расчетного счета предприятия, главным отличием от обычного кредита является небольшая сумма, предоставляемая на не большой срок при недостатке собственных средств, данный продукт может иметь особенность использования предоставленных банком денежных средств без процентов в течение 15 – 30 дней.

По данным Центрального банка России, объем предоставляемых кредитов юридическим лицам имеет положительную динамику: на конец 2018 года по сравнению с 2014 годом увеличился на 6 773 216 млн. руб., а по сравнению с 2017 годом - на 5 196 503 млн. руб., что говорит о значительном увеличении объема кредитов за последний год. Объем задолженности по кредитам юридических лиц также имеет положительную динамику, но в процентном соотношении к общей сумме предоставленных кредитов за 2018 год составил 64%, в 2017 году - 66%, а в 2016 году – 67%. Что говорит о снижении платежеспособности банков из-за слишком большого процента задолженности, хоть и уменьшение данного показателя говорит о улучшении платежеспособности юридических лиц за последние 3 года (Рис.2.).



Рис.2 – Объем выданных кредитов и задолженности по юридическим лицам с 2014 – 2018 год, млн. руб.

По видам экономической деятельности наибольший объем кредитов за 2018 год приходится на такие отрасли, как: оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 7 893 404 млн. руб. – 22%; прочие виды деятельности – 6 701 691 млн. руб. - 19%; обрабатывающие производства – 5 515 305 млн. руб. – 16%, из них наибольшая доля приходится на производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака – 1 097 485 млн. руб., производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов – 1 071 417 млн. руб.

В настоящее время основными проблемами кредитования юридических лиц являются:

- неблагоприятное положение для кредитования малых и средних предприятий, так как для работы с данным сектором характерны повышенные риски, поэтому им доступны в основном только краткосрочные займы;[3]
- наиболее частой причиной отказа в кредитовании является неправильно подготовленные документы или их отсутствие, а также предоставление

недостовверных сведений в кредитную организацию, проблемой выступает неосведомленность юридических лиц о правильном документообороте с банком;

- большой процент задолженности по кредитам, что приводит к снижению платежеспособности банка;

- высокая административная нагрузка, многоступенчатый контроль за деятельностью со стороны ЦБ РФ;

- низкая прогностическая способность применяемых методик банками России для оценки риска невозврата заемных средств;

- отсутствие в России рейтинга финансового состояния надежности и кредитоспособности фирм, которые дали бы возможность кредитору оценить свой риск при выдаче кредита.

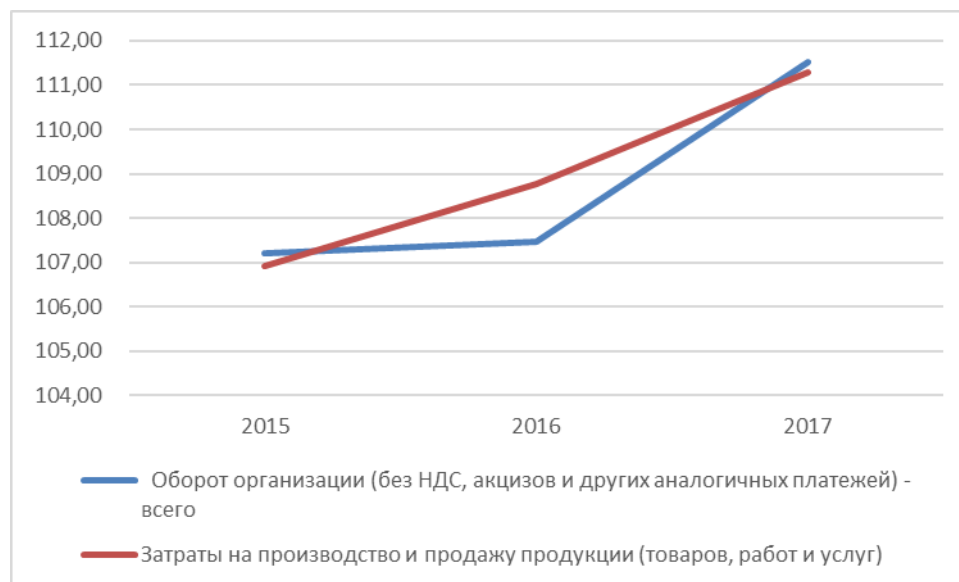


Рис.3 – Рост оборота организаций и затрат на производство товаров услуг в %, с 2015 – 2018 г.

На прогнозный показатель объемов кредитования юридических лиц может повлиять увеличение объема задолженности по данным кредитам. По официальным данным федеральной статистики, рост суммы годового оборота организации за последние три года имеет нестабильную динамику в отличие от роста суммы затрат на производство и продажу товаров, работ, услуг (Рис.3).

Увеличение суммы затрат на производство и продажу товаров, работ, услуг в 2019 году может произойти за счет увеличения ставки НДС до 20%, и соответственного повышения цен.

При этом, по официальным данным федеральной статистики, реально располагаемые доходы населения имеют отрицательную динамику за последние несколько лет, что в свою очередь, может привести к падению покупательской способности, как следствие - к снижению доходности организаций и увеличению задолженности по кредитам юридических лиц. Большой процент задолженности снижает платежеспособность банков, следовательно, банки могут ограничить объем выдаваемых кредитов с целью уменьшения риска невозврата заемных средств.

Библиографический список

1. Муратов А.М. Формирование банковских кредитных ресурсов и повышение эффективности их использования: Северо-Осетинский гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова. - 2017 – 26 с.
2. Устинова ДС. – Актуальные проблемы банковского кредитования реального сектора экономики // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2017 г. - №5.
3. Попов М.В. Актуальные проблемы банковского кредитования реального сектора экономики: Саратовский социально-экономический институт РЭУ им. ГВ Плеханова; 2018 – 156-161 с.
4. Таштамиров М.Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры // Интернет- журнал «НАУКОВЕДЕНЬЕ». 2017. – Том 9 –№1.
5. Сапунов А.В., Сапунова Т.А. Перспективы развития стратегического управления региональными социально-экономическими системами в условиях кризисной экономики // Вестник ИМСИТ. 2012 №1-2 (49-50).С.5.
6. Официальный сайт федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 18.04.2019г.)
7. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <https://www.cbr.ru> (дата обращения 17.04.2019г.)

Оригинальность 90%