

УДК 338

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

Федосеева Е.С., Вихрова Ю.А., Мухаметжанова А.В.
магистрант ФГБОУ ВО Саратовский ГАУ
руководитель – к.э.н., доцент **В.В. Кондак**

Принята к публикации: 18 июля 2020.

Опубликована: 26 августа 2020.

Аннотация. Покрыть временный недостаток в платежных средствах позволяет система кредитования. При получении кредита или займа возникает система определенных экономических взаимоотношений, при которой одна сторона – кредитор, передает средства во временное пользование, а другая сторона –кредитуемый, берет на себя обязательства выполнения определенных условий по возврату сформировавшегося дога.

Ключевые слова: система кредитования, этапы становления банковской системы

Abstract. The lending system allows to cover the temporary shortage of means of payment. Upon receipt of a loan or loan, a system of certain economic relations arises, in which one party - the lender, transfers funds for temporary use, and the other party - the credited, undertakes to fulfill certain conditions for the return of the formed dog.

Key words: lending system, stages of the banking system formation.

В связи с переходом к рыночной экономике происходит постепенный процесс перевода предприятий на коммерческий тип хозяйствования. Условия самофинансирования стали постепенно предполагать условия использования заемных средств.



Рисунок 1. Этапы становления банковской системы в РФ

В условиях плановой экономики действовала одноуровневая система банковского кредитования. В настоящее время действует двухуровневая кредитная система, пример данной иерархии приведен на рисунке 5.

На верхнем уровне кредитной системы находится Центральный банк РФ. Он является банком банков, предоставляет кредиты другим банкам. Центральный банк наделен монопольным правом вводить в обращение и изымать из него наличные деньги в виде банкнот и монет. Он определяет денежно – кредитную политику Российского государства, управляет золотом – валютными резервами страны, принимает платежи в бюджет и осуществляет его кассовое исполнение.



Рисунок 2. Кредитная система Российской Федерации

Второй уровень кредитной системы образуют коммерческие банки и парабанковские институты – инвестиционные, страховые и финансовые компании, пенсионные и сберегательные фонды, кредитные общества, ломбарды и др.

в РФ должна сложиться трехуровневая банковская система. Первый уровень ее образуют системно-значимые кредитные организации, которые будут продолжать работать по ныне действующим правилам. Во второй уровень войдут банки с минимальной стоимостью капитала до одного миллиарда рублей, у которых есть универсальная лицензия. Они будут иметь выход на рынок, включая международный. На третьем уровне расположатся банки с минимальным капиталом от трехсот миллионов рублей и базовой лицензией, работающие с малым и средним бизнесом и населением. Трехуровневая дифференциация банков будет наиболее полно соответствовать потребностям разных клиентов.

В начале реформирования сельскохозяйственного производства предусматривалась система прямого субсидирования производства сельскохозяйственной продукции и приобретение материально-

производственных запасов, которая широко использовалась среди товаропроизводителей аграрной сферы. Однако объем прямых инвестиций, направляемых из Федерального бюджета в сельскохозяйственное производство стало постепенно сокращаться в абсолютном и относительном выражении. Происходила постепенная переориентация с прямого финансирования сельскохозяйственного производства на его кредитование. Так, с 1995 г. был введен механизм «товарного кредитования» сельского хозяйства, при котором поставщики ресурсов, приобретаемых сельским хозяйством, напрямую поставляли свои товары сельскохозяйственным предприятиям, но при этом не получали от хозяйств никаких платежей. Долги хозяйств брало на себя правительство и списывало их в зачет налогов, которые должны были заплатить государству поставщики сельскохозяйственных ресурсов. Замена финансирования поставкой продукции решалась Минсельхозом России путем заключения различных соглашений и договоров с регионами и напрямую с бюджетополучателями при потере объемов реального финансирования до 30 и более процентов за счет завышения цен на поставленную продукцию. Кроме этого, бюджетополучатели оплачивали за счет собственных средств начисленные проценты за использование кредитов, НДС, расходы организаций-поставщиков продукции, различные наценки, комиссионные, а также оплату всех затрат по доставке продукции до бюджетополучателей. При несогласии бюджетополучателей оформлять вместо денежного финансирования получение продукции их финансирование из средств Федерального бюджета практически не производилось. Централизованная система товарного кредитования затормозила развитие частных каналов реализации сельскохозяйственной продукции и ресурсов, приобретаемых сельским хозяйством.

С 1997 года стала применяться система льготного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей. Этому способствовало принятие закона о государственном регулировании АПК. Однако данная реформа была наименее эффективной за все годы проводимых реформ в аграрном секторе.

За период 1997-2000 гг. в Фонд льготного кредитования было направлено почти 10 млрд. руб. Наибольшую выгоду от его создания получили различные посредники, коммерческие банки и другие структуры. Для многих непосредственных сельхозтоваропроизводителей указанная форма государственной поддержки оказалась малодоступна. При использовании средств специального фонда льготного кредитования через уполномоченные банки 77 % их оказались в проблемных (обанкротившихся) банках. Использование государственных гарантий погашения сельскохозяйственных кредитов распространения не получило, а в отдельных субъектах Федерации, где государственные органы предоставляли гарантии, возникли проблемы с их исполнением.

Итак, 2014–2015 гг. характеризуются активной политикой Банка России по так называемому процессу оздоровления банковской системы за счет отзыва лицензий у проблемных банков. Тем не менее, непрекращающийся рост отзыва лицензий у банков следует трактовать с осторожностью. С одной стороны, действительно происходит усиление контроля за деятельностью банковского сектора, происходит «очистка» банковской системы от неплатежеспособных банков, банков, занимающихся незаконными операциями и берущих на себя чрезмерные риски, что способствует увеличению стабильности банковской системы.

С 1 января 2017г. начал действовать новый порядок предоставлений субсидий по кредитам, так называемое, льготное кредитование АПК. При этом предусматривается два вида льготных кредитов по ставке не более 5% годовых - инвестиционные кредиты на срок от 2 до 15 лет, краткосрочные кредиты на срок до 1 года с ограничением объема кредита на заемщика – не более 1 млрд. руб.

Главным отличием новой схемы субсидирования кредитов является то, что получателем субсидий является кредитующий банк, которому субсидии возмещают недополученные доходы по льготным кредитам [4]. Коммерческими банками, которым может быть предоставлена субсидия в

рамках новой схемы льготного кредитования АПК, определены системно значимые российские кредитные организации и отобранные МСХ РФ в соответствии со следующими критериями: наличие собственных средств в размере не менее 20 млрд. рублей; наличие специализированных кредитных продуктов и программ для организаций агропромышленного комплекса; срок деятельности организации составляет не менее 5 лет; организация не находится в стадии реорганизации и ликвидации; наличие статуса резидента Российской Федерации и регистрация на территории Российской Федерации.

На сегодняшний день система кредитования в России еще окончательно не сформировалась. Имеются определенные вопросы, требующие доработки. Основные проблемы развития банковского сектора приведены на рисунке 3.

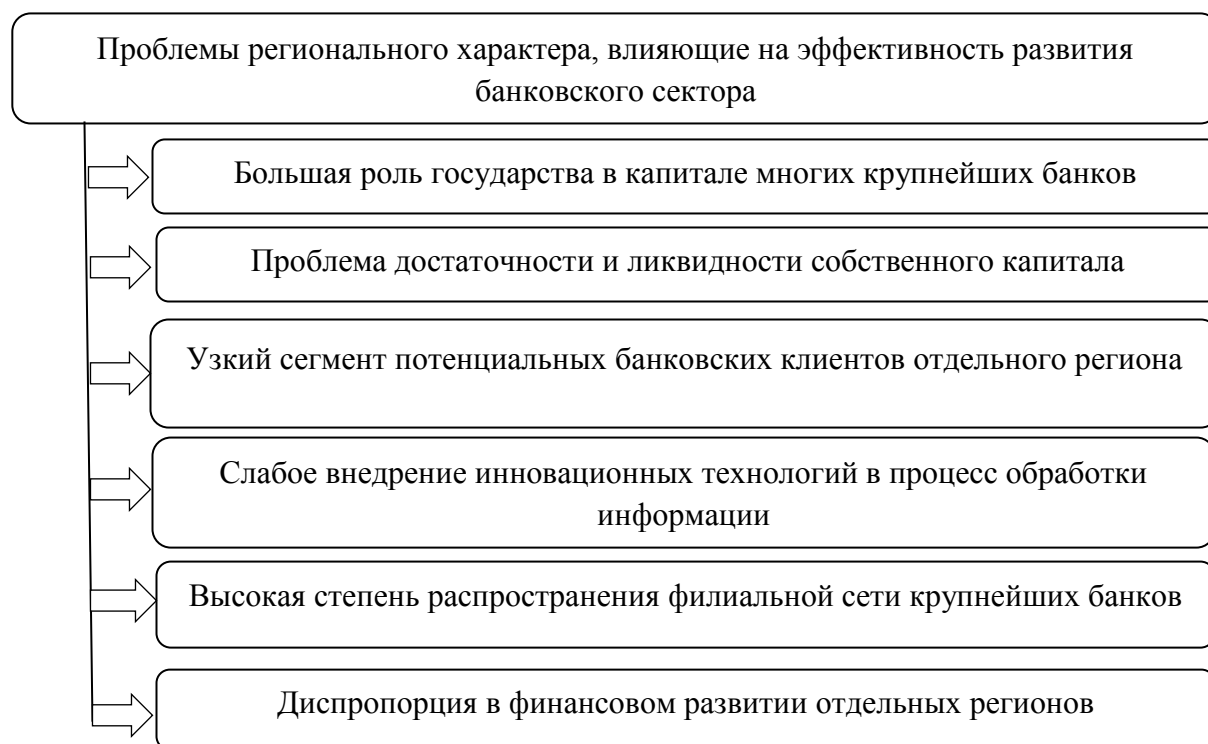


Рисунок 3. Основные проблемы регионального характера, влияющие на эффективность развития банковского сектора

Несмотря на обозначенные проблемы, банковский сектор наращивает свои потенциальные возможности, разрабатывая новые банковские услуги, внедряя современные банковские продукты и т.п. Тем самым, расширяется степень сотрудничества с банками со стороны юридических лиц. Все большие потребности в кредитах, как долгосрочного характера, так и краткосрочного

периода (для проведения сезонных полевых работ) проявляет аграрный сектор экономики. Ввиду этого, банки предусматривают нововведения для кредитования предприятий АПК.

Сравнивая изменения в схеме господдержки кредитования, следует отметить, что налицо существенное упрощение администрирования процесса субсидирования этого направления. Принятие решения по выдаче льготных кредитов закреплено за Министерством сельского хозяйства РФ по представлению кредитующих банков, при этом региональные органы управления АПК, осуществляющие реализацию Государственной программы на местах, по сути, не принимают участие в системе льготного кредитования. Они имеют право направлять средства господдержки, полученные в виде единой субсидии, по своему усмотрению, где доля субсидирования кредитных ресурсов несущественна. Предусматривается сокращение перечня документов и сроков их оформления для получения сельхозтоваропроизводителями льготного кредита; сокращение количества участников процесса распределения и доведения субсидий до получателя; предотвращение выборки лимитов по краткосрочным кредитам крупными заемщиками. Наблюдается достаточно резкое ограничение размера субсидий на льготное кредитование, что снижает объем «дешевых» кредитов для предприятий отрасли, и, как следствие, может привести к сокращению доступности кредитных ресурсов для АПК. Можно сделать вывод о том, что применение новой схемы господдержки кредитования АПК не сопровождается качественным изменением сущности системы кредитования. Как нам представляется, влияние государства на систему кредитования аграрного сектора экономики выражается посредством воздействия на составляющие ее элементы. При этом, как правило, не изменяются существенно формы их проявления, но затрагивается содержание взаимосвязи элементов системы. Посредством этого воздействия происходит развитие функционирующей системы кредитования, изменение ее свойств, что, несомненно, оказывает влияние на результативность процесса кредитования. Развитие системы кредитования АПК посредством изменения порядка

предоставления субсидий по кредитам нацелено на повышение эффективности ее функционирования. Система кредитования сельского хозяйства в сочетании с бюджетным финансированием может стать центральным звеном решения проблем продовольственной безопасности и продовольственной независимости страны.

Список использованной литературы.

1. Кондак В.В., Рубцова С.Н. Участие банковского сектора в модернизации предприятий АПК в сборнике Развитие цифровой экономики: теоретическая и практическая значимость для АПК. Материалы Международной научно-практической конференции. под ред. И.В. Шариковой. 2019. С. 160-163.

2. Кондак В.В., Четверикова И.П. анализ показателей финансовой устойчивости, с целью формирования инвестиционной привлекательности сельскохозяйственных предприятий (на примере саратовской области). в сборнике Развитие цифровой экономики: теоретическая и практическая значимость для АПК. Материалы Международной научно-практической конференции. под ред. И.В. Шариковой. 2019. С. 164-168.