

УДК 336.774

UDC 336.774

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ  
ПОТЕНЦИАЛА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ****EFFICIENCY OF REALISATION OF  
POTENTIAL OF CREDIT RELATIONS**

Каврук Елена Семеновна  
ассистент аудитора  
*ЗАО Аудиторская компания «Ваш аудитор»,  
Краснодар, Россия*

Kavruk Elena Semenovna  
auditor assistant  
*“Your Auditor” Joint Stock Company, Krasnodar,  
Russia*

В статье рассмотрена эффективность реализации потенциала кредитных отношений в развивающейся рыночной экономике, которая способствует все большему развитию кредитной системы, и необходимость качественных кредитных продуктов

This article considers efficiency of realization of potential of credit relations in developing market economy which promotes credit system development, and necessity of qualitative credit products

Ключевые слова: КРЕДИТ, КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, КРЕДИТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ, КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА, КАЧЕСТВО КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ

Keywords: CREDIT, CREDIT RELATIONS, CREDIT POTENTIAL, CREDIT SYSTEM, QUALITY OF CREDIT PRODUCTS

Оценка кредитного потенциала – перспективная задача финансовой науки и отечественной статистики. Необходимость определения потенциальных возможностей кредита на данном этапе подтверждается участием банковского сектора в программах выхода из кризиса. Без реальной оценки кредитного потенциала и его рационального применения ни одна программа выхода из кризиса не может считаться обоснованной; важностью оценки способностей каждого кредита удовлетворять потребности населения в финансовых услугах; нахождением скрытых, не участвующих в процессах капитализации, финансовых ресурсов и путей их реализации.

Развитие рыночной экономики способствует все большему развитию кредитной системы. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы

приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и размещении акций. Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве. Кредитная система, в первую очередь, представлена банковским, потребительским, коммерческим,

государственным и международным кредитом. Ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы являются банки.

Банковская деятельность является одним из важнейших и наиболее характерных индикаторов состояния финансовой системы, движения денежных потоков, уровня качества расчетных операций, степени защищенности интересов вкладчиков, устойчивости финансового рынка. Ее анализ показывает, что впервые за последнее время выросли объемы кредитования реального сектора экономики.

Банковские инвестиции, свободные денежные ресурсы направляются не только в предпринимательские сферы, но и в промышленность, строительство и сельское хозяйство.

Определение и анализ кредитного потенциала в условиях кризисного состояния экономики и, в частности, банковской системы, необходимы с целью контроля за рациональностью его использования, выявления неиспользуемых резервов и потерь, которые, по мнению отечественных и зарубежных специалистов, весьма значительны. Без выявления и устранения этих потерь сложно решить проблему стабилизации рынка финансовых инструментов.

Наиболее трудным и важным моментом управления кредитным потенциалом является планирование качества кредитных продуктов, т.е. результатов реализации кредитного потенциала: определение его признаков, конкретизация требований к качеству и формулирование стандартов качества.

Кредитный механизм включает также все аспекты ссудной, инвестиционной, учредительской, посреднической, консультативной, аккумуляционной, перераспределительной деятельности кредитной системы в лице ее институтов.

Кредитная система играет важнейшую роль в поддержании высокой нормы народнохозяйственного накопления, что характерно для

большинства промышленно развитых стран. Он занимает важное место в разрешении проблемы реализации товаров и услуг на рынке. Большой рост потребительского и жилищно-ипотечного кредитования населения в значительной мере расширил рынок для потребительских товаров длительного пользования и сыграл заметную роль в быстром развитии соответствующих отраслей промышленности и строительства.

Международные условия воспроизводства также в большой мере формируются в связи с развитием кредитных отношений в различных формах и с деятельностью банков на мировой арене. Эти факторы способствовали росту международной торговли, который, в свою очередь, подталкивал производство.

Кредитно-финансовые учреждения осуществляют свои функции в экономике по трем основным направлениям: предоставление ссудного денежного капитала и денежных сбережений населения: владение фиктивным капиталом. Широкая сеть специализированных кредитно-финансовых учреждений позволила собрать свободные денежные капиталы и сбережения и предоставить их в распоряжение торгово-промышленных корпораций и государства. Таким образом, развитие кредитной системы явилось одной из важнейших предпосылок обеспечения относительно высокой нормы накопления капитала, что способствовало росту производства и реализации научно-технической революции.

Активно развивается так же коммерческое и внутрифирменное кредитование. Устанавливаются тесные связи между различными звеньями кредитной системы и рынком ценных бумаг.

Таким образом, в РФ постепенно формируется кредитная система, которая строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

В настоящее время наиболее заметным явлением в кредитной системе можно считать концентрацию и централизацию банковского капитала. Выделяются крупные банки, сосредотачивающие у себя значительную долю ресурсов, операций и персонала банковской системы. Они постепенно занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Их размеры возрастают за счет расширения обслуживания крупной клиентуры, привлечения новых вкладчиков, получения высокой прибыли.

Острая конкуренция в банковском деле ведет к вытеснению мелких кредитных учреждений.

Основной формой ликвидации самостоятельных мелких банков становится приобретение одним банком акций другого банка и превращение его в свой филиал. С помощью расширения филиальной сети банки привлекают новую клиентуру и капиталы.

Конкуренция в банковском деле выходит на международный уровень. Усиливается проникновение на российский финансовый рынок иностранных банков путем открытия их филиалов и представительств, создание банков с участием иностранного капитала.

Главный отличительный признак потребительского кредита – целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг.

Роль потребительского кредита в экономике определяется его функциями перераспределения капитала между отраслями хозяйства, что способствует образованию средней нормы прибыли, стимулированием эффективности труда, расширением рынка сбыта товаров, ускорением процесса реализации товаров и получения прибыли, процесса накопления и концентрации капитала.

В практике западных банков проводится разграничение между деловыми (коммерческими) ссудами и персональными кредитами. Этим категориям соответствуют различные виды кредитных соглашений, определяющих условия предоставления займа, его погашения и так далее.

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота. В числе банковских услуг важное место принадлежит кредитным карточкам. Кредитная карточка дает возможность клиенту банка не только получать кредит, наличные деньги или оплачивать покупки. Предусмотрен и ряд других услуг, среди которых, например, льготы при покупке авиабилетов, страхование от несчастных случаев во время путешествий, оплата разного рода задолженности в случае болезни или потери работы, юридическая помощь. В зависимости от вида карточки одни услуги являются неотъемлемой частью кредитной карточки, другие предоставляются как дополнительные за определенную плату.

Соответственно можно сделать заключение, что кредитование населения в развитых зарубежных странах носит развитый и массовый порядок, более 50% всех кредитов. И по срокам от одного года, до тридцати лет. По суммам не ограничено в зависимости от платежеспособности клиента.

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие. В отличие от российской трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.

Говоря о перспективах расширения кредитных операций в части работы с населением необходимо, по всей видимости, принять более гибкую политику в отношении клиента, как в общих вопросах кредитования, так и в узких (схема погасительных платежей), так как, не смотря на значительное количество заявок на получение кредита, многие из предложений оказываются нереализованными по причине не оперативности. Либо излишней жесткости условий банка к потенциальному заемщику или к виду обеспечения.

Идеальным вариантом могло служить нахождение той категории заемщиков, которые удовлетворяли бы всему спектру требований банка и одновременно привлекали бы максимально возможное количество кредитных ресурсов, предлагаемых банком.

Но в современных условиях необходимы новые подходы к кредитованию. Иначе, не смотря на рост суммы кредитов, предоставленных населению, планируемое увеличение доходности кредитной работы банка, оптимальное использование свободных кредитных ресурсов достигнуто не будет.

Перспективными направления в сфере потребительского кредитования можно назвать более тесную работу с населением с учетом зарубежного опыта. Это требует серьезных маркетинговых исследований для поиска новых неосвоенных форм кредитования либо изменения существующих условий кредитования для повышения конкурентоспособности банка в сфере уже освоенных кредитных продуктов, но все эти мероприятия на сегодняшний момент отсутствуют.

Говоря о кредитовании физических лиц в целом, можно сказать, что, несмотря на довольно высокие расходы по ведению этого направления кредитования, они заслуживают внимания, так как являются стабильным источником дохода банка. Характерной особенностью ссуд населению является высокая степень диверсификации, что снижает риск

неожиданных крупных потерь, а также они поддерживают имидж Сбербанка как народного банка, всегда способного помочь клиенту даже в небольших финансовых затруднениях.

В сфере кредитования физических лиц наиболее перспективными представляется, выдача потребительских кредитов под покупку дорогостоящего ликвидного имущества - новых автомобилей, дорогой мебели и прочее, по которым дополнительные затраты как времени, так и денежных средств невелики относительно суммы выдаваемого кредита, а спрос стабилен. Срок кредитования не позволит имуществу сильно упасть в цене в процессе эксплуатации, а возможность пользоваться приобретаемой вещью в период кредитования позволяет клиенту застраховаться на случай повышения цен на эту продукцию.

Данное направление уже начало развиваться, заключаются договора с фирмами, торгующими соответствующими видами товаров и при соответствующей рекламной кампании сулит неплохие перспективы.

В условиях рынка конкурентную борьбу выдерживает тот банк, который постоянно расширяет круг оказываемых клиентам услуг, улучшает качество вкладного и кредитного обслуживания, предлагает разного рода комиссионно-посреднические услуги.

Банки должны активно предоставлять населению кредиты на разнообразные цели. Прежде всего, необходимо развитие потребительских кредитов и кредитов, стимулирующих индивидуальную трудовую и частную предпринимательскую деятельность населения. Кредиты на потребительские нужды населения в России требуют дальнейшего улучшения организации кредитования индивидуальных заемщиков.

Положительный эффект могут оказать: введение целевых жилищных сертификатов и жилищно-строительных вкладов и предоставление на этой основе первоочередного права на получение инвестиционного кредита владельцам сертификатов и вкладов после соблюдения установленных

условий (срока хранения и необходимой суммы накопления средств на сертификатах и вкладах); повышение уровня информированности частных заемщиков с новых видах кредитов и банковских услуг; соблюдение банками индивидуального подхода при кредитовании и учет интересов заемщика; проведение маркетинговых исследований банков с целью выявления потребности населения в новых видах кредитов.

Следовательно, перспективы развития потребительского кредита заслуживает пристального внимания со стороны Сберегательного банка, так как связанное кредитование дорогостоящих товаров народного потребления с длительным сроком использования пользуется повышенным спросом и просты в оформлении.

Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в системе экономических отношений. При помощи кредита свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование. Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли. Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров, что особенно важно в условиях развития рыночных отношений.

### **Список литературы**

1. Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. М.: Институт Экономики РАН, 2009. 322 с.
2. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. Банки и банковские операции. М.: ЮНИТИ, 2008. 367 с.
3. Ольшанный А.И. Банковское кредитование (российский и зарубежный опыт) / Московский ин-т международного бизнеса при Академии Внешней Торговли МВЭС РФ. М.: Русская Деловая Литература, 2007. 353 с.