

УДК 336.77:330.567.22

СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА И СТЕПЕНЬ ЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ЭКОНОМИКУ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

*Е.В. Романова, студентка 3 курса экономического факультета
Научный руководитель – Т.И. Костина,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»*

Ключевые слова: Банковский кредит, коммерческий кредит, кредитоспособность, кредитные отношения.

Экономическая основа появления и развития кредитных отношений – кругооборот и оборот капитала, отличающийся непрерывностью и в то же время различными колебаниями в зависимости от потребности в ресурсах и источниках их покрытия.

Сельскохозяйственные предприятия в силу специфики своих отраслевых особенностей, вытекающих из сезонности производства, большей продолжительности производственного цикла и других, испытывают повышенную потребность в кредитных ресурсах.

В связи с этим изучение механизма получения и использования банковского кредита предприятиями аграрной сферы стало чрезвычайно актуальным.

Процесс кредитования сельскохозяйственных предприятий для коммерческих банков связан с действиями многочисленных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение кредита в установленный срок. Поэтому предоставление кредита обуславливает необходимость изучения кредитоспособности предприятия.

Основной целью работы явилось – оценить сущность банковского кредитования и степень его воздействия на экономику сельскохозяйственного предприятия.

В системе экономических отношений кредит занимает особое положение как самостоятельная экономическая категория.

В зарубежной литературе термин «кредит» широко используется в отношении любых операций, связанных с одалживанием денег, обычно на короткий срок. «Предоставить кредит» означает профинансировать прямо или косвенно затраты других людей с получением платежа к некоторому сроку в будущем [4]. Таким образом, здесь подчеркивается

прямой характер банковского кредита.

По сферам применения и видам заемщиков финансовый кредит имеет два вида: межбанковский кредит, при котором заемщиком выступает банк, и коммерческая ссуда, т.е. кредит для коммерческих целей, при котором заемщиком является предприятие».

О.И. Лаврушин подчеркивает следующие особенности банковского кредитования:

- банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными ресурсами;
- банк ссужает незанятый капитал, помещенный хозяйствующими субъектами на счета или во вклады;
- банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал, что настраивает заемщика на прибыльное вложение заемных средств.

По мнению других авторов, две основные формы кредита – коммерческий и банковский – отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой функционирования.

Общими принципами банковского кредитования являются:

- возвратность;
- срочность;
- дифференцированность;
- платность;
- обеспеченность;
- целевое использование выделенных средств.

Различие в толковании воздействия кредита на экономику связано с отсутствием четкого о нем представления. Кредит изначально имеет как положительную, так и отрицательную сторону, при этом последняя является не объективным, а субъективным его проявлением (при неправильном использовании).

Кредит, являясь инструментом ускорения и расширения производства, сам по себе не создает товар, а содействует его производству, так как действие кредита проявляется не на стадии производства, а на стадии обращения общественного продукта. При этом у кредита есть собственное созидательное начало, состоящее в концентрации ресурсов. Противники «созидательной» силы кредита придерживаются мнения, согласно которому при перемещении ресурсов от одних субъектов к другим происходит их увеличение у одних и уменьшение у других.

Чрезмерные кредиты отрицательно влияют на покупательную способность денег. Аккумулируя свободные денежные средства и объ-

единяя их, банк посредством кредита направляет их нуждающимся в ресурсах экономическим субъектам. При этом необходимо учитывать, что при помощи кредита банк не может создавать больше, чем того требует экономика или позволяют избыточные резервы и обеспечение, под которое он предоставлен. Следовательно, кредит не создает инфляцию, если: ограничен рамками кредитных денег и свободных резервов; поступает в пределах накопленных средств; применяется при наличии неиспользованных резервов в сфере производства; одновременно расширяет производство свободно реализуемых товаров; по срокам своего функционирования не больше периода создания нового продукта.

В системе экономических отношений кредит занимает особое положение как самостоятельная экономическая категория.

Кредит, являясь инструментом ускорения и расширения производства, сам по себе не создает товар, а содействует его производству, так как действие кредита проявляется не на стадии производства, а на стадии обращения общественного продукта.

Экономическая основа появления и развития кредитных отношений – кругооборот и оборот капитала, отличающийся непрерывностью и в то же время различными колебаниями в зависимости от потребности в ресурсах и источниках их покрытия. Это приводит к тому, что у одних субъектов экономических отношений возникают свободные денежные средства, а у других образуется их недостаток. Устранению временного несоответствия между производством и обращением средств и способствуют кредитные отношения.

На данный момент целью развития аграрного сектора экономики в долгосрочной перспективе является формирование устойчивого и эффективного агропромышленного производства, обеспечивающего насыщение рынка доступными для всех групп населения качественными продуктами, продовольственную безопасность страны при выравнивании доходов и других социальных параметров сельхозтоваропроизводителей с соответствующими показателями в целом по экономике страны. Для достижения этой цели необходимо укрепление и реформирование основного рычага поддержки агропромышленного комплекса – эффективной специализированной финансово-кредитной системы. В настоящее время ОАО «Россельхозбанк» и Сбербанк России являются главными кредиторами сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Библиографический список:

1. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2008. – 768 с.

2. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М.: КНОРУС, 2008. – 264 с.

3. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2002. – 423 с.

4. Пессель М.А. Заем, кредит, ссуда // Деньги и кредит, 1999, №4, с. 5 – 8.

SUMMARY OF BANK CREDIT AND ITS DEGREE IMPACT ON ECONOMY OF AGRICULTURAL PRODUCTS

Romanova E.V., Kostina T.I.

Key words: Bank loan, commercial loan, credit, credit relations.

The economic basis of the appearance and development of credit relationships -and the circulation of capital turnover, wherein the continuity and at the same time, different variations, depending on resource needs and sources of their coverage.

УДК 347.27

ДОЛГОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

*Е.В. Романова, студентка 3 курса экономического факультета
Научный руководитель –С.Н. Сушкова, доцент кафедры
«Экономика и управление на предприятиях АПК», профессор
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»*

Ключевые слова: *Кредитование, долгосрочный, сельское, инвестиционная деятельность, кредитные институты*

В соответствии с федеральным законом «О развитии сельского хозяйства» и государственными целевыми программами инвестиционное обеспечение агропромышленного производства все в большей степени стало зависеть от эффективной кредитной политики, для сельскохозяйственных товаропроизводителей.