

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.

Современное социально-психологическое, организационное и технологическое состояние агропродовольственного комплекса и уровень финансового обеспечения системы его инвестирования свидетельствуют о том, что возможности собственных финансовых ресурсов весьма ограничены, не позволяют стабилизировать производственный процесс, поэтому решение проблем отрасли, определенных Федеральным законом «О развитии сельского хозяйства» должно осуществляться за счет активного использования привлеченных финансовых ресурсов, и прежде всего инвестиционного кредитования.

Кредит в наибольшей степени соответствует характеру рыночных отношений, учитывая условия его предоставления (возвратность, срочность, обеспеченность). Именно механизм инвестиционного кредитования путем изучения кредитной истории предпринимателя позволяет осуществлять мониторинг финансового состояния организации и тем самым определяет их жизнеспособность и возможность осуществлять инвестиционную деятельность. Иначе говоря, через механизм инвестиционного кредитования выявляются очаги оживления экономики, ее экономического роста (точки роста). Преимущества кредитных ресурсов состоит в неограниченных объемах их привлечения и постоянном контроле за эффективностью использования.

Однако оценка ситуации в АПК страны и Ульяновской области свидетельствует о том, что материальное производство и финансово-кредитные учреждения очень долгий период функционировали обособленно друг от друга по целому ряду причин экзогенного характера.

В условиях нестабильной экономики и высоких темпов инфляции система кредитования была ориентирована на доходность в сферах экономики с высокой оборачиваемостью капитала.

Российские коммерческие банки, будучи в основном универсальными, имеют сравнительно небольшую величину собственного капитала, низкий удельный вес собственного капитала в активах, преобладание краткосрочных пассивов, что ограничивало возможность долгосрочных вложений.

Массовое кредитование реального сектора сдерживалось разрывом между процентными ставками и уровнем рентабельности хозяйствующих субъектов.

Из-за высокой степени износа оборудования, низкого качества и конкурентоспособности отечественной продукции коммерческие банки не участвовали в кредитовании старой экономики, предоставляя деньги на корреспондентские счета в Центробанк, в котором ежегодно оседали большие суммы неработающих денег.

Остроту проблемы усиливает необходимость предоставления банками ликвидного залога под выдаваемый кредит. В настоящее время существуют объективные ограничения использования залога как средства минимизации риска, так как немногие организации могут предоставить залог, отвечающий требованиям банка.

К факторам, сдерживающим участие кредитно-финансовых институтов в инвестиционной деятельности АПК, можно отнести следующие:

Повышенную неустойчивость финансового состояния предприятия;

Несоответствие долгосрочных запасов предприятий краткосрочности имеющихся у финансово-кредитных учреждений ресурсов;

Низкую доходность операций по кредитованию;

Отсутствие у заемщиков ликвидного обеспечения кредитов;

Сезонные особенности сельскохозяйственного производственно-го производства, низкую скорость обращения капитала;

Неплатежи и задержки поступления выручки от продаж;

Неразвитую инфраструктуру формирования кредитных ресурсов.

Неудовлетворительное финансовое состояние значительного числа сельскохозяйственных организаций приводит к концентрации крупных кредитных рисков в банковском секторе, ставит под сомнение способность сельхоз организаций быть добросовестными заемщиками.

Анализ бухгалтерского баланса сельскохозяйственных организаций показывает неудовлетворительную его структуру с 2000 до 2005 годы. В этот период их платежеспособность была в 2-3 раза меньше нормального уровня. По существу, прирост стоимости оборотных активов выражает в основном сумму их инфляционного удорожания. На протяжении всего исследуемого периода хозяйства не имели собственных источников для покрытия этого удорожания. Анализ финансовых коэффициентов позволяет сделать вывод о том, что выполнение обязательств в срок для них являлось проблематичным. И только в 2007 году ликвидность и платежеспособность сельхозорганизаций несколько улучшилось.

Снижение процентных ставок в последние годы и расширение перечня кредитов. Подпадающий под субсидирование процентных ставок, привело к некоторому абсолютному и относительному увеличению кредитных ресурсов в составе источников финансирования сельскохозяйственных организаций Ульяновской области.

Так, если в 2000 году средняя процентная ставка по кредитам составила 26%, то в 2005 году - 15,5%. С 2006 по 2008 годы более 80% кре-

дитов, полученных предприятиями сельского хозяйства, субсидировать государством. Эти положительные тенденции во многом связаны с созданием и активным развитием национальной кредитно-финансовой системы обслуживания АПК и успешным становлением ее ключевого звена - Россельхозбанка [1].

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. В формировании современного организационно - экономического механизма инвестиционного кредитования аграрного сектора особую актуальность приобретает вмешательство государства, которое должно оказать необходимое управляющее воздействие на финансовую сферу экономики, обеспечив переход механизма развития кредитных отношений между сельскими товаропроизводителями и финансово-кредитными институтами на качественно новый уровень.

Закономерно и логично, что реализация современной аграрной политики предполагает изменения курса на долгосрочное кредитование. Поэтому большие надежды возлагаются на рост инвестиций за счет использования земли в качестве залога, развития замелено-ипотечных отношений.

Библиографический список:

Сушкова Т.Ю. Системная организация инвестиционной деятельности в АПК региона// Ульяновск - 2010.

LONG-TERM CREDITING

Romanova E.V., Syshkova S.N.

Key words: *Crediting, long-term, rural, investment activity, credit institutes.*

In accordance with a federal law «On development of agriculture» and government having a special purpose programs investment providing of agroindustrial production all in a greater degree began to depend on an effective credit policy, for agricultural commodity producers.