

ЭКОНОМИКА

Щербаков Михаил Александрович

студент

Щербаков Александр Петрович

канд. экон. наук, доцент

Финансовый Университет при Правительстве РФ

г. Москва

**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВА-
НИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА**

***Аннотация:** в статье рассматривается механизм банковского кредитования реального сектора экономики. Проанализированы проблемы, с которыми сталкиваются банки, а также дан ряд рекомендаций для совершенствования данного вида кредитования.*

***Ключевые слова:** банковское кредитование, реальный сектор экономики, денежно-кредитная политика, государственное регулирование.*

Совершенствование кредитования считается важной задачей, стоящей не только перед государственными органами власти, но и перед разнообразными коммерческими организациями. Несмотря на наличие коммерческих продуктов кредитования, получение кредита для многих клиентов все же пока является проблемой.

На сегодняшний день, процент банковского кредитования в финансировании реального сектора – всего лишь 5% от инвестиций в основной капитал. Сейчас же, в связи с неустойчивым положением экономики, уровень взаимодействия между реальным и финансовым секторами снизится.

Таким образом, заинтересованная в восстановлении и развитии реального сектора сторона, способная направить в него денежные ресурсы, в данной ситуации, это государство.

Также следует отметить, что среди возможных мер – не только финансовые, но и надзорные, поскольку государство имеет возможность, регулируя надзорную политику в банковском секторе влиять как на повышение, так и на снижение процентных ставок по кредитам [3].

На наш взгляд, денежно-кредитная политика в стране должна не только регулировать инфляцию, но развивать кредитование и снижать процентные ставки. Только в данном случае, российский банковский сектор начнет полноценно функционировать и развивать реальный сектор.

Отметим, что одних лишь изменений в денежно-кредитной политике недостаточно для решения проблем финансирования реального сектора.

Государственно-частное партнерство как механизм фактической поддержки предприятий, которые заняты в реальном секторе, не был развит должным образом в некоторых регионах России [1]. Таким образом, в интересах государства создание правовых условий, обеспечивающих инвесторов стабильностью и прозрачностью рынка инфраструктурных проектов.

Основным источником экономики России выступает бизнес и кредитование. Обеспечение реального сектора банковскими услугами – это новые возможности роста для российской промышленности, строительства и других создающих общественные ценности отраслей в условиях, когда ресурсы ограничены, а ожидания негативного развития событий все еще сильны. Используя законодательные, налоговые, финансовые механизмы государственного регулирования как реального, так и финансового сектора, мы имеем шанс объединить их потенциал для прорывного развития нашей страны.

Также следует указать на отсутствие длинных кредитных ресурсов в экономике России, что отчасти обусловлено институциональной средой, сформированной законодательством России. В результате, решение задачи обеспечения экономики России длинными кредитными ресурсами невозможно без внесения изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части формирования законодательной базы по разделению вкладов до востребования и срочных безотзывных депозитов. Данная мера регулярно предлагается центральным банком.

Однако необходимо понимать, что введение безотзывных вкладов – это частичное решение проблемы. Кредитования за счет практически бесплатных вкладов до востребования гораздо выгоднее, чем за счет срочных депозитов. Несмотря на то, что это более рискованная стратегия, высокие прибыли будут толкать банки на ее использование.

Гораздо выгоднее формировать кредиты из ничего, чем быть посредником между вкладчиками и заемщиками. Кроме этого, сохранение частичного резервирования будет все равно приводить к значительному увеличению денежной массы и высокой инфляции. Таким образом, все вышеописанные негативные процессы будут сохраняться: высокая инфляция, низкие ставки по вкладам и, как следствие, недостаток длинных ресурсов.

Еще одним «рецептом» решения проблемы длинных ресурсов является предложение формирования денежной эмиссии под спрос реального сектора.

Суть данного предложения в формировании системы рефинансирования центральным банком России длинных кредитов, выданных коммерческими банками предприятиям. В результате эмиссии «дешевых» денег экономика получит длинные кредиты под 6% годовых [2].

Увеличение предложения кредитов приводит к расширению различных стадий производства. Это происходит, поскольку, кредиты предоставляются, прежде всего, для развития производственных процессов. В то же время, кредитование покупок потребительских товаров также приводит к расширению производственной структуры. Иными словами, рост кредитования увеличивает объем производства.

Список литературы:

1. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Проблемы кредитования малого бизнеса в России // Финансы. – 2011. – №4.
2. Лебедева О. Будут ли доступны кредиты малому бизнесу? // Областной экономический еженедельник Авант Партнер. – 2012. – №17.
3. Масленченков Ю.С., Технология и организация работы банка: теория и практика. – М.: ДеКА, 2012.

4. Власов А.В. Психология стихийного массового поведения. Режим доступа:

http://vl.ucoz.org/publ/bankovskaja_dejatelnost_na_osnove_chastichnogo_rezervirovaniya_kak_prichina_nedostatka_dolgosrochnykh_kreditnykh_resursov_v_ekonomike/1-1-0-7.