

УДК 336.77

DOI: 10.26140/anie-2019-0803-0064

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2019

Махачев Джамбулат Магомедпазилевич, кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Аудит и экономический анализ»

Мустафаева Мадина Арсеновна, бакалавр, студент экономического факультета
Дагестанский государственный университет

(368301, Россия, Каспийск, улица Кирова 132, e-mail: mustafaeva_madina123@mail.ru)

Аннотация. На сегодняшний день, кредит является очень востребованным и затрагивает все сферы экономических отношений, ввиду чего характеризуется огромной значимостью для экономики страны. Кредит как финансовый инструмент характеризует стимулирование производства тех или иных благ, а также предполагает возможность организаций «остаться на плаву» в постоянно изменяющихся рыночных условиях, поднять свой технический, экономический уровень за счет полученных на модернизацию средств. Целью данной статьи является изучение современного состояния рынка кредитования юридических лиц. Анализ рынка кредитования с учетом развития процесса воспроизводства и во взаимосвязи с ним позволяет более обоснованно прогнозировать развитие экономики страны. При проведении анализа использовались отчетные данные ЦБ РФ, а также исследования и научные труды российских экономистов. Анализ современного рынка кредитования предполагает проведение анализа объема выданных кредитов, предоставленных юридическим лицам, функционирующим в различных отраслях экономики, таких как: обрабатывающие производства, добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, строительство, транспорт и связь. Изучена динамика просроченной задолженности по кредитам в общем объеме выданных кредитов юридическим лицам. На основании данных ЦБ РФ проведен анализ текущей ситуации на российском рынке кредитования юридических лиц и сделаны выводы касательно перспективы развития рынка кредитования в России.

Ключевые слова: банковская система, кредит, банк, юридические лица, просроченная задолженность по кредитам, кредитная организация, рынок кредитования, отрасли экономики, обрабатывающие производства, добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, строительство, транспорт и связь.

ANALYSIS AND EVALUATION OF THE MODERN CONDITION OF THE LOAN MARKET OF LEGAL PERSONS IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2019

Makhachev Dzhambulat Magomedpazilovich, Candidate of Economic Sciences,
associate professor of the department "Audit and economic analysis"

Mustafaeva Madina Arsenovna, bachelor, student of economic faculty
Dagestan State University

(368301, Russia, Kaspiysk, Kirov Street 132, e-mail: mustafaeva_madina123@mail.ru)

Abstract. Today, the loan is very popular and affects all areas of economic relations, which is why it is characterized by great importance for the country's economy. Credit as a financial instrument characterizes the promotion of production of certain goods, and also assumes the possibility of organizations to "stay afloat" in constantly changing market conditions and raise their technical and economic level at the expense of funds received for modernization. The purpose of this article is to study the current state of the corporate lending market. Analysis of the lending market, taking into account the development of the reproduction process and in conjunction with it, allows us to more reasonably forecast the development of the country's economy. The analysis used the reporting data of the Central Bank of the Russian Federation, as well as research and scientific works of Russian economists. Analysis of the current credit market involves an analysis of the volume of loans issued to legal entities operating in various sectors of the economy, such as manufacturing, mining, agriculture, construction, transport and communications. The dynamics of overdue debts on loans in the total volume of loans issued to legal entities was studied. Based on the data of the Central Bank of the Russian Federation, an analysis of the current situation on the Russian market of lending to legal entities has been carried out and conclusions have been drawn regarding the development prospects of the lending market in Russia.

Keywords: banking system, credit, bank, legal entities, overdue loans, credit organization, credit market, sectors of the economy, manufacturing, mining, agriculture, construction, transport and communications.

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день, под банковской системой понимается совокупность кредитных организаций, каждой из которых отведена своя функция. Все кредитные организации составляют и организуют свой перечень операций, удовлетворяя потребности людей в своих услугах и продуктах. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный спектр услуг, включая кредиты, прием депозитов расчетов, осуществление денежных расчетов и платежей. В частности кредит, как экономическая категория, представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности, платности, срочности. Следует отметить, что именно с помощью кредита создаются благоприятные условия для развития внешнеэкономической и внутриэкономической деятельности страны. Данный факт выражается в том, что кредит (как банковский, так и коммерческий) способствует увеличению экспорта товаров и услуг, закреплению уже имеющихся рынков сбыта и созданию новых рынков сбыта

экспортной продукции.

Рынок кредитования является наиболее важным и крупным по объему сегментом банковской системы, на котором происходит движение свободных денег от кредитора к заемщику на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности [1-9]. Актуальность данного исследования заключается в том, что без развитого, успешно функционирующего кредитного рынка невозможно существование высокоэффективной российской экономики. Анализ рынка кредитования с учетом развития процесса воспроизводства и во взаимосвязи с ним позволяет более обоснованно прогнозировать развитие экономики страны, роль в этом банковской системы, ставить реальные задачи перед предприятиями и банками.

МЕТОДОЛОГИЯ

Целью данного исследования является изучение современного состояния рынка кредитования юридических лиц. Данная цель предполагает изучение ряда вопросов, а именно:

- изучение объема выданных кредитов в разрезе от-

дельных отраслей экономики, таких как: добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, строительство, транспорт и связь, обрабатывающие производства.

- анализ просроченной задолженности по кредитам юридических лиц,

- анализ объема кредитов, представленных кредитными организациями в динамике.

Для достижения поставленной цели и решения поставленных задач использованы следующие методы исследования:

- метод статистической обработки данных,
- метод сравнения,
- методы анализа и синтеза
- мониторинг

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Рассматривая вопросы, касающиеся спроса и предложения на кредитном рынке, следует отметить, что возможность получения кредитов для организаций, государства — это возможность финансирования своего развития в будущем, возможность оплаты текущих расходов государственных бюджетов с учетом их влияния на увеличение будущих налоговых доходов. Домашним хозяйствам и физическим лицам кредиты позволяют оплачивать покупку товаров (в том числе, недвижимости), а также разнообразных услуг. В этих условиях увеличивается спрос на национальном рынке товаров и услуг. Таким образом, с макроэкономической точки зрения, государство заинтересовано в увеличении объемов кредитования, как организаций, так и домохозяйств.

Для анализа состояния рынка кредитования необходимо изучить динамику объемов банковских кредитов за последние 3 года. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1- Объем кредитов, предоставленных кредитными организациями за 01.02.2017 - 01.02.2019 гг. (млн. руб.) [10]

| | 01.02.2017 | 01.02.2018 | 01.02.2019 | Абс. изменение 2019/2018 |
|--|------------|------------|------------|--------------------------|
| Кредиты нефинансовым организациям | 30 057 757 | 30 295 776 | 33 187 183 | 2 891 407 |
| Кредиты финансовым организациям-резидентам | 2 705 327 | 3 536 883 | 4 554 638 | 1 017 755 |
| Кредиты физ. лицам | 10 765 090 | 12 260 698 | 15 092 266 | 2 831 568 |
| Итого | 43 528 174 | 46 093 357 | 52 834 087 | 6 740 730 |

* составлено автором на основе статистических данных ЦБ РФ

На основе данных таблицы 1, можно сделать вывод, что 01.02.2019 г. сумма кредитов, выданных коммерческими организациями на 6 740 730 млн. руб. превысила сумму, выданную на 01.02.2018 г. и на 9 305 913 млн. руб. — сумму 01.02.2017 г.

Больший объем выдаваемых кредитов получают нефинансовые организации. Так, за начало текущего года ими было получено 33 187 183 млн. руб., что в абсолютном выражении на 2 891 407 млн. руб. превысило показатель прошлого года. Рост выданных нефинансовым организациям кредитов по сравнению с 2017 г. составил 9,4%, то есть 3 129 426 млн. руб.

Также большую долю занимают кредиты, выдаваемые физическим лицам. Кредитование физических лиц существенно увеличивает потребительский спрос, повышает деловую активность и, как следствие, способствует развитию экономики.

С помощью банковского кредитования обеспечивается непрерывность воспроизводственного процесса и кругооборота капитала в экономике, ускоряется процесс реализации товаров и услуг конечным потребителям, стимулируется платежеспособный спрос на товары и услуги длительного пользования и, как следствие, создаются предпосылки для увеличения ВВП.

В связи с этим более подробно рассмотрим динамику их объема за последние несколько лет на диаграмме (рисунок 1).

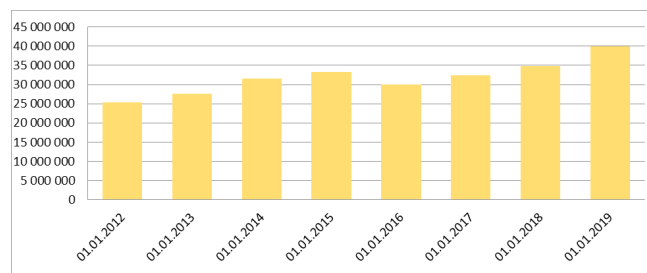


Рисунок 1- Динамика банковских кредитов, предоставленных юридическим лицам в России за 2012-2019 гг. (млн. руб.) [1] (составлено автором на основе статистических данных ЦБ РФ)

Как видно из рисунка 1, наблюдается положительная динамика объема кредитов, выданных юридическим лицам за период 2012-2015 гг. и 2016-2018 гг. При этом, наибольшая сумма предоставленных юридическим лицам кредитов наблюдается на 01.01.2019 г. и составляет около 40 000 000 руб. [10].

Однако с развитием рынка кредитования также происходит стремительный рост объема просроченной задолженности, что в первую очередь объясняется нерациональным использованием юридическими лицами предоставленных им в качестве кредита средств.

Данную ситуацию более подробно рассмотрим на следующем рисунке (рисунок 2).



Рисунок 2- Динамика просроченной задолженности по кредитам, выдаваемым юридическим лицам за 2012-2019 гг. (млн. руб.) [12] (составлено автором на основе статистических данных ЦБ РФ)

На основе рисунка 2 можно сделать вывод, что просроченная задолженность за период с 2012 по 2019 гг. значительно возросла: с 733 564 млн. руб. до 1 899 307 млн. руб. После 2015 г. наблюдается наиболее значительное увеличение просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам. Так, в 2016 г. в абсолютном выражении задолженность возросла почти на 550 млн. руб. по сравнению с 2015 г. и составила 1 676 510 млн. руб. [12]. Далее, в 2017-2018 гг. объем просроченной задолженности также увеличивается, но уже незначительно.

В связи с этим необходимо отметить, что важным достижением для банковской системы было создание бюро кредитных историй. В соответствии с Законом «О кредитных историях» все банки должны предоставлять в бюро сведения о кредитной истории заемщиков. Эта база создавалась как для банков, так и для заемщиков. Банком бюро кредитных историй может помочь отсеять недобросовестных заемщиков, а заемщикам с положительной кредитной историей получить более дешевые кредиты [11].

Для более подробного анализа выданных юридическим лицам кредитов, следует изучить объемы предоставляемых кредитов по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования

средств (рисунок 3).

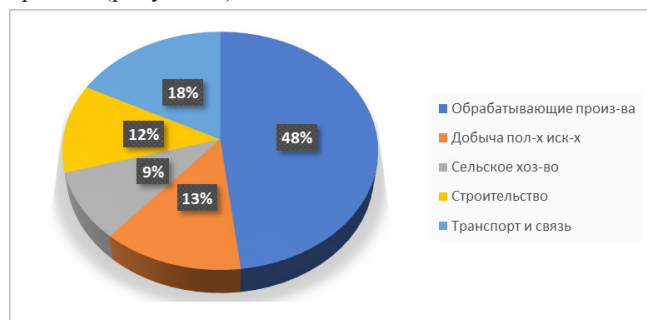


Рисунок 3- Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам по направлениям использования средств на 01.01.2019 гг.[13] (%) (составлено автором на основе статистических данных ЦБ РФ)

На основе рисунка 3 можно сделать вывод, что наибольший объем выдаваемых юридическим лицам кредитов за 2019 г. приходится на отрасли обрабатывающей промышленности. Так, в 2019 г. в абсолютном выражении он составил 6 074 288 млн. руб. Наименьшая доля кредитов, предоставляемых юр. лицам приходится на сельское хозяйство и составляет 1 174 980 млн. руб.[13].

ВЫВОДЫ

Выводы исследования. Таким образом, объем выданных за последние годы кредитов значительно вырос, несмотря на далеко не благоприятную ситуацию, сложившуюся в стране. Стоит отметить, что важную долю среди выдаваемых кредитов занимают кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам. В свою очередь наблюдается рост кредитов, выданных юридическим лицам, на период с 2016 по 2019 гг, что является благоприятной тенденцией развития. Однако, вместе с тем растет и просроченная задолженность по ним. Вследствие этого было принято решение о создании бюро кредитных историй для наиболее полной проверки кредитоспособности потенциальных заемщиков и отсеивания недобросовестных. В частности, стоит отметить, что большая доля общего объема выдаваемых кредитов на 2019 г., приходится именно на отрасли обрабатывающей промышленности. Изменения, происходящие в современной мировой экономике, позволяют определить проблемы кредитования, которые тормозят её развитие. Среди путей их решения можно обозначить: постепенное понижение действующих процентных ставок; увеличение среднего срока, на который кредитные организации выдают займы; грамотная реализация мероприятий по улучшению инвестиционного климата в России.

Перспективы развития кредитования в России неоднозначны. Для создания благоприятных условий на кредитном рынке необходимо предпринять ряд мер, а именно: нормализовать политический и экономический климат, упорядочить хозяйственное законодательство.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Семенов С.В. Применение инновационных сервисов в кредитовании на потребительском рынке // Вестник НГИЭИ. 2015. № 5 (48). С. 86-91.
2. Макиров И.В. Проблема долгосрочности в банковском кредитовании России: правовой аспект // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. Т. 10. № 1 (37). С. 133-143.
3. Кузубов А.А. Риски в процессе банковского кредитования малого бизнеса // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 48-50.
4. Андришин С.А., Бурлачков В.К., Рубинштейн А.А. Корпоративная задолженность и кредитная активность в условиях нового механизма санации российских банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. Т. 11. № 3 (43). С. 30-42.
5. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю., Холобаева А.В. Современные особенности эффективного управления рисками кредитного портфеля банка // Вестник НГИЭИ. 2017. № 5 (72). С. 137-146.
6. Кривошапова С.В., Саласкина И.Д., Зайцева Е.Ю. Оценка кредитного потенциала банков России // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 131-135.
7. Курилова А.А. Теоретические основы управления кредитными

рисками в коммерческом банке // Вестник НГИЭИ. 2015. № 7 (50). С. 43-50.

8. Фролова О.Ю. Современный рынок российских банковских продуктов // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3 (8). С. 93-96.

9. Курилова А.А., Полтева Т.В. Управление кредитным риском коммерческого банка // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 188-191.

10. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko_sub (дата обращения: 29.04.2019 г.)

11. Яблочкин В.К., Шматков Р.Н. Проблемы формирования инфраструктуры кредитного рынка в России // Научный форум: Экономика и менеджмент: сб. ст. по материалам XVII междунар. науч.-практ. конф. — № 5(17). М., Изд. «МЦНО», 2018. С. 113.

12. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbID=302-09> (дата обращения: 28.04.2019 г.)

13. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbID=302-01-G30&pid=sors&sid=ITM_27910_G30 (дата обращения: 28.04.2019 г.)

Статья поступила в редакцию 01.08.2019

Статья принята к публикации 27.08.2019