

**Яблонская А. Е., аспирант  
Белгородского университета кооперации, экономики и права**

## РОЛЬ ДОЛГОСРОЧНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ДЛЯ РАЗВИТИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РОССИИ

ann\_yabl@list.ru

*В статье рассмотрен механизм влияния банковского кредитования на развитие экономики страны. Определены основные виды банковского кредитования, обозначена роль долгосрочного банковского кредита для развития предприятий реального сектора экономики. Выявлены проблемы его развития и методы их преодоления.*

**Ключевые слова:** кредитование, долгосрочный банковский кредит, банковский сектор, реальный сектора экономики, инвестиционная деятельность.

За последние двадцать лет, то есть после перехода России на рыночные отношения, сфера услуг, по своим темпам, существенно опережала темпы развития реального сектора экономики и особенно это касается торговли. Так, например, доля торговли в ВВП за период с 2004 года по 2010 год увеличилась с 18% до 35% [2]. Такая тенденция сложилась по следующим причинам. Во-первых, в годы Советской власти не уделялось должного внимания сферы услуг, и она существенно отставала в своем развитии от реального сектора экономики. Во-вторых, переход на рыночные отношения создал определенные позитивные предпосылки для развития сферы услуг. В-третьих, для развития сферы услуг, как правило, не требуются значительные инвестиции. В целом опережающее развитие сферы услуг является закономерным и позитивным явлением. Что касается реального сектора экономики, то за 20 лет он фактически не развивался и в современных условиях является узким звеном в экономике России.

Такая ситуация сложилась по причине затянувшегося экономического кризиса (1990-1999 гг.), что в основном было связано с экономической политикой государства в период перехода на рыночные отношения. Особенно суще-

ственно кризис отразился на таких отраслях как машиностроение, химическая и легкая промышленность. Поэтому на современном этапе, по мнению многих специалистов и экономистов, обеспечение устойчивых темпов развития национальной экономики практически невозможно без ускоренного развития реального сектора экономики. Для решения этой проблемы необходимы существенные инвестиции.

Следует отметить, что за период с 2004-2010 годы рентабельность продукции (работ, услуг) по экономике России снизилась с 13,4% до 11,1% соответственно [2]. Это свидетельствует о том, что у многих предприятий реального сектора экономики не было возможности для финансирования инвестиций за счет собственных средств. Об этом в частности подтверждают данные таблицы. Доля собственных источников финансирования снижается, особенно эта тенденция наблюдалась с 2004 года до 2009 год, что связано с финансовым кризисом 2008 года. Доля банковских кредитов в финансировании инвестиций в основной капитал имеет устойчивую тенденцию к росту до 2009 года. Поэтому на современном этапе существенно возрастает роль банковского кредитования, а особенно долгосрочного.

Таблица

**Структура инвестиций в основной капитал по источникам финансирования  
в 2004-2010 годах, %\***

Показатели	Годы						
	2004	2005	2005	2007	2008	2009	2010
Собственные средства	45,4	44,5	42,1	40,4	39,5	37,1	41,2
Привлеченные средства, в т.ч.	54,6	55,5	57,9	59,6	60,5	62,9	58,8
- банковские кредиты	7,9	8,1	8,9	9,5	10,4	11,8	10,3

\*Составлено по данным Госкомстата России за соответствующие годы, [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

В научной и учебной литературе банковское кредитование по срокам использования в подразделяют на краткосрочное и долгосрочное. Долгосрочные банковские кредиты рассчитаны, как правило, на более длительный период (инвестиционный процесс) от трех и более лет. По нашему мнению, под долгосрочным банковским кредитом следует понимать кредит, предостав-

ленный заемщику на долгосрочной основе в целях формирования внеоборотных активов, поддержания их в необходимом состоянии, а также в целях организации финансирования их инвестиционной деятельности.

Важную роль в развитии долгосрочного банковского кредитования оказывает ресурсная база банковской системы страны. Так, за иссле-

дуремый период наблюдается тенденция к увеличению ресурсной базы банковского сектора практически в 5 раз с 803,8 млрд. руб. в 2004 году до 3882,7 млрд. руб. в 2010 году [1]. Однако, ее явно не достаточно для должного финансирования предприятий реального сектора экономики. Проблема усугубляется еще и тем, что возрастает уровень кредитных рисков в банковской сферы. Так доля просроченной задолженности по выданным кредитам реальному сектору экономики увеличилась с 1,6% в 2004 году до 5,3% в 2010 году [1].

В настоящее время роль системы банковского кредитования в экономике страны дина-

мично возрастает. Так, за период 2004-2010 годы доля долгосрочных банковских кредитов в общей сумме кредитов реальному сектору экономики возросла с 6,3% в 2004 году до 32,7% в 2010 году, однако доминирующими остаются краткосрочные кредиты [1].

Необходимо отметить, что банковское кредитование самым существенным образом влияет на развитие национальной экономики. Механизм этого влияния на рисунке 1. Краткосрочное и долгосрочное банковское кредитование в первую очередь влияет на развитие национальной экономики через финансирование физических и юридических лиц.



Рис. 1. Механизм влияния банковского кредитования для развития национальной экономики и решения социальных проблем

Большую часть краткосрочного банковского кредитования в РФ представляют потребительские кредиты, которые предназначены для физических лиц и связаны с покупкой товаров длительного пользования. Степень их доступности для населения в конечном итоге создает благоприятные условия для улучшения материального положения и роста потребительского спроса. Данный вид банковского кредитования по нашему мнению, способствует удовлетворению

личных потребностей населения и в конечном итоге носит социальный характер и способствует развитию экономики страны в целом. Развитие краткосрочного кредитования для хозяйствующих субъектов способствует дополнительному финансированию оборотного капитала и приводит к эффективному развитию предприятия. Повышению эффективности функционирования хозяйствующих субъектов способствует увеличению реализации продукции (работ,

услуг) и росту заработной платы работников, что в свою очередь благотворно влияет на развитие национальной экономики. Однако основой для развития и стабильного роста экономики России являются долгосрочные банковские кредиты, которые предоставляются банками для финансирования и обновления основных средств предприятий реального сектора экономики.

Таким образом, учитывая роль и значение развития реального сектора экономики государство должно создавать нормальные условия для его развития. В этих условиях на первый план должна выдвигаться государственное регулирование экономики и поддержка инвестиционной деятельности предприятий реального сектора экономики, в том числе за счет выдачи государственных гарантий по долгосрочным банковским кредитам (рис. 2).



Рис. 2. Влияние государственного регулирования реального и банковского сектора страны на развитие национальной экономики

Следовательно, создание необходимых условий со стороны государства для развития реального сектора экономики через государственное регулирование позволит:

- усилить взаимодействие банковского и реального секторов экономики;
- улучшить финансирование и обновление основных средств предприятий реального сектора экономики;
- активизировать инвестиционную деятельность предприятий реального сектора экономики;
- обеспечит развитие долгосрочного банковского кредита.

Таким образом, в результате осуществления государственного регулирования реального и банковского сектора экономики будут созданы

необходимые условия, которые будут способствовать развитию производственных предприятий и позволят усилить роль и значение долгосрочного банковского кредита и системы долгосрочного банковского кредитования в целом для развития экономики России.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Официальный интернет-сайт Центрального Банка Российской Федерации: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Официальный интернет-сайт Государственного Комитета Российской Федерации по статистике: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)