

ВОЗДЕЙСТВИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ МАКРО- И МИКРОСИСТЕМ

асп. Мирошниченко Ю.А, студ. Литвиненко Е.А.

Одним из обязательных условий преодоления экономического кризиса, спада производственного процесса и обеспечения стабильного экономического роста в Украине является вовлечение в систему воспроизводственного процесса ресурсов инвестиционного характера, одним из элементов которого является капитал коммерческих банков. Проанализируем воздействие кредитной деятельности банков на эффективность функционирования экономических макро и микросистем в условиях украинской экономики (табл. 1).

Таблица 1
Воздействие кредитной деятельности банков на эффективность
макро и микросистем

	Позитивное воздействие	Негативное воздействие
Макросистема	1) обеспечение непрерывности кругооборота капитала, ускорение его концентрации и централизации; 2) является инструментом регулирования воспроизводства; 3) способствует развитию международных экономических связей; 4) компенсируется недостаток капитала в конкретной отрасли; 5) более быстрое получения потребителями товаров и услуг.	1) возможное не самое рациональное перераспределение стоимости между территориальными и отраслевыми системами; 2) возможно перенасыщение оборота платежных средств; 3) в случае наличия большого количества „плохих“ долгов государство вынуждено проводить прямую рекапитализацию банков, что провоцирует ослабление гривны и росту инфляции.
Микросистема	1) происходит более быстрый процесс капитализации прибыли концентрации производства; 2) стимулирует повышение эффективности производства на предприятии; 3) выступает источником формирования основных и оборотных средств хозяйствующих субъектов.	1) кредитируя текущую фин. деятельность предприятия, банк не стимулирует модернизацию, технологическое обновление, изменение бизнес-плана; 2) при высокой цене кредита экономический эффект от привлечения заемных фин. ресурсов отрицательный; 3) возможен субъективизм со стороны кредитора при определении кредитоспособности заемщика.

Кредит имеет позитивный эффект на деятельность предприятия только в случае, когда цена заемного капитала меньше доходность активов. Однако, если взять любой период деятельности предприятия за период независимости украинской экономики, то для подавляющего большинства предприятий рентабельность активов никогда не превышала величину процентной ставки по выданным банками кредитам (табл. 2).

Например, если процентная ставка по гривневым кредитам в банках 20%, то для того чтобы предприятию с активами баланса в размере 2 млн. грн. обеспечить положительную величину дифференциала финансового ливереджа, то есть рентабельность активов в размере 21%, необходимо сформировать чистую прибыль в размере 420 тыс. грн. Что в нынешних условиях практически нереально.

Таблица 2

Сравнение процентной ставки за кредит и рентабельности
активов предприятия

Год	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
% за кредит	29,6	19,6	17,7	17,5	16,4	15,1	13,9	19,1	30
<i>Рентабельность активов</i>									
<i>Химическая промышленность</i>									
Большие	9,82	9,54	5,35	3,6	7,1	8,71	6,08	5,52	9,82
Средние	-1,2	11,1	6,69	7,22	7,24	7,91	4,09	4,09	-1,2
<i>Машиностроение</i>									
Большие	1,52	4,86	2,33	3,09	3,47	2,98	2,64	1,66	1,52
Средние	-0,36	12,5	7,06	9,14	7,81	7,32	3,93	3,38	-0,36

При этом, количество и качество финансовых продуктов, предлагаемых банками субъектам экономики, не обеспечивают им возможности эффективно решать финансовые проблемы в интересах развития.

Деформация кредитно-денежных отношений не только тормозит развитие экономики Украины, но и разрушает ее потенциал. Все это создает предпосылки формирования более эффективного кредита механизма, а также разработки инструментария его внедрения в хозяйственную практику.