

РОЛЬ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ У ФОРМУВАННІ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ПІДПРИЄМСТВА

студент гр.УД-71маг Семесенко О. В.

Однією з найважливішою категорією ринкової економіки, що відображає реальні зв'язки і відносини економічного життя суспільства є кредит. Якісне кредитне забезпечення суб'єктів господарювання є дієвим способом виходу економіки із кризи. Кредитування допомагає відновити діяльність підприємств, які занепадали та простоювали тривалий час, розширити асортимент продукції чи покращити її якість.

Завдяки кредитним відносинам немає потреб обов'язкового накопичення власних коштів і відбувається більш швидке залучення ресурсів у господарський оборот за рахунок економії часу при закупівлі сировини, матеріалів тощо. Сприяючи безперервності відтворювального процесу на підприємстві, кредит поряд з тим є фактором його прискорення.

Основною формою кредитування є банківський кредит. На даний момент загострилися фінансові відносини у сфері кредитування між підприємствами і банками. Зумовлено це «замороженням» платежів між контрагентами, кредитуванням під заставу майна підприємства, що у разі несплати кредиту веде до розпродажу заставленого майна. З боку держави впливає необхідність повертати залучені за кордоном кошти (близько 17 млрд. доларів), які були надані як довгострокові кредити. Вчасно не скоригувавши свою політику та не вживши ефективних заходів для мінімізації впливу кризи, банки розраховують на компенсацію втрат за рахунок держави і власних клієнтів. Банки переживають кризу ліквідності; їм потрібні гроші, які вони намагаються залучити всіма можливими методами. Сучасні методи банкірів щодо «залучення» коштів вражають своєї винахідливістю: підвищують відсоткові ставки за наданими кредитами, не повертають депозити як достроково, так і після закінчення строку, затримують проведення платежів, вимагають додаткових платежів та ін.

Зокрема, обсяг виданих позик перевищує акумульовані кошти на депозитах у декілька разів. Також у результаті нестачі власних ресурсів банки скоротили кредитування економічних суб'єктів. Скорочення кредитування економіки банківським сектором може негативно відбитись на розвитку практично усіх секторів економіки. Ускладнення доступу до кредитних ресурсів, невизначеність перспектив кон'юнктури ринків та економіко-правового середовища в Україні, значний рівень політичних ризиків дестимулюють інвестування в Україні, сповільнюють темпи кредитування економіки та погіршують якість кредитів, що посилює низхідну динаміку економічного зростання.

Велику роль відіграє державна допомога в кредитуванні та держзамовлення. Але часто держава бере на себе певні зобов'язання та не виконує їх. Головною проблемою кредитування підприємств в Україні є нестабільність політично та фінансової системи, недосконале та не постійне законодавство, надто високі кредитні відсотки, невігідні умови кредитування та довгий розгляд отримання кредиту.

Кредити, які надаються комерційними банками підприємствам, залежно від термінів кредитування поділяються на короткотермінові, середньотермінові і довготермінові. На жаль, темпи інфляції, які склалися в Україні під час переходу до ринкової економіки, практично звели нанівець довгострокове кредитування підприємств на капітальні вкладення, бо за тим рівнем відсотка, який вимагають банки, окупність витрат на капітальні вкладення досягти найчастіше неможливо.

Аналіз сучасних проблем кредитування дало змогу зробити висновки, що банківська система України потребує значного реформування, направлено на здешевлення кредитів, їх доступність, економічно обгрунтованих кредитних ставках, вдосконалення законодавчої бази, переймання досвіду іноземних держав. Проблеми кредитування гальмують розвиток підприємництва, сприяють занепаду виробництва та призводять до економічного спаду. Цільовий характер кредитування знаходить відображення в об'єктах кредитування.

Вартість кредитів можна понизити шляхом удосконалення процесів видачі позики (розгляд заявки та технологію обслуговування). Існуючі ставки залежать від сучасного рівню неповернення кредитних засобів: чим краща кредитна історія тим більше шансів отримати пільговий кредит.

Розвитку кредитування заважають такі фактори, як висока вартість, складні умови отримання кредитів, недостатня підтримка з боку держави, терміни розгляду заявок, непрозорість бізнесу, високі ризики неповернення кредитів.

Першочергового вирішення потребує проблема забезпечення можливості кредитування великих підприємств, які являють державо-будівними для нашої країни. Для вирішення даної проблеми потрібно: розробити та надавати часткову компенсації відсоткової ставки за кредитами для підприємств, підтримку короткострокового кредитування, пільгове довгострокового кредитування, зниження вартості кредитів.

Науковий керівник: доц. Карпіщенко М. Ю.