

*Сафьянова А.В., студентка
факультета «Финансы и кредит»
Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина
Россия, г. Краснодар*

КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

***Аннотация:** Данная научная работа посвящена особенностям кредитования юридических лиц. В статье была рассмотрена ситуация на рынке кредитования в России, а также освещены основные проблемы процесса кредитования юридических лиц.*

***Ключевые слова:** юридическое лицо, кредитование, банки, банковский сектор, кредитный рынок, заемщик.*

***Annotation:** This scientific work is devoted to the features of lending to legal entities. The article examined the situation on the lending market in Russia, and also highlighted the main problems of the lending process for legal entities.*

***Keywords:** legal entity, lending, banks, banking sector, credit market, borrower.*

На этапе восстановления России после кризиса процессы кредитования юридических лиц являются важным элементом финансового сектора и непосредственно экономики в целом.

Благодаря кредитованию, предприятия имеют возможность развиваться без наличия собственных денежных средств, что стимулирует предпринимателей на дальнейшее ведение собственного бизнеса. Развитие бизнеса очень благоприятно для устойчивого развития финансовой системы государства. Именно для этих целей необходимы различные виды кредитов для юридических лиц.

Для рассмотрения актуальности научной работы дадим характеристику современному состоянию уровня кредитования юридических лиц в Российской Федерации. Для этого мы используем статистические данные Центрального Банка РФ за 2016–2018 гг. Данные представлены в таблице 1 [3].

Таблица 1.

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам по видам экономической деятельности по 30 крупнейшим банкам РФ

Объемы кредитования	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %
Всего, млн. руб.	25074901	28705551	35177429	140,29
Добыча полезных ископаемых	931516	1901274	1555899	167,03
Обрабатывающие производства	6528333	5648327	5248496	80,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1149982	1801786	1743319	151,6
Сельское и лесное хозяйство, охота	658259	839405	1082269	164,41
Строительство	741813	1042643	1080608	145,67
Транспорт и связь	1302118	1596415	2059590	158,17
Оптовая и розничная торговля	5394372	6410684	7309428	135,5
Операции с недвижимым имуществом	1164606	1561915	2019966	173,45
Прочие виды деятельности	3076483	3213983	7593542	246,83

Итак, в 2019 г. по отношению к 2018 г. наблюдался значительный рост общего объема кредитования – на 40,3 %. Рост был вызван стабилизацией экономической обстановки в стране и ее выходе из кризисного состояния.

По отдельным видам объемов кредитования мы наблюдаем скачкообразную тенденцию. Так, например, объем кредитования добычи полезных ископаемых в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизился на 18,2 %, однако с 2016 г. объемы увеличились на 67 %. Объем кредитования обрабатывающего производства в 2018 г. по сравнению с 2016 г. сократился на 20,6 %.

На 50 % увеличился объем кредитов, которые были выданы на производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Также почти на 65% возросла доля кредитов, связанная с сельским и лесным хозяйством. Объемы кредитования на строительство выросли на 46 %, а на транспорт и связь – на 58 %.

Кредиты, выданные на организацию оптовой и розничной торговли, увеличились на 35,5 %, а на 73 % возрос объем кредитов по операциям с недвижимым имуществом. В 2,5 раза возросла доля кредитования прочих видов деятельности.

На сегодняшний день рынок кредитования юридических лиц в России сталкивается со многими проблемами [2]. Основными из них являются: значительный объем невозвращенных кредитов, недостатки действующего законодательства, приведем и иные проблемы в таблице 2 [1].

Таблица 2.

Проблемы кредитования юридических лиц

Проблемы кредитования	
С точки зрения юридических лиц	С точки зрения банков
1. высокие кредитные ставки; 2. жесткие условия предоставления кредита и неполнота информации при оформлении его; 3. отсутствие обеспечения по кредиту; 4. продолжительный срок рассмотрения заявки	1. риски невозврата кредита; 2. рост просроченной задолженности по кредитам; 3. риск потенциального банкротства юридического лица;
1. недостаточный уровень поддержки компаний со стороны государства; 2. низкий уровень юридической и экономической грамотности населения; 3. снижение объемов кредитования; 4. низкое развитие секьюритизации кредитов юридических лиц.	

Но банки теряют часть выручки не только из-за ошибок клиентов, но и из-за отсутствия организованной системы финансового менеджмента в кредитных

организациях [4]. Существует множество проблем, мешающих эффективной работе предприятий и банковских учреждений, данные проблемы и их решения изображены на рисунке 1.



Рисунок 1. Проблемы, возникающие у коммерческих организаций

Существуют и другие проблемы кредитования, возникающие у кредитных организаций и юридических лиц.

Анализируя всё вышесказанное, можно сделать вывод, что современная практика оценки кредитоспособности клиентов банками нуждается в существенной модернизации, то есть улучшениях, которые будут направлены на снижение рисков и повышение эффективности банковской и предпринимательской деятельности.

Таким образом, для того, чтобы обеспечить устойчивость в развитии банковского бизнеса, необходимо провести эффективную организацию процесса кредитования за счет следующих факторов:

- грамотно организованные внутрибанковские процедуры;
- информационная открытость банка;
- высокий уровень профессионализма банковских служащих;
- отлаженные взаимоотношения между сотрудниками и высокая корпоративная культура;
- гибкая система мотивации персонала.

Стоит отметить, что меры, перечисленные выше, не требуют значительных финансовых вложений, однако при этом будет достигнут положительный и длительный эффект организации кредитования юридических лиц в банке.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гаврикова В.Н. Кредитование юридических лиц: проблемы и пути их устранения./ В.Н. Гаврикова, В.Е. Озерова // Сборник трудов XIII - ой Международной научно-технической конференции студентов и аспирантов. – 2016. – С. 42-45.

2. Галанов В.С. Кредитование юридических лиц: проблемы и пути их решения / В.С. Галанов // Деньги и кредит. – 2016. – № 11. – С. 32-35

3. Центральный Банк России, статистика: Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств по 30 крупнейшим банкам. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-01-G30>– Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 17.08.2019).

4. Яниева С.Н. Проблемы совершенствования кредитования юридических лиц коммерческими банками России в современных условиях / С.Н. Яниева // Актуальные вопросы экономики и современного менеджмента / Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. № 2. Самара. – 2016. – С. 113-116.