

Источники и литература

1. Вяткин В.Н., Вяткин И.В., Гамза В.А., Екатеринославский Ю.Ю., Хэмптон Дж. Дж.; Риск-менеджмент: Учебник / Под ред. И. Юргенса. – М.: Изд.-торг. корп. «Дашков и К^о», 2003. – 512 с.
2. Гудков А. Г. Пирамида потребностей предприятия в новых технологиях. // Экономика и производство. –2003. – №4-6. – С. 34.
3. Антикризисное управление: Учебник /Под ред. Э.М. Короткова. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 432с.
4. Санто Борис. Инновация как средство экономического развития. Пер. с венг. /Под ред. Б. В. Сазонова. – М.: Прогресс, 1990. – 295 с.
5. Котлер Ф. Управление маркетингом. – М.: Экономика. – 1999. – 468 с.
6. Василенко В. А. Система диагностики устойчивого развития предприятий. // Культура народов Причерноморья. –2005. – № 66. – С.134-142.
7. Зайченко Ю.П. Дослідження операцій /Підручник. К.: ВПОЛ, 2000. 287 с.

Андропова Е.А.**КРЕДИТОВАНИЕ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕГИОНА**

Значение малого бизнеса в региональной экономике очень велико. Малый бизнес в экономике региона – ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество ВВП. Развитие экономики должно стимулировать рост числа малых предприятий в регионе.

Владичин У.В. [1, с. 96–100] отметил, что становление и развитие кредитного рынка находится в постоянном движении в зависимости от изменения потребностей экономического развития региона.

Воробьев Ю.Н. [2, с. 27–31] делает акцент на то, что в условиях экономического подъема в стране банковская система имеет очень хорошие перспективы для своего функционирования. Попова Н.В. [3, с. 27–30] отметила, что ключевой формой взаимодействия в процессе обеспечения необходимыми инвестиционными ресурсами является кредитование.

Калугин С.П. [4, с. 43–46] говорит о том, что, покупая ресурсы на свободном рынке кредитных ресурсов и продавая их предприятиям (фирмам), коммерческие банки осуществляют прямое влияние на развитие региональной экономики.

Бояренков А.В. [5, с. 35–40] упоминает, что активность банков в кредитовании сдерживается структурой пассивов, в которых преобладают краткосрочные ресурсы. Билобровский С. [6, с. 30–31] показывает, что операции по кредитованию являются ключевыми в работе банков – это стержень, на котором держится доходная часть большинства банковских учреждений.

Сухов М.И. [7, с. 9–11] говорит о том, что ввиду большого неосвоенного потенциала рынка услуг ожидается увеличение темпов роста банковского сектора, который будет сопровождаться усилением конкуренции. В связи с этим в региона наблюдается приток банков, что способствует усилению конкурентной борьбы.

Сапунов М.К. [8, с. 46–49] отмечает, что низкая кредитная активность банков обусловлена и факторами риска, как со стороны банков, так и предприятий.

Основной целью статьи является изучение некоторых аспектов развития рынка кредитования малых предприятий АР Крым на основе анализа функционирования региональных банковских учреждений.

На сегодняшний день рынок кредитования малого бизнеса в АР Крым заполнен на 40%. Это связано с высокими рисками кредитования малых предприятий банковскими учреждениями, не устойчивостью при изменении экономической ситуации в регионе, отсутствием твердой финансовой базы и средств для обеспечения гарантий и залогов, сложностями с оценкой финансового состояния малых предприятий, негибкостью законодательства, регулирующего предоставление и возврат кредитов.

Тем не менее, кредитование малого бизнеса на сегодняшний день является одним из быстро развивающихся направлений деятельности для банковской системы АР Крым. Коммерческие банки находятся в стадии активного роста, на кредитном рынке АР Крым появляются новые банки. За 6 месяцев текущего года банки региона получили 220 млн.грн. доходов, расходы составили 191 млн.грн. В 2004 г. банковская система АР Крым заработала 40 млн.грн., в 2005 г. получено 28 млн.грн. прибыли. В 2005 г. по сравнению с показателями 2004 г. темпы роста доходов банковской системы АР Крым составили 123%, расходов – 115%.

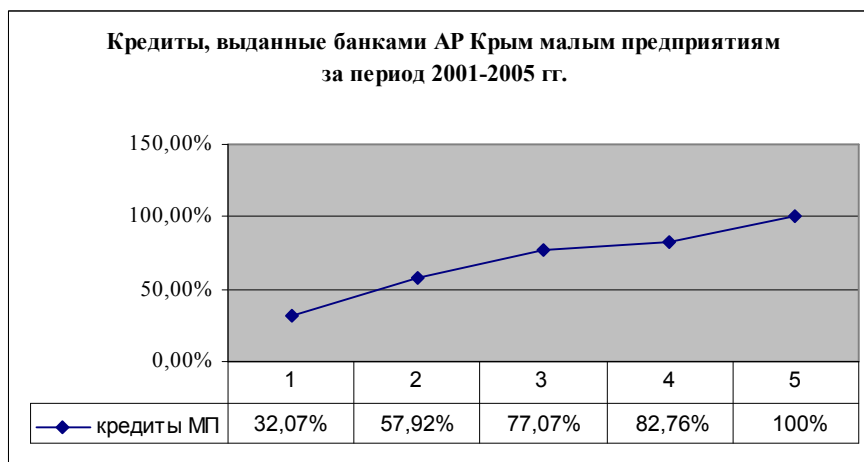
По мере развития региона растет потребность малых предприятий в банковских услугах, в частности в кредитовании, что, в свою очередь, способствует росту активности банков. В этом полугодии объем кредитного портфеля банковских институтов вырос на 42%. По объему кредитных вложений в малый бизнес банки региона занимают 9-е место в Украине, а по общему объему кредитных вложений в экономику – 8-е. Таким образом, в АР Крым имеются резервы для расширения банковского кредитования малого предприятий.

Для банков АР Крым выгодно наращивать объемы небольших кредитов и оказывать услуги малым предприятиям, этим они делают ставку на будущее, привлекая клиентов и занимая рыночную нишу. Так как, во-первых, оказание банковских услуг малому бизнесу различных отраслей является в перспективе неограниченной сферой для проведения активных операций. Во-вторых, средства малого бизнеса являются одним из основных источников ресурсной базы для банков региона. В этом смысле развитие банковской системы региона связано с необходимостью использования потенциала малых предприятий.

За текущий год объем кредитного портфеля банковских учреждений вырос на 17,24%. В регионе нет

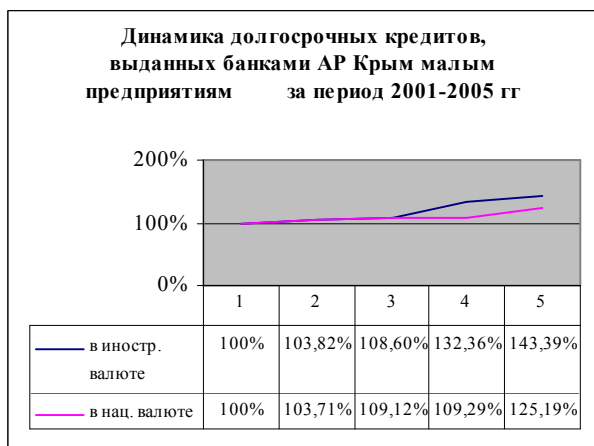
ни одного банка, в котором бы не росли объемы кредитования. Кредитный портфель банков в среднем по АР Крым составляет 65–70%, а объем кредитования банков, специализирующихся на кредитовании, составляет до 80% от общего объема проводимых банковских операций. Доля малых предприятий в общем количестве обслуживаемых предприятий колеблется в региональных банках от 15 до 76%.

В структуре кредитного портфеля банков региона 70% всех кредитов приходится на основные отрасли экономики АР Крым, где формируется более 50% валовой прибавочной стоимости. Объем кредитов для торговых предприятий составляет 30% всего объема кредитных вложений, для промышленных предприятий – 21%, для сельскохозяйственных – 12% и для строительных – 8%.



Условия кредитования малых предприятий банками АР Крым по срокам и процентным ставкам более жесткие. На увеличение цены кредита влияет не только высокий риск, но и рост издержек на обслуживание большого количества клиентов. Высокая цена кредита является сдерживающим фактором кредитования малого бизнеса. Тем не менее, среднемесячные темпы роста кредитов за полугодие достигли 1,2% в реальном выражении.

С целью снижения стоимости кредита малым предприятиям государственными фондами поддержки малого предпринимательства АР Крым используется система субсидирования разницы в процентных ставках по банковским кредитам до 70%. Поддержку кредитования малых предприятий осуществляют также региональные банковские институты, ресурсную базу которых составляют специальных государственных ассигнований.



Таким образом, рост краткосрочного кредитования малых предприятий в АР Крым идет более быстрыми темпами, чем долгосрочное кредитование. За текущий год объемы выданных инвестиционных кредитов выросли в 2,6 раза, а их удельный вес в кредитном портфеле в 2,8 раза. Причины сдерживания инвестиционной активности банков в том, что банковские институты АР Крым сталкиваются с дефицитом средств для осуществления долгосрочного кредитования и высокими рисками вложения средств в малые предприятия региона, которые еще не до конца готовы к эффективному использованию долгосрочных кредитов. Дефицит средне- и долгосрочных ресурсов обуславливает высокий риск ликвидности и высокую процентную ставку по долгосрочным кредитам.

Для того, чтобы увеличить долю кредитов, предоставляемых банковскими институтами АР Крым, необходимо снизить риск невозвращения выданных кредитных сумм кредиторам. Это, в свою очередь, позволит снизить процентные ставки, и кредиты станут более доступными для физических и юридических лиц.

Наиболее популярны на сегодняшний день микрокредиты и экспресс-кредиты, так как их можно получить без залога и на протяжении одних суток. На кредитном рынке региона наблюдается в связи с этим снижение процентных ставок по данным кредитам. Прирост средств у малых предприятий с начала года

составил 38%. Однако вследствие сезонности в экономике региона прирост средств является непостоянным. Как правило, в начале года происходит снижение остатков средств на банковских счетах предприятий, а в летний сезон происходит рост финансовых ресурсов.

Появление новых банков, в первую очередь, иностранных приводит к обострению конкуренции, заставляя вновь открывшиеся банки предложить более качественные и рациональные банковские продукты на выбранном сегменте рынка региона, что приведет к снижению процентной ставки и увеличению срока выдаваемых кредитов малому бизнесу. При этом основной объем кредитных вложений в АР Крым осуществляют филиалы Украинских банков (76%).

С развитием предпринимательства в регионе будут увеличиваться вложения средств в банки, и, тем самым, будет происходить снижение ставок по депозитам, важному источнику ресурсной базы банковского сектора АР Крым. Объем депозитов населения в банках вырос на 27%, в структуре депозитных обязательств банков это 57%. Среди регионов Украины АР Крым по объему вкладов населения занимает 8-е место. С начала года формирование ресурсов у банков региона населением увеличилось. Доходность по ним составляет 13-20%. Снижение ставок по депозитам, в свою очередь, будет снижать ставки по кредитам. Таким образом, колебания ставок по кредитам зависит не только от экономики в регионе, но и от активности заемщиков.

Также на снижение ставок по кредитам для малых предприятий оказывает влияние стоимость средств, привлеченных коммерческими банками. Так как, привлекая средства только у населения, банковские институты АР Крым будут неконкурентоспособны, они организуют синдцированные кредиты, пополняя ресурсную базу за счет средств иностранных банков. Тем самым, если банковские учреждения АР Крым будут привлекать недорогие кредиты иностранных банков, то стоимость кредитов для малого бизнеса будет снижаться.

Приход иностранного инвестора дает возможность установления конкурентоспособных ставок. Размещение долгосрочных кредитных линий дает возможность банкам региона выдавать долгосрочные кредиты, а наличие надежного и качественного кредитного портфеля, позволяет довольно точно планировать потребности в кредитных ресурсах, что, ведет к их удешевлению для банков АР Крым, а значит и для малых предприятий. Минимизация собственных расходов банков АР Крым стимулирует снижение процентных ставок по кредитованию малых предприятий и увеличение срока кредитования.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитование малых предприятий в регионе на сегодняшний день является одним из быстро развивающихся направлений деятельности для банковской системы АР Крым. Это обусловлено ростом числа субъектов малого предпринимательства в регионе, а также увеличением числа банков в регионе. Усиление конкурентной борьбы стимулирует банковские учреждения к снижению процентных ставок по кредитам малому бизнесу и увеличению срока кредитования с целью завоевания большего числа клиентов. Для развития кредитования малых предприятий целесообразно: стимулировать банки, кредитующие малые предприятия, оказывать поддержку малому бизнесу за счет средств фондов поддержки малого предпринимательства и местного бюджета, а также стимулировать развитие небанковских кредитных организаций в АР Крым.

Источники и литература

1. Владичин У.В. Роль кредитування в економічному зростанні в Україні // Фінанси України – 2004. – №1. – С. 96–100.
2. Воробьев Ю.Н. Банковская система Украины: состояние и перспективы // Экономика и управление – 2004. – №4–5. – С. 27–31.
3. Попова Н.В. Организация финансовой схемы инвестиционного кредитования коммерческого банка при участии фирмы-гаранта // Економіка, фінанси, право – 2003. – №4. – С. 27–30.
4. Калугин С.П. Банковские кредиты – экономике региона // Деньги и кредит – 2002. – №9. – С. 43–46.
5. Бояренко А.В. Синдцированный кредит как источник ресурсов крупных предприятий // Деньги и кредит – 2004. – №2. – С. 35–40.
6. Білобровський С. Окремі аспекти системи оцінки кредитного ризику банками // Економіка, фінанси, право – 2002. – №3. – С. 30–31.
7. Сухов М.И. Рыночная дисциплина и взаимоотношения органа банковского надзора с кредитными организациями // Деньги и кредит – 2003. – №6. – С. 9–11.
8. Сапунов М.К. Проблемы участия региональных банков в инвестировании экономики // Деньги и кредит – 2002. – №9. – С. 46–49.

Балашова Р. И.

ВОПРОСЫ ОПТИМИЗАЦИИ СЕБЕСТОИМОСТИ ТУРИСТИЧЕСКОГО ПРОДУКТА

Туризм начала XXI века характеризуется как один из видов экономической деятельности, который стремительно и динамично развивается, опережая по темпам роста доходов другие ведущие отрасли. Мировая туристическая индустрия пережила значительный подъем в последние годы и удерживает темпы роста количества туристов и поступлений от туристической деятельности.

Развитие туризма в Украине – одно из приоритетных направлений в структурной перестройке экономики.

Актуальность данной темы состоит в том, что себестоимость туристической продукции является од-