

- дальнейший рост производства продукции и повышение экономической эффективности сельскохозяйственных предприятий;
- увеличения поступлений в бюджеты всех уровней;
- положительное влияние на повышение жизненного уровня населения.

Источники и литература

1. АФЗУ за введение единого земельного налога вместо фиксированного сельскохозяйственного налога. zsu.org.ua/news/?id=435.
2. Проблемы налоговой системы России: теория, опыт, реформа. Институт экономики переходного периода. АНО. М.2003. -Центр-информ.-48с.
3. Марусик Е.А О налогообложении сельскохозяйственных предприятий. Тезисы Международной научно-практической конференции «Дни науки 2005». – Т. 13. – С 97–103.
4. Автономна Республіка Крим у цифрах 2005р.Короткий статистичний довідник м. Сімферополь. 2006. 231 с.
5. Joumard I. Tax Systems in European Union Countries. OECD Economics Department Working Papers.- 2001.- 251p.

Свириденко П.А.

МЕХАНИЗМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ УКРАИНЫ

На сегодняшний день одним из наиболее весомых рычагов управления финансовой системой являются кредитные операции, предоставляемые банковскими и небанковскими учреждениями, кредитными союзами или другим финансовыми организациями. Данный вид товара финансового рынка является одним из старейших, превратившегося из простой банковской услуги в сложный и многогранный механизм, существенный инструмент управления финансовой системой и регулирования экономики.

Важное значение для эффективной организации кредитных отношений между кредиторами и клиентами имеют принципы кредитования, а именно: срочность возврата, целевой характер, обеспеченность и платежеспособность кредита.

Целью написания данной статьи является раскрытие параметров продуктов, принципов ценообразования и конечно преимущества того или иного вида кредита.

Анализ исследований и публикаций. В условиях рыночных отношений процентная ставка (или др. словами плата за использование кредита) является объективным спутником кредита, его составной частью, поскольку кредитные операции – это акт коммерческой продажи на определенный срок денежных средств. Также процентная ставка является достаточно эффективным рычагом регулирования государством объемов кредитования экономики, управления совокупным денежным оборотом. По своей сути она складывается из учетной ставки Национального банка страны, регулятора финансовой политики, и непосредственно из маржи банка, прибыли. В свою очередь учетная ставка является корректировкой на инфляцию, и следовательно показатели этих двух категорий тесно связаны [4].

На сегодняшний день на финансовом рынке кредитных операций наблюдается значительное количество банков, кредитных союзов и фирм предоставляющих кредиты на соответствующих принципах.

Развитость кредитной системы страны в значительной мере зависит не только от количества кредиторов на рынке, но и от качества и количества предоставляемых услуг для населения, предприятий и других потенциальных заемщиков. В свою очередь развитость кредитной системы является гарантом стабильности развития экономики в долгосрочном периоде.

Финансовая система Украины на сегодня находится на этапе интенсивного развития, но все же рынок кредитных операций по-прежнему предоставлен малым перечнем предоставляемых услуг.

Среди наиболее распространенных видов кредитных видов услуг на территории Украины и Крыма в частности является потребительские кредиты. Они, как правило, предоставляются в национальной валюте физическим лицам – гражданам Украины.

Данный вид кредитования является источником расходов на приобретение товаров широкого потребления и долгосрочного пользования, транспортных средств, также на всевозможное обучение, торжества или другие unplanned расходы.

Следует отметить, что данные виды кредитов принято подразделять на долгосрочные и краткосрочные. К краткосрочным относят незначимые, такие, например как на приобретение бытовой техники. Большое значение как для организаций предоставляющих кредиты, так и лиц заемщиков, имеют долгосрочные кредиты предоставляемые, как правило, для приобретения жилья, автомобиля или других благ длительного срока пользования, и сроками выплат от 5 до 20 лет [2].

Размеры потребительских кредитов ограничиваются:

- предельными размерами, установленными Сберегательным банком Украины для конкретного вида кредита
- платежеспособностью займщика
- стоимостью залогового имущества. Международной практикой определено, что кредиты под залог не

должны превышать 60% оценочной стоимости имущества, по старым товарам – 30%, жилье – 60%, производственные помещения – 40%, автомобили – 50%.

Даже в тот самый момент, когда потребитель решает воспользоваться кредитом, он сталкивается с проблемой выбора кредитора. Проблема заключается в том, что некоторые кредиторы слишком малы, а другие обладают некой монополией, но как одни, так и другие завышают процентные ставки. Среди широкого перечня Украинских банков большинство на сегодняшний день являются «банками одного клиента», обеспечивающие посреднические операции одного предприятия, и не способны предоставить кредиты даже этому предприятию, другие действуют в пределах одного города и конечно их капитала недостаточно для обеспечения растущего спроса на кредиты. Следовательно, учреждения которые имеют широкую филиальную сеть и способны на привлечение дополнительных средств(в виде депозитов) а также обладающих значительным собственным капиталом способны обеспечить данный спрос и являются лидерами не только в этой сфере, но и всей банковской системы Украины. На сегодняшний день одним из таковых является КБ «Надра».

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Надра» было создано 3 ноября 1992 года, в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Украины, и 26 октября 1993 года было зарегистрировано Национальным банком Украины. 1993 банк был реорганизован в открытое акционерное общество.

На сегодняшний день банк принимает вклады от физических и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет платежное обслуживание в Украине и переводы денег зарубеж, проводит операции по обмену валют и предоставляет всевозможные банковские услуги своим корпоративным и розничным клиентам. Состоянием на конец 2005 года уставной капитал банка составлял 56 474 000 дол США, а согласно утвержденной в 2002 году стратегического развития программе развития количество филиалов и отделений выросло со 152 (2002год) до 510. Банк «Надра» является одним из крупнейших на территории Украины и занимает 9 место в отечественном рейтинге.

Как и для большинства банков одним из приоритетных видов предоставляемых услуг является предоставление кредитов, в частности большое внимание уделяется кредитованию физических лиц. На сегодняшний день в банке существует следующий перечень кредитных продуктов для данной категории клиентов: кредит потребительский, автокредитование, кредит на приобретение потребительской недвижимости, «кредиточка».

Одним из наиболее распространенных на рынке кредитных услуг является потребительский кредит. Данный вид направлен на приобретение всевозможных потребительских товаров(бытовая техника, мебель, одежда и т.д.) кредитозаймщиками за счет займовных средств банка.

Состоянием на 31 декабря 2005г. сумма выданных кредитов по данной услуги за отчетный год составила 104836000.дол.США

Преимуществом данного продукта заключается в том, что для клиента нет необходимости накапливать нужную сумму для приобретения того или иного товара. Принятое клиентом решение оформляется в течении 30мин., т.е. при успешном оформлении договора, клиент уже в этот же день приобретает право собственности на товар причем фактически еще за него не заплатив. При оценке платежеспособности Заемщика принимаются во внимание неподтвержденные документально доходы и совокупные доходы семьи. Погашение кредитов может производиться по любому удобному для клиента графику погашения в любом отделении банка (возможно через банкомат),сроки кредитования от бмесяцев до10 лет с предоставлением займов как в гривне так и в долларах США.

Для расчета ежемесячных выплат за кредит банком используется кредитный калькулятор - рабочая таблица MS Excel с алгоритмом расчета ежемесячного платежа в зависимости от условий кредитования. (финансовые функции Excel) Цена продукта в целом устанавливается не ниже уровня минимально допустимых котировок, которые утверждаются Комитетом управления Головного банка.

Наиболее значимы на сегодняшний день (в особенности для молодежи) является кредитование для приобретения недвижимости (ипотечный кредит). Помимо ряда особенностей всего кредитного портфеля банка, следует также выделить особенности присущи исключительно для этого продукта: первое - система расчета выплат, включающая в себя процентную ставку(17%),плату за управление кредитом(1%-значение тарифа фиксировано, уплачивается единовременно в момент получения кредита),плата за управлении кредитом ежемесячная (0,15-0,25% – оплачивается ежемесячно от суммы остаточной задолженности в зависимости от условий договора), плата за поставку кредита(0,2–0,5%-в зависимости от условий договора);второе - банк тесно сотрудничает с фондом Государственного содействия молодежному жилищному строительству(компенсирует стоимость учетной ставки НБУ); третье – общая сумма ежемесячных платежей рассчитывается с учетом неподтвержденных сумм доходов, но не должна превышать

- для уровня дохода до 2000 гр.-н. – 50% доходов семьи
- 2000-5000 гр.-н. – 60% дохода
- свыше 5000 гр.-н. – 75% дохода.

Говоря в общем о кредитном портфеле банка «Надра» можно сказать что за 2005 год клиентам на различных основах было предоставлено кредитных средств на сумму 3 358млн. грн., что к общей сумме кредитов предоставленных всеми банками Украины составило 2,85%(по данным «Деловая столица» от 7.11.2005)[3]

Несмотря на то, что банк «Надра» достаточно прочно закрепился на финансовом рынке Украины, попрежнему ставятся задачи расширения сети представительств и филиалов, снижение процентных ставок, расширение предлагаемых услуг в сфере банковского обслуживания, а также содействие Госфонду моло-

дежного жилищного строительства

Наряду с потребительским кредитом широкое распространение получили лизинговое кредитование. Данная форма кредитов на сегодня является наиболее популярной для предприятий агропромышленного производства. Его суть заключается в предоставлении займов под залог основных средств приобретаемых кредиторами для кредитозайомщика, соответственно с последующим возмещением стоимости кредита на конкретных условиях.

Эта форма чаще всего применяется для обновления машинотракторного парка, приобретения комбайнов и различного вида техники. Это является очень актуальным со середины 90х и до сегодня. Средства предприятий не позволяют одновременного обновления, а за счет новоприобретений значительно возрастает производительность, и следовательно можно наблюдать рост прибыли, что сможет стать источником погашения займа.

Реализация экономического потенциала малых предприятий много в чем зависят от возможности и условий их финансирования. Отсюда вытекает, что наиболее значимой проблемой кредитного рынка Украины является кредитование малых предприятий (или предприятий малого бизнеса).

В Украине поддержка малого предпринимательства со стороны кредитных организаций на сегодня является недостаточной, поскольку сами эти организации еще не достаточно развиты, таким образом, малые предприятия привлекают кредитные ресурсы чаще всего за счет коммерческих банков на очень жестких условиях.

На практике кредиторы очень остро подходят к вопросу кредитования малых предприятий. Главным негативным фактором по кредитованию данной группы потребителей нередко называют трудности которые возникают от того, что большинство предприятий работает в теневой экономики и по «давней украинской традиции» ведут двойную бухгалтерию.

Итак, перед малыми предприятиями встают такие проблемы: малые предприятия не могут предоставить необходимого обеспечения для приобретения кредита; чрезмерно высокие процентные ставки; сроки кредитования недостаточны.

В отличие от Украины, в Европе кредитование малого и среднего бизнеса международные институты придают большое значение. Так в ЕС действует специальная программа, которая предусматривает распределение финансовой помощи предназначенной для кредитования малого бизнеса через Европейский Банк реконструкции и развития и другие финансовые институты.

Не менее важным заданием является выделение инвестиционного кредитования среди других видов кредитов, в том числе и долгосрочного. За I полугодие 2006 года часть кредитов в инвестиционной деятельности в общем выросла с 11,5% до 13,7%, их объем достиг 15,6 млрд. грн.

В инвестиционном процессе важен вопрос процентных ставок по кредитам. Они в значительной мере колеблются в зависимости от сферы народного хозяйства. Так в перерабатывающей промышленности процентные ставки по кредитам составляют в среднем 11,7%, а в сельском хозяйстве, где нет отраслевых банков – 17,3%.

Кредитные организации, как и государство, должны быть универсальны, обособлены от частного бизнеса, обслуживать все сектора экономики. По-другому неизбежным будет диспропорция в инвестиционных процессах развития экономической деятельности.

Чтобы обеспечить позитивные движения кредитных средств и снизить их стоимость в соответствии с народнохозяйственными потребностями систему резервирования средств коммерческих банков в Нацбанке Украины. При средней норме в развитых странах 3% от привлеченных кредитов у нас этот показатель составляет 6-8 %.

Если же выйти на уровень развитых стран, то дополнительно будет получено до 3х млрд. грн. Дешевых инвестиционных ресурсов для кредитования экономики Украины [4].

Среди перспектив развития кредитного рынка Украины наиболее значимым за последний период является создание (26 июня 2005г.) и плодотворная работа «Первого всеукраинского бюро кредитных историй» (ПВБКИ), созданное 30ю банками, Ассоциацией банков Украины и двумя страховыми компаниями. ПВБКИ планирует предоставлять участникам финансового рынка услуги мирового уровня по ведению кредитных историй физических и юридических лиц, обработке заявлений на кредит, мониторинг изменений кредитных историй [4].

Выводы и перспективы исследований. Приведены основные направления кредитных отношений на финансовом рынке Украины, раскрыты механизмы формирования процентных ставок и выплат по кредитам. Сформированы основные проблемы и перспективы кредитования на финансовом рынке Украины. Перспектива дальнейшей работы лежит в изучении опыта зарубежных банков в области кредитования и обоснование применения в Украине.

Источники и литература

1. Васоренко О.В. «Банківські операції: Навчальний посібник» -5те видання. – К:Знання, 2006. – 311с.
2. Вісник Національного банку України «Первые шаги всеукраинского бюро кредитных историй» - 8/2006
3. Методические рекомендации работников отделов кредитования КБ «Надра»
4. Мороз А.М. , Савлук М.І. та інш. Банківські операції. – К: КНЕУ, 2002. – 467с.
5. Фінанси України « Перспективы кредитования малого бизнеса» - 8/2005, «Инвестиционное кредитование»- 12/2005