

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

За последнее десятилетие система кредитования в России проделала значительный путь развития. По существу, изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций.

Специфика современной практики кредитования состоит в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми в условиях современного рыночного хозяйствования. Нынешняя ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что существуют общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяют банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд. Для этого необходимо принятие соответствующих решений на государственном уровне, которые бы установили цивилизованные рамки “правил игры” для коммерческих банков, в том числе и в сфере кредитования реального сектора экономики. При этом важное значение имеет совершенствование нормативного регулирования кредитной политики.

Обращает на себя внимание отсутствие единой нормативной базы оценки финансового состояния предприятий, поскольку не имеется справочников среднеотраслевых показателей. Отсутствует единый, в том числе отраслевой классификатор кредитоспособности и надежности предприятий, который бы периодически публиковался, как это делается в развитых странах, и давал бы кредиторам возможность правильно оценить свой риск при предоставлении кредита. Не существует кредитных бюро, предоставляющих кредиторам кредитные истории потенциальных заемщиков. Федеральный закон о кредитных бюро, принятый 2004 г., так и не реализован на практике. Не разработана единая система показателей кредитоспособности заемщиков для коммерческих банков, что позволяет потенциальным клиентам достаточно вольно относиться к отчетности, изменяя ее.

По видимому, российскому банковскому законодательству при содействии министерств экономики и финансов, Центрального банка, Ассоциации российских банков лишь предстоит выработать действенные нормы для полноценного регулирования кредитных отношений, упорядочив и расширив уже существующие, либо создав специальный закон, посвященный кредитным операциям, как это сделано, например, в ряде зарубежных стран.

Д.А. Бессмертная, А.П. Анкудинова

Уральский государственный экономический университет

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ РФ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В последнее время одной из основных тем, интересующих финансистов, стала проблема дефицита государственного бюджета по причине стремительного роста объемов государственного долга. Внешние и внутренние заимствования, составляющие государственный долг – это эффективная помощь для такого развивающегося государства, как Россия, при правильном использовании заемных средств.

Отношения, связанные с формированием внутреннего и внешнего долга, его погашением и обслуживанием, – это динамичная, быстро развивающаяся сфера экономической деятельности государства. Однако, непогашенный государственный долг является одним из препятствий для нормального экономического развития страны, что требует самого пристального внимания к этой экономической категории. В проблеме государственного долга можно выделить следующие основные аспекты: структура и динамика государственного долга; механизм управления, обслуживания и реструктуризации долга; влияние государственного долга на развитие экономики страны.

Проблемы, связанные с управлением государственным долгом, его регулированием, с выбором правильной долговой политики достаточно актуальны, особенно после мирового кризиса. Накопление государственного долга имеет ряд последствий для социально-экономического развития страны:

- переложение налогового бремени на будущие поколения;
- перераспределение доходов среди населения;
- вытеснение (сокращение) частных инвестиций в силу выпуска государственных ценных бумаг.

Чтобы избежать негативных последствий государственного долга, необходимо регулярно контролировать процесс выпуска государственных займов,