

*Давыдовская Г.И.
к.и.н., доцент кафедры гуманитарных
и фундаментальных дисциплин
Чортковский учебно-научный институт
предпринимательства и бизнеса
Украина, г. Чортков*

КРЕДИТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РЕГИОНА В СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

Ключевые слова: *финансовые ресурсы, кредитные ресурсы, финансовый потенциал региона, кредитный потенциал региона, кредитный потенциал банковский.*

Аннотация: *в статье проведен анализ основных теоретических подходов к определению понятия финансовый потенциал региона и исследовано одну из основных его составляющих – кредитный потенциал региона.*

Ключевым условием обеспечения требуемого уровня социально-экономического развития региона является умение реализовывать эффективную финансовую политику, а способность органов местного самоуправления самостоятельно формировать бюджет определяет степень их финансовой независимости. Финансовая состоятельность региона характеризуется критериями, которые оценивают и определяют его финансовый потенциал, величина которого и способность региона использовать его в полной мере должны быть основой при построении финансово-экономических отношений между субъектами хозяйствования, региональными и местными органами власти, между ними и государством.

Для поддержания должного уровня экономической стабильности в регионе, обеспечения его надлежащими финансовыми ресурсами, наличием в регионе достаточного количества инвестиций, кредитных ресурсов особое значение играет определение финансового потенциала региона и, в частности, его кредитной составляющей.

В экономической науке нет единого подхода к определению понятия финансового потенциала и финансового потенциала региона, хотя эти определения достаточно широко используются экономистами и практиками.

Черкасов В.Е. и Ермакова Е.А. считают финансовым потенциалом региона общий объем всех финансовых ресурсов, которые есть в распоряжении региональных органов власти и которые используются ими для выполнения функций и задач, направленных на социально-экономическое развитие региона. Финансовый потенциал региона включает в себя не только финансовые ресурсы, которыми обладает регион на данный момент времени, но и те финансовые ресурсы, которые могут быть привлечены для выполнения функций региональных органов власти в процессе реализации эффективной финансовой политики [1].

Коломиец А.Л., Новикова А.М. рассматривают финансовый потенциал с позиций прав собственности, выделяя: финансовый потенциал государства, юридических лиц, населения; в зависимости от времени воспроизведения – накопленный финансовый потенциал и текущий [2]. Данный подход к определению не отражает экономической сути этого понятия, является несколько односторонним и рассматривает финансовый потенциал только с позиций прав собственности.

Сабитова Н.М. рассматривает финансовый потенциал как используемый и неиспользуемый и отождествляет в своих исследованиях понятие финансовые ресурсы и финансовый потенциал [3]. Такая трактовка является неоднозначной, поскольку финансовые ресурсы и

финансовый потенциал есть несколькими различными понятиями и их отождествление будет не совсем корректно, поскольку эти понятия рассматривают несколько разные экономические категории.

Сычев Н.Г. и Таксира К.И. рассматривают формирование финансового потенциала с двух позиций: как ресурсный (потенциальный), при котором критерием прироста величины потенциала территории является максимальное увеличение роста физического объема ресурсов, и результативный, который предусматривает достижение максимальных результатов при фиксированном объеме и использовании всех видов ресурсов региона [4].

Наиболее удачным можно считать определение финансового потенциала региона, предложенное Зенченко С.В., которая определяет региональный финансовый потенциал как совокупность собственных и привлеченных финансовых ресурсов, направленных на эффективное социально-экономическое развитие территории, обеспечивающих финансовую устойчивость и выполнение стратегически важных задач [5]. Формирование финансового потенциала региона автор рассматривает как непрерывный процесс, который определяет механизм принятия стратегических, тактических и оперативных управленческих решений, направленных на улучшение и стабилизацию социально-экономического развития с учетом влияния факторов риска и неопределенности. Экономическая сущность финансового потенциала сводится к выделению четырех составляющих:

1. Финансовый потенциал как способность региона производить ресурсную базу для обеспечения производственно-экономической деятельности, выполнения социальных задач и обеспечения устойчивости регионального развития.

2. Финансовый потенциал как совокупность финансовых и денежных ресурсов, находящихся на территории региона, и которые необходимы для поддержания устойчивости экономической деятельности региона.

3. Финансовый потенциал как результат экономических отношений региона.

4. Финансовый потенциал как резерв, который возможен к использованию для защиты регионального развития от воздействия факторов риска и неопределенности.

По мнению других исследователей, финансовый потенциал региона – это совокупность финансовых и экономических ресурсов региона, которые обеспечивают его поступательное развитие и самостоятельность [6].

Обобщая, следует констатировать, что основу финансового потенциала региона составляют общественные, корпоративные и частные финансы домашних хозяйств. При этом роль посредника между ними и объектами финансовых отношений играют финансово-кредитные учреждения, расположенные на территории конкретного региона, которые своей деятельностью создают и определяют на территории, на которой они расположены, кредитную составляющую финансового потенциала региона.

Кредитный потенциал в структуре финансового потенциала региона играет очень важную роль. Это определяется непосредственным влиянием кредитной системы региона на развитие и деятельность реального сектора экономики, на инвестиции в основной капитал, что, в свою очередь, осуществляет непосредственное влияние на занятость населения и его доходы. Также, роль кредитного потенциала определяется влиянием банковского капитала и качества банковских активов на темпы роста инвестиционных банковских ссуд, необходимостью всех составляющих региона в кредитовании и кредитах развития. Другими словами, кредитная

составляющая финансового потенциала региона является ключевым звеном в его структуре, непосредственно влияет и является привлеченной во все его структурные элементы, является связывающей со всеми элементами региональной финансовой системы.

Региональный кредитный потенциал следует рассматривать с двух позиций. Во-первых, он является составной инвестиционного потенциала, предусматривающий вложение ресурсов территории с целью получения дохода или иной инвестиционной целью, или же получения кредитных ресурсов для покрытия необходимости в финансовых ресурсах для обеспечения функционирования региона. Во-вторых, это система показателей, оценивает эффективность функционирования банковской системы региона [6].

В научной литературе различают кредитный потенциал банковский – избыточные резервы банка или банковской системы и предприятий – возможность дополнительного привлечения кредитных ресурсов. Кредитные потенциалы заемщика и кредитора взаимно исключают один другого. У кредитора он зависит от ресурсов, а у заемщика – от способности погасить обязательства. Согласно теории банковского дела кредитный потенциал рассматривается двояко. С позиций первого подхода кредитный потенциал – это, во-первых, совокупность денежных средств, которыми располагает банк, и, во-вторых, совокупность всех нематериальных активов, которыми он владеет. К ним обычно относят репутацию банковского учреждения, персонал, информационные технологии, которые используются для работы, личные связи сотрудников, опыт их работы. С позиций второго подхода в теории банковского дела, кредитный потенциал коммерческих банков определяется как разница между общей величиной мобилизованных в банке средств и резервом ликвидности.

В качестве субъектов кредитных отношений в условиях рыночной экономики выступают коммерческие банки. Это обусловлено тем, что именно они играют определяющую роль в перераспределении активов в денежной форме. Коммерческие банки по своей сути выступают в качестве и кредитных, и инвестиционных учреждений, осуществляя процессы кредитования физических и юридических лиц, являются главными финансовыми посредниками, которые обеспечивают аккумуляцию и перераспределение денежных ресурсов, выступают в качестве кредиторов субъектов экономики.

Под кредитным потенциалом региона следует понимать совокупность аккумулированных в регионе реальных и потенциальных финансовых ресурсов юридических и физических лиц. Данные ресурсы являются или могут быть привлечены финансово-кредитными учреждениями для осуществления активных операций с целью получения прибыли, их рационального перераспределения в территориальном и отраслевом разрезе и удовлетворения потребностей экономики региона и населения в инвестиционных ресурсах и кредите.

Кредитные ресурсы региона аккумулируются через:

– региональные органы власти – в виде временно свободных денежных средств бюджета. Согласно Постановления Кабинета министров Украины «Об утверждении Порядка размещения временно свободных средств местных бюджетов на вкладных (депозитных) счетах в банках» временно свободные средства местного бюджета – объем средств местного бюджета, которые учитываются на счетах общего и/или специального фондов на дату их размещения на вкладных (депозитных) счетах и отвлечение которых не приведет к потере платежеспособности местного бюджета и возникновения задолженности за соответствующим фондом местного бюджета в течение периода, на который предусматривается

осуществить размещение таких средств на вкладных (депозитных) счетах в банках [7].

– субъекты предпринимательства региона (в виде коммерческих кредитов (экономические, кредитные отношения, которые возникают между отдельными предприятиями), государственных кредитов (экономические, кредитные отношения между государством и субъектами ведения хозяйства); лизинговых кредитов (отношения между субъектами ведения хозяйства, которые возникают в случае арендования имущества) и тому подобное);

– финансово-кредитные учреждения (в виде кредитов и инвестиций всем участникам экономики региона и как посредники в кредитных отношениях между всеми участниками кредитного процесса).

Кредитные ресурсы, аккумулированные финансово-кредитными учреждениями – это часть собственного капитала финансово-кредитных учреждений и привлеченные ресурсы, в денежной форме, которые могут быть направлены на активные кредитные операции. Следует заметить, что в момент использования кредитных ресурсов они перестают быть ресурсом для финансово-кредитных учреждений, а становятся вложенными кредитными ресурсами, что и является одной из его составляющих.

Кредитные ресурсы, имеющиеся на данный момент времени, являются денежными ресурсами, которые есть в распоряжении финансово-кредитных учреждений и могут быть в конкретный момент времени использованными для выдачи кредитов (мгновенные кредитные ресурсы). К ним относятся остатки на счетах, текущие поступления, высоколиквидные активы, то есть такие активы, которые находятся в наличной форме или могут быть быстро реализованы на рынке (наличные средства, дорожные чеки, банковские металлы, средства на счетах в других банках, государственные ценные бумаги). В международной практике в

состав высоколиквидных активов могут включаться банковские акцепты, векселя и ценные бумаги первоклассных эмитентов, остатки наличных денег в кассе. Очерченные ресурсы являются составляющими реальной ресурсной составляющей кредитного потенциала.

Отдельным блоком в структуре кредитного потенциала, учитывая реалии нынешнего времени и негативные процессы, которые происходят в экономике как страны в целом, так и ее регионов, следует выделить потенциально возможную ресурсную составляющую. К ней следует отнести:

- незадействованные в воспроизводительном процессе ресурсы субъектов ведения хозяйства;
- частные сбережения населения (сбережения, которые хранятся дома);
- финансовые ресурсы физических и юридических лиц региона, населения, полученные в результате теневой экономической деятельности;
- финансовые ресурсы трудовых мигрантов.

Указанные источники могут считаться потенциальными, непривлеченными, но имеющимися в регионе. Другими словами, они являются неиспользованными ресурсами, которые могут считаться резервами кредитного потенциала и при определенных условиях могут перейти в разряд привлеченных, реальных ресурсов.

Список литературы:

1. Черкасов В.Е., Ермакова О.А. Финансовый потенциал региона: пути укрепления / В.Е. Черкасов, О.А. Ермакова // Вестник поволжской академии государственной службы. – 2001. – № 1.
2. Коломиец А. Л. О соотношении финансового и налогового потенциала в региональном разрезе / А. Л. Коломиец, А. М. Новикова // Налоговый вестник – 2000. – С. 6-9.

3. Сабитова Н.О. О понятии финансового потенциала региона и методологии его оценки / Н. М.Сабитова // Финансы. – 2003. – С. 63-65.
4. Финансовый баланс территории и его использование / под ред. Н. Г. Сычева, К. И. Таксира. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 336с.
5. Зенченко С. В. Формирование и оценка регионального финансового потенциала устойчивого развития экономики территории: теория и методология / С. В. Зенченко // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://dibase.ru/article/01062009_zenchenkosv/3
6. Зенченко С. В., Пащенко М. П. Финансовый потенциал региона и его экономическое содержание / С. В. Зенченко, М. П. Пащенко // Вестник Северо-Кавказского государственного технического университета. – 2008. – № 3(16) // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ncstu.ru>
7. Постановление Кабинета министров Украины «Об утверждении Порядка размещения временно свободных средств местных бюджетов на вкладных (депозитных) счетах в банках» от 12 января в 2011 г. № 6.