

ВЛИЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА

*С.В. СОЛОНИНА, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности, Кубанский государственный технологический университет
e-mail: svevic@mail.ru*

*Н.А. ЧЕМЕРЕНКО, аспирант кафедры экономической безопасности, Кубанский государственный технологический университет
e-mail: elizaveta.gora@yandex.ru*

*Е.Ю. ГОРА, студентка V курса кафедры экономической безопасности, Кубанский государственный технологический университет
e-mail: elizaveta.gora@yandex.ru*

Аннотация

В научной статье исследовано влияние кредитования на экономическую безопасность региона. Основой обеспечения региональной экономической безопасности является развитие бизнеса. Сделан вывод о благоприятном влиянии кредитования, оказывающем стимулирующее воздействие на экономику региона и рост благосостояния населения.

Ключевые слова: региональная экономика, кредитование, банковская система региона, ключевая ставка, экономическая безопасность региона.

В настоящее время экономика России находится в кризисном положении, что обусловлено влиянием «финансового шока», санкционных ограничений, наличием внешних и внутренних угроз. Под воздействием этого экономика страны требует создания механизма адаптации к внешним и внутренним негативным факторам. В то время когда государство сосредоточило свое внимание на совершенствовании внешней политики, положение внутри страны остается крайне затруднительным, особенно в части социально-экономических показателей, в числе которых дифференциация населения по уровню доходов, уровень безработицы, количество нетрудоспособного населения, износ основных производственных фондов и т.д.

Для того чтобы внутреннее положение в стране не пришло в больший упадок, были запущены процессы децентрализации власти. В последние годы происходит регионализация, и большее значение приобретает экономическая безопасность региона. Важным фактором экономической безопасности является самодостаточность региона. Эта проблема стала исходной в теоретико-практическом делении регионов России на две группы: регионы-реципиенты и регионы-доноры. Априори самодостаточность регионов-доноров выше, чем регионов-реципиентов, в связи с этим, государственная поддержка распределяется неравномерно: большая часть государственных безвозмездных трансфертов направлена на поддержку регионов-реципиентов. В то же время регионы-доноры должны обеспечивать достижение высоких социально-экономических показателей и уровня экономической безопасности самостоятельно, на что и направлены процессы регионализации [1].

Основным элементом обеспечения самодостаточности региона является процветание предпринимательства на его территории. Развитие рыночных отношений и формирование коммерческих структур невозможно без кредитных организаций. Это обусловлено тем, что кредитные ресурсы устраняют лаг в производственном процессе предприятия, т.е. произведенная продукция требует определенного времени на реализацию, что затрудняет воспроизводство наиболее ликвидных

активов – денежных средств. Посредством привлечения кредитных средств организации могут закупить партию материалов, необходимых для дальнейшего производства, или приобретать модернизированные объекты. Однако привлечение кредитных средств имеет отрицательные последствия для предприятия, которые обусловлены оплатой процентов за пользование кредитными средствами [2].

Исходя из этого, кредитование оказывает разнонаправленное влияние на экономическую безопасность региона. С одной стороны, кредитование является элементом развития предпринимательских структур, а с другой стороны – снижает финансовую устойчивость и ликвидность хозяйствующего субъекта. При этом кредитные организации выдают денежные средства не только юридическим, но и физическим лицам, что оказывает влияние на социально-демографическую функциональную составляющую региональной экономической безопасности. Так, если в регионе наблюдается низкий уровень оплаты труда, то физическим лицам ничего не остается кроме привлечения кредитных средств для обеспечения нормальной жизнедеятельности. В данной ситуации привлечение кредитных средств будет негативно сказываться на основных социально-демографических показателях, т.е. будет снижаться естественный прирост населения, усилятся процессы миграции в поисках лучшего рабочего места, возрастет уровень заболеваемости и, как следствие, снизится уровень качества жизни населения.

Таким образом, можно отметить, что кредитование, являясь необходимым элементом экономики, оказывает прямое влияние на функциональные составляющие и уровень региональной экономической безопасности, что требует анализа данного направления и контроля со стороны государственных и региональных органов власти.

Для оценки уровня экономической безопасности и влияния на показатель кредитования были выбраны Московская область как один из главных доноров России, Ставропольский край как регион-реципиент и Краснодарский край, который не вошел в список десяти регионов-доноров, но является «регионом – локомотивом роста».

Прежде чем оценивать влияние кредитования на региональную экономическую безопасность, необходимо сопоставить показате-

тели экономической безопасности региона с пороговыми значениями, что будет отражено в табл. 1 [3–5].

Анализируя данные табл. 1, можно отметить, что основные индикаторы экономической безопасности не везде соответствуют или превышают пороговые значения. Однако разрыв между фактическими данными и пороговыми значениями меньше в Московской области и больше в Ставропольском крае. Краснодарский край находится между Московской областью и Ставропольским краем исходя из динамики индикаторов экономической безопасности региона.

Дифференциация регионов по основным социально-экономическим показателям и по потенциалу для развития хозяйственной территории предполагает наличие разных условий кредитования. Так, если экономика региона характеризуется низким уровнем социально-экономических показателей, коммерческим банкам становится невыгодно внедрять новые кредитные продукты. Если регион развивается и наблюдается повышение социально-экономических показателей, то кредитные организации расширяют кредитную линейку продуктов и могут незначительно увеличить ставки по кредиту.

Рассмотрим на рис. 1 динамику средневзвешенных ставок по кредитам (без учета данных ПАО «Сбербанк») и ключевой ставки Центрального Банка РФ [6].

Исходя из рис. 1, можно отметить, что ставки по кредитованию имеют тенденцию к снижению, это должно благоприятно сказываться на развитии бизнеса.

Для оценки влияния кредитования на развитие предпринимательских структур и на положение физических лиц рассмотрим данные табл. 2.

Оценивая данные табл. 2, можно отметить, что сфера предпринимательства больше развита в Московской области и имеет положительную динамику. В Краснодарском крае также увеличилось количество субъектов предпринимательства с 137,8 тыс. ед. в 2015 г. до 141,8 тыс. ед. в 2017 г. Негативная динамика наблюдается по показателям Ставропольского края, так как в данном регионе по отношению к другим оцениваемым субъектам РФ наименьшее количество субъектов предпринимательства, при этом данный показатель снижается и в 2017 г. составил 48,3 тыс. ед.

Анализ показателей региональной экономической безопасности в сопоставлении с пороговыми значениями

Показатель	Пороговое значение	Московская область			Краснодарский край			Ставропольский край		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Объем ВРП на душу населения, %	100% от среднего показателя по РФ	96,11	97,09	99,8	85,91	90,20	78,90	45,96	44,12	46,48
Объем инвестиций в основной капитал, % к ВРП	25% от ВРП	20,13	21,82	19,44	29,53	35,92	24,67	26,83	27,01	22,78
Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума	Менее 7%	8,63	9,15	7,93	11,7	11,9	11,60	13,5	14,2	13,8
Уровень безработицы, %	Менее 8%	3,02	3,05	2,93	5,99	5,80	5,7	5,37	5,0	5,22
Отношение среднедушевых денежных доходов к прожиточному минимуму, раз	Более 3,5 раз	3,49	3,64	3,54	3,36	3,37	3,29	2,79	2,72	2,74
Ожидаемая продолжительность жизни, лет	Более 75 лет	72,26	72,54	75,08	72,53	72,90	73,42	73,52	73,40	74,19

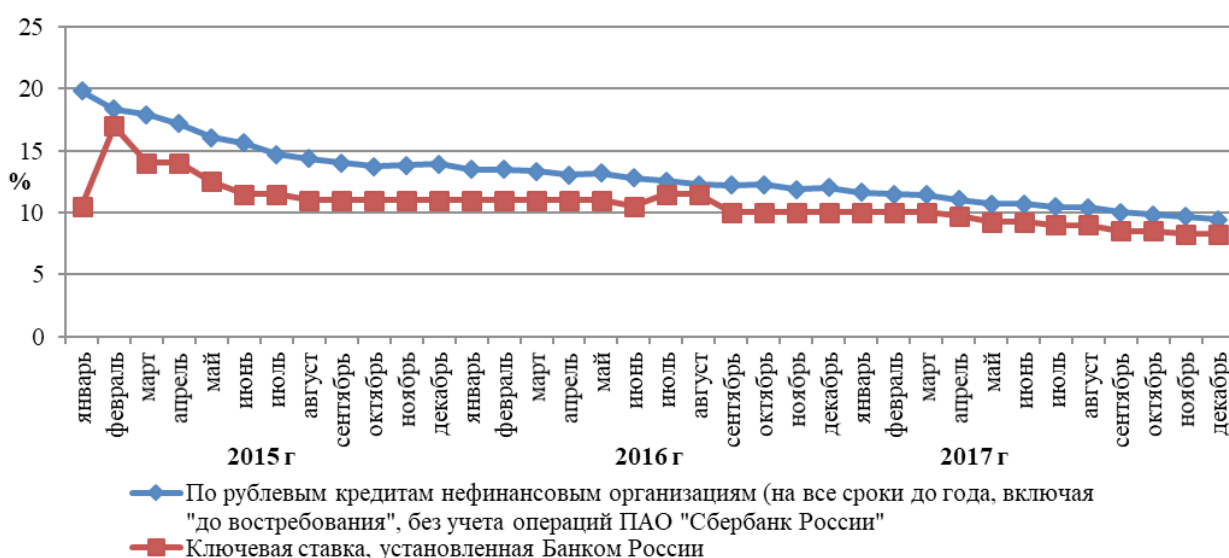


Рис. 1. Динамика ставок по кредитам за 2015–2017 гг.

Таблица 2

Оценка влияния кредитования на развитие бизнеса и положение физических лиц [3–5]

Показатель	Московская область			Краснодарский край			Ставропольский край		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Количество субъектов предпринимательства, тыс. ед.	250,2	243,0	259,7	137,8	143,1	141,8	57,9	50,9	48,3
Сальдированный финансовый результат организаций, млрд р.	134,14	709,72	393,1	160,8	443,4	274,1	54,8	70,1	65,6
Основные фонды предприятий, млрд р.	6635,1	6847,3	6911,2	4770,7	5481,5	5647,2	1499,3	1535,6	1645,1
Кредиторская задолженность, млрд р.	4449,5	4907,6	4878,4	683,9	733,9	784,1	280,8	293,3	295,1
Коэффициент абсолютной ликвидности, % (больше 20)	8,0	8,9	9,1	6,7	8,1	9,6	6,1	5,7	4,6
Коэффициент ликвидности, % (больше 80)	77,4	79,8	81,2	64,5	68,9	75,4	60,1	57,7	52,9
Коэффициент текущей ликвидности, % (больше 200)	108,0	110,3	112,4	104,1	106,2	109,4	84,0	81,2	79,6
Сумма выданных юр. лицам и ИП кредитов, млрд р.	2542,1	2555,7	2807,8	1140,1	1454,1	1540,7	161,0	161,4	193,3
Задолженность юр. лиц и ИП по кредитам, млрд р.	1577,4	1697,7	1825,5	887,3	916,7	991,3	180,0	173,6	180,0
Просроченная задолженность юр. лиц и ИП, млрд р.	114,3	129,1	132,8	55,8	55,7	58,0	14,1	9,9	9,2
Численность населения, тыс. чел.	7318,6	7423,4	7504,3	5453,3	5513,8	5570,9	2799,5	2801,5	2804,4
Реальные доходы на душу населения, р.	38628	40509	40895	28734	32785	33214	22675	23440	24536
Сумма выданных физ. лицам кредитов, млрд р.	416,4	517,8	675,2	173,9	216,5	287,7	71,5	90,1	118,7
Задолженность физ. лиц по кредитам, млрд р.	778,7	788,0	907,1	349,2	343,5	398,6	151,7	155,2	174,1
Просроченная задолженность физ. лиц, млрд р.	56,7	55,7	57,3	33,9	35,0	36,5	15,2	15,8	15,9

Сальдированный финансовый результат организаций во всех рассматриваемых субъектах РФ характеризуется подъемом в 2016 г. и спадом в 2017 г. Причины могут быть в воздействии как внутренних и внешних угроз, обусловленных структурными дисбалансами в экономике.

Рассматривая основные фонды предприятий, можно отметить положительную тенденцию показателя в анализируемых субъектах, что свидетельствует о расширении технико-технологического потенциала субъектов предпринимательства. Рост показателя может быть обусловлен увеличением кредиторской задолженности, которая максимальное значение принимает в Краснодарском крае.

Коэффициент абсолютной ликвидности должен превышать 20%, однако пороговое значение не достигнуто ни в каком регионе. Коэффициент ликвидности должен превышать 80%, и пороговое значение достигнуто только в Московской области в 2017 г., а в Ставропольском крае данный показатель на оборот снижается.

Сумма выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям сохраняет положительную динамику на протяжении всего анализируемого периода и во всех субъектах РФ, при этом такая же динамика наблюдается по задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и по суммам просроченной задолженности.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредитование способствует расширению производственного потенциала предприятий, что особенно актуально в настоящее время в условиях санкций, нестабильности внешней политики и т.д.

Следует оценить тенденции кредитования юридических и физических лиц.

Численность населения увеличилась в Московской области с 7318,6 тыс. чел. до 7504,3 тыс. чел., в Краснодарском крае – с 5453,3 тыс. чел. до 5570,9 тыс. чел., а в Ставропольском крае – с 2799,5 тыс. чел. до 2804,4 тыс. чел. При этом увеличиваются реальные доходы на душу населения пропорционально численности населения. Одной из причин роста доходов населения является повышение суммы оплаты труда на предприятиях, что возможно при условии расширения

предприятия и увеличения объема производства или оказания услуг.

Суммы выданных физическим лицам кредитов увеличиваются ежегодно во всех рассматриваемых субъектах РФ, и задолженность по кредитам характеризуется ежегодным возрастанием, как и просроченная задолженность.

Представим динамику по кредитам физическим и юридическим лицам на рис. 2.

Исходя из данных рис. 2, можно сделать вывод о том, что большая часть кредитов приходится на юридических лиц. Это связано с тем, что предприятия вынуждены брать большие суммы кредита на свое развитие, чем физические лица. Рост сумм выданных кредитных средств может быть обусловлено как положительными, так и отрицательными факторами. Например, организации могут обращаться за привлечением кредитных средств или на развитие бизнеса (наращивание технико-технологической базы, расширение ресурсного потенциала и др.), или из-за сложности в расчетах с поставщиками и другими кредиторами. Физические лица в основном берут кредиты на покупку недвижимости или другого личного движимого имущества.

В рассматриваемых субъектах РФ наблюдается рост основных производственных средств юридических лиц пропорционально росту сумм кредитов. Следовательно, организации и индивидуальные предприниматели в большей части привлекают кредитные средства с целью расширения бизнеса.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредитование разнонаправленно влияет на экономическую безопасность региона. Это связано с тем, что основа обеспечения региональной экономической безопасности – развитие бизнеса. Кредитование является неотъемлемым инструментом развития предпринимательских структур и способствует устранению «временных лагов» в производственном цикле, замене или покупке основных производственных фондов, что, в свою очередь, увеличивает объем производства продукции или услуг, а также наращиванию ресурсного потенциала организации. При этом организации должны выплатить проценты по кредитам, что сложно в ситуации нестабильного спроса и насыщенности рынка, так как финансовые результаты субъектов пред-

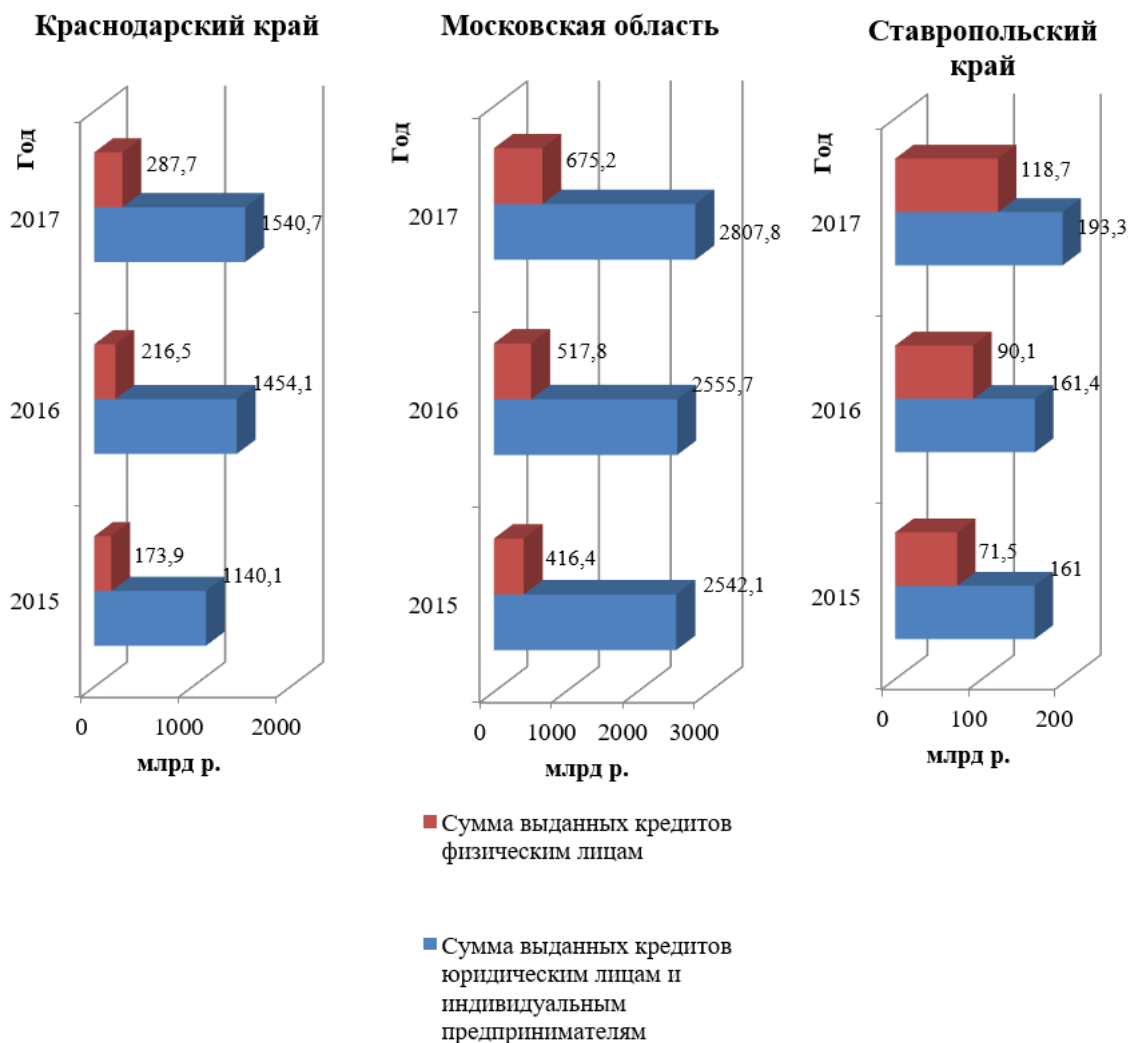


Рис. 2. Динамика сумм выданных кредитов за 2015–2017 гг.

принимательства анализируемых субъектов характеризуются тенденцией к снижению.

При росте доходов населения наблюдается прямо пропорциональная динамика роста сумм выданных кредитов. Это связано с тем, что повышение реальных доходов населения способствует выделению большей части дохода на выплаты по кредиту. Также, согласно правилам кредитования, кредит выдается, если 20% совокупного дохода физического лица способны полностью покрыть ежемесячный платеж [2].

Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод о том, что в рассматриваемых субъектах Российской Федерации кредитование оказывает в большей части положительное влияние на экономическую безопасность регионов. Во-первых, кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимате-

лей способствует не только расширению бизнеса, но и созданию новых рабочих мест или повышению заработной платы работников за счет снижения себестоимости продукции или услуг. Во-вторых, кредитование физических лиц свидетельствует о росте уровня качества жизни населения, т.е. о повышении доходов, улучшении имущественного положения и т.д. В-третьих, кредитование оказывает прямое влияние на повышение региональной экономической безопасности, в том числе за счет: создания новых предпринимательских структур, наращивания технико-технологического и ресурсного потенциалов региона, снижения уровня безработицы и показателя заболеваемости, а также за счет увеличения скорости обращения денежных средств в экономике региона и дальнейшего их воспроизводства. В-четвертых, кредитование сейчас оказывает

больше стимулирующее воздействие на экономику региона за счет стабильного снижения ключевой ставки и ставок по кредитам, так как снижение ставок является одним из резервов роста спроса на кредитные ресурсы и не требует от заемщиков больших выплат по процентам, в то время как коммерческие банки окупают это за счет масштаба выданных кредитов.

Таким образом, кредитование оказывает благоприятное влияние на технико-технологическую, ресурсную, финансовую, социально-демографическую и прочие функциональные составляющие экономической безопасности региона, что обеспечивает рост уровня региональной экономической безопасности как единого механизма взаимодействия функциональных составляющих.

Библиографический список

1. *Манохина Н.В.* Экономическая безопасность: учеб. пособие / Н.В. Манохина [и др.]; под ред. Н.В. Манохиной. М., 2014.
2. *Марченко Д.В., Тернавченко К.О.* Оценка финансовой безопасности Краснодарского края // Молодые лидеры-2016: сб. тр. конф. Краснодар, 2016. С. 402–407.
3. Федеральная служба государственной статистики по Московской области. URL: <http://msko.gks.ru/>
4. Федеральная служба государственной статистики по Ставропольскому краю, Карачаево-Черкесской Республике и Кабардино-Балкарской Республике. URL: <http://stavstat.gks.ru/>
5. Федеральная служба государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея. URL: <http://krsdstat.gks.ru/>
6. Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/>