

## **Содержание:**

# **Введение**

Значительные успехи экономически развитых стран в инновационной модернизации во многом связаны именно с обеспечением оптимального, взаимовыгодного финансового взаимодействия банков и предприятий реального сектора экономики. Сбалансированное финансовое взаимодействие банков и реального сектора экономики используют как страны с высокоразвитой экономикой, так и ряд быстро растущих стран.

В России коммерческие банки с начала перехода России к рыночным отношениям выполняли и выполняют главным образом роль посредников в расчетах. Пока инвестиционные потоки отечественной банковской системы слабо совпадают с финансовыми потребностями реальной экономики. Таким образом, вопрос развития системы банковского кредитования реального сектора экономики России достаточно актуален.

Целью курсовой работы является исследование банковского кредитования.

## **Глава I. КРЕДИТ: СУЩНОСТЬ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ**

### **1.1 Сущность, функции, формы и виды кредита**

Кредит – это предоставление банком или иной кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Место и роль кредита в экономике отражаются в его функциях.

Перераспределительная функция – заключается в том, что ссуженная стоимость позволяет удовлетворить потребность в ресурсах одних субъектов экономических

отношений за счет капитала других. Посредством кредита может перераспределяться как вновь созданная стоимость, так и ранее накопленное в государстве богатство.

Эмиссионная функция – заключается в создании кредитных средств обращения и замещении наличных денег. В процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. в оборот наряду с деньгами в наличной форме входят также деньги в безналичной форме.

Контрольная функция – означает, что размещение, использование и возврат кредита контролируются кредитором. Контроль необходим при формировании кредитного портфеля кредитора, при использовании и возврате кредита, а также при оценке динамики процентной ставки.

Функция экономии издержек обращения – выражается в том, что при отсутствии необходимых средств для совершения той или иной операции кругооборот капитала замедляется, возрастают издержки производства и обращения. Кредит, разрешая проблему необходимых денежных средств, способствует ускорению оборачиваемости капитала и экономии издержек.

Функция ускорения концентрации и централизации капитала. Кредит способствует процессу превращения прибыли в капитал, часть которой аккумулируются в кредитных учреждениях и, достигнув значительных размеров, становится источником финансирования инвестиций и тем самым увеличивает производство и капитала.

Существуют основные принципы кредитования.

Возвратность кредита – следует понимать как необходимость своевременной обратной передачи занятых средств заемщиком. Возвратность означает исполнение возникшего заемного обязательства;

Срочность кредита – отражает необходимость возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в соглашении сторон. Нарушение указанного в соглашении срока является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику, как экономических санкций, так и судебных;

Платность кредита – означает, что абсолютное большинство кредитных сделок предполагают не только передачу по истечении срока занятой суммы, но и уплату

определенного вознаграждения кредитору в той или иной форме. Денежная форма этого вознаграждения получила название процента.

В качестве субъектов кредитных отношений выступают кредитор и заемщик. Кредитор — сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду. Источниками средств могут стать как собственные накопления, так и ресурсы, позаимствованные у других хозяйствующих субъектов. Заемщик — сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду. В современных условиях помимо банков заемщиками выступают предприятия, население и государство. Традиционно банки при этом становятся коллективными заемщиками, поскольку занимают не для себя, а для других. Экономической категорией, представляющей собой цену ссуженной во временное пользование стоимости, является ссудный процент. При начислении процентов за пользование ссуженной стоимостью используется способ простых и сложных процентов.

Простые проценты. Начисление процентов производится на первоначальный размер ссуженной стоимости. Этот способ используется, как правило, при краткосрочном кредитовании.

$$S = P (1 + n * i),$$

где  $S$  - наращенная сумма долга;  $P$  - первоначальный долг;  $n$  - срок ссуды;  $i$  - процентная ставка.

Сложные проценты. Начисление процентов производится на наращенную сумму. Данный способ применяется при долгосрочном кредитовании.

$$S = P (1 + i)^n$$

где  $S$  - наращенная сумма долга;  $P$  - первоначальный долг;  $n$  - срок ссуды;  $i$  - процентная ставка.

В рыночной экономике существует развитая система ставок процента. Особое место в ней занимает официальная ставка, по которой центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам – учетная ставка (ставка рефинансирования).

Формы и виды кредита.

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяют следующие формы кредита:

Коммерческий кредит — кредит, предоставляемый предприятиями друг другу. Основой возникновения коммерческого кредита является различная продолжительность производства и реализации товаров у разных товаропроизводителей. Складывается ситуация, когда одни предприятия уже имеют готовую продукцию для реализации, а другие — их потенциальные покупатели еще не продали свои товары, поэтому не могут оплатить чужой товар. Предельный размер возможного коммерческого кредита ограничивается величиной резервного капитала предприятия-кредитора. Кроме того, он носит краткосрочный характер. При наличии развитой кредитной системы коммерческий кредит переплетается с банковским, так как кредитор, имея вексель — обязательство заемщика, может его учесть в банке и получить банковский кредит.

Банковский кредит — это такой кредит, при котором владельцы свободных денежных средств предоставляют их в ссуду заемщикам при посредничестве банков. Банковский кредит выступает всегда в денежной форме. По срокам банковский кредит подразделяется:

краткосрочный кредит - предоставляется на период до одного года и обслуживает, как правило, движение оборотных средств предприятия.

средне- и долгосрочный кредиты направлены на обеспечение потребностей в инвестициях, т. е. кредит обслуживает движение основного капитала. Срок представления таких ссуд три — пять и более лет.

Межбанковский кредит. Банки-кредиторы предоставляют в ссуду свободные ресурсы либо с целью поддержания своей доходности на необходимом уровне, либо для обеспечения развития корреспондентских отношений с другими банками. Межбанковские кредиты служат средством регулирования ликвидности банков.

Государственный кредит — это такая форма кредита, при которой в качестве кредитора или должника выступает государство. Причиной, которая заставляет государство заимствовать денежные средства на рынке ссудных капиталов, является дефицит государственного бюджета.

Потребительский кредит. Эта форма кредита связана с предоставлением торговыми фирмами и специализированными финансовыми компаниями рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования.

Потребительский кредит предоставляется в товарной форме. Потребительский кредит может быть направлен на инвестиционные цели – приобретение жилья или улучшение жилищных условий (ипотечный кредит).

Международный кредит — это кредит, предоставляемый одними странами, их банками, юридическими и физическими лицами другим странам, их банкам, юридическим и физическим лицам на условиях срочности, возвратности и платности. По формам собственности все международные кредиты делятся на частные, государственные, смешанные. Международный кредит может выступать в форме коммерческой (фирменной) и финансовой форме.

Виды кредита — это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам. Кредиты классифицируются в зависимости от:

- стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом. Кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика, которые зарождаются не только в обмене, но и в других стадиях воспроизводства. Он используется для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления продукта;
- отраслевой направленности. Кредит, обслуживающий потребности промышленных предприятий – промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит;
- объектов кредитования. Объект выражает то, что противостоит кредиту. Чаще всего кредит используется для приобретения различных товаров и здесь кредиту противостоят различные товарно-материальные ценности. Однако объект кредитования может и не иметь материально-вещественной формы.
- обеспеченности. В зависимости от обеспечения можно выделить кредиты с полным, неполным обеспечением и без обеспечения.
- срока предоставления кредита. Как уже отмечалось, выделяют краткосрочные (обслуживают текущие потребности заемщика), среднесрочные и долгосрочные ссуды. Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают потребности, обусловленные необходимостью модернизации, расширения производства и т.п.;
- платности. Здесь выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленный за пользование ссудой.

Вывод:

Таким образом, кредитование – это получение во временное пользование различных ценностей при условии возврата предоставленных средств, уплаты процентов, соблюдения графика выплат. В кредитных отношениях принимают участие заемщик и кредитор. Объект — ссудный капитал. В зависимости от формы, целей предоставления кредита выделяют несколько разновидностей кредитования.

Кредитование существовало во все времена. На сегодняшний день есть множество различных способов, форм предоставления кредита. При этом всегда участниками данного социального взаимодействия являются заемщик и кредитор. Объект кредитования – ссудная стоимость. Участники кредитных отношений заключают между собой договор, где прописываются все условия и детали предоставления сделки.

В настоящее время под кредитованием понимают передачу одним субъектом другому товаров, денег, материальных ценностей во временное пользование. Все эти ценности предоставляются при условии возврата, оплаты и соблюдения сроков.

Предоставление кредита сопровождается установкой определенного процента надбавки, которую получатель кредита должен оплатить в обмен на предоставленные ему в пользование ценности. В кредитном договоре, который подписывают заемщик и кредитор, отображаются все детали сделки. Как правило, заключение кредитного соглашения сопровождается страхованием возможных рисков. Это дает возможность кредитору защитить свои интересы при неуплате средств заемщиком.

## **1.2 Банковский кредит – важнейшая форма движения ссудного капитала**

Важнейшей формой движения ссудного капитала выступает банковский кредит. Банковский кредит является универсальным инструментом перераспределения капитала в масштабах национального и международного производственного процесса. В данном случае динамическое равновесие экономики поддерживается путём устранения дисбаланса при распределении капитальных ресурсов между различными регионами и отраслями, а также создания возможностей внутриотраслевого инвестиционного маневрирования.

Банковский кредит представляет собой движение ссудного капитала, предоставляемого банками в займы за плату на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности, возвратности и платности. Банковский кредит выражает экономические отношения между банками и субъектами кредитования (заёмщиками).

Банки осуществляют кредитование за счёт: собственных источников, привлеченных денежных средств юридических лиц и вкладов граждан (за исключением зарезервированных в фонде обязательных резервов), приобретенных ресурсов у других банков (на рынке кредитных ресурсов).

При этом банки могут принимать в депозиты только собственные средства юридических и физических лиц. Часть привлеченных денежных средств депонируется в центральном банке в фонде обязательных резервов коммерческих банков, что уменьшает величину кредитных ресурсов.

Субъектами кредитования могут быть юридические и физические лица как своего государства, так и юридические лица других государств.

Классификация банковских кредитов может определяться разными критериями: в зависимости от сроков пользования, целей кредитования, вида заёмщиков, валюты, в которой предоставляются кредиты, по степени риска и т.д.

По периоду использования принято деление кредитов на краткосрочные и долгосрочные. Срок кредита исчисляется с момента его первой выдачи до полного погашения ссудной задолженности. Различная срочность кредитов предполагает отличия и в их целевом назначении.

Так, краткосрочные кредиты предоставляются для удовлетворения временной потребности заёмщика в средствах на формирование текущих активов на любой кратковременный период в пределах 12 месяцев, конкретная величина которого обуславливается потребностями производства, реализации продукции, снижения кредитуемых запасов или затрат.

Долгосрочные кредиты предназначены для расширенного воспроизводства долгосрочных активов, т.е. на создание, реконструкцию, расширение и модернизацию основных фондов, что требует многолетнего привлечения денежных ресурсов. Максимальный срок долгосрочного кредита должен увязываться с нормативными сроками окупаемости прокредитованных

мероприятий.

Решение вопроса о предоставлении кредита банк должен принимать на основе анализа кредитоспособности и юридической правоспособности заемщика, устойчивости финансового состояния, прогноза развития заемщика в будущем, перспектив погашения кредита и других веских оснований. Кредиты предоставляются после заключения кредитного договора и на условиях, предусмотренных в нём. Условия кредитного договора определяются для каждого клиента индивидуально и таким образом, чтобы степень риска кредитной сделки была минимальной.

В кредитном договоре предусматриваются: целевое назначение кредита, размер или предельная величина кредита, процентная ставка по кредиту, комиссионное вознаграждение в установленных случаях (по контокорренту), сроки погашения кредита и процентов, формы обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита, вид иностранной валюты (для кредитов в валюте), периодичность и сроки представления банку баланса и других данных, необходимых для проверки обеспечения кредитоспособности, права, взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон, меры по наращиванию заемщиком собственного оборотного капитала, право банка взыскивать своим распоряжением задолженность по кредиту и начисленные проценты за пользование им, включая и кредиты, выданные клиентам другого банка с расчетного (текущего) счета заемщика, если он не выполняет в срок обязательства перед банком по возврату кредита или другие условия кредитного договора, в договоре также оговариваются другие условия выдачи и погашения кредита, в том числе дополнительные права банка по досрочному взысканию кредитов в случае нецелевого их использования и повышению процентных ставок при несоблюдении других условий и ухудшении финансово-хозяйственного положения заемщика.

Банковская практика выработала не только принципы кредитования, но и определенные требования к заключению кредитных договоров. Так, поступление в банк заявки на получение кредита является основанием для проверки кредитоспособности и платежеспособности заемщика, заключения кредитного договора, договора об обеспечении кредита.

При проверке кредитоспособности необходимо выяснить, обладает ли юридическое или физическое лицо, претендующее на получение кредита, дееспособностью и правоспособностью. Проверка кредитоспособности является основной для всех других действий коммерческого банка по отношению к предполагаемому



заёмщику, в частности, проверка его платежеспособности. Под последней понимается возможность физических и юридических лиц вернуть банку кредит и своевременно вносить проценты и другие платежи. При этом потенциальные заёмщики должны представить в банк свои балансы, ежегодные финансовые отчёты и целый ряд других показателей работы предприятия (по требованию банка).

Кредитоспособность заёмщика означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

После анализа документов заёмщика с целью проверки его кредитоспособности и сделанного выбора о выгодности кредитной операции для коммерческого банка должно даваться в письменной форме согласие на предоставление кредита (обязательное для крупных ссуд), а также согласие заёмщика с условиями кредита. При этом в кредитных операциях банка большое значение имеет обеспечение ссуды, поскольку оно связано, с одной стороны, с обеспечением прибылей банка, а с другой — обеспечение ссуды необходимо для гарантии сохранения активов банка, поскольку они почти полностью состоят из заемных средств (вкладов клиентов). К важнейшим видам кредитного обеспечения, используемым в современной банковской практике, относятся: залог, поручительство, гарантия, переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу, страхование кредитного риска.

Вывод:

Кредит — это ссуда, как правило в денежной форме, предоставляемая на условиях возвратности и обычно с выплатой процента на пользование денежными средствами. Кредит является формой движения ссудного капитала и выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком.

Ссудный капитал — это совокупность денежных средств, предоставляемая во временное пользование и за плату. Специфика ссудного капитала характеризует взаимоотношения между кредитором и заемщиком. Его основные черты: это собственность, владельцем которой продается право на ее временное использование (а не сам капитал); это своеобразный товар, потребительная стоимость которого определяется способностью обеспечивать прибыль заемщику; при этом часть прибыли используется в качестве оплаты кредитору; в момент передачи обычно находится в денежной форме.

## **1.3 Роль банковского кредита в развитии экономики**

Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Методов в значительной мере обуславливаются возвратностью кредита и, как правило, платным предоставлением средств. Это повышает ответственность и усиливает заинтересованность участников кредитных операций, побуждая их к целесообразному предоставлению и использованию заемных средств.

Присущая кредитным отношениям возвратность средств в сочетании с взиманием платы за пользование средствами усиливают заинтересованность в экономии на размере привлекаемых средств и сроках их использования.

Отмеченная особенность кредитных отношений становится заметной при сравнении их с безвозвратным бюджетным финансированием, при котором практически отсутствует материальная заинтересованность в уменьшении сумм бюджетного финансирования, так как получаемые средства не подлежат возврату, пользование ими – бесплатное.

Отмеченные особенности, в частности возвратность, срочность и платность, способствуют повышению роли кредита в экономии ресурсов.

Результаты применения кредита важны и многообразны. Кредит, используемый для возвратного предоставления средств, влияет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота.

Роль кредита проявляется в результатах складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах. По каждому направлению влияния кредита доминирующее место занимает какой-либо вид кредитных отношений. Так, при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет коммерческий кредит. Напротив, при предоставлении займы денежных средств первостепенное значение имеет банковский кредит, занимающий ведущее место среди других форм кредита.

Роль кредита в системе кредитных отношений при привлечении средств для выполнения кредитных операций.

1. При применении коммерческого кредита нет необходимости в привлечении кредитором средств со стороны; для предоставления средств займа в виде отсрочки оплаты реализуемых товаров для предоставления кредита используются собственные ресурсы кредитора. Это не исключает последующее привлечение банковского кредита для компенсации вложений средств кредитора (учет векселей, ссуды под залог векселей). Тем не менее первоначально при предоставлении коммерческого кредита не обязательно предполагается привлечение средств со стороны.
2. Банковское кредитование предполагает широкое использование привлеченных средств. Такая деятельность банков имеет немаловажное значение, поскольку наличие привлеченных средств свидетельствует о том, что собственники средств не использовали их для приобретения товаров. Однако в подобной ситуации предоставление средств заемщику означает появление у него возможности приобретать необходимые товары. Иными словами, применение банковского кредита сводится в конечном счете к перераспределению материальных ресурсов. Такой результат применения банковского кредита характеризует его значение в перераспределении материальных ресурсов в хозяйстве.
3. При применении государственного, потребительского, а также ипотечного кредитов, предоставляемых под залог недвижимого имущества и на сооружение такой недвижимости, как жилье, становится возможным перераспределение материальных ресурсов.

Все это свидетельствует о важности участия кредита в перераспределении материальных ресурсов. Однако это предполагает необходимость таких кредитных отношений, при которых достигается целесообразное использование ресурсов. Одним из проявлений роли кредита выступает его воздействие на бесперебойность процессов производства и реализации продукции. При систематических несовпадениях текущих денежных поступлений и расходов предприятий возможны временная недостаточность средств для приобретения необходимых товарно-материальных ценностей, оплаты услуг и обусловленные этим нарушения бесперебойности процессов производства и реализации продукции. Благодаря предоставлению заемных средств для удовлетворения временных потребностей преодолеваются непрерывно повторяющиеся «приливы» и «отливы» средств у заемщиков, что способствует преодолению задержки воспроизводственного

процесса и тем самым его бесперебойности и ускорению.

Роль кредита при применении различных форм кредита.

1. С помощью коммерческого кредита заемщик может, даже при отсутствии у него требующихся денежных средств, приобрести материальные ресурсы, необходимые для бесперебойности процессов производства и реализации продукции.
2. По-иному воздействует на достижение непрерывности процессов производства и реализации продукции банковский кредит, благодаря предоставлению которого заемщик получает возможность приобретать и своевременно оплачивать требуемые материальные ресурсы.
3. Кредит играет большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции. Использование заемных средств позволяет образовать сезонные запасы и производить сезонные затраты предприятиями и организациями сезонных отраслей хозяйства. Здесь важно, что при применении кредита создаются благоприятные условия не только для успешной работы предприятий и организаций сезонных отраслей хозяйства, но и для экономного использования ресурсов, поскольку эти предприятия и организации могут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств, а также уменьшении резервов, в том числе денежной их части.
4. Вместе с тем благодаря перераспределению средств между различными заемщиками создается возможность сокращения совокупного объема средств, предоставляемых заемщикам. Необходимой предпосылкой предоставления заемных средств для удовлетворения сезонных потребностей служит то, что размер потребности в средствах обусловлен действительно сезонными факторами. Это существенно, поскольку несоблюдение такого требования может привести к избыточному предоставлению заемных средств и к несвоевременному их возврату.
5. Велика роль кредита и в расширении производства. Заемные средства могут предоставляться на сравнительно короткие сроки для увеличения запасов и затрат, требующихся для расширения производства и реализации продукции. Вместе с тем кредит может использоваться в качестве источника средств для увеличения основных фондов - зданий, сооружений, приобретения оборудования и т. д. В этом случае он увеличивает возможности предприятий в создании новых основных фондов, нужных для развития производства.

Применение кредита в качестве источника увеличения основных фондов имеет некоторые преимущества по сравнению с использованием такого безвозвратного источника средств, как бюджетное финансирование. Например, при определении потребности в средствах для капиталовложений, осуществляемых за счет безвозвратного финансирования из бюджета, вполне возможно стремление предприятия получить как можно больше средств. Напротив, при использовании кредита как источника капиталовложений стремление к получению большей суммы лишается оснований, поскольку средства, взятые в займы, придется впоследствии возвращать, а пользование ими оплачивать.

Вывод:

Роль кредита в развитии экономики состоит в: обеспечении непрерывности кругооборота капитала, что достигается за счет регулярной реализации готовых товаров и предполагает активное коммерческое кредитование, доступность банковского кредитования для предпринимателей, наличие достаточно развитого потребительского кредита. Также важно своевременное приобретение сырья, материалов, обновление основного капитала. Это становится возможным за счет получения коммерческого или банковского кредита; ускорении концентрации и централизации капитала, что является необходимым условием экономического роста и стабильного развития, позволяет расширить границы индивидуального накопления. Использование кредита позволяет значительно сократить время для расширения масштабов производства, обновить продукцию и повысить эффективность производства и труда. Крупные компании имеют неоспоримые преимущества в кредитовании, в размерах, сроках получения кредита и в процентах за его использование. Эти преимущества играют существенную роль в конкурентной борьбе, ведут к поглощению мелкого бизнеса более крупным.

Кредит также способствует сокращению издержек обращения. Коммерческое кредитование позволяет ускорить процесс реализации товаров и сократить издержки обращения. Благодаря банковскому кредиту мобилизуются средства для удовлетворения потребностей в дополнительном оборотном капитале. Кредит позволяет сократить удельные затраты на хранение запасов за счет расширения товарооборота и реализации товаров.

Банковская система Российской Федерации - совокупность определенных взаимосвязанных элементов, в качестве которых выступают: Центральный банк Российской Федерации; российские кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации); филиалы и представительства в РФ иностранных

кредитных организаций; группы кредитных организаций.

В настоящее время банковская система Российской Федерации имеет двухуровневое построение: верхний уровень - Центральный банк Российской Федерации и нижний уровень - все остальные участники банковской системы - (российские банки и небанковские кредитные организации, филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций, союзы и ассоциации кредитных организаций).

При этом общепризнанным является тезис о том, что дальнейшее качественное развитие российской банковской системы не должно затрагивать двухуровневый характер ее организационного построения.

Отношения между участниками банковской системы развиваются по двум векторам: между ЦБ РФ и иными участниками (в первую очередь кредитными организациями) и между кредитными организациями.

К основным принципам построения и функционирования банковской системы Российской Федерации относят, в частности: единство банковской системы; двухуровневую структуру; рациональное сочетание государственного регулирования банковской системой и саморегулирования; независимость ЦБ РФ от других органов власти; ответственность ЦБ РФ за развитие и эффективное функционирование банковской системы; монопольное положение ЦБ РФ в осуществлении денежной эмиссии; невмешательство государства в оперативную деятельность кредитных организаций.

Принцип осуществления банковского регулирования и надзора Центральным банком находит свое отражение в том, что в РФ органом банковского регулирования и надзора является Центральный банк РФ. В большинстве же европейских стран полномочия по банковскому регулированию переданы специальным органам банковского надзора: Банковской комиссии во Франции, Федеральному ведомству по контролю кредитной деятельности в Германии, Ведомству по финансовым услугам в Великобритании и т.п.

## **Глава II. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

## 2.1 Банковская система Российской Федерации

Банк России как регулирующий орган устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций, предельные величины рисков и другие пруденциальные нормы банковской деятельности. Он же осуществляет надзор за соблюдением установленных норм и правил, проводит инспекционные проверки банков и небанковских кредитных организаций. Банк России выступает лицензирующим органом по отношению к кредитным организациям: выдает и отзывает лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует филиалы банков на территории РФ, выдает разрешения на открытие зарубежных филиалов, а также на участие и капитале кредитных организаций-нерезидентов.

Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы. Так, взаимодействие банков на рынке банковских услуг, развитие конкуренции между ними является объектом регулирования со стороны Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. Работа банков на рынке ценных бумаг регулируется и контролируется Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. Кроме того, банки как налогоплательщики попадают под регулирующее воздействие Министерства финансов РФ и Министерства РФ по налогам и сборам, а как агенты валютного контроля они взаимодействуют с Государственным таможенным комитетом РФ и Министерством внешнеэкономических связей РФ. Однако все эти ведомства в большинстве своем не устанавливают для банков особых норм и требований, а регулируют их деятельность в общем порядке так же, как и любых других юридических лиц.

Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории РФ банки обладают универсальными функциональными возможностями, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции - краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные. В законодательстве не отражена специализация банков по видам их операций. кредит моделирование банк

Принцип коммерческой направленности банков второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в РФ является получение прибыли. Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и

представительства иностранных банков. Следует еще раз обратить внимание на то, что законодательство узко трактует понятие кредитной организации, понимая под ней юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством. Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав банковской системы РФ. При этом по Закону «О банках и банковской деятельности» в РФ возможно создание кредитных организаций двух видов: банки и небанковские кредитные организации. В свою очередь последние могут быть трех типов: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации.

Вывод:

Таким образом, в настоящее время в РФ существуют практически две группы кредитных организаций: входящие в банковскую систему, которые, исходя из содержания их деятельности, можно назвать банками с ограниченным кругом операций, и не включенные в состав банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные союзы, ломбарды, факторинговые, лизинговые фирмы и т.п.). Вторую группу кредитных организаций иногда называют парабанковскими (похожими на банковские).

## **2.2 Проблемы банковского кредитования в РФ**

На сегодняшний день все большую обостренность получают проблемы кредитования в России в 2019 году.

Во-первых, одной из проблем кредитования явилась проблема просроченной ссудной задолженности.

Следствием значительной просроченной задолженности явилось ужесточение условий предоставления заемных средств клиентам банков. Сократилось количество кредитных предложений на рынке. Появился список «некредитуемых сфер деятельности». Недавно работники финансовой сферы могли взять потребительский кредит без всяких проблем, а сегодня картина изменилась и данная область относится к категории повышенного риска.



Во-вторых, другая проблема кредитования заключается в том, что на доступность кредитов для населения в смысле готовности банков выдавать такие кредиты сильно повлияло наличие у коммерческих банков «длинных» денег. Попросту говоря у банков их имеется немного. Речь идет о тех деньгах населения, которые могли бы путем их внесения в банки в виде вкладов перераспределиться в выданные кредиты. Деньги населения - это, скорее всего, ресурсы, которые уже выбраны. К сожалению, большая часть населения уже «сидит» в кредитах, а не в депозитах, т.к. проводимая процентная политика - при высокой инфляции поддерживались низкие процентные ставки - отбила всякую охоту к сбережениям. В стране ещё достаточно много людей, которым просто нечего сберегать, они могут обслуживать только свои текущие потребности .

В-третьих, следует отметить, что поскольку рынок потребительских кредитов контролировался в основном двумя банками - ВТБ и Сбербанк, которые направляли в рынок деньги, привлеченные с мирового рынка, - то полная заморозка международного кредитования не может не сказаться на темпах роста рынка в ближайшие месяцы и даже год. Динамика рынка потребительского кредитования прямо коррелирует с тенденциями финансового рынка в целом. И в настоящий момент, так же как и все остальные сегменты сферы кредитования, рынок потребкредитов сократился под воздействием кризиса ликвидности.

В-четвертых, в виду повышения ставки рефинансирования были резко повышены процентные ставки по кредитам. Ставки по потребительским кредитам выросли на 5-10 пунктов. Этот шаг сильнее всего ударил по карманам заемщиков. Особенно пострадали клиенты банков, заключившие кредитные договора с плавающей процентной ставкой.

В-пятых, изменилась мотивация клиентов, оформляющих потребительский кредит. Раньше одолженные средства использовались исключительно напрямую, то есть на неотложные нужды. Теперь заемщиками гораздо чаще стала рассматриваться возможность перекредитования. Это особенно актуально для тех, кто оформлял кредиты в валюте, в том числе на покупку, например, автомобиля. «Психология клиентов в отношении к потребительскому кредитованию также претерпела изменения - нередки случаи, когда заемщики прибегают к данному продукту, рефинансируя свои долларовые займы в рубли. Таким образом, потребительский кредит приобретает все большее значение для населения как реальный инструмент получения доступа к крупным нецелевым займам».

В-шестых, с рынка потребительского кредитования ушли «непрофильные» банки и малые игроки. Из-за высокого роста просроченной задолженности выдачу кредитов приостановили и некоторые основные банки. Таким образом, выбор у потенциального клиента сегодня тоже несколько сократился, что добавило негативного влияния на результаты потребкредитования «Успешное развитие российского банковского сектора во многом было обусловлено дешевыми западными ресурсами, а также притоком ликвидности от экспорта сырья. Сейчас основная тенденция на рынке банковской розницы - сокращение объемов кредитования. Главной причиной этому стал рост стоимости фондирования».

Вывод:

До тех пор пока макроэкономическая обстановка не стабилизируется, о возобновлении темпов роста рынка потребкредитования можно забыть. Прогнозы аналитиков носят позитивный характер только в рассуждениях о долгосрочной перспективе - населению деньги на неотложные нужды требуются постоянно. Однако утверждать, что рынок «потребов» в ближайшем будущем сумеет достичь, а уж тем более превзойти свои показатели, просто невозможно. Из оценки складывающейся к настоящему времени ситуации следует, что существуют пути решения проблем. Стратегия денежно-кредитной политики, ориентированная на среднесрочную перспективу, расширит возможности маневра в случае непредвиденных изменений внешне- и внутриэкономических факторов конъюнктурного характера.

## **2.3 Перспективы развития банковского кредитования в РФ**

Кредитная политика, проводимая современными коммерческими банками, находится под влиянием многих факторов, определяемых особенностями экономической и политической ситуации в России. Под влиянием этих же факторов складываются и особенности механизма кредитования и выстраивания кредитных отношений банков и торговых организаций, которые со временем и изменением экономических условий развиваются и приобретают новые особенности

Говоря о перспективах расширения кредитных операций в части работы с населением необходимо, по всей видимости, принять более гибкую политику в отношении клиента как в общих вопросах кредитования, так и в узких (схема

погасительных платежей), т.к. не смотря на значительное количество заявок на получение кредита, многие из предложений оказываются нереализованными по причине не оперативности. Либо излишней жесткости условий банка к потенциальному заемщику или к виду обеспечения.

Идеальным вариантом могло служить нахождение той категории заемщиков, которые удовлетворяли бы всему спектру требований банка и одновременно привлекали бы максимально возможное количество кредитных ресурсов, предлагаемых банком. Но в современных условиях необходимы новые подходы к кредитованию. Иначе, не смотря на рост суммы кредитов, предоставленных населению, планируемое увеличение доходности кредитной работы банка, оптимальное использование свободных кредитных ресурсов достигнуто не будет.

Перспективными направления в сфере кредитования организаций можно назвать более тесную работу с населением с учетом зарубежного опыта. Это требует серьезных маркетинговых исследований для поиска новых неосвоенных форм кредитования либо изменения существующих условий кредитования для повышения конкурентоспособности банка в сфере уже освоенных кредитных продуктов, но все эти мероприятия на сегодняшний момент отсутствуют.

Также перспективен практически неосвоенный рынок жилья, а именно предоставление ссуд под покупку квартир или частных домов. Кредитование под покупку недвижимости относится к довольно крупным долгосрочным операциям, что в перспективе будет обеспечивать банку стабильный длительный доход.

Рынок частных заимствований имеет значительные перспективы для роста. Это связано не только с ожиданием продолжения роста доходов населения, наличием значительного избыточного спроса на кредитные продукты со стороны населения (особенно в регионах), но и с тем, что для большинства банков (за исключением специализированных) кредиты населению составляют незначительную часть бизнеса. Другими словами, существуют огромные возможности для роста, связанные с переориентацией активных операций банков.

Банки будут увеличивать объемы кредитования населения, расширяя ассортимент кредитных продуктов. Наиболее перспективными в этом плане являются целевые кредиты (образовательные, туристические), а также накопительные схемы, предполагающие выдачу кредита клиенту после накопления им определенной суммы на депозитном счете.

На основе международного опыта можно сказать, что наилучшие перспективы из всех сегментов рынка кредитования населения имеют потребительские, ипотечные кредиты и кредитные карты.

За последние годы достаточно устойчивый рост объемов продаж жилья в кредит. Прослеживается тенденция роста объемов и расширения числа банков - участников ипотечного кредитования за пределами первой тридцатки крупнейших кредитных организаций. Большая часть кредитов была предоставлена кредитными организациями Московского региона.

Потенциал ипотеки - ликвидная недвижимость, оцениваемая в 500 млрд. долл. В развитых странах доля ипотеки составляет более 50% ВВП. Ипотека - это не просто кредиты, это оживление жилищного строительства и сопутствующих ему отраслей.

Есть причины, на которые банкиры и заемщики могут повлиять непосредственно. Например, отсутствие кредитных историй у граждан. Устранению этой причины будут способствовать кредитные бюро. Некоторые уже действуют, как, например, Бюро кредитных историй в рамках Межбанковской расчетной системы, созданной с участием Ассоциации "Россия".

Или транзакционные издержки в процессе оформления ипотечных кредитов, которые необходимо снизить. Возможно и снижение процентных ставок как результат снижения кредитных рисков, например связанных с процедурой обращения взыскания на заложенное имущество, уточнением прав членов семьи собственника на заложенное имущество.

Требуют ускорения процедуры оформления ипотечных кредитов в результате уточнения роли органов опеки и попечительства и т.д.

Тем не менее, острота жилищной проблемы такова, что спрос на жилье по мере роста реальных доходов населения будет неуклонно увеличиваться.

Кроме непосредственно ипотечного кредитования населения необходимо развивать инвестиционно-строительную деятельность и соответствующие кредитные механизмы. Совершенно очевидно, что поддерживая только ипотечное кредитование, можно подстегнуть и без того имеющийся рост цен на рынке жилья. То есть на сегодняшний день очень важным является снятие всех препятствий с инвестиционно-строительной деятельности так, чтобы она в совокупности с ипотекой балансировала предложение и спрос на рынке жилья.

Развитие системы ипотечного кредитования позволит выйти из "порочного круга", когда низкие объемы строительства поддерживают высокие цены на недвижимость, а рост стоимости жилья ограничивает платежеспособный спрос и сдерживает увеличение объемов строительства. Ипотечное жилищное кредитование - это механизм, гарантирующий сбыт того, что будет построено, гарантия для инвесторов по их вложениям в жилищное строительство.

В ближайшее время банки будут привлекать клиентов, прежде всего, за счет сервиса, а не снижения ставок. Большинство из них ориентированы на упрощение процедуры получения ипотечного кредита. На основании изучения спроса банки будут предлагать новые программы приобретения жилья в кредит. Однако, в погоне за объемами нельзя допустить упрощения процедуры ипотечного кредитования до обычного потребительского кредитования по упрощенной схеме (кредит за 15 минут и т.п.) и безосновательного снижения размера первоначального взноса заемщика до 5-10 процентов. Это может привести к тяжким последствиям для банка и, что более страшно, к отторжению банков от участия в ипотечных программах.

По мере совершенствования законодательной базы (прежде всего, в плане выпуска и обращения ипотечных ценных бумаг (закладных)) и вовлечения в нее более широких кругов финансовых институтов ипотека станет реальным способом решения жилищной проблемы.

Также в числе минусов и просчетов банковской системы можно отметить локальность самого рынка. Жить в кредит модно и удобно, только в Москве и в Санкт-Петербурге. В российских регионах система потребительского кредитования развита пока очень плохо.

Но это не главная проблема в развитии рынка. Региональная экспансия невозможна или маловероятна при ныне существующих условиях кредитования - процентные ставки все так же непомерно высоки. В регионах на дорогие кредиты может не быть спроса. К тому же, острее станет и проблема невозврата кредита.

Также перспективным видом кредитования населения является кредитные карты. В перспективе доля кредитных карт будет неуклонно расти по мере решения основной проблемы - отсутствия кредитной истории клиента. В этом смысле зарплатные проекты являются весьма благоприятным фактором, который значительно упрощает процесс эффективного формирования кредитной истории клиентов банка. Через три-пять лет при условии стабильной экономической

ситуации рынок кредитных карт заметно вырастет.

Факторы, сдерживающие развитие банковской деятельности

Развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера.

К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора - и снижающаяся доля иностранного капитала.

По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение несвойственных им функций. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций). Не решен вопрос представления банками отчетности только в электронной форме.

Вывод:

Наряду с перечисленными факторами существуют такие проблемы методического характера, как необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе путем расширения круга инструментов управления ликвидностью: введение жилищно-ипотечных кредитов населению на приобретение, строительство и реконструкцию жилья под залог недвижимого имущества; проведение маркетинговых исследований с целью выявления потребности населения в новых видах ссуд; повышение уровня информированности, частных клиентов, о новых видах кредитных и банковских услуг; максимальный учет

интересов клиента, индивидуальный подход при кредитовании.

## **Заключение**

Подводя итоги курсовой работы, мы можем утверждать, что банковский кредит является неотъемлемой частью любой банковской системы.

В первой главе мы рассмотрели понятие и сущность кредита как экономического показателя, классифицировали банковский кредит по ряду важных признаков, таких как: сроки погашения, способ погашения, способ взимания ссудного процента, наличие обеспечения, целевое назначение, категории потенциальных заемщиков. Ознакомились с некоторыми особенностями банковского кредитования, важнейшим из которых, на мой взгляд, является перевод денежных средств организации – заемщику исключительно в безналичном порядке.

Во второй главе были рассмотрены этапы становления кредитных отношений на территории России, начиная с его первичного становления, и заканчивая установлением двух - уровневой кредитной системы и становлением Центрального Банка как финансового мегарегулятора.

Также убедились, что роль банковского кредита в современной экономике многогранна и охватывает многие экономические сферы, такие как денежный оборот, расширение производства, перераспределение средств и привлечения денежных средств со стороны.

Также можно предположить дальнейшее развитие сферы банковского кредитования, особенно учитывая повышенный интерес к малому и среднему бизнесу со стороны Коммерческих и Центрального Банков и постепенного улучшения условий для данного вида банковской деятельности.

Таким образом, поставленные мною во введении цели и задачи можно считать выполненными.

## **Литература**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 7.01.95

- 2.ФЗ от 10.07.02 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменением и дополнением от 01.01.2014 г.);
3. «Банковское дело». Учебник. Под ред. Лаврушина О. И. 2-е издание., перераб. и доп. – «Финансы и статистика», 2011г.,
4. «Вестник Банка России» № 1488 от 29.01.2014
5. Конституция РФ от 21.12.1993г.,
6. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
8. Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

Интернет-ресурсы:

9. Сайт Центрального банка Российской Федерации – <http://cbr.ru/>