

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Кредит и деньги являются независимой экономической категорией, которая выражает определенные экономические отношения. В то же время эти категории тесно взаимосвязаны, и с развитием общества их взаимодействие становится более активным.

Актуальность работы обуславливается тем, что вопрос о приоритете кредита или денег в обществе не является однозначным. По нашему мнению, сначала появилась такая экономическая категория, как кредит. Деньги возникают только на основе развития товарного производства и товарного обращения. Кредит может существовать и в натуральной форме, когда на условиях выкупа предоставляются не товары, а натуральный продукт.

В рамках исследования данного вопроса необходимо поставить следующие задачи:

- изучить историю возникновения денег;
- рассмотреть современное понимание денег и кредита;
- провести анализ взаимосвязи кредита и денег на современном этапе.

Следовательно, целью работы является определение уровня кредита и денег на современном этапе.

Объектом исследования является кредит и деньги, а предметом, в свою очередь, - развитие кредита и денег.

Говоря о теоретической и методологической основах исследования, следует отметить, что теоретической базой выступает диалектическая логика и системный подход.

Методологической основой для решения поставленных задач будут являться системно-структурный, историко-правовой, сравнительно-правовой анализы.

Работа имеет традиционную структуру и включает в себя введение, основную часть, заключение и библиографический список.

Глава 1. Теоретическое обоснование проблематики сущности кредита и денег

1.1 История появления денег

Деньги, товар, принятый по общему согласию в качестве средства экономического обмена. Это среда, в которой выражаются цены и ценности; будучи валютой, она анонимно циркулирует от человека к человеку и от страны к стране, облегчая тем самым торговлю, и является главным мериллом богатства.

Тема денег увлекала людей со времен Аристотеля и до наших дней. Лист бумаги с надписью "1 доллар, 10 евро, 100 юаней или 1000 иен" мало чем отличается, как бумага, от куска такого же размера, вырванного из газеты или журнала, но он позволяет его носителю распоряжаться некоторой мерой еды, питья, одежды и оставшихся жизненных благ, в то время как другой пригоден только для разжигания огня. Откуда такая разница? Самый простой и правильный ответ состоит в том, что современные деньги — это социальное изобретение. Люди принимают деньги как таковые, потому что они знают, что другие будут. Это общее знание делает бумажки ценными, потому что каждый думает, что они есть, и каждый думает, что они есть, потому что в его или ее опыте деньги всегда принимались в обмен на ценные товары, активы или услуги. В сущности, деньги — это социальная конвенция, но конвенция необычайной силы, которую люди будут соблюдать даже при крайней провокации. Сила конвенции, конечно же, в том, что она позволяет правительствам извлекать выгоду из раздувания (увеличения количества) валюты. Но она не является неразрушимой. Когда количество этих бумажек значительно увеличивается—как это было во время и после войн, - деньги, в конце концов, оказываются не более чем бумажками. Если общественное устройство, поддерживающее деньги как средство обмена, рухнет, люди будут искать заменители-например, сигареты и коньяк, которые некоторое время служили средством обмена в Германии после Второй мировой войны. Во многих странах с историей высокой инфляции, таких как Аргентина, Израиль или Россия, цены могут быть указаны в другой валюте, такой как доллар США, потому что доллар имеет более стабильную стоимость, чем местная валюта. Кроме того, жители страны принимают доллар как средство обмена, потому что он хорошо известен и предлагает более стабильную покупательную способность, чем местные

деньги.[\[1\]](#)

Деньги лучше всего описываются как средство обмена. Понятие денег существует с самого начала человеческой цивилизации. Деньги позволяют человеку обменивать то, что он имеет, на то, что ему нужно или чего он хочет. То, что считается деньгами, менялось на протяжении веков и включало в себя различные предметы.

В настоящее время во всем мире используется более 150 валют.

70% денежной стоимости в мире обозначается в долларах США, евро, фунтах стерлингов Великобритании, японских иенах и китайских юанях.

Деньги, в той или иной форме, были частью человеческой истории, по крайней мере, последние 3000 лет. До этого времени предполагается, что, скорее всего, использовалась система бартера.

Бартер-это прямая торговля товарами и услугами - я дам вам каменный топор, если вы поможете мне убить мамонта, - но такие договоренности требуют времени. Вы должны найти кого-то, кто думает, что топор-это справедливая сделка для того, чтобы столкнуться с 12-футовыми бивнями на звере, который не любит охотиться. Если это не сработает, вам придется изменить сделку, пока кто-то не согласится на условия. Одним из величайших достижений денег было увеличение скорости, с которой можно было вести бизнес, будь то убийство мамонта или строительство монумента.

Примерно в 1100 году до н. э. китайцы перешли от использования реальных инструментов и оружия в качестве средства обмена к использованию миниатюрных копий тех же инструментов, отлитых из бронзы. Никто не хочет лезть в карман и пронзать руку острой стрелой, поэтому со временем эти крошечные кинжалы, лопаты и мотыги были оставлены для менее колючей формы круга, которая стала одной из первых монет. Хотя Китай был первой страной, которая использовала узнаваемые монеты, первые чеканные монеты были созданы недалеко от Лидии (ныне западная Турция).

Медленно, тип доисторической валюты, включающей легко торгуемые товары, такие как шкуры животных, соль и оружие, развивался на протяжении веков. Эти торгуемые товары служили средством обмена, даже несмотря на то, что стоимость единицы все еще была предметом переговоров. Эта система бартера и торговли распространилась по всему миру, и она все еще существует сегодня в некоторых частях земного шара.

В 600 г. до н. э., Царь Alyattes Лидии, чеканить первые официальные валюты. Монеты были сделаны из электрума, смеси серебра и золота, которая встречается в природе, и отчеканены изображениями, которые действовали как номиналы. На улицах Сардиса, около 600 года до н. э., глиняный кувшин может стоить вам двух сов и змеи. Валюта Лидии помогла стране увеличить как внутреннюю, так и внешнюю торговлю, сделав ее одной из самых богатых империй в Малой Азии. Интересно, что, когда кто-то говорит: "богат, как Крез", они имеют в виду последнего лидийского царя, который чеканил первую золотую монету. К сожалению, чеканка первых монет и развитие сильной торговой экономики не смогли защитить Лидию от мечей персидской армии.

Примерно в 700 году до н. э., когда казалось, что Лидия берет на себя инициативу в разработке валюты, китайцы перешли от монет к бумажным деньгам. Ко времени визита Марко Поло в 1271 году нашей эры император уже хорошо управлялся как с денежной массой, так и с различными деноминациями. В том месте, где американские банкноты говорят: "в Бога мы верим", - предупреждала китайская надпись, - Все фальшивомонетчики будут обезглавлены."

Европейцы все еще использовали монеты вплоть до 16-го века, чему способствовали приобретения драгоценных металлов из колоний, чтобы продолжать чеканить все больше и больше наличных денег. В конце концов, банки начали использовать банкноты для вкладчиков и заемщиков, чтобы носить их с собой вместо монет. Эти банкноты можно было в любое время отнести в банк и обменять на их номиналы в серебряных или золотых монетах. Эти бумажные деньги можно было бы использовать для покупки товаров и работать во многом как валюта сегодня, но они были выпущены банками и частными учреждениями, а не правительством, которое в настоящее время отвечает за выпуск валюты в большинстве стран.[\[2\]](#)

Первая бумажная валюта, выпущенная европейскими правительствами, была фактически выпущена колониальными правительствами в Северной Америке. Поскольку перевозки между Европой и колониями занимали так много времени, у колонистов часто заканчивались наличные деньги по мере расширения операций. Вместо того чтобы вернуться к бартерной системе, колониальные правительства использовали долговые расписки, которые использовались в качестве валюты. Первый экземпляр находился в Канаде, затем во французской колонии. В 1685 году солдатам были выданы игральные карты, деноминированные и подписанные губернатором для использования в качестве наличных денег вместо монет из Франции.

Переход на бумажные деньги в Европе увеличил объем международной торговли, которая могла произойти. Банки и правящие классы начали покупать валюту у других стран и создали первый валютный рынок. Стабильность той или иной монархии или правительства влияет на стоимость национальной валюты и способность этой страны торговать на растущем международном рынке. Конкуренция между странами часто приводила к валютным войнам, где конкурирующие страны пытались повлиять на стоимость валюты конкурента, повышая ее и делая товары противника слишком дорогими, понижая ее и уменьшая покупательную способность противника (и способность платить за войну), или полностью устраняя валюту.

21 век породил две разрушительные формы валюты: мобильные платежи и виртуальную валюту. Мобильные платежи — это деньги, полученные за продукт или услугу с помощью портативного электронного устройства, такого как мобильный телефон, смартфон или планшет. Технология мобильных платежей также может быть использована для отправки денег друзьям или членам семьи. Все чаще такие сервисы, как Apple Pay и Samsung Pay, соперничают за то, чтобы розничные торговцы принимали свои платформы для платежей в точках продаж.

1.2 Деньги в современном понимании

Внутренние валютные системы сегодня очень похожи во всех основных странах мира. Они имеют три уровня: (1) держатели денег (“общественность”), которые состоят из частных лиц, предприятий и правительственных единиц; (2) коммерческие банки (частные или государственные), которые берут кредиты у общественности, главным образом путем принятия их депозитов, и предоставляют кредиты частным лицам, фирмам или правительствам; и (3) центральные банки, которые имеют монополию на выпуск определенных видов денег, служат банкирами для центрального правительства и коммерческих банков и имеют право определять количество денег. Общественность хранит свои деньги двумя способами: как валюту (включая монету) и как банковские депозиты.[\[3\]](#)

В большинстве стран основную часть валюты составляют банкноты, выпущенные Центральным банком. В Соединенном Королевстве это банкноты Банка Англии, в Соединенных Штатах — банкноты Федеральной резервной системы и так далее. Трудно сказать точно, что означает “выпущено Центральным банком”. В Соединенных Штатах, например, валюта имеет слова “банкнота Федерального

резерва", но эти банкноты не являются обязательствами Федеральных резервных банков в каком-либо значимом смысле. Владелец, который представляет их Федеральному резервному банку, не имеет права ни на что, кроме других бумажек, составляющих ту же самую номинальную стоимость. Аналогичная ситуация наблюдается и в большинстве других стран. Другой основной предмет валюты, находящийся в распоряжении общественности, - это монета. Почти во всех странах это символическая монета, ценность которой как металла намного меньше ее номинала.

В странах с историей высокой инфляции общественность может выбрать использование иностранной валюты в качестве средства обмена и стандарта стоимости. Доллар США выбирался чаще всего для этих целей, и, хотя другие валюты имели более низкие средние темпы инфляции, чем доллар в годы после Второй мировой войны, доллар компенсирует это более низкими затратами на информацию и признание, чем любая другая валюта. Общества соглашались на использование долларов не по формальному решению, а исходя из знания того, что другие признают доллар и принимают его в качестве платежного средства. На рубеже XXI века, согласно оценкам, две трети всех долларов, находящихся в обращении, были найдены за пределами Соединенных Штатов. Доллары можно было найти в использовании в России, Аргентине и многих других странах Латинской Америки и Азии.

В дополнение к валюте банковские депозиты учитываются как часть денежных средств населения. В XIX веке большинство экономистов считали "деньгами" только валюту и монету, включая золото и другие металлы.[\[4\]](#)

Определение денег было предметом многих споров. Главный вопрос заключается в том, какие категории банковских депозитов можно назвать "деньгами", а какие следует рассматривать как "близкие к деньгам" (ликвидные активы, которые могут быть конвертированы в наличные деньги). Каждый включает в себя валюту. Многие экономисты включают в качестве денег только депозиты, переводимые чеком (депозиты до востребования)—в Соединенных Штатах сумма валютных и чековых депозитов известна как M1. Другие экономисты включают депозиты без чеков, такие как "срочные депозиты" в коммерческих банках. Еще одни экономисты включают депозиты в других финансовых учреждениях, таких как сберегательные банки, сберегательно-кредитные ассоциации и так далее.

Срочные депозиты сильно вводят в заблуждение. Это означает что-то депонированное на хранение, как валюта в сейфе. Банковские депозиты-это не то.

Когда вы приносите валюту в банк для депозита, банк не помещает валюту в хранилище и не хранит ее там. Он может поместить небольшую часть валюты в хранилище в качестве резервов, но большую ее часть он одолжит кому-то еще или купит инвестиции, такие как облигации или какие-то другие ценные бумаги. В рамках стимулирования вкладчиков к предоставлению им ссуды банк предоставляет средства для перевода депозитов до востребования от одного лица к другому чеком.

Депозиты коммерческих банков являются активами их владельцев, но являются пассивами банков. Активы банков состоят из "резервов" (валюта плюс депозиты в других банках, включая Центральный банк) и "доходных активов" (кредиты плюс инвестиции в виде облигаций и других ценных бумаг). Резервы банков составляют лишь небольшую часть совокупных (суммарных) депозитов. В начале истории банковского дела каждый банк определял свой собственный уровень резервов, оценивая вероятность требований по снятию депозитов. Сейчас объемы резервов определяются через государственное регулирование.[\[5\]](#)

В современных финансовых системах, обладают различными свойствами, которые снижают затраты или повышают удобство. Денежные единицы легко делятся, легко транспортируются и переводятся, а также мгновенно распознаются. Статус законного платежного средства гарантирует окончательный расчет. Валюта защищает анонимность, избегает ведения записей и позволяет снизить затраты на оплату. Но валюту можно потерять, украсть или подделать, поэтому она чаще всего используется для относительно небольших транзакций или там, где ценится анонимность.

Обработка информации снижает затраты на передачу, ведение учета и приобретение информации. "Электронные деньги" - это название нескольких различных способов, с помощью которых государственные и финансовые и нефинансовые фирмы используют электронные переводы в рамках платежной системы. Поскольку большинство этих переводов не вводят нового средства обмена (т. е. денег), электронный перевод является более подходящим названием, чем электронные деньги. По мере развития технологий для индивидуальных пользователей Банки разрешали вкладчикам оплачивать свои счета, переводя средства со своего счета на счет кредитора. Этот четвертый тип электронного перевода средств снижает затраты за счет исключения бумажных чеков.

1.3 Кредит: понятие и сущность

Кредит, сделка между двумя сторонами, в которой одна сторона (кредитор или кредитор) предоставляет деньги, товары, услуги или ценные бумаги в обмен на обещанный будущий платеж другой стороны (должника или заемщика). Такие сделки обычно включают выплату процентов кредитору. Государственные или частные учреждения могут предоставлять кредиты для финансирования предпринимательской деятельности, сельскохозяйственных операций, потребительских расходов или государственных проектов.[\[6\]](#)

Большинство современных кредитов предоставляется через специализированные финансовые учреждения, из которых коммерческие банки являются старейшими и наиболее важными. В современных индустриальных экономиках банки имеют возможность расширять и увеличивать предложение кредитов путем создания новых депозитов для своих кредитных клиентов.

Кредитор должен судить о каждом кредите, который он делает, исходя из характера заемщика (его намерения погасить), его способности погасить (исходя из его потенциала получения дохода) и его залога (имущества, заложенного в случае неисполнения обязательств по кредиту). Условия кредитных сделок могут регулироваться государством для предотвращения злоупотреблений со стороны клиентов и кредиторов, а также для направления кредитов в конкретные секторы экономики.

В тех областях, для которых не имеется достаточного частного финансирования, правительства могут предоставлять кредиты. Государственные программы кредитования, часто в сочетании с государственными системами сбора сбережений, обеспечивают значительную часть финансирования жилищного строительства во многих европейских и азиатских странах. В США государственный кредит часто предоставляется для жилищного строительства, малого бизнеса и сельского хозяйства.

Коммерческие банки как в промышленно развитых, так и в менее развитых странах зачастую неохотно предоставляют сельскохозяйственные кредиты из-за высокого риска; такие кредиты обычно предоставляются только очень крупным фермам. В дополнение к государственному кредитованию особое значение имеют системы кооперативного кредитования в менее развитых странах, где они зачастую являются единственным источником средств, доступных мелким фермерам по разумным процентным ставкам.

Кредит, выданный банком, составляет самую большую долю существующего кредита. Традиционное представление о банках как посредниках между вкладчиками и заемщиками неверно. Современный банкинг — это создание кредита. Кредит состоит из двух частей: кредита (денег) и соответствующего ему долга, который требует погашения с процентами. Большая часть (97% по состоянию на декабрь 2013 года) денег в экономике Великобритании создается в виде кредита. Когда банк выдает кредит (т. е. делает кредит), он записывает отрицательную запись в колонку пассивов своего баланса и эквивалентную положительную цифру в колонке активов; активом является поток дохода по погашению кредита (плюс проценты) от кредитоспособного физического лица. Когда долг полностью погашен, кредит и долг аннулируются, и деньги исчезают из экономики. Между тем, должник получает положительный остаток денежных средств (который используется для покупки чего-то вроде дома), но также и эквивалентное отрицательное обязательство, подлежащее погашению банку в течение срока действия. Большая часть созданного кредита идет на покупку земли и имущества, создавая инфляцию на этих рынках, которая является основным драйвером экономического цикла.[\[7\]](#)

Когда банк создает кредит, он фактически должен деньги самому себе. Если банк выдает слишком много плохих кредитов (те должники, которые не в состоянии их вернуть), банк становится неплатежеспособным, имея больше обязательств, чем активов. То, что у банка никогда не было денег для кредитования, в первую очередь несущественно - банковская лицензия позволяет банкам создавать кредиты, - важно то, что совокупные активы банка превышают его совокупные обязательства и что он обладает достаточными ликвидными активами, такими как наличные деньги, для выполнения своих обязательств перед должниками. Если он этого не сделает, то рискует стать банкротом.

Существуют две основные формы частного кредита, создаваемого банками: необеспеченный (не обеспеченный залогом) кредит, такой как потребительские кредитные карты и небольшие необеспеченные кредиты, и обеспеченный (обеспеченный залогом) кредит, как правило, обеспеченный товаром, приобретаемым за деньги (дом, лодка, автомобиль и т.д.). Чтобы снизить риск невозврата своих денег (дефолт по кредиту), банки, как правило, выдают крупные кредитные суммы тем, кто считается кредитоспособным, а также требуют залога; что-то эквивалентное стоимости кредита, которое будет передано банку, если должник не выполнит условия погашения кредита. В этом случае банк использует продажу залога для уменьшения своих обязательств. Примеры обеспеченного

кредита включают потребительскую ипотеку, используемую для покупки домов, лодок и т.д., и PCP (personal contract plan) кредитные договоры на покупку автомобилей.

Движение финансового капитала, как правило, зависит от кредитных или долевых трансфертов. Глобальный кредитный рынок в три раза превышает размер мирового акционерного капитала. Кредит, в свою очередь, зависит от репутации или кредитоспособности организации, которая берет на себя ответственность за средства. Кредит также торгуется на финансовых рынках. Наиболее чистой формой является рынок дефолтных свопов, который по сути является торгуемым рынком в области страхования кредитов. Кредитный дефолтный своп представляет собой цену, по которой две стороны обменивают этот риск – продавец защиты берет на себя риск дефолта кредита в обмен на платеж, обычно обозначаемый в базисных пунктах (один базисный пункт равен 1/100 процента) от условной суммы, на которую должна ссылаться ссылка, в то время как покупатель защиты выплачивает эту премию и в случае дефолта базового актива (кредита, облигации или другой дебиторской задолженности), поставляет эту дебиторскую задолженность продавцу защиты и получает от продавца номинальную сумму.

Микрокредитование, также называемое микробанкингом или микрофинансированием, является средством предоставления кредитов, обычно в форме небольших займов без залога, нетрадиционным заемщикам, таким как бедные жители сельских или неразвитых районов. Этот подход был институционализирован в 1976 году Мухаммедом Юнусом, бангладешским экономистом с американским образованием, который заметил, что значительная часть населения мира лишена возможности приобрести капитал, необходимый для выхода из нищеты. Юнус решил решить эту проблему путем создания банка Грамин в Бангладеш. Подход Грамин уникален тем, что небольшие кредиты гарантируются членами сообщества заемщиков; давление внутри группы побуждает заемщиков своевременно выплачивать кредиты. Клиенты грамина относятся к числу самых бедных из бедных, многие из которых никогда не имели денег и полагались на бартерную экономику для удовлетворения своих повседневных потребностей. Используя микрозаймы, заемщики могут приобрести домашний скот или начать собственное дело. К 1996 году Грамин предоставил кредит более чем трем миллионам заемщиков и стал крупнейшим банком в Бангладеш с более чем 1000 филиалами.[\[8\]](#) Успех микрозаймов в Бангладеш привел к аналогичным программам в других менее развитых странах, включая Боливию и Индонезию. Некоторые из них спонсируются фондами, религиозными

организациями или неправительственными организациями, такими как Opportunity International и Фонд содействия международному сообществу. В 2008 году мексиканский банк Compartamos подвергся критике за то, что он превратил свою программу микрокредитования в прибыльную операцию, взимая высокие процентные ставки, которые многие считают ростовщическими.

Глава 2. Анализ взаимодействия кредита и денег в условиях экономических отношений

2.1 Анализ развития современных кредитных отношений (на примере Российской Федерации)

Характер и структура кредитной системы СССР в целом соответствовали принципам централизованно планируемой экономики. Кредитные отношения носили плановый характер, формы их организации были подчинены задачам государственного контроля за движением денежных потоков в экономике. Кредитная система была полностью государственной и имела одноуровневую структуру, поскольку денежно-кредитное регулирование (которое осуществлялось путем составления кредитных и кассовых планов) и кредитование предприятий и организаций осуществлялось одним банком - государственным банком СССР.

Реформа государственной кредитной системы началась в рамках радикальной экономической реформы 1987 года. Она предусматривала изменение организационной структуры банковской системы, повышение роли банков в экономике и усиление их влияния на развитие национальной экономика. В результате реорганизации банковской системы укрепились их связи с национальной экономикой, возросла роль кредита в инновационном процессе, улучшилась структура кредитных вложений. Однако принципиальных изменений в кредитном секторе не произошло (собственно, они не ожидались): сохранилось централизованное распределение ресурсов, была ликвидирована монополистическая структура банковской системы, поскольку сферы влияния между банками были распределены Администрация на ведомственной основе не подходила для свободного движения капитала и развития финансового рынка. Государственный банк СССР, подчиненный Правительству, оставался административным органом и не мог проводить самостоятельную денежно-

кредитную политику. Он не смог освоить неотъемлемые инструменты Центрального банка для воздействия на денежно-кредитную сферу. Проблемы экономического управления денежным оборотом страны, регулирования деятельности низших уровней банковской системы, развития конкуренции между банками привели к необходимости углубления реформ в банковском секторе.

В 1988 году начался второй этап банковской реформы, который ознаменовался созданием коммерческих банков на взаимной и акционерной основе. К августу 1990 года в стране действовало 202 коммерческих банка. В 1990-1991 годах процедура открытия банка в России была практически идентична процедуре открытия кооператива. Создание негосударственных коммерческих банков означало преодоление монополии в банковском секторе, отказ от отраслевой специализации банков, развитие коммерческих принципов в банковской сфере. Коммерческие банки сыграли позитивную роль в формировании и развитии экономической рыночной системы в стране, создавая инновационную среду, которая разрушает традиционные структуры и открывает путь для дальнейших преобразований.[\[9\]](#)

Рынок кредитования или кредитный рынок - это сегмент финансового рынка, являющийся наиболее крупным в современных рыночных экономиках, так как именно кредитные отношения являются основным механизмом, который обеспечивает движение и развитие рыночной экономики в целом. Сегментами кредитного рынка являются рынок банковских кредитов, рынок кредитов небанковских кредитно-финансовых институтов, рынок кредитов организаций нефинансового сектора, рынок государственного кредита. Рынок банковского кредитования предполагает, что в роли кредиторов выступают банки. Банки занимают ведущие позиции на кредитном рынке и, взаимодействуя с другими участниками, обладают информационными, маркетинговыми преимуществами, выступают в роли универсального посредника, имеют значительный ресурсный потенциал. В виду этих преимуществ, а также наличия наибольшей статистической информации, дающей возможность лучше проанализировать этот сегмент кредитного рынка России, рассмотрим углубленно именно рынок банковского кредитования в современных условиях.

Состояние российского банковского кредитования, его доступность определяются ценовыми и неценовыми условиями. К ценовым относятся ставки и дополнительные комиссии, а к неценовым - максимальные сроки и объемы кредитов, требования к финансовому положению заемщика и качеству обеспечения по кредиту.

Динамика банковского кредитования в последние годы позволяет назвать его наиболее активно развивающимся сегментом российского финансового рынка. Так, по данным Росстата на 1 января 2019 года объем кредитования российских банков составил 32 886,9 млрд. руб., что на 71,5 % больше чем на то же число 2015 года и на 17,8 %, чем на 1 января 2013 года.[\[10\]](#)

Рисунок 1. Динамика банковского кредитования в России в 2013-2019 гг.

Что касается структуры кредитного портфеля, основную долю занимают кредиты, выданные организациям - на начало 2019 года она составила 63 % или 20917 млрд. руб. На физические лица приходится 24 %, а на кредитные организации 13 % на тот же период. Исследуя данные показатели в динамике за 2015-2018 гг., можно отметить, что доля кредитов, размещенных в организациях к 2018 году, постепенно снижается (с 67 % до 63 %), продолжая оставаться основной.[\[11\]](#)

Объем кредитов, выданных населению, также растет, причем заметный рост начинается с середины 2018 года. Что касается кредитных организаций, ситуация стабильная. Объем межбанковских кредитов, не имея явной тенденции, все же растет умеренными темпами. Объем предоставленных межбанковских кредитов за 2018 г. вырос на 6,9 % - до 4230,4 млрд. руб. (за 2017 г. - на 35,5 %). Их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 9,5 до 8,5 %. [\[12\]](#)

Наименование банка Объем кредитного портфеля на 01.01.2019, млн руб.

| | |
|----------------|---------|
| Сбербанк | 9400170 |
| Банк ВТБ | 1943905 |
| Газпромбанк | 1750212 |
| Россельхозбанк | 1064851 |
| ВТБ24 | 879563 |

Таблица 1. Банки Росси по объему кредитного портфеля на 01.01.2019 г., млн руб.

Немаловажным является распределение кредитов, выданных физическим лицам в Российской Федерации в разрезе Федеральных округов (Рис. 3). По состоянию на 01.01.2019 данный показатель составил 7 226 423 млн. руб. Согласно диаграмме, основной объем кредитов физическим лицам выдается на территориях Центрального Федерального округа - 31 % или 2 270 731 млн. руб., из них 15 % приходится на основной денежно-кредитный центр России - г. Москва, Приволжского Федерального округа - 17 % (1 257 277 млн. руб.), Сибирского Федерального округа - 15 % (1 062 466 млн. руб.) и т. д. Данный факт можно сопоставить с территориальным распространением банков. Следовательно, объем кредитования населения, как правило, больше там, где распространены банковские услуги для физических лиц.

Рисунок 2. Пропорции кредитования в зависимости от федерального округа в России на 01.01.2019 г., %.

2.2 Взаимосвязь кредита и денег в современной экономике

В своей эволюции деньги и кредит являются экономическими категориями, поэтому представления об их сущности, сопоставление их сущностей можно формировать не по сумме денег, а на основании их характеристики как экономических (стоимостных) отношений. В связи с этим отметим следующие отличия денег от кредита (Таблица 1.).

Денежные отношения

Отношения между продавцом и покупателем, между получателем денег и их плательщиком. Стоимость совершает встречные движения: товар переходит от продавца к покупателю, а деньги — от покупателя к продавцу

Кредитные отношения

Отношения между кредитором и заемщиком. Стоимость не совершает встречного движения, она переходит от кредитора к заемщику и по истечении срока возвращается к владельцу

Таблица 2. Отличия денег от кредита.

С точки зрения товарно-денежных отношений, кредит и деньги развиваются в неразрывных отношениях, дополняя друг друга в обслуживании производства, распределения и перераспределения национального продукта. Деньги и кредит используются напрямую и одновременно, фактически не существует фазы, на которой одна категория будет применяться изолированно от другой.

Взаимодействие денег и кредита проявляется в том, что с помощью кредита деньги перемещаются из одной сферы рынка в другую. В то же время, рынок кредитных ресурсов пополняется за счет денег в других областях этого рынка, благодаря закону спроса и предложения. Рынок кредитных ресурсов является единственным рынком, на котором создаются новые деньги, удовлетворяющие дополнительный возникающий спрос во всех сферах рыночных отношений.

Воздействуя непосредственно друг на друга как на экономические категории, денежно-кредитные отношения тесно взаимосвязаны и через свои структуры.

По мере увеличения доли долгосрочных займов увеличивается и доля денег, находящихся на срочных депозитных счетах. В то же время краткосрочные кредиты стабильны по размеру, поскольку обслуживают постоянно возобновляемый цикл оборотных производственных активов, которые практически не меняются в обычных условиях.

Таким образом, в обществе с развитыми рыночными отношениями и деньги, и кредит становятся объектами государственного регулирования, что означает, что государство является либо прямым, либо косвенным субъектом денежно-кредитных отношений.

Более того, современные деньги не могли бы существовать без государства. Если раньше их свойство универсальной взаимозаменяемости обеспечивалось тем фактом, что деньги сами по себе были товаром и имели ценность, то теперь, когда они функционируют в форме банкнот, которые не имеют своей собственной стоимости, только государство предоставляет им обязательную силу платежа.[\[13\]](#)

Кредит, создавая платежные средства (в том числе денежные), дает банкам возможность осуществлять неограниченные эмиссии за счет использования механизма банковской анимации. Поэтому, если бы государство не регулировало эмиссионную деятельность коммерческих банков с помощью кредитов, любая валютная система рухнула бы.

При взаимодействии денег и кредита не только влияют друг на друга как экономические категории, но и структура денег и кредитных операций тесно взаимосвязаны. Типы современных банкнот различаются по степени их ликвидности.

Чем больше при прочих равных пропорциях денег, удерживаемых в срочном депозите, более одного года, тем больше доля долгосрочных кредитов по сравнению с краткосрочными кредитами, выданными банками и государством. И наоборот, чем больше доля долгосрочных займов или займов, подлежащих пролонгации, тем больше доля денег, удерживаемых на срочных депозитных счетах. В то же время размер краткосрочных кредитов достаточно стабилен, поскольку такие кредиты служат постоянно возобновляемому циклу оборотных производственных фондов и фондов обращения, который в обычных условиях незначительно меняется.

В дальнейшем дальнейшее взаимодействие и взаимное развитие денег и кредита будут продолжаться. В результате сокращения доли наличных денег в общей денежной массе большая часть денег, не участвующих в денежном обращении, будет привлечена на банковские счета и использована в качестве ресурсов Банка. Этому будет способствовать дальнейшее развитие систем электронных денег, которые, вероятно, будут приняты многими, если не всеми, торговыми предприятиями и предприятиями, предоставляющими услуги населению. Пластиковые карты будут широко использоваться в банковском кредитовании.

Регулирующая роль государства в денежно-кредитной сфере будет возрастать. Это проявится в создании компьютерных программ, позволяющих с большой точностью прогнозировать как денежные агрегаты, характеризующие будущий объем денежной массы, так и объем задолженности по различным кредитным счетам, а также выбирать наиболее оптимальные инструменты денежно-кредитного регулирования. Сейчас Центральные банки смогут через кредит влиять не только на обязательства коммерческих банков, но и на структуру и качество своих активов. Гибкое использование денег и кредита позволит организовать наиболее оптимальный денежный оборот, а это, в свою очередь, обеспечит подлинно кредитный характер денег, находящихся в обращении, при условии их постоянного возврата в банковскую систему.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, подводя итог, можно говорить о том, что деньги и кредит являются независимыми экономическими категориями, каждая из которых выражает определенные экономические отношения. Их путаница (идентификация) связана с тем, что современный кредит появляется в преобладающей денежной форме. Однако форма явления вовсе не является его сущностью. Также важно не забывать и о другом: за кредит можно купить не только денежную, но и товарную форму, причем не только с точки зрения эволюции развития (с этой точки зрения известны и природные, либо товарные деньги), но и положение и форма их движения.

Благодаря кредиту деньги продолжают двигаться, переходя из рук тех, кто временно освободил капитал, в руки экономических субъектов, которым необходимо временное заимствование дополнительных ресурсов.

Прежде всего, причиной идентификации денег и кредита может стать отсрочка платежа. В случае отсрочки платежа по определенному продукту в качестве средства платежа участвуют как кредит, так и деньги. Если деньги при этом демонстрируют свою сущность при отсрочке платежа в момент платежа (по этой причине эта функция денег и называется функцией платежного средства), оплата в кредитной транзакции - только элемент движения денег или товара (стоимость займа) на условиях погашения. Кредит как экономическая категория проявляется не в платеже по истечении срока просрочки, а в факте просрочки в момент платежа.

Деньги и кредит имеют разные значения использования для участников денежно-кредитных отношений. Если субъекты денежных отношений заинтересованы в потребительной стоимости денег - их уникальной собственности (универсальной взаимозаменяемости для любых товаров и услуг), то для участников кредитных отношений такой интерес имеют только заемщики. Кредиторов интересует другая потребительская ценность кредита - способность генерировать доход в виде процентов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авагян, Г. Л. Деньги, кредит, банки / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Инфра-М, Магистр, 2016. - 416 с.
2. Антонов, В. А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Учебник / В.А. Антонов. - М.: Юрайт, 2017. - 560 с.

3. Белик Андрей Александрович Деньги в современном и традиционном обществе (психология и антропология денег) // Экономический журнал. 2015. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dengi-v-sovremennom-i-traditsionnom-obschestve-psiologiiya-i-antropologiya-deneg>
4. Бондаренко Т.Г., Исаева Е.А. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития // Статистика и экономика. 2016. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyye-dengi-v-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-problemy-razvitiya>
5. Деньги, кредит, банки. - М.: КноРус, 2016. - 448 с.
6. Кисилева М.А. Тенденции развития финансово-кредитных отношений в России // Инновационная наука. 2016. №12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-finansovo-kreditnyh-otnosheniy-v-rossii>
7. Короткевич, А. И. Деньги, кредит, банки / А.И. Короткевич, И.И. Очкольда. - М.: ТетраСистемс, 2015. - 160 с.
8. Криворучко Спрос на деньги и обращение банкнот крупных номиналов: современные тенденции // Финансовый журнал. 2019. №2 (48). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spros-na-dengi-i-obraschenie-banknot-krupnyh-nominalov-sovremennyye-tendentsii>
9. Рябина Елена Владимировна Совершенствование денежно-кредитных отношений в условиях вступления России в ВТО // Вестник ЧГУ. 2016. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-denezhno-kreditnyh-otnosheniy-v-usloviyah-vstupleniya-rossii-v-vto>
10. Семенов С.К. Деньги: противоречия и непоследовательность денежно-кредитной политики современной России // Финансы и кредит. 2017. №31 (271). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dengi-protivorechiya-i-neposledovatelnost-denezhno-kreditnoy-politiki-sovremennoy-rossii>
11. Халина Н. В. Электронные деньги в России: восприятие населением современных способов платежей // Мониторинг. 2015. №2 (114). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyye-dengi-v-rossii-vozpriyatie-naseleniem-sovremennyh-sposobov-platezhey>
12. Шмырева, А. И. Международные валютно-кредитные отношения / А.И. Шмырева, В.И. Колесников, А.Ю. Климов. - М.: Питер, 2017. - 272 с.
1. Короткевич, А. И. Деньги, кредит, банки / А.И. Короткевич, И.И. Очкольда. - М.: ТетраСистемс, 2015. - 160 с. [↑](#)

2. Деньги, кредит, банки. - М.: КноРус, 2016. - 448 с. [↑](#)
3. Авагян, Г. Л. Деньги, кредит, банки / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Инфра-М, Магистр, 2016. - 416 с. [↑](#)
4. Белик Андрей Александрович Деньги в современном и традиционном обществе (психология и антропология денег) // Экономический журнал. 2015. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dengi-v-sovremennom-i-traditsionnom-obschestve-psihiologiya-i-antropologiya-deneg> [↑](#)
5. Бондаренко Т.Г., Исаева Е.А. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития // Статистика и экономика. 2016. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyye-dengi-v-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-problemy-razvitiya> [↑](#)
6. Криворучко Спрос на деньги и обращение банкнот крупных номиналов: современные тенденции // Финансовый журнал. 2019. №2 (48). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spros-na-dengi-i-obraschenie-banknot-krupnyh-nominalov-sovremennye-tendentsii> [↑](#)
7. Халина Н. В. Электронные деньги в России: восприятие населением современных способов платежей // Мониторинг. 2015. №2 (114). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyye-dengi-v-rossii-voSPIriatie-naseleniem-sovremennyh-sposobov-platezhey> [↑](#)
8. Семенов С.К. Деньги: противоречия и непоследовательность денежно-кредитной политики современной России // Финансы и кредит. 2017. №31 (271). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dengi-protivorechiya-i-neposledovatelnost-denezhno-kreditnoy-politiki-sovremennoy-rossii> [↑](#)
9. Семенов С.К. Деньги: противоречия и непоследовательность денежно-кредитной политики современной России // Финансы и кредит. 2017. №31 (271). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dengi-protivorechiya-i-neposledovatelnost-denezhno-kreditnoy-politiki-sovremennoy-rossii> [↑](#)

10. Кисилева М.А. Тенденции развития финансово-кредитных отношений в России // Инновационная наука. 2016. №12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-finansovo-kreditnyh-otnosheniy-v-rossii> ↑
11. Антонов, В. А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Учебник / В.А. Антонов. - М.: Юрайт, 2017. - 560 с. ↑
12. Шмырева, А. И. Международные валютно-кредитные отношения / А.И. Шмырева, В.И. Колесников, А.Ю. Климов. - М.: Питер, 2017. - 272 с. ↑
13. Рябина Елена Владимировна Совершенствование денежно-кредитных отношений в условиях вступления России в ВТО // Вестник ЧГУ. 2016. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-denezhno-kreditnyh-otnosheniy-v-usloviyah-vstupleniya-rossii-v-vto> ↑