



Российская экономика вошла в рыночные отношения с достаточно развитой промышленностью и банковской сферой. Несмотря на все присущие им недостатки, именно советские банки с их многочисленными отделениями по всей стране составили костяк нынешней банковской системы. Практически неоспоримым является и тот факт, что большинство передовых промышленных предприятий, созданных до начала реформ, смогли постепенно и в целом неплохо адаптироваться к новым условиям хозяйствования, сохранить и даже упрочить свои позиции на рынке. Однако на старте реформ подобный сценарий развития не принимался во внимание. В результате появились банки, изначально ориентировавшиеся в своей деятельности на торгово-посреднические и валютные операции. Промышленные предприятия, испытывая по хорошо известным причинам острый дефицит платежных средств, стали широко применять бартерный обмен и поэтому практически не пользовались услугами банков.

В настоящее время рынок ссудных капиталов в России находится в постоянном изменении, подвергается воздействию различных реформ, он носит переходный характер и все еще формируется. Все это связано с тем, что Российская Федерация не так давно перешла к рыночной экономической системе, и современный рынок ссудных капиталов насчитывает не более 20 лет своего существования.

Экономика нашей страны сегодня нуждается в постепенном реформировании, особенно денежно-кредитная сфера, потому что она очень чувствительна к изменениям в экономике. Так, в периоды экономических кризисов, инфляции резко возрастает важность и актуальность проблем, связанных с ссудным капиталом. Все это объясняется с тем, что уровень развития рынка ссудных капиталов непосредственно зависит от уровня экономического развития страны в целом.

### **Особенности формирования**

В рыночной экономической системе движение ссудного капитала происходит посредством функционирования рынка ссудных капиталов, который способствует объединению отдельных и разобщенных, мелких денежных средств с помощью банков и иных кредитно-финансовых учреждений.

Посредством ссудного рынка капиталов мобилизуются и накапливаются огромные массы денежного капитала, можно ошибочно предположить, что объем денежного капитала в целом равен объему ссудного капитала, однако ссудный капитал является лишь частью денежного капитала. Так, реализуя свою продукцию, фирма получает ее стоимость в денежной форме, затем под влиянием спроса и предложения этот денежный капитал накапливается и превращается в ссудный капитал, а затем вновь возвращается к кредитору. Однако стоит учесть, что денежный капитал не всегда помещается для накопления на рынок ссудных капиталов, поскольку многие фирмы используют его и для других целей. Таким образом, денежный капитал возникает в процессе кругооборота капитала, и лишь на его основе может появиться ссудный капитал, значит понятие «денежный капитал» и понятия «ссудный капитал» не являются тождественными.

## **2. Проблемы развития**

В нашей стране не существует соответствующая объективная система, анализирующая инфляцию и выдающая информацию по ней за любой период, если бы это наблюдалось, то можно было бы в кредитных договорах оговаривать инфляционную корректировку величины выданной ссуды для возврата в установленный срок кредитору величины стоимости, эквивалентной ранее полученной заемщиком. Но, как показала российская действительность, инфляция в стране, как и ее прогнозы на перспективу, стали вопросами политическими, превратившись в инструменты борьбы за власть. В этих условиях банкирам и предпринимателям рассчитывать на объективный мониторинг инфляции со стороны властных структур и их органов не приходится.

Практикуемое банками установление ссудного процента, компенсирующего инфляцию, не в полной мере отвечает самой сущности кредита. Ссудный процент, устанавливаемый банком, это плата за пользование ссужаемой стоимостью. Ссужаемая стоимость и плата за пользование ею - это две части структуры кредита, которые имеют самостоятельное значение. Поэтому в условиях инфляционного обесценивания ссужаемой стоимости необходимо создавать специальные механизмы, сохраняющие ее величину. Плата за кредит имеет совершенно иной экономический смысл, и можно говорить о необходимости ее корректировки с учетом инфляции.

Финансовый кризис, как и следовало ожидать, в первую очередь отразился на рынке кредитования. Банки сокращают объемы выдачи кредитов, поднимают ставки и ужесточают условия для заемщиков.

Важнейшей момент проблемой рынка ссудных капиталов является предотвращение финансовых махинаций, которые, как известно, по цепочке могут «опрокинуть» всю финансовую пирамиду, а затем разорить предприятия, исковеркать судьбы многих сотен и тысяч людей. Особенно актуально это при работе с иностранными инвестициями для взаимных фондов.

Постоянно создаваемые новые механизмы для предотвращения злоупотреблений снижают актуальность лишь на небольшой промежуток времени, до того, как будут выявлены какие-либо лазейки и следующего за ним финансового краха.

Состояние проблемы усложняется как правила с развитием новых цифровых технологий банковского дела. Усложняется это всё, потому что современный рынок манипулирует не реальными физическими денежными единицами, а с записями в файлах компьютеров. Облегчается, потому что повышают объём необходимой достоверной информации для принятия финансового решения и скорость её поиска.

Решение проблемы сохранения ссуженной стоимости при долгосрочном кредитовании делает для предприятий крайне важным повышение качества управления своим бизнесом. Реализуя инвестиционные проекты, предприятия-заемщики должны не только полностью возвращать банкам ссужаемые стоимости, но и заработать деньги на выплату ссудного процента. А это значит, необходимо обеспечить высокую эффективность производства.

## **Выводы**

Для банков главной задачей является активная работа по наблюдению за кредитом с целью управления им. Известно, что хорошее управление не устранит проблемность кредита, но нередко хорошие кредиты могут стать проблемными в случае неэффективной работы с ними после их выдачи.

Раз в год или чаще банк проводит кредитные обзоры, суть которых состоит в пересмотре взаимоотношений с клиентом. На практике такие обзоры по каждому конкретному клиенту осуществляет ответственный за это сотрудник кредитного отдела. В процессе такого обзора сотрудник анализирует финансовое состояние заемщика на протяжении определенного времени и выявляет тенденции его развития. Изучаются прошлые и будущие возможности заемщика по обслуживанию своего долга, положение заемщика на том рынке, где он работает. В результате анализа такого рода информации становится понятно, каким именно образом банку

следует продолжать развивать деловое сотрудничество с тем или иным клиентом. Деловое сотрудничество банка с клиентом подразумевает и то, что банк должен быть в курсе всех планов развития клиента, всех его финансовых потребностей и всех происходящих с клиентом изменений.

Были банками предприняты все меры по привлечению вкладчиков и выдаче кредитов. Потому что основная часть населения стала относиться к ним с опаской. На самом деле кредиты достаточно выгодная возможность приобретения необходимого материала в данный момент, а не перенося желаемое на неопределённый срок.

Для нашей как экономики, так же и для финансового состояния, пока кредитная система не только непонятна, но и достаточно рисковая. Так как у нас в России самые большие проценты по кредитам, если в США для населения вызывают ужас проценты, выше 2,5%, то для наших граждан проценты в 40% размере никого не пугают. Банки уже «подняли головы».

### **Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». от 29.12.04 г. № 122-ФЗ (в ред. 2009 г. № 19-ФЗ).
2. XVIII Международный банковский конгресс (МБК – 20016) Издательства «Финансы и статистика».
3. Борисов А.Б Большой экономический словарь. Издание 2-е переработанное и дополненное. – М.: Книжный мир, 2019. – 860с.
4. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф.Жуков, Л.М.Максимова и др., под ред. профессора Е.Ф Жукова. – М.; Банки и биржи, ЮНИТИ, 2017 г.