

35 Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация  
среднего профессионального образования

"Кооперативный техникум Тамбовского облпотребсоюза"

Курсовая работа

По дисциплине: Финансы, денежное обращение и кредит

Тема: Кредит и его роль в развитии рыночной экономики

Специальность 38.02.06 Финансы

Студент Игумнова В.В.

Руководитель Ломакина М.А.

Тамбов, 2017

Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические основы кредита в развитии рыночной экономики

1.1 Сущность и формы кредита в экономической системе

1.2 Значение и роль кредита в развитии рыночной экономики

Глава 2. Современные тенденции кредитования Российской экономики

2.1 Анализ роли кредита для развития Российской экономики в современных  
рыночных условиях

2.2 Основные проблемы и перспективы современной кредитной системы России

Заключение

Список использованных источников и литературы

Приложения

Введение

Кредит, как один из инструментов экономики страны, влияет на ее развитие и, следовательно, играет в ней определенную роль. Общепринято, что под ролью кредита следует понимать объективный результат, к которому приводит развитие функций кредита в конкретной экономической системе.

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что с помощью кредита создаются благоприятные условия для развития внешнеэкономической и внутриэкономической деятельности страны. Это выражается в том, что кредит (как банковский, так и коммерческий) способствует увеличению экспорта товаров и услуг, закреплению уже имеющихся рынков сбыта и созданию новых рынков сбыта экспортной продукции.

Основной целью курсовой работы является изучение сущности кредита и определение его роли в экономике нашей страны.

Для достижения поставленной цели будут решены следующие задачи:  
определить сущность и формы кредита в экономической системе;  
рассмотреть основные формы и виды кредитов;  
определить значение и роль кредита в развитии рыночной экономики;  
изучить основные проблемы и перспективы современной кредитной системы России;  
проанализировать роль кредита для развития Российской экономики в современных рыночных условиях.

Объектом курсовой работы является кредит.

Предметом исследования курсовой работы являются кредитные отношения в рыночной экономике.

Говоря о важности кредита, нельзя не упомянуть, что в России существуют некоторые проблемы в кредитной сфере. Поэтому необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы.

кредитование российская экономика кредит

Глава 1. Теоретические основы кредита в развитии рыночной экономики

1.1 Сущность и формы кредита в экономической системе

Под кредитом как экономической категорией понимаются предоставление денежных средств или товаров (работ, услуг) на условиях последующего возврата этих денежных средств или оплаты предоставленных товаров (работ, услуг) в установленный срок, включая оплату процентов за их использование.

Кредит - это неотъемлемый элемент экономического развития. Кредит используют как крупные организации, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры - это могут быть как государства, правительства, так и отдельные граждане.

При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа. Таким образом, объектом приобретения за счет кредита выступают разнообразные ценности (вещи, товары). Однако экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует рассматривать как определенный вид общественных отношений.

Кредитные отношения - это все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денег, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, и т.п.

Деньги выступают как средство платежа всюду, где присутствует кредит.

Кредит выполняет определенные функции. Большинство авторов соглашались с тем, что кредит выполняет функций, такие как:

Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики кредит перемещает денежный капитал (разные товарно-материальные ценности) из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивая последним более высокую прибыль. Этот перераспределительный процесс затрагивает не только стоимость

валового продукта и национального дохода, но также и национального богатства в отдельные периоды. Кредит выступает стихийным р Федеральный закон "О кредитных историях" от 30. 12.2004г. № 218, (ред. от 30. 12.2015)егулятором на макроэкономическом уровне, перераспределяя стоимость, временно высвобожденную между отраслями, территориями. В особых случаях перераспределительная функция может вызвать диспропорциональность структуры рынка. Именно это произошло в России, когда капитал с помощью кредитной системы перетек из сферы производства в сферу обращения, причем такой перелив принял угрожающие размеры. Государство должно осуществлять регулирование кредитных отношений с целью обеспечить привлечение кредитных ресурсов в производство.

Функция экономии издержек обращения. Мобилизуя временно высвобождающиеся средства в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, кредит дает возможность восполнить недостаток собственных финансовых ресурсов отдельных предприятий. Предприятие нередко обращается к кредиту, чтобы обеспечить себя нужным количеством оборотных средств. В результате ускоряется оборачиваемость капитала у хозяйствующего субъекта. В целом обеспечивается экономия общих издержек обращения.

Функция замещения наличных денег кредитными. Кредит ускоряет не только товарное, но и денежное обращение, вытесняя из него наличные деньги. В сфере денежного обращения возникают такие кредитные инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки. В результате замены наличных денег безналичными операциями упрощается механизм экономических отношений на рынке, ускоряется денежный оборот.

Функция ускорения концентрации капитала. Развитие производства сопровождается процессом концентрации капитала. Заемный капитал дает возможность предпринимателю расширить масштабы производства и дополнительную прибыль. Не смотря на необходимость платить проценты за кредит, привлечение капитала на условиях займа всегда выгодно. Сосредоточение капитала даже в небольших масштабах приносит положительные экономические результаты и в российских условиях.

Стимулирующая функция. Кредитные отношения, предполагающие возврат временно позаимствованной стоимости приращением в виде процента, побуждают заемщика к более рациональному использованию ссуды, к более рациональному ведению хозяйства при получении ссуды.

Сущность кредита выражается не только в функциях, но и в его формах. Структура кредита включает: кредитора, заемщика и ссуженную стоимость, поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера:

- кредитора и заемщика;
- целевых потребностей заемщика.
- другие формы кредита.

В зависимости от ссуженной стоимости целесообразно различать формы кредита:

- товарную

- денежную
- смешанную (товарно-денежную)

Товарная форма кредита - исторически предшествует денежной форме.

Первыми кредиторами были субъекты, обладающие излишками предметов потребления. В поздней истории известны случаи кредитования землевладельцами крестьян в форме зерна, других сельскохозяйственных продуктов до сбора нового урожая.

В современной практике товарная форма кредита не является основополагающей, эта форма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), прокате вещей.

Денежная форма кредита - наиболее типичная, преобладающая в современном хозяйстве, т.к. деньги являются всеобщим эквивалентом, универсальным средством обращения и платежа. Данная форма кредита активно используется как государством, так и отдельными гражданами, как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте.

Смешанная форма - эта форма возникает, например, в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Можно предположить, что для приобретения дорогостоящего оборудования потребуются не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники. Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссуды периодическими поставками своих товаров (преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственных продуктов). Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку платежей сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

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

- банковский;
- государственный;
- международный;
- коммерческий;
- потребительский;

банк ссужает временно свободные денежные средства хозяйствующих субъектов, помещенные на счетах в банке;

банк предоставляет не просто денежные средства, а денежный капитал, который, совершив кругообращение в процессе производства, возвращается с приращением.

Государственный кредит - участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика. Будучи кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему осуществляет кредитование:

приоритетных отраслей, региональных или местных органов, испытывающих необходимость в финансовых ресурсах при невозможности бюджетного финансирования со стороны коммерческих банков;

коммерческих банков и других кредитных учреждений.

Международный кредит - предоставляется государством (его банками, фирмами и др. юридическими и физическими лицами) одной страны правительствам, банкам, фирмам других стран.

Коммерческий (товарный) кредит - это кредит, предоставляемый продавцами покупателям в виде продажи товаров в рассрочку, с отсроченным платежом (продажа в кредит). Предприятие-покупатель представляет вексель.

Потребительский кредит используется при целевом кредитовании физических лиц в товарной или денежной формах. Кредиторы - предприниматели при розничной продаже товаров в рассрочку, как правило, товаров длительного пользования (мебели, легковых и грузовых машин, холодильников и т.п.) и кредитные организации, предоставляющие денежные ссуды населению для приобретения земли и другой недвижимости (квартир, домиков), оплаты дорогостоящего медицинского обслуживания и т.п.

Такое разнообразие форм кредита существует из-за того, что они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т.д.

Сущность и функции кредита в его различных формах реализуются через кредитную систему. Современная кредитная система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

## 1.2 Значение и роль кредита в развитии рыночной экономики

В современном мире кредит является активным и весьма важным эффективным "участником" народно-хозяйственных процессов. Без него не обходится ни государство, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость.

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров.

Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Кредитные отношения - это отношения, складывающиеся между кредитором и

заемщиком по поводу сделки ссуды, то есть передачи денег или материальных ценностей на условиях возврата в определенный срок, и, как правило, с уплатой ссудного процента.

Кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, и концентрации производства.

Кредит занимает особое место в системе экономических отношений, играет важную роль в перераспределении денежных средств. Банковская деятельность в России в последнее десятилетие переживает период бурных изменений, которые вызваны, с одной стороны, радикальными преобразованиями экономической системы, а с другой - внедрением новых информационных технологий и глобализацией финансовых рынков.

В условиях современной экономики России, коммерческие банки стремятся выполнять широкий круг операций и услуг для своих клиентов с тем, чтобы расширить свою доходную базу, повысить рентабельность и конкурентоспособность.

Именно кредитные операции являются одной из самых доходных статей банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечение прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору.

Процесс кредитования требует от предприятий и банков императивного соблюдения основных условий программирования, выдачи, использования и обратного притока денежных средств. Эти условия называются принципами кредитования и обусловлены сущностью и функциями кредита как самостоятельной категории. Они выражают наиболее важные стороны кредитных отношений между предприятиями и банками, без соблюдения которых не возможна организация процесса кредитования.

Банковский кредит как существенный источник инвестиций во многом содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования. Кредитные операции - это операции по размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка собственных средств. Кредитный механизм позволяет преодолеть ограниченность индивидуального капитала, поддерживать кругооборот фондов действующих предприятий, обеспечивать капитализацию прибыли и концентрацию производства. Кредитные отношения сопровождаются рядом особенностей: концентрация и мультипликация ресурсов, наличие прямой и обратной связи сторон на длительном временном интервале, необходимость оценки платежеспособности заемщика, договорных отношений, контроля реализации этого процесса, соответствующих

юридическо-правовых норм, возможность эволюции кредитных отношений в кредитно-инвестиционные и многое другое.

В условиях современного рыночного хозяйства на основе кредита аккумулируются не только денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капитала, но и денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства. Использование указанных средств на началах кредита также не ограничивается обслуживанием кругооборота промышленного и товарного капитала. Однако закономерности кругооборота этих капиталов определяют особенности движения кредита во всех его формах независимо от того, кто выступает субъектом кредитных отношений.

На волне радикальных рыночных реформ банковская система страны коренным образом изменилась: она приобрела двухуровневую структуру, значительно увеличилось количество банковских организаций, при этом все они основывают свою деятельность на рыночных принципах, что создает условия для развития конкуренции на рынке банковских услуг.

Внедрение информационных технологий открыло перед банками новые возможности по управлению рисками, развитию прогрессивных форм обслуживания клиентов, дальнейшей диверсификации их деятельности. Информационные технологии стали основой многих финансовых инноваций, привели к созданию разнообразных финансовых инструментов, которые сократили степень неполноты и несовершенства финансовых рынков. Одновременно технологический прогресс заметно снизил традиционные технические барьеры для проникновения в банковскую отрасль.

В новых условиях банки вынуждены противостоять широкому кругу потенциальных конкурентов. Информатизация финансовой деятельности ускорила процессы глобализации, означающие для банков необходимость ориентироваться в своей деятельности не на национальные, а в большей степени на глобальные рынки, соответствовать международным стандартам банковских операций и требованиям к управлению рисками.

Банк России как орган банковского надзора постоянно совершенствует подходы к регулированию банковской деятельности и контролю рисков, реализуя при этом международно-признанные принципы эффективного банковского надзора. В сфере банковского регулирования отчетливо проявляется тенденция к отказу от прямых регламентаций банковских операций и от жестких количественных ограничений по рискам и переходу к оценке качества систем управления рисками и операциями, разработанных самими банками.

Прежде чем начать кредитную деятельность, банк должен сформулировать свою кредитную политику, а также предусмотреть способы и средства ее воплощения в реальную практику. Кредитная политика представляет собой комплекс мероприятий банка по повышению доходности кредитных организаций и снижению кредитного риска.

Все перечисленные обстоятельства обуславливают высокий динамизм банковской

деятельности и возрастание требований к специалистам банковской системы. Важно заметить, что возникновение кредитных отношений носит закономерный, объективный характер. Существование товарно-денежных отношений означает, что субъекты хозяйствования экономически обособлены друг от друга. Средства каждого предприятия в процессе производства и обращения совершают индивидуальный кругооборот, обособленный, с одной стороны, от индивидуальных кругооборотов других предприятий, а с другой - от обращения средств государства и населения.

Закономерности кругооборота производственных фондов обуславливают постоянное изменение потребностей отраслей и предприятий в денежных средствах, а относительная самостоятельность индивидуальных кругооборотов приводит к разновременности этих потребностей: в то время как одни производственные звенья испытывают повышенную потребность в средствах, у других образуются временно свободные средства.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Необходимость кредитования обусловлена также коммерческой организацией управления в условиях рынка, когда на каждом предприятии в условиях кругооборота капитала возникает дополнительная потребность в средствах. При помощи кредитного механизма предприятия получают средства, необходимые им для нормальной работы.

Таким образом, кредитование является существенным источником инвестиций, содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования и способно занять основное место в объеме банковских операций, приносящих доход.

## Глава 2. Современные тенденции кредитования Российской экономики

### 2.1 Анализ роли кредита для развития Российской экономики в современных рыночных условиях

Роль кредита в рыночной экономике трудно переоценить. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Роль кредита специфична и отличается от роли других экономических категорий, отражает сущность кредита как особой экономической категории, связана с особым характером его функционирования в экономике, роль кредита едина, она не зависит от его форм и видов. На макроуровне (на уровне экономики в целом)

Роль кредита как его назначение в экономике всегда позитивна. Люди (общество)



используют кредит не ради ухудшения своего экономического и социального положения, а ради по крайней мере сохранения сложившегося уровня жизни, состояния производства.

Следует различать роль кредита как объективного процесса и роль кредита с позиции его субъективного использования в конкретной ситуации. Реализация роли кредита с точки зрения экономики в целом <sup>3/4</sup>это всегда некий объективный процесс, не зависящий от массы разновидностей ссуд и их использования в каждой конкретной ситуации. Известно, что в определенных случаях в результате неумелого обращения с кредитом (например, неправильного прогнозирования риска) ссуда может быть не возвращена, оказывая при этом отрицательное влияние на экономику участников кредитных отношений. Однако это не означает, что кредит в целом играет отрицательную роль в экономике. Микроуровень кредитных отношений, существующих в обществе на протяжении тысяч лет, допускает не только необходимость, но и позитивное предназначение в экономическом и социальном развитии.

Современная рыночная экономика немыслима без разветвленной, гибкой и многообразной системы кредитных отношений, которые наряду с финансами способствуют ускоренной мобилизации средств для осуществления расширенного воспроизводства, ускорения структурной перестройки экономики в условиях НТР, повышения ее конкурентоспособности, усиления динамизма всех экономических процессов.

Активным участником рынка межбанковских кредитов выступает Банк России (ЦБ РФ) как кредитор "в последней инстанции" банков. Кредиты ЦБ РФ - одна из форм рефинансирования банков в процессе осуществления денежно-кредитного регулирования.

Договоры о предоставлении кредитов ЦБ РФ коммерческому банку заключались после тщательного рассмотрения его заявки.

Вследствие общей экономической нестабильности и тяжелого финансового положения предприятий большинства отраслей экономики, централизованные кредиты, как правило, в срок не погашались.

Начиная с 1995 г. ЦБ РФ развивает рефинансирование коммерческих банков на рыночной основе в форме проведения кредитных аукционов, предоставления ломбардного кредита и т.д.

В отличие от обычных централизованных кредитов кредитные ресурсы, покупаемые на аукционе, направляются не в конкретные секторы экономики или регионы, а обеспечивают ликвидность банковской системы, так как предназначаются для стабильно работающих банков.

Обзор рынка потребительского кредитования в России показывает, что, несмотря на ряд определенных проблем, он в последние годы динамично развивался, что было вызвано ростом спроса на приобретение товаров и услуг. Российский рынок потребительского кредитования характеризуется тенденцией к сохранению значительного потенциала, которая дает все основания прогнозировать на ближайшую и среднюю временные перспективы активное развитие всех

направлений кредитования. Однако рост рынка потребительских кредитов неразрывно связан с увеличением банковских рисков, которые представлены, прежде всего, кредитным риском и риском ликвидности. России проблемные кредиты составляют от 5 до 6%. Значительные банковские риски обуславливают сохранение высоких ставок по потребительским кредитам. В свою очередь, высокие ставки делают кредиты все менее привлекательными для заемщиков, особенно в условиях, когда значительная часть потребителей уже имеет кредит, а то и не один. Таким образом, обзор рынка потребительского кредитования дает все основания говорить о том, что в ближайшее время российский кредитный рынок будет характеризоваться устойчивой тенденцией к снижению ставок по потребительским кредитам. Основными факторами, которые будут стимулировать снижение ставок, выступают - рост конкуренции и дальнейшее развитие партнерских программ. Развитие современного потребительского кредитования направлено на максимальное удовлетворение запросов населения России. Самыми востребованными являются кредиты наличными. Так называемые без залоговые кредиты, то есть кредиты без обеспечения, всегда обходились заемщикам довольно дорого. Тем более, если речь идет о ссудах, решение о выдаче которых принимается банками в течение дня. И сейчас популярность таких ссуд стремительно растет. Однако получить кредит "не отходя от кассы" выйдет гораздо дороже, чем ту же сумму при стандартном сроке ожидания, ведь при выдаче кредита остается неизменным принцип: чем больше документов заемщик предоставит, подтверждая тем самым свою надежность, тем лучше условия по кредиту он получит. Высокий уровень ставок в банках объясняют тем, что риски получить заемщика, который не сможет или откажется возвращать полученные деньги, довольно существенны, и высокие процентные ставки компенсируют возможные невозвраты. Однако, по словам экспертов, стоимость кредитов компенсируется их простой и быстрой схемой оформления.

На рынок потребительского кредитования в значительной мере влияет социально-экономическое положение населения РФ, поскольку именно физические лица предъявляют спрос на потребительские кредиты. Потребительский кредит стал неотъемлемой частью банковской деятельности, что положительно сказалось на качестве услуг. Торговым организациям потребительский кредит не менее выгоден, чем банкам. В гонке на увеличение спроса на потребительские кредиты, банки разрабатывают различные программы. Для реализации данных акций, банки используют различные приемы, восполняя недостающую прибыль. Наиболее распространенный способ - включение процентов в живую стоимость товара. Указание двойной цены - за наличный расчет и в кредит, при разнице в 5-8% банк в полной мере получает тот самый процент, без которого, якобы, выдается кредит. Подобными приемами банки наращивают доход, а магазины - объем продаж. Аналитики отмечают, что следующим этапом становится нецелевое кредитование при помощи пластиковых карт. Сейчас формы подобного кредитования в России существуют, и уже начинают пользоваться популярностью.

По данным ЦБ РФ по итогам 2016 года общий объем выданных в России населению

кредитов составил 3,25 триллиона рублей. Объем выданных кредитов за год сократился на 13,4%, или 510 миллиардов рублей.

Эксперты считают, что в ближайшем будущем, следуя мировым тенденциям развития потребительского кредитования, в нашей стране банковское розничное направление трансформируется в три основных направления: "кредитование на пластиковые карты", "автокредитование" и "ипотечное кредитование". Для развития данных программ банкам необходимо в первую очередь принять меры для повышения спроса, основной из которых является снижение процентных ставок. Способствовать развитию будет также страхование финансовых рисков под возможные потери. По мнению экспертов, создание кредитных бюро на всей территории России и развитие технологий банковской инфраструктуры приведут к дальнейшему росту рынка.

Основные выводы: В настоящее время в России потребительское кредитование активно развивается, что положительно сказывается как на экономике банковского сектора, так и экономике России в целом.

2.2 Основные проблемы и перспективы современной кредитной системы России  
Банки играют значительную роль в современной экономике. Надежная банковская система является важнейшим условием стабильного функционирования национальной экономики. В соответствии с действующим положением в мировой экономике в целом и в российской экономике в частности, возникают предпосылки неустойчивости банковской системы. В настоящее время банковская отрасль России столкнулась со значительным количеством проблем. Банковская система переживает масштабный кризис и продолжает проходить через период роста проблемных активов и, как и вся экономика, испытывает необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. В связи с этим, исследование основных проблем, препятствующих успешному функционированию банковского сектора РФ в 2016 году актуально.

Отметим ключевые факторы, оказавшие негативное влияние на развитие банковской системы за последние годы:

- 1) во-первых, это снижение курса национальной валюты - рубля, одновременно - снижение цен на нефть, а также введенные санкции (коснувшиеся и банковской системы тоже, в том числе, отдельных банков, таких как "Банк Россия" и "СМП-Банк"). По мнению экспертов, банки России уязвимы в большей степени под влиянием западных санкций (в том числе, и по причине использования иностранных кредитов, иностранных платежных систем). Известно, что санкции затронули более 50% активов российского банковского сектора вследствие ограничения доступа банков к европейскому и американскому рынкам капитала;
- 2) во-вторых, это политика Банка России по "зачистке" рынка от недобросовестных банков, начатая с 2013 года. В части отзыва банковских лицензий 2015 год во многом стал рекордным. Лицензий лишились почти 100 банков или почти 15% от работающих. Таких масштабов отзыва лицензий в России не было никогда. В последние годы отзыв лицензий, и соответственно расчистка банковского сектора, заметно ускорилась. Решительность Центробанка РФ в вопросе отзыва лицензий

позволяет говорить о том, что "фантастический" сценарий сокращения числа работающих банков приобретает реальные очертания. В 2016 году эксперты ожидают продолжения политики Центробанка РФ по отзыву лицензий у ненадежных, по его мнению, банков. Если объективно проанализировать причины отзыва лицензий у банков в текущем году, то, в большинстве случаев, проблемы банков начинались задолго до текущего кризиса, а колебания курса рубля, рост просрочки и другие негативные проявления текущего года лишь усилили проблемы прошлого. В основном, проблемой были просроченные долги, участие в сомнительных операциях. В этом смысле "очистка" банковской системы назрела, так как наблюдаемая "токсичность" банковских активов имела тенденции к росту;

3) в-третьих, проблемой банковского сектора является увеличение числа "проблемных" заемщиков: все больше клиентов запрашивает реструктуризацию и пролонгацию кредитов. Вследствие этого появилась острая необходимость создавать дополнительные резервы на возможные потери по ссудам, что влечет за собой рост расходов банка. В то же время, рост проблемных клиентов напрямую связан с кризисом экономики в целом, со снижением доходов населения. В целом в банковской системе РФ основной риск, связан с пассивами банков: плохая диверсификация фондирования (риск потери ликвидности); основной риск, связанный с активами банков: снижение объема кредитования, в результате, снижения спроса на кредитные продукты и снижения качества заемщиков (риск потери доходности);

4) в-четвертых, не менее актуальной проблемой остается: высокие банковские риски российской банковской системы.

И так, рассмотрев основные проблемы современной банковской системы, необходимо рассмотреть рейтинг банков по размеру активов, что позволит нам оценить развитие банковского сектора в текущем году, (таблица 1). Рейтинг российских банков по величине активов позволяет оценить финансовое состояние банка: чем больше прирост активов, тем более сильные позиции занимает банк на финансовом рынке.

Таблица 1. ТОП-10 банков по размеру активов

Место банка в 2014 г.

Место банка в 2015 г.

Место банка 01.10.2016 г.

Наименование банка

Активы банка в 2014 млн руб.

Активы банка в 2015 г., млн руб.

Активы банка на 01.10.2016 г., млн руб.

1

1

1

ПАО Сбербанк

20259177

22317240

22769723

2

2

2

Банк ВТБ (ПАО)

7782245

8851353

9426904

3

3

3

Банк ГПБ (АО)

4516864

4902042

5200032

8

4

5

ПАО Банк "ФК Открытие"

1510508

2840495

3159180

4

5

4

ВТБ 24 (ПАО)

2742955

2820302

3214800

10

9

8

Банк НКЦ (АО)

1139482

1397808

1952485

6

6

6

АО "Россельхозбанк"

2110283



2542312

2778068

7

7

7

АО "Альфа-Банк"

2090239

2118492

2305151

5

8

9

ОАО "Банк Москвы"

2446639

1761553

1346169

9

10

10

АО ЮниКредит Банк

1192901

1308133

1276756

По данным таблицы 1 видно, что первая десятка рейтинга банков России по размеру активов претерпела изменения в 2015 году. Свои места сохранили Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк, а также Россельхозбанк и Альфа-Банк. Остальная часть десятки

крупнейших банков России по величине активов поменялась. С 8 на 4 место переместился банк "ФК "Открытие", потеснив с этой строчки банк ВТБ24. Потерял позиции "Банк Москвы", поменялись местами банки НКЦ и ЮниКредит Банк. Это говорит о том, что проблемы, существующие в банковском секторе, так или иначе, отразились на деятельности банков.

Подводя итоги можно сделать вывод, что главными задачами, стоящими в настоящее время перед банковской системой России, являются - повышение устойчивости, укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, усиление их защиты, повышение эффективности системы страхования вкладов. С учетом этого необходимо осуществлять дальнейшее совершенствование правового обеспечения банковской деятельности, повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора, а также конкурентоспособности российских кредитных организаций.

Поддержка государства может стать в ближайшем будущем основным фактором стабильной жизнедеятельности российской банковской системы России. В связи с этим, уже предприняты определенные шаги, направленные на повышение эффективности и стабильности банковской системы России. Среди них решение Правительства РФ, подкрепленное уже принятыми законами и соответствующими правительственными актами, о взносе в АСВ облигаций федерального займа на сумму до 1 трлн руб., которые должны быть размещены в субординированные обязательства коммерческих банков, в том числе попавших под санкционное давление, с целью их докапитализации. Одновременно принят закон о повышении в двукратном размере максимальной суммы страховых выплат, что должно предотвратить отток средств со счетов. Также вступил в силу разработанный Правительством РФ закон, в соответствии с которым АСВ получило право на приобретение привилегированных акций или субординированных обязательств банков со сроком исполнения не менее 50 лет в целях увеличения их основного, уставного капитала, или капитала первого уровня.

В настоящее время банковская отрасль России столкнулась со значительным количеством проблем. Банковская система переживает масштабный кризис и продолжает проходить через период роста проблемных активов и, как и вся экономика, испытывает необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. В связи с этим, исследование перспектив развития банковского сектора РФ в 2016 году актуально.

Конкурентоспособность банковской системы и экономики в целом зависят от способности системы предоставлять высококачественные и адекватные по стоимости услуги финансового посредничества для всех российских экономических агентов: от крупного и среднего бизнеса до малых предприятий и физических лиц. Региональное развитие банковской системы происходит неравномерно: борьба за клиентов и ресурсы протекает в небольшом числе крупных городов и областей, в большей части регионов страны предоставлен минимальный набор банковских услуг. Большая доля россиян пользуется банковскими услугами только при оплате услуг ЖКХ. Причиной является физическая недоступность услуг коммерческих

банков, а так же недоверие граждан к финансовой системе в целом и отсутствие информации.

В экономически развитых городах и областях страны банковские услуги доступны, однако в некоторых менее успешных регионах количество филиалов коммерческих банков невелико. По количеству банков Россия в восемь раз уступает Соединенным Штатам Америки, по объему дополнительных офисов и филиалов - на 25%.

В сфере кредитования физических лиц отмечается динамика снижения выданных кредитов, однако прослеживается рост выданных ипотечных кредитов. Несмотря на то, что величина долговой нагрузки в целом по стране в 2015 г. снизилась, средний долг физических лиц в России в полтора раза превышает размер среднемесячной заработной платы. По мировым стандартам это высокий уровень.

Также отмечается рост величины вкладов физических лиц: в кризисное время население России предпочитает не тратить доходы, тем самым создавая денежные накопления. Ввиду значительной зависимости от Центрального Банка, коммерческие банки испытывают нехватку денежных средств, несмотря на возможность привлечения вкладов у населения. Согласно данным Центрального Банка, в прошедшем году произошел рост кредитных рисков банковской сферы, а также произошло увеличение удельного веса просроченной задолженности в общем объеме кредитов. Данный факт является предпосылкой развития банковского сектора в текущем году.

В таблице 2 представлены тенденции развития банковского сектора в трёх сценариях.

Таблица 2. Тенденции развития банковского сектора в 2016 г.

Показатель

Негативный сценарий

Базовый сценарий

Позитивный сценарий

Цена нефти, долл. за баррель

25

35

45

Темп прироста реального ВВП, %

-2

-1

0,5

Курс рубль/доллар

100

80

65

Уровень инфляции, %

14

10

7

Ключевая ставка ЦБ РФ, %

12

11

8

Согласно данным таблицы 2, определение количественных характеристик банковской сферы в текущем году будет опосредовано ценовой политикой на нефть. При реализации базового сценария средняя цена за баррель нефти составит 35 долларов при среднегодовом курсе доллара - 80 руб. При этом, ключевая ставка Центробанка определяется на уровне 11%, а темпы инфляции - 10%. При наступлении негативного варианта развития ситуации в банковском секторе цена за баррель нефти снизится до 25 долларов, а курс за год увеличится на 20 рублей по сравнению с базовым сценарием. Позитивный сценарий предполагает повышение цен на нефть и высокие инфляционные ожидания, которые позволят Центробанку понизить ключевую ставку на 3 процентных пункта от базового варианта. Вероятность наступления базового сценария эксперты оценивают в 50%, негативного и позитивного - 30% и 20%, соответственно.

В таблице 3 заключены данные, составленные специалистами агентства "Ра-Эксперт", о финансовых показателях банковской системы в 2016 г. в трёх различных вариантах.

Таблица 3. Финансовые показатели банковской системы, млрд. руб.

Показатель

Негативный сценарий

Базовый сценарий

Позитивный сценарий

Активы

81000

83500

86000

Кредиты крупному бизнесу

28500

30000

31500

Кредиты малому и среднему бизнесу

4700

4900

5200

Необеспеченные кредиты физических лиц

5400

5700

5900

Ипотечные кредиты



3600

4000

4300

Прибыль

180

300

430

Данные таблицы 3 показывают, что при реализации базового сценария к концу текущего года активы коммерческих банков увеличатся на 2%. При высоких темпах инфляции спрос населения к различным кредитным услугам сократится: например, прирост доли кредитов крупному бизнесу составит 6%, а малому и среднему бизнесу - спад показателя на 3% по сравнению с 2015 годом. Объем выданных ипотечных кредитов снизится на 18% - в связи с этим портфель ипотечных кредитов покажет нулевую динамику.

При наступлении негативного сценария активы банков не увеличатся, а при позитивном сценарии темп прироста составит 5%. Кредитный рынок может показать сильное торможение в том случае, если денежно-кредитная ситуация в стране ужесточится, и произойдет увеличение ключевой ставки на 2 процентных пункта: данный факт повлияет на процентную маржу и сократит спрос населения на банковские услуги. Кредиты крупному бизнесу не покажут динамики, портфель кредитов малому и среднему бизнесу снизится на 8%, а портфель необеспеченных потребительских кредитов - на 12%. В случае реализации негативного сценария развития банковского сектора величина выданных ипотечных кредитов населению

покажет отрицательную динамику в размере 35%.

В случае реализации позитивного сценария развития банковского сектора объем выданных кредитов не покажет резкого увеличения по сравнению с базовым сценарием даже при условии, что произойдет снижение темпов инфляции и значительное снижение ключевой ставки (до 8%). Сценарий предполагает увеличение доли кредитования малого и среднего бизнеса, а также крупного бизнеса на 4% и 12% соответственно. Портфель необеспеченных потребительских кредитов сократится по итогам года на 3-4%.

Итак, базовый сценарий предполагает прибыль коммерческих банков в конце текущего года в размере 300 млрд. руб. (за прошлый год - 265 млрд. руб.), негативный сценарий - в 2 раза меньше. Увеличение прибыли (до 430 млрд. руб.) предполагается при реализации позитивного сценария по причине восстановления кредитования за счет улучшения качества кредитных портфелей и смягчения денежно-кредитной политики.

Для того чтобы оценить тенденции развития банковского сектора в текущем году, необходимо рассмотреть рейтинг банков по размеру активов (таблица 4). Рейтинг российских банков по величине активов позволяет оценить финансовое состояние банка: чем больше прирост активов, тем более сильные позиции занимает банк на финансовом рынке.

Таблица 4. ТОП-10 банков по размеру активов

Место на 01.12.2015

Место на 01.12.2014

Наименование банка

Активы на 01.12.2015, млн. руб.

Активы на 01.12.2014, млн. руб.

Темп прироста, %

1

1

ПАО Сбербанк

22317240

20259177

10

2

2

Банк ВТБ (ПАО)

8851353

7782245

13

3

3

Банк ГПБ (АО)

4902042

4516864

8

4

8

ПАО Банк "ФК Открытие"

2840495

1510508

88

5

4

ВТБ 24 (ПАО)

2820302

2742955

2

6

6

АО "Россельхозбанк"

2542312

2110283

20

7

7

АО "АЛЬФА-БАНК"

2118492

2090239

1

8

5

ОАО "Банк Москвы"

1761553

2446639

-28

9

10

Банк НКЦ (АО)

1397808

1139482

22

10

9

АО ЮниКредит Банк

1308133

1192901

9

По данным таблицы 4 видно, что первая десятка рейтинга банков России по размеру активов претерпела изменения в 2015 году. Свои места сохранили Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк, а также Россельхозбанк и Альфа-Банк. Остальная часть десятки

крупнейших банков России по величине активов поменялась. С 8 на 4 место переместился банк "ФК "Открытие", потеснив с этой строчки банк ВТБ24. Потерял позиции "Банк Москвы", поменялись местами банки НКЦ и ЮниКредит Банк. Таким образом, реализация сценариев развития приведет к усилению консолидации активов на банках с государственным участием и крупных частных банках по итогам 2016 года. Рост доли таких банков ожидается в сегментах кредитования крупного бизнеса, МСБ и ипотечного кредитования. Часть крупных частных банков получают доступ к бизнесу, который госбанки не могут вести из-за западных санкций. Наконец, предполагается дальнейшее сокращение числа действующих кредитных организаций вследствие острой потребности многих банков в дополнительном капитале и снижения интересов собственников в поддержке своих банков на фоне снижающейся рентабельности.

#### Заключение

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане. Сущность кредита проявляется в широком многообразии кредитных отношений, зависящих от степени развития товарно-денежных отношений. Формами кредита являются: коммерческий кредит, банковский кредит, потребительский кредит, государственный кредит, международный кредит. По видам кредит классифицируется более детально по организационно - экономическим признакам. Единых мировых стандартов видов нет. Каждая страна в зависимости от особенностей кредитных отношений устанавливает виды кредита по-своему. Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики, государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Роль кредита, а также сфера его применения не являются неизменными, стабильными. Напротив, с изменениями экономических условий в стране происходят и изменения роли кредита и сферы его применения. В современном хозяйстве, кредит остается существенным источником экономического развития, его активно используют как отдельные предприятия и граждане, так и страны. Во всем мире широко распространены внутренние и внешние займы, доля кредита как инструмента осуществления затрат находится на довольно высоком уровне. Благодаря кредиту удается решать в обществе и многие социальные проблемы, связанные с благосостоянием населения (жилищное строительство, приобретение дорогостоящих товаров, строительство дач, хозяйственное обзаведение). С помощью кредита укрепляются международные экономические связи, направленные на развитие мировой экономики.

В современной российской практике произошло некоторое оживление процесса кредитования: формируется новая система кредитования, между участниками кредитной сделки создаются новые отношения, отображающие интересы обеих сторон, появляются новые формы кредитования, позволяющие снизить кредитные риски, обновляется арсенал банковских ссуд, совершенствуется технология их



выдачи и погашения. Меняются не только процедуры кредитования, обновляется сам понятийный аппарат.

В данной работе были рассмотрены основные аспекты экономической сущности кредита, его роль и влияние на экономику, дано подробное описание видов и форм кредита.

Список использованных источников и литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990г. № 395-1, (ред. от 05.04.2016)
2. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004г. № 218, (ред. от 30.12.2015)
3. Федеральный Закон "О защите прав потребителей" от 07.02.1992 № 2300-1, (ред. от 13.07.2015)
4. Федеральный закон "О потребительском кредите" от 21.12.2013 № 353, (ред. от 21.07.2014)
5. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2012 № 83 (ред. от 30.12.2015)
6. Положение Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2013. № 254-П, (ред. от 01.09.2015)
7. Положение Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 № 283-П, (ред.01.09.2015)
8. Устав ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
9. Годовой отчет за 2014 финансовый год ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
10. Ежеквартальный отчет за 2014 финансовый год ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
11. Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
12. Ачкасов А.И. Активные операции коммерческих банков. М.: Консалт-Банкир, 2014. - 127 с.
13. Банковское дело /Под ред.В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой - М.: Финансы и статистика. 2013. - 122 с.
14. Банковское дело /Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 106 с.
15. Банковское дело /Под ред.О.И. Лаврушина - М.: Банковский и биржевой НКЦ, 2014. - 176с.
16. Букато В.И., Головин Ю.В., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. / Под ред. М.Х. Лapidуса. - М.: Финансы и статистика. 2014. - 36 с.
17. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2013. - 267с.
18. Банковская система России. Настольная книга Банкира, 2014. - 125 с.
19. Виноградова Т.Н. Банковские операции. Учебное пособие. - Ростов н/Д: "Феникс", 2014. - 153 с.
20. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник. - М.: Юрайт-Издат, 2015. - 104 с.

Приложения

Приложение 1

Рис.1. Развитие рынка ипотечного кредитования.

Приложение 2

Рис.2. Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика.

Приложение 3

Таблица 1. Отличие банковского кредита от коммерческого.

Признаки отличия кредита

Банковский кредит

Коммерческий кредит

Объект кредитных отношений

Ссудный капитал, обособленный от промышленного торгового

Товар, капитал в товарной форме (ссудный капитал еще слит с промышленным (торговым) и находится на одной из стадий его кругооборота)

Субъект кредитных отношений

Кредитор - ссудный капитал (преимущественно банкир), заемщик, - функционирующий предприниматель

И кредитор и заемщик - функционирующие предприниматели

Объем кредита

Значительно больше коммерческого - банкир использует собственный и заемный капитал, совершая многократный кругооборот денежных средств на возвратной основе

Предоставляется функционирующим предпринимателям за счет собственного временно высвобожденного капитала

Динамика в период производственного цикла

Может следовать за промышленным и торговым капиталом и увеличиваться или сокращаться параллельно с ним. В период спада производства может увеличиваться, поглощая большую часть занятого ранее в производстве и торговле

Изменяется в том же направлении, что и промышленный и торговый капитал, в период производственного цикла следует за промышленным производством

Стоимость кредита

Средняя ставка банковского процента, как правило, включается в цену товара и всегда выше средней стоимости коммерческого кредита

Приложение 4

Таблица 2. Классификация потребительских кредитов.

По срокам предоставления

краткосрочные (со сроком до трех лет)

среднесрочные (со сроком от трех до пяти лет)

долгосрочные (со сроком свыше пяти лет)

По целевому назначению

на приобретение предметов домашнего обихода, техники, других необходимых товаров

покупку, строительство или реконструкцию объектов недвижимости

образовательные цели

По способу погашения задолженности

с единовременным погашением через определенный срок

погашением равными долями в течение всего срока кредита