

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра экономической теории  
и национальной экономики

**Развитие кредитных отношений в современной России**

АВТОРЕФЕРАТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Студентки 6 курса 661 группы  
специальности 080103 «Национальная экономика»  
экономического факультета  
Пономаревой Ксении Александровны

*П.П. 08.06.2016г.*

Научный руководитель

к.э.н., доцент \_\_\_\_\_

*А.Р. Трубицын 8.06.16*

А.Р. Трубицын

Зав.кафедрой

к.э.н., профессор \_\_\_\_\_

*Е.В. Огурцова 8.06.16*

Е.В. Огурцова

Саратов 2016

**Введение.** В развитие любой страны значительное место занимает кредитная система, которая во многом определяет развитие экономики, рост потенциальных возможностей и рост благосостояния населения.

Современная кредитная система – это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институционных звеньев или ярусов. Возникновению современной кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития нашей страны.

При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство неоднозначно. Зачастую одними специалистами считается, что кредит возникает от бедности, от нехватки имущества и ресурсов, имеющих в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разрушает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает финансовое положение заемщика, приводит к его банкротству. Столь разноплановое понимание воздействия кредита на экономику во многом связано с отсутствием о нем представления. Возникновение кредита следует искать не в сфере производства продуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, юридически самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения. Товарообмен как перемещение товара из рук в руки, обмен услугами являются той почвой, где могут возникнуть и возникают отношения по поводу кредита. Кредитная система представляет собой совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения.

Особенно обращает на себя внимание значительная подверженность российской кредитной системы кризисным явлениям, способным привести к

полному разрушению в ней рыночных отношений и потере экономикой страны самостоятельности. Устранение последствий кризисности, таких как дефолт, отток инвестиций, инфляция издержек, падение объема и качества ссудного фонда, обесценивание накоплений, должно базироваться на знании закономерностей становления и дальнейшего развития кредитной системы.

Эффективность кредитной системы во многом зависит не только от ее структуры, но и от размещения банков.

Основной частью кредитной системы выступает банковская система.

Двухуровневая банковская система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции, банки выполняют общественно – необходимые функции.

Банковская система – это одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, банки существенно повышают общую эффективность производства, способствуя росту производительности общественного труда. В данной работе рассмотрена современная кредитная система России, ее структура, проблемы и перспективы развития.

Актуальность выбранной темы определяется тем, что в развитии любой страны значительное место занимает кредитная система, которая во многом определяет развитие экономики, рост потенциальных возможностей и рост благосостояния населения.

Объектом исследования в дипломной работе является современная кредитная система Российской Федерации.

Предметом исследования являются проблемы функционирования современной кредитной системы РФ.

Цель дипломной работы – выявить проблемы современной кредитной системы Российской Федерации и предложить возможные пути их решения.

Задачи:

1. Определить понятие, структуру и функции кредитной системы Российской Федерации;
2. Проанализировать роль и функции Центрального банка, коммерческих банков в современной кредитной системе;
3. Оценить проблемы функционирования в современной кредитной системе;
4. Определить направление развития кредитной системы на современном этапе.

Работа основывается на обзоре современной литературы, использованы учебники, периодические издания, журналы, нормативные акты и материалы, а также нормативно-инструктивные материалы по кредитованию населения, сведения полученные с помощью современных способов коммуникации (Internet) и самостоятельно.

В первой главе дипломной работы раскрыто понятие, структура и становление кредитной системы.

Во второй главе рассмотрена современная кредитная система Российской Федерации, главными составляющими которой являются Центральный банк и коммерческий банк.

В третьей главе, имеющей практический характер, проанализированы проблемы современной кредитной системы, предложены пути решения и рассмотрены ее перспективы развития.

**Основное содержание работы.** Созданию современной кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития

страны. История кредитной системы прошла несколько этапов формирования.<sup>1</sup>

Первые попытки устройства в России государственных кредитных учреждений относятся к XVIII веку.

Система государственного регулирования кредитной системы в промышленно развитых странах представляет собой сложный, эффективный и довольно противоречивый механизм. Однако он складывался длительное время, пройдя этапы приспособления, структурных изменений, совершенствовался в зависимости от экономических условий в стране. Современному механизму регулирования кредитной системы в значительной степени способствовали такие события, как кризис 1929-1933 гг., послевоенное восстановление, валютно-финансовый кризис 60-70-х годов, инфляция и банкротство коммерческих и сберегательных банков 70-80-х годах. Эффективная кредитная система является залогом успешного развития производства и социально-экономического прогресса. Кредитная система на завершающей стадии стала играть доминирующую роль в народном хозяйстве, направляло все производство страны. Новая современная структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства и все больше приспосабливаться к процессу новых экономических реформ. На сегодняшний день она имеет ряд недостатков, которые присутствуют чуть ли не в каждом элементе (возрастает количество мелких банков, компаний по страховым операциям, инвестиционных фондов, при этом коммерческие банки специализируются преимущественно на осуществлении краткосрочных кредитных операциях, в связи с чем возникает недостаточное перенаправление финансовых средств в развитие разных отраслей экономики). На текущее время еще многие аспекты кредитной системы России требуют дальнейшего совершенствования. Основной задачей рационального функционирования

---

<sup>1</sup>Тиникашвили, Т. Ш. Кредитная система в структуре денежного хозяйства России / Т.Ш.Тиникашвили/ М.:Финансы и кредит, 2007. 224 с. (стр 35)

кредитной системы является обеспечение стабильности национальной экономики.

Кредит, как экономическая категория, представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости (в денежной форме). Это движение предполагает передачу денежных средств - ссуды на время, причем за ссудополучателем сохраняется право собственности. Основные принципы кредита используются участниками кредитных отношений (заемщиками и кредиторами) для воздействия на все стадии производственного цикла (само производство товаров, реализацию и их потребление, а также сферу денежного оборота). Знание и учет законов кредита выступают наиболее важной задачей государства и банков в регулировании экономики страны.<sup>2</sup>

Форма кредита - это разновидности кредита, вытекающие из сущности кредитных отношений. Структура кредита включает кредитора, заемщика и ссуженную стоимость.

Рыночный механизм хозяйствования предлагает самим предприятиям определять потребности в заемных средствах. Основные условия и правила предоставления и возврата кредита называются принципами кредитования или законами кредитования. Основные законы кредита:

- целевой характер;
- договорная основа;
- возвратность;
- срочность;
- платность;
- обеспеченность;

---

<sup>2</sup> Кредитование в России. [Электронный ресурс]- URL: <http://www.fin-izdat.ru/news/index.php?news=43780>. (Дата обращения 27.05.2016)

- дифференцированный подход.

Типы кредитных отношений, являющиеся отражением различных вариаций кредитных сделок: кредитование государственных предприятий и коммерческих учреждений в форме учета коммерческих векселей; кредитование экспортных и импортных операций как особого рода экономической деятельности; валютные операции, имеющие отношения к гражданско-правовой сфере (выплата заработной платы, стипендий, пенсий, денежных компенсаций, различных пособий и так далее); кредитование инвестиционной деятельности предприятий; предоставление кредитов другим банковским учреждениям; международные денежные переводы (относятся к кредитным отношениям из-за специфики осуществления переводов и выплат в различных странах); кредитование частных лиц, выдача персональных кредитов, предоставление потребительских кредитов, кредитование владельцев кредитных карточек и т.д.; иные формы национальных и интернациональных кредитных операций по отношению к юридическим лицам; различные расчетные операции, т.е. связанные с денежными расчетами за уже поставленные товары, уже предоставленные услуги и т.п.

Кредитные отношения функционируют в системе экономических отношений. В основе их лежит движение особого вида капитала - ссудного капитала. В современном хозяйстве значительно расширяются границы кредитных отношений. Кредит обслуживает всё большую долю товарных потоков, заменяя традиционные товарно-денежные отношения обмена. Кредит необходим как важное средство обеспечения финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

На ход развития банковской системы, а, следовательно, и кредитной системы влияют экономические, политические и социальные факторы.

В настоящее время структура кредитной системы России выглядит следующим образом:

1. Банк России.
2. Банковская система: коммерческие банки; Сберегательный банк России; иные специализированные банки.
3. Специализированные кредитно-финансовые институты: страховые компании; негосударственные пенсионные фонды; инвестиционные компании; финансово-строительные компании.

Кредитная система включает банк России, банки, филиалы и представительства иностранных банков, небанковские кредитные организации, союзы и ассоциации кредитных организаций, банковские группы и холдинги.

ЦБ РФ является главным банком государства. Он независим от распорядительных и исполнительных органов власти. ЦБ РФ – экономически самостоятельное учреждение. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Основными целями деятельности ЦБ РФ являются защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе и его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. ЦБ РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежную политику, направленную на обеспечение устойчивости рубля; монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение, устанавливает правила осуществления расчетов, проведения банковских операций, надзор за их деятельностью; осуществляет валютный контроль и другие функции.

Второй уровень банковской системы представлен, прежде всего, широкой сетью коммерческих банков. Обеспечивающих кредитно – расчетное обслуживание субъектов хозяйственной жизни. Наряду с коммерческими

банками функционируют так же специальные банки. К ним относятся ипотечные банки, кредитующие под залог недвижимости; земельные банки, занимающиеся кредитованием под залог земельных участков, инвестиционные, осуществляющие операции по выпуску и размещению ценных корпоративных бумаг. Система специальных банков в силу несовершенства и отсутствия необходимой законодательной базы только начинает складываться.

Активно развивается так же коммерческое и внутрифирменное кредитование. Устанавливаются тесные связи между различными звеньями кредитной системы и рынком ценных бумаг.

Таким образом, в РФ постепенно формируется кредитная система, которая строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

Роль Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) в системе государственного финансового контроля (ГФК) определяется возложенными на него полномочиями в сфере валютного регулирования и управления банковской системой. Согласно Конституции РФ главной целью деятельности ЦБ РФ является защита и обеспечение устойчивости рубля. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» раскрывает ее подробнее, выделяя три основных направления: укрепление покупательной способности рубля по отношению к иностранным валютам, развитие и укрепление банковской системы России, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Рассмотрение роли ЦБ РФ в системе ГФК позволяет сделать вывод, что ЦБ РФ обладает статусом, функциями и полномочиями, позволяющими контролировать денежный оборот в стране, систему расчетов, порядок приобретения иностранной валюты и проведение операций с ней (разумеется, в рамках легальной экономической деятельности). ЦБ РФ в

состоянии осуществлять предварительный и текущий контроль за деятельностью кредитных организаций и состоянием денежно-кредитной сферы, а также корректировать ситуацию в ней, проводя определенную кредитно-денежную политику. ЦБ РФ взаимодействует с Президентом РФ, Правительством РФ, Счетной палатой РФ и другими организациями ГФК.

Коммерческие банки являются ведущим звеном банковской системы, а, следовательно, и кредитной системы России и выполняют следующие особые функции в экономике:

- 1) являются посредниками в кредите и платежах между субъектами экономики;
- 2) являются агентами центрального банка в денежно-кредитном и валютном регулировании и контроле, в рамках которого:
  - участвуют в процессе создания денег (пропускают деньги в экономику);
  - являются посредниками (официальными дилерами центрального банка) в операциях с государственными ценными бумагами.

Центральное место коммерческих банков в кредитной системе государства определяется огромным объемом контролируемых ими ресурсов, уникальным сочетанием операций и услуг, которые обеспечивают банкам неразрывную и постоянную связь со всеми звеньями производственного процесса. По разнообразию активных операций, т.е. размещению привлеченных ресурсов, коммерческие банки не имеют себе равных в кредитной системе. Расширение круга клиентов банков за счет включения представителей малого бизнеса и малоимущих слоев населения является одним из наиболее заметных явлений в развитии коммерческих банков в последние десятилетия.

Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые учреждения: инвестиционные фонды,

страховые компании, биржи, брокерские, дилерские фирмы и д. Но банки как субъекты кредитной системы имеют два существенных признака, отличающих их от всех других субъектов. Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (деPOSITные и сберегательные сертификаты, облигации, векселя), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости их активов и пассивов, распределяют среди своих акционеров.

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. Это подтверждает заключения экспертов, которые уже давно говорят, что в ближайшие годы в России останется около 500 - 600 банков. И действительно, прогнозы аналитиков по количеству банков вполне реальны. Чтобы убедиться в этом, стоит посмотреть на количество банков в свете последних изменений в законодательстве по размеру уставного фонда.

Динамика банковского кредитования в последние годы позволяет назвать его наиболее активно развивающимся сегментом российского финансового рынка. Так, по данным Росстата на 1 января 2016 года объем кредитования российских банков составил 54263,0 млрд. руб., что на 65 % больше чем на то же число 2013 года и на 10,6 %, чем на 1 января 2015 года.<sup>3</sup>

Проведя анализ ситуации на кредитном рынке за 2013 – 2016 гг, можем увидеть, что основную долю занимают кредиты, выданные организациям — на начало 2016 года она составила 64 % или 34 960 млрд. руб. На физические лица приходится 20 %, а на кредитные организации 16 % на тот же период.

---

<sup>3</sup> Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям [Электронный ресурс] – URL: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/4-3-1\\_14.htm](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_14.htm) (Дата обращения 23.05.2016)

Исследуя данные показатели в динамике за 2013—2016 гг., можно отметить, что доля кредитов, размещенных в организациях к 2016 году, немного увеличивается (с 63 % до 64 %), продолжая оставаться основной. При этом выдача кредитов кредитным организациям постепенно увеличивается (с 13 % до 16 %), а выдача кредитов населению сокращается (с 24 % до 20 %).

До начала кризиса 2014–2015 гг. кредитование населения являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности. В отрасли наблюдалась активная конкуренция, результатом которой был стабильный рост розничного банковского кредитного портфеля. С началом кризиса рост кредитного портфеля физических лиц прекратился. Это обуславливается несколькими факторами. Одной из причин является увеличение количества отказов банков в выдаче кредитов, связанных с ужесточением требований к заемщикам. Это говорит о том, что подход к кредитованию граждан со стороны банков стал более тщательным. С одной стороны, это естественным образом привело к сокращению числа заемщиков, а с другой – к улучшению их «качества». Обращает на себя внимание рост доли отказов в связи с кредитной политикой заимодавца и по причине неудовлетворительной кредитной истории. Кроме того, сократился объем отказов по причине несоответствия между заявкой и информацией, известной кредитору, что свидетельствует об уменьшении доли фальсифицированных данных, предоставляемых заявителями.

Основные проблемы кредитных отношений в России - это тревожная ситуация с ликвидностью, кредитных историй начали действовать лишь недавно, все еще не до конца искоренена практика выплаты гражданам "серых зарплат" и т.д, на основе приведенных выше данных мы наблюдаем некоторые положительные тенденции в решении этих проблем, но все же необходимо принять активные меры по улучшению делового климата, для развития кредитных отношений в России.

Можно выделить следующие цели развития кредитных отношений в нашей стране: объединение рынка кредитных брокеров, оздоровление и развитие этого рынка на основе саморегулирования, формирование стандартов работы участников рынка кредитных брокеров и обеспечение их прозрачности и добросовестности; повышение финансовой грамотности населения, формирование в общественном мнении адекватного и позитивного образа кредитного брокера, пропаганда брокериджа в целом как инструмента кредитного рынка; обеспечение условий, способствующих формированию принципов открытого, ответственного и качественного кредитования в России.<sup>4</sup>

Итак, с учетом социальных факторов "кредитного бума" основной задачей является способствование формированию и развитию российского кредитного рынка, отвечающему таким критериям как: эффективность (обеспечение успешного развития как кредиторов, так и заемщиков), добросовестность (качество), прозрачность, открытость. Для активного фондирования и снижения рисков при кредитовании банкам необходима соответствующая законодательная база. Нужно ликвидировать пробелы в законодательстве, мешающие банкам работать эффективнее, выстроить ясные и понятные правила игры в тех сегментах финансового рынка, которые до сих пор были обойдены вниманием законодателей.

**Заключение.** Кредитные отношения - это обособленная часть экономических отношений, связанная с предоставлением стоимости (средств) в ссуду и возвратом ее вместе с определенным процентом. Кредитные отношения возникают и действуют между двумя субъектами: кредитором, который предоставляет ссуду и заемщиком, который получает заем. Движущим мотивом предоставления ссуды во временное пользование является получение дохода в форме ссудного процента. Целью кредитора является

---

<sup>4</sup>Бураков Д.В. Несовершенство кредитных отношений: теория и история // Вопросы экономических наук. 2011. № 6. С.56-61.

получение прибыли (процента); целью заемщика - удовлетворения временной потребности в дополнительных денежных ресурсах.

Кредит - это форма проявления кредитных отношений, форма движения ссудного капитала. Кредит как форма движения ссудного капитала объединяет в себе два процесса:

- 1) аккумуляцию временно свободных денежных средств,
- 2) вложения, или размещение, этих средств.

Значение кредитных отношений в экономике страны определяется состоянием самой экономики. В условиях развитого рыночного хозяйства кредит является обязательным атрибутом механизма хозяйствования для всех экономических субъектов.

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяются следующие формы кредита: банковская, хозяйственная (коммерческая), государственная, международная, гражданская (частная, личная).

Главной формой кредита является банковский кредит. Именно банки чаще всего предоставляют ссуды хозяйствующим субъектам, которые временно нуждаются в финансовой помощи. Однако не менее популярным является потребительский кредит, так как он дает возможность населению приобретать различные товары и услуги при нехватке собственных денежных средств, что стимулирует эффективность труда для заемщика и ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли для кредитора.

На основании сравнения показателей в сфере кредитования в России в период 2013-2016 года, не смотря на плохое финансовое положение, на

прошедшие кризисы, кредитные отношения развиваются только в сторону роста. Конечно это суждение не совсем имеет положительные отзывы, так например многие эксперты приходят к выводу о том, что такие отношения приведут только к падению устойчивости нашей экономики. Вместе с тем, 2015-2016 гг. стали для российских кредитных отношений годами выздоровления. На фоне возобновившегося роста экономики банковский сектор продемонстрировал уверенные признаки восстановления. Это проявилось и в росте кредитования. В докризисное время российские банки больше внимания уделяли форме, наполняя уже разработанные стандарты, такие как стандарты качества организации управления кредитным риском и стандарты качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг, содержанием, отражавшим бум на кредитном рынке России. Посткризисный период характеризуется поиском нового содержания стандартов кредитования, которое бы учитывало выявленные кризисом недостатки в организации процесса кредитования и позволяло минимизировать последствия возможных в будущем финансовых кризисов.

В заключение подчеркнем, что кредитные отношения выступают опорой современной рыночной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Кредитные отношения стали большой частью нашей страны и оказывают влияние на каждого вне зависимости является ли он участником этих отношения или выступает в роли спонсора.