МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«Кубанский государственный университет»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра информатики и математики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Кредит: необходимость, сущность и основные формы**

Работу выполнила: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Исмаилова Д.И.

(подпись, дата)

Филиал ФГБОУ ВО «КубГУ» в г. Новороссийск

Направление 38.03.01 Экономика 1ОФО

Направленность (профиль) Финансы и кредит

Научный руководитель,

к.э.н., доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Небылова Я.Г.

(подпись, дата)

Нормоконтролер,

к.э.н., доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Хлусова О.С.

(подпись, дата)

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение…………………………………………………………………….…...3

1 Кредит и его сущность………………………………………………………..5

1.1 Методологическая основа кредита……………………………….….5

1.2 Основные формы кредита и его необходимость…………………..11

2 Кредитные отношения в РФ: состояние и применение…………….……...20

2.1 Денежно-кредитная система РФ……………………………………20

2.2 Проблемы и перспективы современной кредитной системы РФ...23

Заключение…………………………………………………………………..….26

Список используемых источников……………………………………………..28

ВВЕДЕНИЕ

Кредитно-денежные отношения являются основой экономики. Представлен широкий выбор кредитования, условия которого все более упрощаются. Это является показателем развитости рыночной экономики страны. За счет кредитования с каждым днем открываются новые производства и развиваются малые предприятия. Из этого можно сделать вывод, что развитие эффективной рыночной экономики невозможно без успешно развитого кредитного рынка.

Кредит – это средство перераспределения денежных ресурсов и прибыли, следовательно, совершается непрерывное обращение, денежные ресурсы находятся в постоянном обороте. Поэтому кредитно-денежные отношения имеют значение не только для банковских учреждений, но и для всех экономических единиц.

В современной экономике кредит играет роль фундамента и является важным, неотъемлемым элементом экономики. Он используется как в крупных объединениях и предприятиях, так и в сельскохозяйственных, торговых, в малых производственных структурах, как отдельными гражданами, так и правительством и государством.

Знание теоретических основ кредита является необходимым условием эффективного использования кредитных средств в качестве такого инструмента, который позволяет удовлетворить потребности в финансовых ресурсах для получения прибыли.

Кредиторы, которые имеют свободные ресурсы, только за счет передачи заемщику, они имеют возможность приобрести от него дополнительные денежные средства.

На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное позаимствование вещи или денежных средств. Кредит позволяет приобрести различные товарно-материальные ценности: машины, механизмы, товары с рассрочкой платежа, которые покупается населением.

Наука экономики о кредите и деньгах изучает отношения между субъектами по поводу вещей, а не сами вещи. В связи с этим кредит следует рассматривать как определенный вид общественных отношений, которое отражает экономические связи, движение стоимости.

Актуальность проблемы состоит в том, что существует потребность в проведении кредитно-денежной политики, которая оказывает влияние на социально-экономическое положение.

Предметом данной курсовой работы является кредит и кредитные отношения.

Цель данной курсовой работы – рассмотреть сущность кредита, его основные функции и формы.

В рамках поставленной цели, в процессе написания курсовой работы решались следующие задачи:

1) раскрыть сущность кредита, как экономической категории;

2) дать характеристику функциям кредита;

3) рассмотреть структуру и формы кредита;

4) определить уровень современного кредита в РФ.

Данная курсовая работа состоит из введения, двух глав с подпунктами, заключения и списка используемых источников. В первой главе рассмотрена методологическая основа кредита и основа его системы . Во второй главе проведен анализ современного состояния кредита в России. В заключении сделаны выводы по данной курсовой работе.

1 Кредит и его сущность

* 1. Методологическая основа кредита

Кредит (от латинского - creditum - ссуда, долг; от credere - верить) -предоставление в долг денег или товаров; временно свободные денежные средства, которые предоставляются на время друг другу и за определенное вознаграждение (в форме процента).

Некоторые специалисты в понятие «кредит» вкладывают разные значения. Одни принимают кредит за движение ссудного фонда, другие – ссуду в форме товаров или денег, третьи – постоянный оборот денежного капитала. В настоящее время не существует определенного, единого значения для кредита.

Денежно-кредитная политика – это комплекс мер, используемых финансовыми властями страны для достижения преследуемых ими целей и воздействующих на количество денег, находящихся в обращении.

Денежно-кредитная политика направлена на воздействие на процентные ставки, на валютный курс, на общий объем ликвидности банковской системы и, а значит и на всю экономику в целом. Основной проводник денежно-кредитной политики – Центральный Банк. Его основные задачи – решение проблем стабильности экономики, а именно уровень безработицы, инфляция, экономический рост. По уставу, Центральный Банк отвечает за денежное обращение и за курс национальной валюты. Для этого центральному банку необходимо проводить свою политику совместно с другими государственными органами.

Обычно взаимоотношения банка и правительства в совместной денежно-кредитной политике четко определены. Главное место во взаимоотношении банка и правительства в проведении денежно-кредитной политики занимает финансовая конституция. Правительство не может вмешиваться в банковскую деятельность, оно ограничено в своих действиях и проводит лишь общую макроэкономическую политику.

Различают 2 вида денежно-кредитной политики: «узкая» и «широкая». «Узкая» политика представляет собой решение проблем достижения оптимального курса валют путем инвестиций на валютном рынке. «Широкая» политика борется с инфляцией с помощью воздействия на денежную массу в обращении.

Ликвидность банковской системы и долгосрочные процентные ставки регулируются прямыми и косвенными методам кредитного контроля. В настоящее время регулирование ликвидности банковской системы контролирует денежное обращение и рост объема кредитования. В некоторых странах показатель ликвидности используется в качестве показателя денежной массы. С развитием монетаризма более эффективное воздействие стало не на процентные ставки, а на денежную массу., но считается, что эти процессы невозможно отделить. Но денежно-кредитная политика так же должна быть во взаимоотношении с налоговой политикой.

Центральному банку необходимо регулировать денежные и кредитные потоки, с помощью инструментов, закрепленных за ними законодательством. Использование инструментов зависит от конкретных обстоятельств, традиций стран и степени открытости экономики.

Инструменты денежно-кредитной политики.

Развитые государства имеют широкий инструментарий денежно-кредитной политики. В зависимости от конкретных обстоятельств, степени открытости экономики, философии экономической политики и традиций страны, варьируется использование различных инструментов. Это говорит о том, что средствами регулирования рыночной экономики государство делает рынок стабильнее, а не пытается идти против него.

Классификация инструментов денежно-кредитной политики:

1. краткосрочные и долгосрочные,
2. прямые и косвенные,
3. общие и селективные,
4. рыночные и нерыночные.

Основные инструменты центрального банка включают:

1. регулирование официальных резервных требований;
2. операции на открытом рынке;
3. регулирование учетной ставкой процента.

В настоящее время наиболее ликвидными активами являются обязательные резервы, которые обязательно должны быть у всех кредитных учреждений в виде депозитов или в форме наличных денег в кассе банка.

Обязательные резервы выполняют 2 основные функции:

1) Как ликвидные резервы, они служат обеспечением обязательных коммерческих банков по депозитам их клиентов. Центральный Банк контролирует ликвидность коммерческих банков на минимальном уровне в зависимости от экономической ситуации.

2) Как инструмент регулирования объема денежной массы в стране. Повышая или понижая объем кредитов и депозитов, Центральный Банк влияет на уровень прибыльности коммерческих банков, а так же, путем изменения размеров кредитно-депозитной эмиссии, Центральный Банк управляет темпами изменения денежной массы и ее величиной.

Операции на открытом рынке – официальные операции центрального банка, которые направлены на купле-продажу ценных бумаг в банковской системе.

Когда Центральный Банк покупает ценные бумаги у коммерческих банков, некоторая сумма поступает на корреспондентские счета. Это значит, что величина свободных резервов и увеличивается, а значит появляется возможность увеличения активных и ссудных, операций с клиентурой. В случае, когда Центральный Банк продает ценные бумаги коммерческим банкам, напротив, уменьшаются сумма свободных резервов, а во всей банковской системе происходит сокращение кредитных ресурсов и повышается их стоимость. Это дает влияние на общую величину денежной массы.

В отличие от других экономических инструментов, операции на открытом банке оказывают быстрое корректирующее воздействие на динамику денежной массы и на уровень ликвидности коммерческих банков. Особенностью данного инструмента является то, масштабы и периодичность проведения операции определяются по усмотрению центрального банка, исходя из желаемого прогнозируемого эффекта, что делает этот инструмент наиболее удобным в применении.

Операции с центральным банком по форме проведения могут быть прямыми и обратными. Прямая операция заключается в обычной покупке или продаже. Обратная операция заключается в купле-продаже ценных бумаг с обязательным совершением обратной сделки по заранее установленному курсу. Обратные операции более гибки, что дает более широкое использование данного инструмента.

Дисконтная политика (изменение учетного процента) – третий инструмент денежной политики. Предоставление ссуд коммерческим банкам является основной функцией центрального банка. Учетная ставка процента – ставка процента, по которой выдаются ссуды. Центральный Банк может влиять на резервы банков, расширять или сокращать возможность предоставления им кредита населению и предприятиям, путем изменения ставки Система процентных ставок коммерческих банков строится в зависимости от уровня учетного процента, происходит удешевление или удорожание кредита, и тем самым создаются условия ограничения или расширения денежной массы в обращении.

Учетная политика является одним из наиболее важных инструментов денежно-кредитного регулирования. Ее основные направления разрабатываются и реализуются центральным банком, с помощью установления и пересмотра официальной процентной ставки по редисконтированию (переучету ценных бумаг) и ставки по рефинансированию (кредитованию банковских учреждений).

Центральный Банк оказывает влияние на объем денежной массы в стране, влияет на повышение и сокращение спроса коммерческих банков на кредит, путем регулирования уровня ставок по рефинансированию и редисконтированию. Официальные процентные ставки оказывают косвенное влияние на рыночные процентные ставки, которые устанавливаются коммерческими банками в соответствии с условиями рынка кредитных ресурсов, и на находящихся под прямым контролем центрального банка.

Центральный Банк использует не только косвенные, но и прямые методы регулирования деятельности банков. Это осуществляется с помощью установления базовых процентных ставок (по ломбардному кредиту, по учетным операциям и банковскому кредиту), а так же и с помощью количественных ограничений в отношении ценных бумаг, принимаемые к переучету центральным банком.

Экономическая ситуация в стране в тот или иной момент диктует, какую политику необходимо проводить центральному банку: политику «дешевых» или «дорогих» денег. Политика «дешевых» денег применима, когда в стране происходит экономический спад, а уровень безработицы низок. Цель данной политики – сделать кредит дешевле, более легкодоступным. Это необходимо для того, чтобы увеличить инвестиции, совокупные расходы, занятость и производство.

Меры, которые могут обеспечить достижение данной цели: во-первых, необходимо уменьшить учетные ставки процента, которые стимулируют коммерческие банки увеличивать займы у центрального банка. Во-вторых, Центральный Банк покупает государственные ценные бумаги на открытом рынке, тем самым оплачивает их увеличением резервов коммерческих банков. В-третьих, Центральный Банк уменьшает норму резервных требований. за счет этого обязательные резервы переходят в необходимые и при этом увеличивается денежное предложение.

Цель политики «дорогих» денег представляет собой сокращение совокупных расходов и снижение роста и темпов инфляции. Она включает следующие мероприятия:

1) повышение учетных ставок процента способствует сокращению заимствований коммерческих банков у центрального

2) Центральный Банк осуществляет продажу ценных бумаг на открытом рынке;

3) сокращение избыточных резервов и уменьшение мультипликатора денежного обращения происходит благодаря увеличению нормы резервных требований.

Кроме общих методов денежно-кредитного регулирования, центральные банки так же используют селективные методы. Эти методы используются для регулирования определенных видов кредита.

Моральное воздействие – заявления, рекомендации, собеседования. Они играют важную роль в денежно-кредитной политике почти всех развитых стран. Селективный контроль – регулирование определенных видов кредита для сдерживания или стимулирования развития конкретных отраслей.

Разумный банковский надзор – методы, осуществляющие контроль за функционированием банков для обеспечения их безопасности на основе сбора информации, требования соблюдения определенных балансовых коэффициентов.

Контроль за рынком капиталов – упорядоченный выпуск ценных бумаг, облигаций и акций, которые включают устойчивые правила-требования, официальный предел внешних заимствований, квоты выпуска облигаций, очередность эмиссий и др.

Допуск к рынкам – контроль открытия новых банков, разрешение иностранным банковским учреждениям осуществлять операции.

Валютные инвестиции – купля-продажа валют для действия на курс и, следовательно, на спрос и предложение денежной единицы.

Таргетирование – установление целевых ориентиров роста одного или нескольких показателей денежной массы.

Регулирование форвардных и фьючерсных операций путем установления обязательной маржи, т.е. реально вносимой суммы по сделке.

У денежной политики, так же как и у фискальной, есть свои плюсы и минусы. К ее плюсам можно отнести гибкость и быстроту, ее большую консервативность в политическом отношении.

1.2 Основные формы кредита и его необходимость

Кредитно-банковская система играет важную роль в рыночной инфраструктуре и является важнейшим элементом рыночной экономики.

В настоящее время на рынке денежно-кредитных ресурсов кредит занимает ведущую роль.

Кредитно-банковская система – это совокупность денежно-кредитных отношений, методов и форм, которые осуществляются кредитно-банковскими институтами. Они создают, накапливают и предоставляют экономическим субъектам денежные средства в виде кредита на определенных условиях.

Кредит – сделка между рыночными субъектами, осуществляемая для предоставления денег или имущества в пользование на условиях возвратности, срочности, платности и материальной обеспеченности.

Ссуда выступает формой организации кредита. Кредит в узком смысле слова понимается как движение ссудного капитала. Нормой процента называется плата за получаемую в ссуду определенную сумму денег. Она определяется как отношение суммы процента к величине ссудного капитала.

Закон рыночной экономики обуславливает необходимость кредита. Деньги должны совершать непрерывное движение, постоянно находиться в обращении. В процессе кругообращения капитала на разных предприятиях происходят разные случаи. На одних предприятиях появляются временно свободные денежные средства, они выступают как источник кредита. На других предприятиях – нехватка свободных денежных средств, возникает необходимость в них.

Временно свободные денежные средства являются источниками как кредита предприятий и учреждений, так и физических лиц. Временно неиспользуемые свободные денежные ресурсыиз амортизационного фонда, фонда развития производства предприятий, оборотного капитала могут выступать в роли источника кредитных ресурсов.

Кредит выполняет важные функции в рыночной экономике. Во-первых, исторически сложилось, что кредит значительно расширил рамки общественного производства по сравнению с теми, которые устанавливались наличным количеством имеющегося денежного золота в той или иной стране.

Во-вторых, кредит осуществляет перераспределительную функцию. С его помощью прибыли предприятий, частные сбережения, доходы государства превращаются в ссудный капитал, после чего направляются в прибыльные сферы народного хозяйства.

В-третьих, благодаря кредиту происходит экономия издержек обращения. За счет его развития появляются различные средства использования банковских вкладов и счетов (разнообразные счета, кредитные карточки, депозитные сертификаты).

В-четвертых, функция кредита – ускорение концентрации и централизации капитала для того, чтобы инвестиционные вложения были осуществлены, а прибыль получена.

Современная рыночная экономика включает в себя разнообразные формы кредита, важнейшими из которых являются коммерческий и банковский кредит.

Коммерческий кредит – это кредит, который одни хозяйствующие субъекты предоставляют другим субъектам в форме продажи товаров с отсрочкой платежа. Товарный капитал является объектом коммерческого кредитования.

Банковский кредит – это кредит, который, в виде денежных ссуд предоставляется кредитно-финансовыми учреждениями различного типа для хозяйствующих субъектов (частным предпринимателям, фирмам, населению). Объект банковского кредитования – денежный капитал. Банковский кредит – это наиболее универсальная и развитая форма кредита.

По способу предоставления, помимо этих форм кредита, также выделяют:

1) межгосударственный или международный кредит – это движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. Он выступает в товарной или денежной (валютной) форме. Заемщики и кредиторы могут выступать в виде международных организаций (МВФ, Всемирный банк), правительства, банков, корпорации;

2) государственный кредит – денежные ссуды, которые предоставляются государством населению и предпринимателям. Источник средств – облигации государственных займов;

3) потребительский кредит – кредит, который предоставляется частным лицам для различных целей на установленный срок (от 1 до 3 лет) под определенный процент. Он выступает либо в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, либо в форме банковской ссуды;

4) ипотечный кредит – предоставляется в форме ипотеки т.е. в виде денежной суммы, которая, специальными банками и учреждениями выдается частным лицам под залог недвижимости (строений, жилищных зданий, земли).

По способу кредитования кредит может быть натуральным и денежным. Ресурсы, сырье, потребительские и инвестиционные товары выступают в роли объектов натурального кредитования. А денежные платежные средства, акции, денежный капитал, векселя, облигации и другие долговые обязательства являются объектами денежного кредита.

По сроку кредитования кредит может быть:

1) краткосрочным. Ссуда при таком кредите выдается сроком до одного года;

2) среднесрочным со сроком от 2 до 5 лет;

3) долгосрочным – от 6 до 10 лет;

4) долгосрочным специальным, срок от 20 до 40 лет.

Такие формы кредитования, как лизинг, факторинг, форфейтинг, траст, в настоящее время получили широкое развитие.

Лизинг – форма кредита, которая осуществляется безденежным способом. Это может быть форма аренды с передачей в пользование машин, оборудования и других материальных средств с постепенной последующей выплатой их стоимости.

Факторинг – это перепродажа или перекупка чужой задолженности или коммерческие операции по доверенности. Сначала банк должен купить «дебиторские счета» предприятия за наличные, а затем он взыскивает долг с фактического покупателя, которому предприятие продало товар или оказало услугу.

Форфейтинг – это долгосрочный факторинг. Он вязан с продажей банку долгов, которые должны быть оплачены от 1 года до 5 лет.

Траст – это кредит, который осуществляет операции по управлению капиталом клиентов.

Структура кредитно-банковской системы

Во многих странах кредитно-банковская система представлена тремя уровнями: центральным (национальным) банком, коммерческими банками и специализированными кредитно-финансовыми учреждениями (страховые, ипотечные, сберегательные и т.д)

Центральный Банк выполняет роль главного регулирующего и координирующего кредитного органа системы. Клиентура центрального банка – коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные органы, которым он предоставляет разнообразные услуги. Он не ведет операции с деловыми фирмами или населением.

Основные функции центрального банка:

1. эмиссия кредитных денег (банкнот);
2. оказание разнообразных услуг для банков и других кредитных учреждений;
3. выполнение функций финансового агентства правительства;
4. хранение централизованного золотого и валютного запаса;
5. проведение мероприятий денежно-кредитной политики.

Центральный Банк имеет монопольное право выпуска банкнот в стране. Банкноты являются единственным законным платежным средством, которое обязательно к приему в оплату долгов. (Банкнотами можно осуществить выплату долга на любую сумму. Но прием монет оплату долга ограничен определенной суммой.) Банкнотный «фундамент» поддерживает огромную надстройку денег безналичного оборота, который может храниться в виде остатков на банковских счетах. Хотя «базовые деньги» составляют относительно небольшую часть денежной массы, они значительны и являются важной частью запаса денег в хозяйстве.

Центральный Банк выполняет роль «кредитора в последней инстанции» для коммерческих банков и других кредитных учреждений. Взимая с заемщиков учетную ставку, Центральный Банк предоставляет краткосрочные кредиты для восполнения временной нехватки ликвидных средств. Традиционно эти кредиты должны быть обеспечены торговыми векселями, государственными ценными бумагами или собственными долговыми обязательствами банков.

Центральный Банк – это «банк банков». Деятельность центрального банка не направлена на получение прибыли. Он не конкурирует с кредитными учреждениями на финансовых рынках и с коммерческими банками. Главной целью центрального банка является обеспечение необходимого уровня ликвидности, регулирование системы расчетов, контролировать работу рядовых банков.

Контроль за деятельностью кредитных учреждений с целью предотвращения и сокращения злоупотреблений, а так же с целью обеспечения стабильности работы и снижения риска банкротства, является важнейшей обязанностью центральных банков. Выполняя эту функцию, Центральный Банк тесно взаимодействует с другими государственными органами контроля.

Центральный Банк считается главным банкиром и финансовым консультантом правительства. Центральный Банк выполняет следующие операции:

1. регулирует налоги и другие денежные поступления, по поручению правительства выполняет платежи, ведет счета правительственных учреждений;
2. проводит операцию по размещению на рынке новых выпусков государственных долгов, а так же проводит операции по эмиссии;
3. по просьбе правительства может предоставить прямой и кассовый кредит;
4. приобретает государственные ценные бумаги для собственного портфеля;
5. выполняет роль советника правительства и других государственных органов как по финансовым, так и по всем экономическим вопросам.

Центральный Банк – хранилище золотовалютных резервов страны. В условиях существования золотого стандарта металлический запас эмиссионного банка был гарантийным фондом обеспечения денег. Жесткий контроль выпуска наличных денег осуществлялся благодаря наличию обязательного золотого покрытия в определенном проценте к сумме выпущенных банкнот. С отменой золотого стандарта во многих странах в 30-х годах ХХ века, металлический запас больше не являлся ограничителям эмиссии. Он стал использоваться в качестве гарантийно-страхового фонда международных платежей. Центральный Банк хранит не только благородные металлы, но и крупные запасы в иностранных валютах, что, помощью инвестиций на валютном рынке, дает поддержку внешнего курса своей валюты.

Коммерческие банки – второй важнейший структурный уровень кредитно-банковской системы. Они считаются главными «нервными» центрами кредитно-банковской системы.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, которые называются финансовыми посредниками. Они привлекают сбережения населения, капиталы и другие свободные денежные средства, которые освобождаются в процессе хозяйственной деятельности. Коммерческие банк предоставляют их во временной пользование другим экономическим агентам, нуждающимся в дополнительном капитале. Финансовые посредники обеспечивают обществу механизм межрегионального и межотраслевого перераспределения денежной массы. Таким образом, они выполняют важную народнохозяйственную функцию.

Важнейшие функции коммерческих банков:

1. перераспределение временно свободной денежной массы, накоплений и сбережений;
2. кредитование организаций, предприятий, населения и государства;
3. организация и осуществление расчетов в хозяйстве;
4. учет векселей и операции над ними;
5. хранение материальных и финансовых ценностей;
6. трастовые операции (управление имуществом клиентов по договоренности).

Коммерческие банки оперируют в различных секторах рынка ссудного капитала, что показывает их многофункциональность. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам кредиты, прием депозитов, расчеты и другой вид финансового обслуживания. В этом состоит их различие от специализированных финансовых учреждений, обладающих ограниченными функциями.

Специализированные кредитно-финансовые учреждения получили широкое распространение в настоящее время. К ним относятся пенсионные фонды, страховые компании, сберегательные учреждения, сберегательные и инвестиционные фонды.

Сберегательные учреждения (судно-сберегательные ассоциации, взаимно-сберегательные банки, кредитные союзы) накапливают сбережения населения и направляют денежный капитал в финансирование как коммерческого, так и жилищного строительства. Их особенность состоит в том, что они отличаются большей специализацией.

Одной из важной институциональной группой на рынках капиталов стали пенсионные фонды. Пользуясь надежным числом сбережений, они направляют свои сбереженные денежные резервы в акции и облигации частных компаний и ценные бумаги государства, тем самым осуществляя долговременное финансирование экономики.

Страховые компании осуществляют продажу аннуитетов, или права на получение крупной суммы в конце поставленного срока. Как правило, поступление денежных средств в форме доходов от активных операций и страховых премий, значительно превышает ежегодные выплаты держателям полисов. На данный момент это является одним из каналов накопления денежных сбережений населения и долговременного финансирования экономики. Благодаря крупным и постоянным ресурсам, страховые компании инвестируют их в ценные бумаги с устанавливаемыми сроками (в первую очередь на финансирование транспорта, промышленности и жилых строений).

Финансовые компании предназначены для кредитования продаж потребительских товаров в расточку и предоставление коммерческих ссуд. Источниками средств служат кредиты коммерческих банков и собственные краткосрочные обязательства, которые размещены на рынке.

Инвестиционные компании. Они, как правило, продают свои акции и на приобретенные деньги покупают рыночные ценные бумаги, в основном акции. С помощью этих действий происходит распределение риска и возрастает ликвидность инвестируемых средств. Инвестиционные компании являются промежуточным звеном между корпорациями, финансирующими в нефинансовой сфере, и индивидуальным денежным капиталом.

Благодаря многоуровневости и взаимосвязей внутри данной структуры, появляются возможности для ее обширного использования. Это позволяет воздействовать на экономический механизм как на систему, из чего следует комплексный характер кредитной политики, позволяет своевременно вводить в действие большой набор различных кредитно-денежных рычагов регулирования.

2 Кредитные отношения в РФ: состояние и применение

2.2 Современная кредитная система РФ

Институциональные аспекты развития кредитной системы Банк России оценивает в рамках количественных характеристик банковского сектора, развития банковской деятельности и ее концентрации. Следует отметить, что за последние четыре года наблюдается явная тенденция к снижению количества кредитных организаций.

Ужесточение требований ЦБ РФ к кредитным организациям в части соблюдения норм кредитования и качества активов, а также исполнения банками федеральных законов и нормативных актов на фоне некоторого замедления роста российской экономики за последние три года обусловило снижение темпов развития кредитной системы России. Банки наращивают ресурсную базу за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций.

Вместе с тем, спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России и на депозиты Федерального казначейства способствовали внутренней оптимизации институциональной структуры кредитной системы.

Институциональная структура кредитной системы России представлена в таблице.

Таблица 1 - институциональная структура банковской системы в России, единиц

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 01.01.12 | 01.01.14 | 01.01.16 | 01.01.18 | Изменение | |
| Абс. | % |
| Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами | 1112 | 1094 | 1021 | 932 | -189 | -17,00% |
| Количество действующих кредитных организаций | 978 | 956 | 733 | 561 | -417 | -42,64% |
| Количество действующих небанковских кредитных организаций | 56 | 64 | 52 | 44 | -12 | -21,43% |

За период с 1 января 2012 года по 1 января 2018 года количество зарегистрированных в РФ кредитных организаций сократилось на 189 или на 17% и по состоянию на 1 января 2018 года составило 923.

C 2012 года количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 до 561 единиц. Общее сокращение за период с 1 января 2012 года по 1 января 2018 года составило 417 единиц, темп снижения составил 42,64%.

Таким образом, в последние годы сохранялась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Крупные многофилиальные банки в этот период продолжали оптимизацию своих региональных подразделений, уменьшая количество своих филиалов. Пересмотр банками своей внутренней структуры привел к росту структурных подразделений кредитных организаций за счет роста дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных офисов.

Такая внутренняя реструктуризация также явилась следствием изменившейся политики ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям, качеству их активов и нормам управления.

Количество действующих небанковских кредитных организаций за период с 1 января 2012 года по 1 января 2018 года сократилось на 12 и составило 44 единицы, темп сокращения составил 21,43% за данный период.

Следует отметить, что в настоящее время в кредитной системе РФ все кредитные организации подразделяются на два вида:

1. банки кредитные организации
2. небанковские кредитные организации (НКО).

Разделение кредитных организаций в РФ

За последние шесть лет наблюдается явная тенденция к снижению количества кредитных организаций в России. Ключевым фактором снижения количества действующих кредитных организаций, в том числе и небанковских кредитных организаций, является ужесточение требований ЦБ РФ к ним в части соблюдения норм кредитования, допустимых уровней риска и качества активов, обеспечения достаточных резервов, ликвидности и к исполнению банками федеральных законов и нормативных актов.

Банки и небанковские кредитные организации различаются по перечню банковских операций, которые они имеют право осуществлять в рамках своей деятельности. Небанковская кредитная организация имеет право совершать отдельные банковские операции и действует на основании лицензии ЦБ РФ. При этом ряд банковских операций прямо запрещен к осуществлению НКО: открытие текущих счетов физических лиц, осуществление переводов по банковским счетам физических лиц, привлечение от физических лиц денежных средств для размещения во вкладах. НКО не участвуют в Системе страхования вкладов. В соответствии с перечнем операций, возможных для осуществления небанковскими кредитными организациями, в РФ существует три типа НКО.

2.2 Проблемы и перспективы современной кредитной системы РФ

Текущее состояние банковской системы в России отражается процессом универсализации банков, в результате чего кредитная система активно развивается на фоне роста конкуренции между банками, позитивизации конъюнктуры и активизации потребительского спроса на кредитные ресурсы.

Таблица 2 - динамика совокупного кредитного портфеля в России, млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Изменение | |
| Абс. | % |
| Совокупный объем кредитного портфеля в России | 57511,4 | 55622,0 | 58122,3 | 610,9 | 1,06% |
| в том числе: | | | | | |
| Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям | 33300,9 | 30134,7 | 30192,5 | -3108,4 | -9,33% |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 10684,3 | 10803,9 | 12173,7 | 1489,4 | 13,94% |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 8610,0 | 9091,5 | 9804,6 | 1194,6 | 13,87% |

За период с 1 января 2016 года по 1 января 2018 года наблюдается незначительное увеличение кредитного портфеля на 1,06%.

Совокупный ссудный портфель банков РФ на 1 января 2017 года даже снизился.

По состоянию на 1 января 2018 года совокупный объем кредитного портфеля в России превысил 58 трлн. руб.

Основные тенденции в [кредитной системе](http://odiplom.ru/lab/kreditnaya-sistema.html) России последних 7 лет:

1. Общее насыщение рынка при очевидной нехватке заемных средств для нефинансовых организаций. Это свидетельствует о несоответствии потребностей экономики в кредитных ресурсах условиям [банковского кредитования](http://odiplom.ru/lab/bankovskoe-kreditovanie.html).
2. Сокращается необеспеченное потребительское кредитование, на что влияют охлаждающие меры Центробанка РФ, уже принятые и еще только анонсированные. Кредиты с высокой эффективной ставкой практически под запретом, так что банки не смогут покрывать очень высокие риски сверхвысокими ставками.
3. Рост кредитов кредитным организациям составил 13,87%, что сопряжено с продолжающейся реструктуризацией кредитной системы РФ.
4. В последние два года одним из основных факторов, который негативно повлиял на динамику кредитов юридическим лицам (-9,33%), стало снижение активности крупных банков, пересмотревших свою кредитную политику в сторону усиления консервативной составляющей. Кроме того, ряд банков предпринимали меры по ликвидации из своих корпоративных кредитных портфелей проблемных заемщиков, что сказалось на общем объеме кредитного портфеля.
5. Продолжается политика Центрального Банка России по отзыву лицензий у проблемных банков.
6. Объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 13,94%, при этом просроченная задолженность сократилась (-1,72%), что является положительной тенденцией. Вместе с тем, динамика розничного кредитного портфеля в прошлом была подвержена действию реальных ограничений потребительского кредитования со стороны Центрального Банка России. Бурный рост потребительского кредитования в более ранние периоды ставил в опасную зависимость от рисков всю кредитную систему РФ.
7. Рост кредитования кредитных организаций вызван политикой ЦБ РФ в рамках осуществления им регулятивных функций в отношении кредитной системы России. Ужесточение требований ЦБ РФ к кредитным организациям в части соблюдения норм кредитования, допустимых уровней риска и качества активов, обеспечения достаточных резервов, ликвидности и к исполнению банками федеральных законов и нормативных актов привело к возрастанию потребности кредитных организациях в дополнительных ресурсах, направляемых на покрытие своих обязательств перед клиентами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рассмотрев в данной работе вопросы, связанные с кредитом, можно сделать следующие выводы:

Современная рыночная экономика не существует без кредита. Последовательное применение государственной денежно-кредитной политики способствует достижению эффективных результатов применения кредита. Необходимость системы кредитования обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства. Это значит, что на одних участках высвобождаются временно свободные средства, выступающие в роли источника кредита. В это же время на других возникает потребность в них.

Знание законов и функций, налаживание механизма их реализации дает возможность наиболее успешно применять те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей.

Кредит оказывает мощное воздействие на структуру объем и денежной массы, скорость обращения денег, платежного оборота. Благодаря этому происходит экономия издержек обращения, а так же повышается эффективность общественного воспроизводства в целом.

Анализируя роль кредита, необходимо отметить, что чаще всего она недооценивается вследствие того, что современные российские банки (основной источник финансово-кредитных ресурсов для предприятий), сталкиваются с важной проблемой нехватки капитала, низкой прибыльностью. Это проявляется на эффективности системы кредитования.

После проведенной детализации вопросов, представленных в работе, можно сделать вывод о необходимости кредита.

Кредит влияет на быстрый процесс капитализации прибыли, а значит, концентрации производства. Он может играть важную роль и в реализации программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Условием размещения акций на рынке являются накопление значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и размещении акций.

Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования жилищного строительства, капитальных вложений, освоения отсталых регионов и экспорта товаров.

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

Эффективное и цивилизованное становление предприятий малого бизнеса, фермерских хозяйств, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве невозможно обеспечить без кредитной.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 (в редакции от 04.11.2014)
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 (в редакции от 29.12.2014)
3. Бабич А.М. Государственные и муниципальные финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. - М.: Юнити-Дана, **2017**. - 687 c.
4. Балихина, Н.В. Финансы и кредит: Учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 303 c.
5. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, **2016**. - 160 c
6. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс. - М.: Олимп-Бизнес, **2017**. - **840** c
7. Галанов, В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А. Галанов. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 416 c.
8. Герасименко, В.П. Финансы и кредит: Учебник / В.П. Герасименко, Е.Н. Рудская. - М.: НИЦ ИНФРА-М, Академцентр, 2013. - 384 c.
9. Кузнецова Е. А. Основные операции коммерческих банков. - М.: Экономистъ, 2014. - 344 с.
10. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки / Е.И. Кузнецова. - М.: Юнити-Дана, **2016**. - 528 c.
11. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, **2016**. - 236 c.
12. Лаврушин, О. И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. - М.: КноРус, **2017**. - 264 c.
13. Лаврушин О. И. Основы банковского дела: учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2013. - 384 с.
14. Лобачева Е. Экономическая теория. — М.: Юрайт, 2013. — 528 с.
15. Лопатина О. В. Банки и банковское дело. - М.: Академия, 2013. - 407 с.
16. Нешитой, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / А.С. Нешитой. - М.: Дашков и К, 2015. - 640 c.
17. Павлов, П.В. Финансовое право: Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение" / П.В. Павлов. - М.: Омега-Л, 2013. - 302 c.
18. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. - М.: ДИС, 2014. - 464 с.
19. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2013. – 267 с.
20. Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики / Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, **2017**. - 144 c.
21. Свиридов, О. Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов. - М.: Издательский центр "МарТ", ИКЦ "МарТ", **2017**. - 480 c
22. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 639 c.
23. Щегорцов, В. А. Деньги, кредит, банки / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. - М.: Юнити-Дана, **2016**. - 416 c.
24. Экономическая теория: учебник для студентов вузов, обучающихся по эконом.спец. / Под ред. Г.П. Журавлевой. Изд 5-е.- М.: ИНФРА-М, 2013.-498с.
25. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики
26. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерство финансов Российской Федерации
27. <http://www.сbr.ru> – Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации