



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

**«Кубанский государственный университет»**

**(ФГБОУ ВПО «КубГУ»)**

**Кафедры теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА ПО ТЕМЕ**

**КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИКИ**

Работу выполнил(а)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Пипко Я.А.

(подпись, дата)

Факультет\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_курс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Специальность /направление\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Научный руководитель:

к.эк.наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Геворкян С.М

(подпись, дата)

Нормоконтролер:

к.эк.наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Геворкян С.М.

(подпись, дата)

Краснодар 2015

Содержание

Введение 3

1 Теоретический аспект исследования кредитных отношений 5

1.1 Кредит: понятие, сущность 5

1.2 Функции и принципы кредита 8

1.3 Роль кредитных отношений в деятельности государств 12

2 Кредитование в рыночной экономике 17

2.1 Основы кредитования в России 17

2.2 Кредитный рынок и проблемы его функционирования в России 21

2.3 Перспективы развития кредитных отношений в России 26

Заключение 29

Список использованных источников 31

ВВЕДЕНИЕ

В настоящие дни кредит является как весьма *актуальной проблемой*, особенно в связи с нынешней политической обстановкой. В этих условиях он стал особенно животрепещущей проблемой. Проблема кредитования очень актуальна в настоящее время, потому что с кредитного рынка РФ происходит отток иностранных капиталов, имеют место скачки курса валют, некоторые виды кредитования терпят кризис. Совсем недавно ЦБ был вынужден снизить процентную ставку банковского кредитования, т.к. спрос на кредит начал падать. Таким образом, безусловно, кредитование важная проблема современности.

*Основной целью* данной курсовой работы является анализ кредита в целом и кредитного рынка Российской Федерации в частности.

Чтобы провести данный анализ необходимо выполнить следующие *задачи:*

− подробно рассмотреть теоретические аспекты кредита;

− провести исследование современного рынка кредитования РФ;

− выявить основные проблемы современного рынка кредитования РФ;

− определить основные перспективы развития современного рынка кредитования РФ.

*Объектом исследования* выступает кредит, его виды, принципы, функции, основы кредитования в РФ.

*Предметом исследования* выступают кредитные отношения, их влияние на экономику РФ и экономики других стран.

При написании работы была использована *теоретическая база исследования*, представленная литературой отечественных авторов. Для отображение полноты вышеуказанного понятия использовались труды В.А. Сидорова, В.И. Видяпина, Л.В. Перекрестовой − ученых экономистов. Также в ходе работ были использованы научные статьи таких авторов, как Ярыгиной И.З., Поздышева В.А., Симановского А.Ю., Тихомировой Е.В., Сухова М.И. и других специалистов.

Основу *методологии исследования* курсовой работы составляют принципы институциональной экономической теории, проецирующие анализ проблем современного кредитного рынка на экономику России. В целях объективизации исследуемых явлений в работе применялись общенаучные методы познания: анализ, синтез, индукция и дедукция, обобщение и научная абстракция, которые позволили проанализировать функционирование нынешней банковской системы и кредитных рынков.

*Информационно-эмпирической базой* курсовой работы стали правовые базы кредитования, такие как Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы, касающиеся банков и банковской деятельности, положение Центрального банка России.

*Курсовая работа состоит из* введения, двух глав и заключения. В первой главе описываются теоретические аспекты кредита, кредитных отношений и кредитных рынков, во второй главе производится исследование всего вышеперечисленного, выявление насущных проблем и путей их решения.

1 Теоретический аспект исследования кредитных отношений

1.1. Кредит: понятие, сущность

В услoвиях рыночной эконoмики деньги дoлжны нахoдится в постoянном движении, участвовать в нарoднохозяйственном обoроте, кoторый обуславливает непрерывное денежное обращение. Временнo свoбодные денежные средства не дoлжны лежать без движения, их неoбходимо направлять в реальный сектор экономики в виде инвестиций и аккумулироваться в кредитно-денежных учреждениях.

Кредит относят к одной из важнейших категорий экономической науки, активно изучаемый всеми ее разделами. Интерес к этой категории обусловлен особой ролью, играемую этим экономическим явлением как в национальной и международной экономике, хозяйственном обороте, так и жизни общества в целом.

В.И. Видяпин характеризует кредит, как "сделку между экономическими субъектами по предоставлению денег или имущества в пользование на условиях возврата и уплаты процента" [1].

А Л.В. Перекрестова понимает кредит как систему экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала [2].

В принципе, определение как таковое, определенно верно, но оно является не достаточно полной и емкостной характеристикой понятия "кредит".

В.А. Сидоров же характеризует кредит, как займ в денежной или товарной форме на условиях возвратности и срочности, обычно с уплатой процента, который выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком [3].

Обычно, кредитом называют движение ссудного или, другими словами, денежного капитала, который предоставляется в ссуду на условиях возвратности за плату ввиду процента.

Это определение основано на высказывании К. Маркса о характере ссудного капитала, который считал, что ссудный капитал лишь отчуждается под условием, и он не продается, а лишь отдается в ссуду.

Многогранность понятия "кредит" приведена в таблице 1.

Таблица 1 − Понятие "кредит" в интерпретации разных авторов [1,2,3,22]

|  |  |
| --- | --- |
| Авторы понятия | Определение |
| В.А.Сидоров | Займ в денежной или товарной форме на условиях возвратности и срочности, обычно с уплатой процента, который выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком |
| В.И.Видяпин | Сделка между экономическими субъектами по предоставлению денег или имущества в пользование на условиях возврата и уплаты процента |
| Л.В. Перекрестова | Система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала |
| Е. Борисов | Предоставление в долг товаров и денег; ссуда денег или товаров как капитала на условиях возвратности через известное время стоимости заемных средств и плюс процент |

Объективная необходимость кредита вытекает из особенностей расширенного воспроизводства, которое претворяется в жизнь как в денежной, так и в натуральной форме. В ходе этой деятельности кредит постоянно меняет форму капитала, в ходе которой денежная форма собственности переходит в товарную, товарная − в производственную, производственная − в товарную, и товарная вновь в денежную.

Также важная роль кредита проявляется в том, что именно на основе кредита осуществляется эмиссия денег как платежных средств. Любая эмиссия, выступающая в наличной или безналичной форме, результат кредитной операции. Прирост эмиссии в то время является и проростом ссудного фонда.

Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между заемщиком и его кредитором. При его помощи свободные денежные средства и доходы граждан, денежные капиталы предприятий и государства аккумулируются и преобразуются в ссудный капитал.

Кредит имеет несколько источников: временно неиспользуемые денежные ресурсы из амортизационного фонда, временно свободные деньги из оборотного капитала, часть прибыли, которую планируется направить на расширение производства, средства других финансовых фондов, накопления и доходы граждан.

Все происходит именно таким образом, так как сам по себе капитал, физически, то есть, в виде средств производства, не может переходить из одних отраслей в другие, поэтому это происходит с помощью движения денежного капитала. Таким образом, кредит решает проблему перехода капитала из одной области производства в другую и позволяет преодолевать ограниченность индивидуального капитала, являясь механизмом перехода капитала между отраслями и уравнивания нормальной прибыли.

Кредит накапливает высвободившийся капитал, обуславливая его прилив и обеспечивая нормальный воспроизводственный процесс. И, соответственно, ускоряет сам процесс денежного обращения и обеспечивает выполнение определенного ряда отношений таких, инвестиционные, страховые, и играет большую роль в регулировании рыночных отношений.

Благодаря кредиту происходит процесс концентрации капитала с целью осуществления инвестиционных вложений и получения прибыли происходит намного быстрее. Также кредит позволяет осуществлять кредитные операции и ввести в обращение кредитные деньги, таким образом, позволяя ускорить скорость обращения денег и сократить издержки от их обращения.

С помощью кредита накопленные ценности, которые были произведены в прошлом, используются в современном обществе. Вследствие кредита экономическим субъектам не нужно ожидать накопления собственных источников, достаточных для заданного объема производства, обмена и распределения.

Из чего можно заключить, что реализация роли кредита с точки зрения экономики в целом − всегда какой-то объективный процесс, который не зависит от объема видов ссуд и их применения в каждой конкретной ситуации. Микроуровень кредитных отношений, которые существовали в обществе в течение тысяч лет, допускает не только необходимость, но и важное предназначение в социальном и экономическом развитии.

Кредит с силу объективных качеств был и остается величайшей экономической силой, которая стимулирует экономический и социальный прогресс. Также он содействует регулированию экономики, ускорению оборота капитала и обладает созидательной силой.

1.2 Функции и принципы кредита

В функциях кредита проявляется его суть, как экономической категории, через раскрытие которых мы можем установить связь этой категории с системой экономических отношений.

При рассмотрении функций кредита, также следует учитывать методологические принципы, на которых построен анализ сущности кредита как экономической категории. Функция характеризует определенную зримую работу, которую выполняет кредитор и заемщик, вступив в кредитные отношения.

При анализе функций кредита также необходимо учитывать, что в процессе своего движения в каждый данный момент кредит проявляет свою сущность посредством не всех функций, а какой-то одной или нескольких из них, так как функция − изменяющаяся категория, выражающая определенное взаимодействие кредита как целостного процесса.

Таким образом, можно сделать вывод, что, во-первых, функция распространяет свое влияние на весь кредит в целом, без выделения в нем субъектов и она действительно может классифицироваться как функция, только когда касается всех элементов кредита.

Во-вторых, она должна характеризовать определенное взаимодействие всех форм кредита. Нет каких-либо особенных функций для определенных видов кредита, они распространяются на все их виды и формы. Функцию происходит не от формы или вида, а от сущности кредита как экономической категории.

И в-третьих, функция характеризует взаимодействие с окружающей средой, которое, определенно, направлено на его сохранение, как целостного.

Кредит выполняет три основные функции: распределительную, эмиссионную, контрольную.

Распределительную − кредит осуществляет распределение средств на возвратной основе.

Эмиссионную − он создает кредитные средства обращения и замещения наличных денег.

Контрольную − кредит осуществляет контроль за эффективностью деятельности экономических субъектов.

Помимо основных, можно выделить еще несколько важных функций, выполняемых кредитом: перераспределительная, замещение денег в обращении, стимулирующая, контрольная.

Перераспределительная − кредит обеспечивает высвобождение капитала в денежной форме из сфер с низкой нормой прибыли, накопления его в кредитных учреждениях и устремление в отрасли с более высокой нормой прибыли.

Замещение денег в обращении − кредит способствует замещению полноценных денег кредитными деньгами и увеличению скорости оборота денег, таким образом, приводя к снижению издержек обращения и непроизводственных расходов; таким образом создается база для расширения масштабов производства и увеличения массы нормы прибыли.

Стимулирующая − кредитный механизм способствует процессу превращения прибавочной стоимости в капитал и раздвигает границы индивидуального накопления.

Контрольная − кредит выполняет контроль финансового состояния заемщика с целью предотвращения несвоевременного выполнения взятых на себя обязательств по возврату кредита и процентов по нему.

Все функций кредита очень тесно связаны между собой, в совокупности определяя экономическую роль кредитных отношений, которая заключается в перераспределении стоимости на основе возвратности, платности, срочности, возврата и обеспечения. Функции кредита имеют тенденцию к развитию в связи с расширением масштабов рыночной экономики и ужесточение кредитной природы денег.

Банковское кредитование осуществляется на основе главных принципов кредитования, который представляют собой базу, главный элемент системы кредитования. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных законов в системе кредитования.

Выделяют четыре основных принципа кредитования: срочность, возвратность, платность, обеспеченность ссуд (гарантированность). На рисунке 1 представлены эти принципы.

Рисунок 1 − Принципы кредитования

Срочность кредитования подразумевает под собой возврат кредита в определенный срок и является необходимым условием возвратности кредита.

Возвратность обозначает, что по истечении срока кредитования, кредит должен быть возвращен кредитору.

Платность кредита понимается как плата за временное пользование заимствованными у банка денежными средствами, или иначе говоря, выплата банковского процента. Банковский процент − плата, которую заемщик выплачивает кредитору за временное пользование заемными средствами. Величина банковского процента зависит от следующих факторов: спрос на кредит со стороны физических и юридических лиц; ставки, уплачиваемой банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида; срок займа, так как с увеличением срока займа увеличивается риск и величина ссудного процента; уровня инфляции в стране и стабильности денежного обращения.

Но в последнее время все чаще выделяют и пятый принцип кредитования − дифференцированность. Дифференцированность кредитования предполагает, что банки по-разному подходят к выдаче кредитов претендующим на него. Банки предварительно проводят оценивают кредитоспособность предполагаемых заемщиков, и, на основе полученных результатов, выбирает наиболее надежных представителей и ведет с ними дальнейшую работу по заключению кредитного договора.

Обеспеченность ссуд как принцип кредитования подразумевает, что наличие у заемщика имущества, ценностей и каких-либо гарантий позволяют кредитору быть уверенным, что возврат заемных средств будет осуществлен в срок. В качестве таких гарантий банки обычно назначают поручительство, какой-либо залог (например, недвижимость) и банковскую гарантию и другие.

В наше время банки в своей деятельности стараются реализовывать аналитические функции. То есть, банки стараются проверять своих будущих заемщиков по уровню кредитоспособности с учетом статуса, профессии, места работы, образования и т.д.

Также, можно выделить тенденцию к объединению кредитования и страхования, что позволяет повысить надежность кредитной деятельности и уменьшит убытки от кредитных операций.

Интегрированное применение всех принципов кредитования на практике позволяет соблюдать как интересы государства, так и интересы субъектов кредитных отношений.

1.3 Роль кредитных отношений в деятельности государств

Международный финансовые отношения, несомненно, имеют тенденцию к совершенствованию, и особую роль в этом процессе играют межгосударственные кредитные институты, которые воплощают в жизнь поддержание делового сотрудничества стран и их субъектов с помощью банковского обеспечения. Достаточно большое количество таких институтов в настоящее время являются частью системы ООН, благодаря чему они создают благоприятные условия для международной деятельности и способствуют поддержке экономических связей, помощи различного типа странам в предотвращении мировых и системных кризисов.

Наиболее значимым кредитным институтом системы ООН является Всемирный банк (ВБ).

Структура Всемирного банка представлена на Рисунке 2.

Также, нельзя не упомянуть Мировой валютный фонд (МВФ), созданный в 1944г. для содействия международному сотрудничеству в валютной сфере, росту занятости, сбалансированности международной торговли, созданием многосторонней системы платежей и осуществления контроля за соблюдением странами-участниками норм.

Современный мир меняется, а вместе с ним и финансовые отношения, а следовательно, и роли стран в них. Смена устоявшихся порядков стимулирует реформы самих основ мировой валютной системы. Таким образом, для Российской Федерации на данном этапе было бы очень выгодно укрепить свои позиции в мировой экономике.

Рисунок 2 − Структура Всемирного банка

К укреплению отношений с Россией стремятся и сами финансовые институты, такие как Международный банк экономического сотрудничества, Международный инвестиционный банк, Межгосударственный банк, Евразийский банк развития. И вот, совсем недавно, в 2014г. было подписано соглашение о создании Банка развития БРИКС.

МБЭС − учрежден странами Совета экономической взаимопомощи в 1963г. для экономического взаимодействия и торговли между странами. Этот банк играл роль финансового института и производил расчеты между странами-членами. Российская Федерация стала участником МБЭС в 1992г., сразу после распада СССР (который также был членом МБЭС). Каждая страна в совете имеет лишь один голос, независимо от доли в уставном капитале. Сейчас уставной капитал МБЭС составляет 400 млн. евро. Однако, в соответствии с Соглашением о создании банка развития БРИКС, уставной капитал может быть увеличен. Российская Федерация имеет долю в 46,4% уставного капитала, Чехия − 12%, Польша − 10,8%, Болгария − 6,8%, Румыния − 6,4%, Словакия − 6%, Куба − 1,8%, Монголия − 1,2%, Вьетнам − 0,4% [4].

В современных экономических условиях МБЭС является открытым международным институтом, куда, при желании, могут вступить страны, признающие Устав банка. Перспектива вступления, в современных условиях борьбы за передел мира, очень велика у стран СНГ и БРИКС.

Создание МБЭС было обусловлено необходимостью развития международного экономического сотрудничества и единой развитой платежной системы. В последствии, на МБЭС была создана система безналичных расчетов, так называемый "переводной рубль", участниками которой являются те страны, что и присутствуют в МБЭС.

Несмотря на кризис 90−х, происходивший в экономической и политической сферах большинства стран-участниц, банк все же оставался прибыльным кредитно-финансовым институтом. Таким образом, можно судить об успешности и прибыльности МБЭС, однако, также это показывает некоторую финансовую стабильность банка даже в тяжелых кризисных ситуациях. Политика, проводимая банком в 90−е гг. включала в себя деятельность, направленную на расширение коммерческих функций в целях качественного обеспечения потребностей субъектов рыночных отношений. В связи с этой мерой, банк сумел адаптироваться к новым условиям рыночных отношений. Однако, когда у стран-участниц появилась задолженность перед МБЭС, то банк был вынужден ограничиться максимально безопасными валютно-кредитными операциями, используя при этом по большей части собственные средства.

В настоящее время МБЭС использует как свои, так и привлеченные средства, имеет широкий спектр товаров и услуг для обеспечения экономических связей, финансово устойчив, располагает богатым опытом межгосударственной банковской деятельности и высокой репутацией надежного банка.

Международный инвестиционный банк (МИБ) учрежден в 1970г. с целью большей концентрации и согласованности в использовании ресурсов для капитального строительства. Объектами кредитования являются строительство, модернизация и реконструкция, техническое перевооружение предприятий, опытно− конструкторские работы, внедрение новых проектов и т.д.

Уставный капитал банка составляет 1052,6 млн. переводных рублей. Квоты стран-членов распределены исходя из объема экспорта в их взаимном товарообороте.

Основной задачей банка является предоставление долгосрочных кредитов − до 15 лет, и среднесрочных − до 5 лет на кооперирование и специализацию производства, расширение сырьевой и топливной базы отдельных стран и всего содружества.

Банк кредитовал более 200 инвестиционных объектов в странах-участницах и предоставил кредиты на сумму более 7 миллиардов евро. Средства были использованы на цели, определенные Уставом банка и направленные на развитие стран-членов.

Высшим органом управления является Совет, в состав которого входят представители стран-участниц. Этот Совет определяет внешнюю и внутреннюю политику банка, а также принимает главные управленческие решения.

Управление оперативной деятельностью производит Правление банка, в состав которого входят также представители стран-членов, который назначаются Советом.

Межгосударственные кредитные институты (МКИ) имеют мощную экономическую платформу, которая обеспечивает претворение в жизнь проектов и программ развития. Современная ситуация, ложившаяся в России в последние годы лишь подтверждает нужду в укреплении позиций МКИ с целью расширения участия страны в международных хозяйственных связях.

Таким образом, развитие международного экономического сотрудничества позволяет банкам сфокусироваться на каких-либо определенных моментах, связанных с поддержанием, содействием и развитием экономик стран-участниц в различных аспектах экономической жизни.

В условиях глобализации страны-участницы таких банковских отношений вынуждены содействовать развитию экономических взаимоотношений, решению общих проблем и развитию программ сотрудничества. Таким образом, происходит возрастание роли международных банков путем обеспечения всестороннего банковского обслуживания, эффективной поддержки импорта и экспорта, что, безусловно, положительно влияет на страны-участницы.

В заключение, можно сказать, что банки такого типа способны использовать все известные миру банковские инструменты в целях эффективного решения экономических задач, также они в силах реализовывать стратегические и тактические задачи, используя международный капитал и структуру менеджмента [5].

2 Кредитование в рыночной экономике

2.1 Основы кредитования в России

В наше время все ссуды оформляются в форме денежных кредитов, а кредитные отношения являются частью денежных отношений. Но все же, денежная ссуда отличается от остальных видов денежных отношений − денежная ссуда представляет собой возвратное движение стоимости.

Под кредитными отношениями понимаются все денежные отношения, которые непременно связаны с эмиссией денег, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, с предоставлением и возвратом ссуд. Везде, где бы ни присутствовал кредит, деньги представляют собой средство платежа. Следовательно, кредит − особая рыночная категория, специфическая форма движения денег.

И таким образом, кредит является одной из форм движения ссудного капитала, благодаря которому в хозяйстве используются средства, высвобожденные в процессе деятельности предприятий, исполнения государственного бюджета, накопленные средства граждан и ресурсы банков.

Кредит, естественно, состоит из элементов, которые тесно взаимодействуют друг с другом. Прежде всего, такими элементами являются субъекты кредитных отношений, то есть кредитор и заемщик. Такими субъектами становятся, например, во время товарного обращения, того же процесса купли-продажи, когда у покупателя не всегда есть деньги на то, чтобы оплатить полную стоимость товара.

Кредитор − это тот субъект, который предоставляет ссуду. Такими субъектами можно стать, только реально предоставив нечто во временное пользование.

Заемщик − это субъект, который получает кредит от кредитора и принимает на себя обязанность вернуть ссуду. С давних времен заемщики − это лица, которые нуждаются в какого-либо рода дополнительных ресурсах и возможностях. Заемщиками могут быть и отдельные лица, и банки, и предприятия, и государства.

Помимо субъектов, кредитные отношения, безусловно, включают в себя и объект отношений. Таким объектом в этих отношениях является то, что переходит от кредитора к заемщику, затем проходя и обратный путь от заемщика к кредитору, то есть возврат. То есть, объектом в этих отношениях выступает ссуженная стоимость, как специфическая часть стоимости, которая, прежде всего, представлена нереализованной стоимостью.

Все элементы кредитных отношений находятся в целостности и непрерывном взаимодействии.

Сущность кредита проявляется в его функциях и раскрывает результаты кредитных отношений через результативность его функций. Посредством исполнения этих функций экономические субъекты и общество в целом приходят к эффективности производства, к ускорения денежного обращения и росту доходов.

Это происходит при помощи распределения на возвратной основе денежных средств, контролированием эффективности деятельности экономических субъектов, создания кредитных средств обращения и замещения наличных денег.

Выдача кредита также осуществляется на основе принципов кредитования, объективных по своей природе. Например, таких как возвратность, срочность, гарантированность и платность. Кредит не может выдаваться без условий гарантированного возврата в определенный срок с назначенными за него процентами.

В РФ предоставляются различные формы кредитов, в зависимости от направленности заемных денежных средств, в зависимости от кредитуемых лиц.

Например, банковский кредит, который является одной из самых распространенных форм кредитных отношений в экономике в целом. Объектом такого кредитования является передача в ссуду денежных средств. Такой кредит предоставляется исключительно кредитно-финансовыми организациями, который имеют лицензия от ЦБ на исполнение таких операций. В данных случаях в роли заемщиков выступают юридические лица, и инструментом таких отношений является кредитный договор. Доход с такой сделки банк получает в форме ссудного процента или банковского процента.

Банковский кредит может быть краткосрочным, направленным на восстановление оборотных средств заемщика, сроком обычно до года; среднесрочным, предоставляемым на цели производства и цели коммерческого характера, обычно сроком от 1 до 3 лет; долгосрочным, для инвестиционных целей, например, сроком от 3 до 5 лет; онкольным, который необходимо вернуть в фиксированный срок после получения официального уведомления от кредитора, то есть, по первому требованию.

Кредит может иметь несколько способов погашения: может быть погашен единовременно заемщиком, а может и погашаться в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

Процент по кредиту тоже может выплачиваться различно: есть кредит, по которому процент выплачивается в момент общего погашения; есть кредит, процент по которому выплачивается равномерными взносами заемщика, пока действует его кредитный договор; кредит, процент по которым удерживается банком в момент выдачи заемщику ссуды.

По методам кредитования различают разовые кредиты, которые выдаются на определенный срок и сумму, которые предусмотрены договором, заключенным между сторонами; кредитную линию, что подразумевает под собой юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита [6]; овердрафт − банковский кредит, проводимый через текущий сет клиента, что позволяет снимать деньги со счета постепенно в пределах данного кредита [7].

По видам процентных ставок в РФ предоставляют кредиты с фиксированной процентной ставкой, устанавливаемой на весь срок кредитования, не подлежащей пересмотру; плавающие процентные ставки, которые постепенно изменяются в зависимости от ситуации, которая складывается на кредитном и финансовом рынке; ступенчатые, которые периодически пересматриваются (используются в период сильной инфляции).

По наличию обеспечения различают доверительные ссуды, для которых единственной формой обеспечения является кредитный договор; контокоррентный кредит, который дается клиентам, имеющим контокоррентный счет в банке; договоры залога, которые предполагают, что если кредит не будет выплачен банку, то банк в праве выставить на продажу имущество клиента для покрытия суммы заемных средств; договоры поручительства, по которому поручитель обязывается перед кредитором заемщика исполнять обязанности этого заемщика; гарантию, особый вид поручительства для обеспечения обязательства между юридическими лицами; страхование кредитных рисков, когда страховая компания заключает договор с заемщиком, по которому обязуется в случае нарушения срока выплат кредита погасить его вместо заемщика.

Также различают аграрные ссуды, коммерческие, ссуды посредникам на фондовой бирже, ипотечные кредиты и межбанковские ссуды.

Безусловно, в РФ кредитные отношения имеют под собой правовую базу. Одним из основных источников правовых норм, которые регулируют кредитные отношения, является Гражданский Кодекс РФ. Согласно ст. 819 ГКРФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму уплатить проценты за нее [8].

Закон "О банках и банковской деятельности" устанавливает список операций, осуществляемых кредитными организациями на территории РФ. Осуществление любых банковских операций подлежит лицензированию ЦБ РФ. Также, статья устанавливает, что все денежные операции производятся в рублях, но при наличии соответствующей лицензии ЦБ РФ и в иностранной валюте [9]. Банковское кредитование в иностранной валюте регулируется законом "О валютном регулировании и контроле" [10].

Положение ЦБ РФ "Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" можно считать ключевым в области кредитования РФ, в отличие от предыдущих правовых норм, закрепляющих лишь общие принципы [11]. В частности, этот документ регулирует порядок размещения денежных средств клиентами банка, возврат заемщиками предоставленных средств, уплату процента за них, бухгалтерский учет операций по кредитованию.

Таким образом, в РФ предоставляется много видов кредитов, кредитные отношения весьма разнообразны в нашей стране. При этом, институтам и субъектам, вступающим в отношения необходимо соблюдать нормы права кредитных отношений.

2.2 Кредитный рынок и проблемы его функционирования в России

Мировой финансовый кризис серьезно ударил по российскому рынку кредитования. Большинство российских банков практически прекратило кредитную деятельность, ужесточая и усложняя условия кредитования и сильно поднимая процентные ставки. Так, в 2009 году объем кредитования физических лиц уменьшился почти на 11% по сравнению с 2008 годом.

Крупнейшим и главным денежно-финансовым центром России остается Москва, многократно опережая по объемам кредитования все другие регионы, даже вместе взятые.

Кредитный рынок − это экономическое пространство, в пределах которого происходит движение ссудных денежных средств, на основе принципов кредита. На таких рынках всегда существует предложение и спрос на различные платежные средства, а сделки производятся кредитными институтами.

Участниками кредитного рынка являются:

− кредиторы − владельцы свободных финансовых ресурсов, превращаемых ссудный капитал;

− специализированные посредники − кредитно-финансовых организаций, которые осуществляют привлечение денежных средств и дальнейшее предоставление его заемщикам на основе принципов возвратности, платности и срочности;

− заемщики - это юридические, физические лица и государство, испытывающие недостаток в финансовых ресурсах и готовые купить у специализированного посредника право на и временное пользование.

Кредитный рынок РФ представлен несколькими сегментами, представленными на Рисунке 3.

Рисунок 3 − Сегменты Кредитного рынка РФ

Рассмотрим сегмент "Коммерческие банки − клиенты" на примере Сберегательного банка России.

Сбербанк России (полное название ОАО Сбербанк России) − российский коммерческий банк, один из крупнейших в России и Европе, международная финансовая группа. СБ РФ (здесь и далее − Сбербанк России) предоставляет широкий спектр банковских услуг.

В настоящее время уставной капитал ОАО Сбербанка составляет более 67 млрд. рублей. Количество акционеров банка превышает 226 тысяч человек. Что касается пакета акций, то распределение такого: 50% − принадлежит Центральному Банку России, 43,26% − юридическим лицам, не являющимися резидентами, 2,52% − юридическим лицам, являющимся резидентами, 3,9% − частные инвесторы [12].

В связи с экономическим кризисом 2008 года Сбербанк был вынужден пересмотреть свою политику на кредитном рынке. 21 октября 2008 года Наблюдательный совет Сбербанка одобрил Стратегию развития Сбербанка до 2014 года, определив следующие направления преобразований:

− Максимальная ориентация на клиента и превращение Сбербанка в "сервисную" компанию по обслуживанию индивидуальных и корпоративных клиентов

− Обновление Банка в технологическом плане

− Развитие операций на международных рынках, в первую очередь, в странах СНГ

− Повышение операционной активности Банка на основе современных технологий, технологическая реорганизация деятельности за счет Производственной Системы Банка [13].

Таким образом, Сбербанку удалось пережить экономический кризис без особых негативных явлений.

В 2014 году Сбербанк принял новую стратегию развития с 2014 по 2018 годы. Она сформулирована в виде нескольких направлений: укрепление конкурентных позиций; поддержания уровня чистой процентной маржи на уровне лучше конкурентов; обеспечение опережающего темпа роста некредитных доходов; обеспечение высокой эффективности группы по управлению расходами; поддержание достаточно высокого качества активов [14].

В современных условиях ограниченности санкциями, СБ РФ, безусловно, ощущает негативные последствия. Кредитно-денежная политика, проводимая Центробанком, и отсутствие доступа к внешним рынкам капитала повлияли на Сбербанк не лучшим образом. Банку удалось сохранить прибыль из-за увеличения процентного дохода на 34,3%, в сравнении с началом 2014 года.

Однако за январь 2015 доходы выросли лишь на 2,8%, к тому же, это произошло на фоне переоценки валютной составляющей активов в результате ослабления рубля. Но даже не смотря на переоценку, кредитный портфель частных клиентов сократился на 9,9 млрд. рублей.

Январь был очень тяжелым месяцем для банковской системы и СБ РФ в частности. Но ближе к маю-июню ситуация постепенно выровнялась и Сбербанк сообщил о новых мерах.

С 1 июня 2015 года Сбербанк снизил процентные ставки по потребительским кредитам. В результате ставки по рублевому кредиту под поручительство физлиц начинаются с 16,5% годовых, а по потребительским кредитам без обеспечения и кредиту на рефинансирование кредитов в других банках − от 17,5% годовых. Также для россиян, ведущих личное подсобное хозяйство, ставки составили 24,5% годовых.

Произошло это вследствие снижения ключевой ставки Центрального банка с 14% до 12,5% годовых [15, 16].

Таким образом, Сбербанк решил проблему со спросом на финансирование, возникшую как следствие санкций. Следовательно, после снижения процентной ставки увеличились заявки на потребительское кредитование, а это, как он уверил, пока первые, но очень позитивные признаки восстановления.

Следовательно, на примере Сбербанка можно проследить самую острую проблематику для кредитного рынка России. Прежде всего ими оказались кризис 2008 года, и кризис, связанный с введением санкций против России. Оба эти явление весьма значительно затронули экономику РФ, и, естественно, это коснулось и банковской системы. Но, как видно, Сбербанк вполне удачно справился с последствиями кризиса путем изменения стратегии Банка и самосовершенствования.

В 2008-2009 гг. стратегия кредитования российских банков была однозначна – свертывание кредитных программ абсолютно по всем направлениям для физических лиц. При этом в условиях системного кризиса, массового существенного ухудшения финансово-хозяйственного состояния и банкротства подавляющего количества заемщиков почти все банки в целях возврата своих активов действуют жестко еще более усугубляя и без того тяжелое положение должников [16].

Совсем недавно кредитным организациям было значительно выгоднее работать с корпоративным сектором, нежели с населением, поскольку розничные кредиты дороже, а залоговые возможности частных клиентов - гораздо ниже. И только в период стабильности банки начинают разворачиваться в сторону населения. К этому их подталкивает снижение доходности банковской деятельности и конкуренция на денежном рынке, а также уверенность в том, что расходы на создание инфраструктуры розничного кредитования окупятся доходами с процентов [17].

Резкие изменения в мировой экономике дели возможность выявить ряд важных проблем современного рынка кредитования РФ, тормозящих ее развитие.

К таким проблемам относятся:

− наличие мелких коммерческих банков, которые имеют слабую финансовую базу;

− проблемы ипотечной системы кредитования;

− проблемы автокредитования;

− дороговизна кредитов для населения;

− ужесточение условий кредитования как для физических, так и для юридических лиц из-за нестабильной экономической ситуации;

− неспособность многих банков к кредитованию производства;

− уменьшение спроса на кредиты;

− снижение объемов кредитования;

− соперничество со стороны новых кредитно-финансовых институтов, страховых и инвестиционных фирм, которые привлекают клиентов по принципу "пирамиды";

− падение доверия населения к кредитным организациям в связи с потерями вкладов;

− ужесточение позиций международного банковского сообщества в отношении кредитных учреждений на фоне обострение политических отношений [18].

Таким образом, можно говорить о том, что современная кредитная система не справляется со всеми потребностями экономики на сегодняшний день, необходимо улучшать и изменять отдельные области кредитования.

2.3 Перспективы развития кредитных отношений в России

Выявив проблемы современного рынка кредитования, необходимо и рассмотреть перспективы его развития.

В течение последних месяцев 2014 г. происходил отток капиталов иностранных инвесторов из нескольких секторов российской экономики в связи с обострением политической обстановки в отношениях с рядом стран. Также мы могли наблюдать сворачивание деятельности некоторых иностранных кредитных организаций на территории РФ, уменьшения объема кредитования, которое уменьшается и в 2015 г.

Однако, в связи с освобождением кредитного рынка от некоторых иностранных кредитных организаций, оттока части иностранных капиталов, российские банки приобретают очень сильные конкурентные преимущества. Доверие вкладчиков от иностранных банков переходит к российским, и отечественные банки представляются более надежными в такой ситуации. Поэтому в ближайшее время ожидается повышение спроса на кредитование в крупных российских банках [19].

Также можно говорить о том, что в скором времени увеличится спрос на краткосрочные кредиты, а также ипотечные кредиты ввиду роста цен на аренду недвижимости. Однако здесь не будет наблюдаться стремительный рост, скорее банки будут ограничивать количество выдаваемых кредитов или пересматривать условия их предоставления.

Таким образом, старая модель кредитования будет заменена моделью, которая будет рассчитана на внутренние накопления граждан и долевое финансирование кредитов.

Стоит отметить, что для повышения эффективности отдельных видов кредитования целесообразно было бы ввести ряд мер:

− обеспечение государственной поддержки российским банкам;

− увеличение объемов кредитов из федерального бюджета субъектов РФ и срока их предоставления до 3 лет;

− расширение целевого кредитования предприятий под расчеты за поставленную продукцию;

− предоставление субсидий на развитие образовательных кредитов;

− предоставление субсидий на укрепление банковской системы;

− улучшение требований к заемщикам;

− увеличение объема кредитов крупных российских банков;

− создание необходимых условий для кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего предпринимательства;

− снижение ставок по кредитам в крупных российских банках до 10−12; и повышение доверия заемщиков;

− предоставление кредитов по ипотеке на длительный срок (10−25 лет);

− развитие ипотечного кредитования под залог недвижимости;

− сокращение непогашенных долгов по кредитам [21].

Также следует выделить некоторые тенденции современного кредитования в России.

Среди новых тенденций на рынке потребительского кредитования в России банкиры выделили рост грамотности заемщиков. Сегодня на рынок оказывает влияние и рост финансовой грамотности потенциальных заемщиков, которые предъявляют все большие требования к прозрачности кредитных схем и адекватно оценивают свои затраты, связанные с получением кредитов.

Также следует отметить, что банкам приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования, привлечению наибольшего числа клиентов.

Еще одной тенденцией рынка кредитных ресурсов является рост доли рублевых займов. Неустойчивая ситуация на валютном рынке привели к тому, что многие компании стали планировать свои денежные потоки в рублях. Соответственно повысился спрос на рублевые кредитные ресурсы.

В перспективе следует ожидать сохранения наметившихся тенденций. В частности, большинство специалистов полагают, что объемы кредитования будут увеличиваться на фоне снижения ставок и увеличения сроков кредитования. Росту объемов кредитования способствует высокий спрос и значительные объемы свободных ресурсов у банков. При этом вследствие обострения конкуренции среди банков, они будут стремиться максимально полно удовлетворить запросы заемщиков.

В целях сохранения позиций на рынке, ряд банков, вероятно, будут запускать новые проекты. Банки начинают рассматривать микрокредитование как один из источников получения доходов [20].

Следовательно, в современных условиях российскому рынку кредитования необходима помощь государства в виде регулирования процентных ставок и создания благоприятных условий выплаты задолженности по кредитам. Однако, не стоит забывать и об устойчивости кредитной системы т росте ее качественных показателей, которые должны быть выведены в приоритетные позиции. Все это сможет обеспечить устойчивое экономическое развитие РФ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредит играет особую роль в экономике каждого государства, содействуя экономии издержек обращения, непрерывности производства и его ускорению. Кредит позволяет деньгам находится в постоянном движении, таким образом способствуя оборачиваемости капитала.

В первой главе были рассмотрены теоретические аспекты существования кредита. Было установлено, что кредит − это форма движения ссудного капитала, выражающееся в отношениях между кредиторами и заемщиками. Далее были определены сущность, принципы и функции кредита, правовая база кредитования. Так как банковское кредитование производится при целом ряде необходимых требований к обеим сторонам кредитных отношений.

Во второй главе были рассмотрены основы банковского кредитования в России. Были определены субъекты кредитных отношений, виды банковских кредитов, предоставляемых в РФ, правовая база российского кредитования. Также, на основе анализа кредитно-денежной политики Сбербанка России был выявлен ряд проблем современного рынка кредитования, а затем предложен ряд перспектив по их решению.

В ходе работы были полностью выполнены поставленные задачи. В первой главе были рассмотрены теоретические аспекты кредита: было определено понятие кредита в понимании различных ученых, выявлена сущность кредита, который выполняет роль трансформации денежного капитала в ссудный и выражает отношения между заемщиком и его кредитором, были подробно описаны функции кредита и принципы кредитования, и далее, на основе всего вышеперечисленного была определена роль кредитных отношений в деятельности государств.

Также было проведено исследование современного рынка кредитования России, принципов и его функционирования в условиях современной экономики, учитывая сложившуюся политическую обстановку. Исследования подкреплены анализом кредитно-денежной политики Сбербанка России и нормативно-правовой базы кредитования РФ.

В процессе исследования были выявлены основные проблемы современного рынка кредитования и были определены основные перспективы развития рынка кредитования РФ.

Таким образом, в ходе работы было проведено исследование сущности кредита и кредитных отношений, их положения в настоящее время, была проанализирована часть деятельности Сберегательного Банка России, в частности, его кредитно-денежной политики. Обозначив ряд проблем, затем был предложен ряд способов их решения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 В.И. Видяпин. Экономическая теория. Учебник. − М.: ИНФРА−М, 2003. − 714 С.

2 Л.В. Перекрестова. Финансы и кредит. Учебник − © Издательский центр «Академия», 2004 − 256 С.

3 В.А. Сидоров. Экономическая теория. Учебник. – Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2014. – 312 С.

4 Финансово − кредитный экономический словарь/МБЭС − толкование. // URL: http://finance\_loan.academic.ru

5 Ярыгина И.З. Межгосударственные кредитные институты в условиях современной России // Вестник Финансового университета. 2014 г. №6 (84), 67-73 С.

6 Юридический словарь / Кредитная линия. // URL: http://dic.academic.ru/dic.nsf/lower/15739

7 Финансовый словарь / Овердрафт. // URL: http://www.onlinedics.ru/slovar/fin/o/overdraft.html

8 ГКРФ ст. 819 Кредитный договор. // URL: http://www.gk-rf.ru/statia819

9 Федеральный закон "О банках и банковской деятельности". // URL: http://base.garant.ru/10105800/

10 Федеральный закон "О валютном регулировании и контроле". // URL: http://www.consultant.ru/popular/currency/

11 Положение ЦБ РФ "Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (утв. Банком России 31.08.1998 N 54-П) (ред. от 27.07.2001) // URL: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_33387/

12 Официальный сайт Сбербанка России. // URL: http://www.sberbank.ru/ru

13 Официальный сайт Сбербанка России. // URL: http://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy

14 Официальный сайт Сбербанка России. // URL: http://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy\_2018

15 Поздышев В.А. Основные изменения в банковском регулировании // Деньги и кредит. 2014. № 5. С. 8–10.

16 Симановский А.Ю. Банковское регулирование: революция (часть I) // Деньги и кредит. 2014. № 3. С. 3–11.

17 Тихомирова Е.В. Кредитные операции коммерческих банков // Деньги и кредит. 2003. №9.

18 Гончарова В.Г. Проблемы и перспективы современного кредитования в России. // Sci−article. 2014 г. №10

19 Симановский А.Ю. Банковское регулирование: революция (часть II) // Деньги и кредит. 2014. № 9. С. 3–14.

20 Сухов М.И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации // Деньги и кредит. 2014. № 10. С. 3–7.