#

# Содержание

[Введение 2](#_Toc134357822)

[1. Кредит и его функции 6](#_Toc134357823)

[2. Формы и классификация кредита 15](#_Toc134357824)

[3. Структура современной кредитной системы. 25](#_Toc134357825)

[Заключение 42](#_Toc134357826)

[Список литературы 44](#_Toc134357827)

# Введение

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики и неотъемлемым элементом экономического роста. Его используют как крупные объединения и предприятия, так и малые торговые, производственные и другие предприятия.

Изобретение кредита, вслед за деньгами, является гениальным открытием человечества. Благодаря ему уменьшилось время на удовлетворение личных и хозяйственных потребностей граждан и предприятий. Граждане, воспользовавшись кредитом, получают возможность направить полученные дополнительные средства на расширение своего дела или ускорить процесс получения в своё распоряжение благ, которыми, не будь кредита, они могли владеть лишь в будущем.

Термин – Кредит происходит от латинского слова “CREDITUM” (ссуда, долг; доверие; он верит) и означает разновидность экономической сделки, договор между юридическими или физическими лицами о займе или ссуде, т.е. кредитор предоставляет заемщику на определенный срок деньги или в некоторых случаях имущество. Принципиальные характеристики кредита заключаются в срочности, возвратности и платности.

Кредит, таким образом, представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит трансформирует денежный капитал в ссудный капитал и выражает отношения между кредитором и заемщиком.

При помощи кредита свободные денежные капиталы и доходы граждан, предприятий и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который за плату передается во временное пользование.

Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних местах высвобождаются временно свободные средства, выступающие источником кредита, на других возникает потребность в кредите, например, для расширения производства. Таким образом, кредит способствует экономическому росту: кредитор получает плату за кредит, а заёмщик увеличивает свои производственные фонды и обновляет их, объем продукции, освоение новых технологий.

Кредит так же является основным источником удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы. Даже при высоком уровне рентабельности и самофинансирования хозяйствующим экономическим субъектам бывает недостаточно собственных средств для текущей деятельности и осуществления инвестиций. Кредиты нужны (например) когда:

* Предприятие находится “в прорыве”, потому что сорвалась по той или иной причине реализация продукции.
* Подвели поставщики или покупатели
* Возникли трудности с выплатой заработной платы сотрудникам и т.д.

Но потребность в денежных ресурсах не уменьшается, а наоборот, во много раз возрастает и становится особенно актуальной в связи с глубоким техническим перевооружением, требующим больших инвестиций. Таким образом, кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения производства на основе достижений научно – технического прогресса.[[1]](#footnote-1)

В условиях перехода России к рынку роль и значение кредитных отношений возрастают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе экономических отношений. С помощью кредита в рыночной экономике, прежде всего, облегчается и становится реальным процесс перелива капитала из одних отраслей в другие. При этом кредит теряет ограниченность индивидуального капитала. Ссудный капитал перераспределяется между отраслями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или являются приоритетными с точки зрения общенациональных интересов России. Эта способность кредита носит общественных характер и активно используется государством в регулировании производственных пропорций.

В Советском Союзе преобладала государственная форма собственности, которая предполагала в основном централизованное бюджетное целевое финансирование предприятий. Существовавшая ранее система, при которой бюджетные средства выделялись в рамках государственного планирования развития эко­номики, не учитывала необходимости четкого законодательного регулирования финансово - кредитных вопросов.

С развитием в 90-х годах в нашей стране рыночных отношений и переходом к рыночной экономике (которую к настоящему времени условно признала большая часть стран мира), появились предприятия различных форм собственности (как частной, так и государственной) в связи с этим особое зна­чение приобрела проблема образования четкого право­вого регулирования финансово - кредитных от­ношений субъектов предпринимательской деятельности.

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

В современное время, а точнее в 2000 - 2003 годах привлечение кредита для развивающихся предприятий стало, чуть ли не единственным способом устоять на рынке и удержать свои позиции под натиском импорта, который стремительно захватывает Российский ранок. Легкая и тяжелая промышленность находится в упадке и для ее подъема требуются средства, а точнее целевые кредиты на развитие отдельных предприятий и отраслей в целом.

Таким образом, переход России к рыночной экономике, преодоление кризиса и возобновление экономического роста, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.[[2]](#footnote-2)

# 1. Кредит и его функции

Как экономическая категория кредит 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.

Кредит, выступающий в денежной форме, нельзя отождеств­лять с деньгами. Кредитные отношения отличаются от денежных:

1.составом участников. В денежных отношениях участву­ют продавец и покупатель, при этом стоимость в товарной форме переходит в денежную. В кредитных отношениях дей­ствуют кредитор и заемщик, между которыми возникают отношения по поводу движения и возврата стоимости (как правило, в денежной форме);

2. функциями. Деньги выполняют пять функций, тогда как
функции кредита совсем иные (о них ниже);

3. участием денег и кредита в самом процессе отсрочки пла­тежей. Деньги при платежах в рассрочку (Т — О и О — Д) про­являют свою суть в момент оплаты обязательств, т.е. на втором этапе, тогда как кредит как экономическая категория — на са­мом этапе отсрочки.

4. потребительной стоимостью, получаемой участниками от­ношений. Деньги как всеобщий эквивалент обладают всеобщей потребительной стоимостью, тогда как кредит удовлетворяет участников в момент предоставления ссуженной стоимости: кредитора — получением дохода, заемщика — получением ссу­ды, здесь действует лишь единичная потребительная стоимость.

С внешней стороны кредит — временное позаимствование денежных средств, сущность его лежит в общественных отноше­ниях, связанных с движением стоимости.

При анализе сущности кредита следует различать три эле­мента; 1) субъект, 2) объект, 3) ссудный процент.

Субъекты кредитных отношений. Это кредитор и заемщик.

Кредитор предоставляет ссуду на время, оставаясь собствен­ником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необ­ходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные накопления, а также заемные средства, полу­ченные от других хозяйствующих субъектов.

В современных условиях банк-кредитор предоставляет ссуду за счет собственного капитала, привлеченных средств, хранящих­ся на счетах его клиентов, а также мобилизованных с помощью эмиссии ценных бумаг. При размещении ссуженной стоимости кредитор контролирует ее производительное использование, что­бы кредит был получен и за него он имел доход.

Заемщик получает ссуду и обязуется ее возвратить к обуслов­ленному сроку. Заемщик не является собственником ссуженного капитала, он лишь временный его владелец. Он использует ссуду в производстве или обращении, чтобы извлечь доход, и возвра­щает ссуду после ее участия в кругообороте и получения допол­нительной прибыли. Заемщик платит за кредит ссудный процент, он должен обладать определенным имущественным обеспечени­ем, гарантирующим возврат кредита по требованию кредитора.

Взаимодействие кредитора и заемщика выступает как единство противоположностей. Как участники кредитной сделки они заинтересованы друг в друге. В то же время кредитор и заемщик имеют противоположные интересы: кредитор заинтересован в получении более высокого процента, а заемщик — в низком проценте. Заем­щик зависит от кредитора, диктующего ему свою волю.[[3]](#footnote-3)

Объект кредитных отношений. Это ссуженная стоимость, при капитализме — это ссудный капитал.

Ссудный капитал — денежный капитал, обособившийся от промышленного, имеющий особую форму движения и обла­дающий определенной спецификой:

* это капитал — собственность, владелец которой продает
заемщику не сам капитал, а лишь право на его временное владение;
* это своеобразный товар, потребительная стоимость которого
определяется способностью приносить заемщику прибыль;
* имеет своеобразную форму отчуждения, т.е. передача его
заемщику и возврат кредитору различен во времени;
* в отличие от промышленного и торгового капитала ссуд­ный капитал всегда выступает в денежной форме.

С развитием кредитных отношений единственным источни­ком образования ссудного капитала выступают временно сво­бодные денежные средства государства, юридических лиц и на­селения, на добровольной основе передаваемые финансовыми посредниками для последующей капитализации и извлечения прибыли. Ныне такие денежные средства концентрируются на депозитных счетах в кредитных организациях и обеспечивают их собственникам фиксированный доход в форме процента по этим вкладам.

Стоимость ссудного капитала — это способность к обмену между кредитором и заемщиком, а потребительная стоимость — способность производить прибыль, часть которой заемщик отдает кредитору в виде ссудного процента.

Ссудный процент. Это своеобразная цена ссуженной стоимо­сти, передаваемой кредитором заемщику во временное пользо­вание с целью ее производительного потребления. В отличие от обычного товара, цена которого выражает его стоимость в де­нежной форме, ссудный процент представляет собой иррацио­нальную форму цены, а не действительную цену, поскольку она является условием использования ссудного капитала для полу­чения прибыли. Эта прибыль, добытая заемщиком, подразделя­ется на две части: одна присваивается заемщиком, получившим ссуду, в виде предпринимательского дохода, вторая передается кредитору в виде ссудного процента.

Ссудный процент (цена кредита) есть часть прибавочной стоимости, величина которого зависит от себестоимости про­дукции, представляющей затраты живого и овеществленного труда. Деление прибыли на предпринимательский доход и ссуд­ный процент происходит на рынке в конкурентной борьбе. При делении прибыли возникают противоречия между ссудными и функционирующими капиталистами: ссудные заинтересованы в высоком уровне процента и в низком предпринимательском до­ходе, а другие — в обратном.

Цена кредита определяется спросом и предложением на рын­ке ссудных капиталов и зависит от следующих факторов:

* цикличности развития производства (при спаде ссудный
процент, как правило, растет, а при подъеме снижается);
* инфляционного процесса;
* эффективности государственного кредитного регулирова­ния, осуществляемого через центральный банк при креди­товании коммерческих банков;
* динамики денежных накоплений физическими и юриди­ческими лицами;
* размеров государственного долга.

На рынке ссудных капиталов через механизм конкуренции определяется норма ссудного процента, которая представляет со­бой отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к общей сумме ссудного капитала:



где Нсп – норма ссудного процента;

 Дск – годовой капитал;

 СК – общая сумма ссудного капитала.

Норма процента зависит от спроса и предложения на рынке ссудного капитала в каждый данный момент, а также государст­венного регулирования.

Рассмотренная структура кредита характеризует его целостность. Кредит - это не только кредитор (к примеру, банк), не только заемщик (предприятие) или ссуженная стоимость. Структура кредита как целого предполагает единство его элементов.

Стадии движения кредита

Движение ссужаемой стоимости можно представить следующим образом:

Рк - Пкз - Ик … Вр... Вк... - Пкс,

где Рк - размещение кредита;

Пкз - получение кредита заемщиками;

Ик - его использование;

Вр - высвобождение ресурсов;

Вк - возврат временно позаимствованной стоимости;

Пкс - получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.

При размещении кредита важным условием является уверенность в том, что размещение средств — самое эффективное. При получении кредита необходимо четко отдавать себе отчет в том, что полученная стоимость является оптимальной.

Высвобождение ресурсов в процессе использования характеризует завершение кругооборота стоимости в хозяйстве заемщика. Данная стадия является материальной базой для вступления кредита в следующую фазу.
Возврат кредита свидетельствует об эффективности его использования. Получение стоимости кредитором завершает стадии движения кредита. Все стадии движения ссуженной стоимости находятся в единстве, нельзя искусственно вычислить одну из них, возводить в ранг основополагающей, все они равнозначны. Изучая сущность кредита, необходимо раскрыть его основу.

Кредитные отношения в экономике функционируют в соот­ветствии с основными принципами, которые наряду с элемен­тами кредита раскрывают его сущность. Основные принципы кредита:

• возвратность;

• срочность;

• платность;

• обеспеченность;

• целевой характер;

• дифференцированность.

1. Возвратность кредита означает необходимость своевре­менного возврата средств кредитору после завершения их ис­пользования в хозяйстве заемщика. Заемщик не может распоря­жаться полученным кредитом как своим собственным капита­лом. Он обязан вернуть полученную сумму путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет кредитора, что обеспечивает ему возможность продолжить коммерческую деятельность.

2. Срочность кредита предполагает, что возвращать заемщи­ку сумму ссуды следует не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным дого­вором. Нарушение срока возврата кредита является для креди­тора основанием применить к заемщику экономические санк­ции в форме увеличения взимаемого процента, а при дальней­шей отсрочке (в России — свыше трех месяцев) — предоставле­ние финансовых требований в судебном порядке. Выполнение срока для заемщика — это гарантия получения кредита.

3. Платность кредита выражает необходимость оплаты за­емщиком права на использование кредитных ресурсов. Эконо­мическая сущность платы за кредит проявляется в фактическом распределении дополнительно полученного при использовании ссуды дохода между заемщиком и кредитором. Платность кредита выступает в форме ссудного процента.

4. Обеспеченность кредита — необходимая защита имущест­венных интересов кредитора от возможного нарушения заемщи­ком принятых в договоре обязательств. Этот принцип на прак­тике находит выражение в таких формах, как ссуда под залог товарно-материальных ценностей или под финансовые гарантии в виде ценных бумаг. Особенно важен он в период общей эко­номической нестабильности.

5. Целевой характер кредита используется для большинства
кредитных отношений и выражает необходимость целевого ис­пользования средств кредитора. Обычно в кредитном договоре оговаривается конкретная цель использования полученной ссу­ды. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения повышенного (штрафного) ссудного процента.

6. Дифференцированность кредита применяется кредитором, обычно кредитной организацией, к различным категориям за­емщиков. Кредитор может разделить заемщиков, исходя из ин­дивидуальных интересов, в зависимости от обеспеченности, ис­пользования ссуд и т.д., применяя к каждой группе дифферен­цированные условия кредитного договора.

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).[[4]](#footnote-4)

Сущность кредита также проявляется в его функциях. В свою очередь функция кредита есть проявление его сущности, выражение общественного назначения кредита. Посредством использования функций кредита предприятия различных форм собственности и общество в целом добиваются эффективности производства, ускорения обращения и роста доходов. Выяснение функций кредита имеет большое практическое значение, поскольку это позволяет использовать его наиболее эффективно. Кредит выполняет следующие основные функции:

1. Перераспределительная функция. В условия рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие более высокую прибыль. Этот перераспределительный процесс затрагивает не только стоимость валового продукта и национального дохода, но также и национального богатства в отдельные периоды.

 В особых случаях перераспределительная функция может вызвать диспропорциональность структуры рынка. Именно это произошло в России, когда капитал с помощью кредитной сис­темы перетек из сферы производства в сферу обращения, при­чем такой перелив принял угрожающие размеры.

Государство должно осуществлять регулирование кредитных отношений с целью обеспечить привлечение кредитных ресур­сов в производство.

2. Экономия издержек обращения. В процессе функционирования предприятия возникает временный разрыв между поступлением и расходованием денежных средств. При этом может образоваться не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому, широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а, следовательно, и экономию общих издержек обращения.

На современном этапе данная функция проявляется путем развития безналичных расчетов, исполь­зования кредитных карточек, векселей, чеков, депозитных сертифи­катов, ускоряющих движение денежных потоков. Таким образом, кредит оказывает активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег.

3. Ускорение концентрации капитала. Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильного развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштабы производства и обеспечить дополнительную массу прибыли.

Заемный капитал дает возможность предпринимателю расши­рить масштабы производства и дополнительную прибыль. Не­смотря на необходимость платить проценты за кредит, привле­чение капитала на условиях займа всегда выгодно. Сосредоточе­ние капитала даже в небольших масштабах приносит положи­тельные экономические результаты и в российских условиях.

4. Обслуживание товарооборота. Такие виды кредитных денег как вексель, чек, кредитная карточка, обеспечивая замену наличных расчетов безналичными операциями, упрощают и ускоряют механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную роль в решении этой задачи играет коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

5. Стимулирующая функция - ускорение научно - технического прогресса. Кредитные отношения, предполагающие возврат временно позаимствованной стоимости с приращением в виде процента, побуждают заемщика к более рациональному использованию ссуды, к более рациональному ведению хозяйства при получении ссуды.

Кредит не только побуждает расширить масштабы производ­ства, но и заставляет заемщика осуществлять инновации в фор­ме внедрения в производство научных разработок и новых тех­нологий. В целом кредитные отношения ускоряют научно-технический прогресс.[[5]](#footnote-5)

# 2. Формы и классификация кредита

Формы кредита тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений.

В зависимости от ссуженной стоимости целесообразно различать то­варную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

Товарная форма кредита исторически предшествует его денежной форме. Можно предположить, что кредит существовал до денежной формы стоимости, когда при эквивалентном обмене использовались отдельные товары (меха, скот и пр.). В современной практике товарная форма кредита не является осно­вополагающей.

Денежная форма кредита - наиболее типичная, преобладающая в современном хозяйстве. Это и понятно, поскольку деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, универсальным средством обращения и платежа. Данная форма кредита активно ис­пользуется как государством, так и отдельными гражданами, как внут­ри страны, так и во внешнем экономическом обороте.

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссу­ды периодическими поставками своих товаров (преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственных продуктов). Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку платежей сопровождается по­степенным возвращением кредита в денежной форме.

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредито­ром и заёмщиком, а так же в зависимости от формы, в которой предоставляется конкретная ссуда, выделяются следующие формы кредита: банковская, коммерческая, государственная, международная, ипотечная, потребительская.

Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике. В качестве кредиторов обычно выступают специализирован­ные кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии цен­трального банка на осуществление подобных операций. Заемщи­ками являются, как правило, юридические лица. Инструментом кредитных отношений служит кредитный договор (соглашение). Доход — ссудный (банковский) процент, ставка которого опреде­ляется соглашением сторон с учетом ее средней нормы на дан­ный период. Банковский кредит имеет свои особенности:

* его источником являются, как правило, привлеченный капи­тал, т.е. полученный за счет средств банковских клиентов;
* банк ссужает стоимость, т.е. временно свободные денеж­ные средства хозяйствующих субъектов, помещенные на счетах в банке;
* банк предоставляет не просто денежные средства, а де­нежный капитал, который, проделав кругообращение в процессе производства, возвращается с приращением.

Банковский кредит классифицируется по разным признакам:

1) по срокам погашения:

* краткосрочные — обычно до шести месяцев на восполне­ние временного недостатка собственных оборотных средств;
* среднесрочные — сроком от шести месяцев до одного года;
* долгосрочные — свыше года (в некоторых странах — свы­ше трех-пяти лет).

2) по способу погашения:

* ссуда, погашаемая заемщиком единовременным платежом;
* ссуда, погашаемая в рассрочку в течение всего срока дей­ствия кредитного договора.

3) по обеспеченности:

* доверительные ссуды, единственной формой обеспечения является кредитный договор;
* обеспеченные ссуды, которые защищены имуществом за­емщика (недвижимостью, ценными бумагами);
* ссуда под финансовую гарантию третьих лиц;
1. по категориям плательщиков:
	* аграрные ссуды, обычно имеющие сезонный характер, предоставляются для сельскохозяйственного производства;
	* коммерческие ссуды функционирующим субъектам в сфе­ре торговли и услуг;
	* ипотечные ссуды под обеспечение недвижимостью;
	* межбанковские ссуды предоставляются кредитными учре­ждениями друг другу.

Итак, банковский кредит — это кредит, предоставляемый банками и другими денежными субъектами заемщикам в виде де­нежных ссуд.

При коммерческой форме кредита кредиторами вы­ступают хозяйственные организации (предприятия, фирмы, компании). Его можно охарактеризовать как кредит, предоставляе­мый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары. Он предоставляется под обязательства должника (покупа­теля) погасить в определенный срок, как сумму основного долга, так и начис­ляемые проценты.

Применение коммерческого кредита требует наличия у продавца достаточ­ного резервного капитала на случай замедления поступлений от должников.

Выделяют пять основных способов предоставления коммерческого кредита:

1. вексельный способ;
2. открытый счет;
3. скидка при условии оплаты в определенный срок;
4. сезонный кредит;
5. консигнация.

В России коммерческий кредит до последнего времени имел ограниченную сферу применения. Расширению его применения препятствуют инфляция, кризис неплатежей, ненадежность парт­нерских связей.

На практике применяются следующие разновидности ком­мерческого кредита:

1. с фиксированным сроком погашения;

2. с возвратом после фактической реализации полученных в
кредит товаров;

3. по открытому счету, когда вторичная поставка товара на
условиях коммерческого кредита осуществляется по погашению
задолженности по предыдущей поставке.

Итак, коммерческий кредит — кредит, предоставляемый функционирующими, хозяйствующими субъектами друг другу при продаже товаров с рассрочкой платежа.

Государственная форма кредита. Отличительная особенность — участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика. Выступая кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему производит кредитование:

1. приоритетных отраслей, региональных или местных орга­нов, испытывающих необходимость в финансовых ресурсах при
невозможности бюджетного финансирования со стороны ком­мерческих банков из-за факторов конъюнктурного характера;
2. коммерческих банков и других кредитных учреждений в процессе прямой или аукционной продажи кредитных ресур­сов на рынке межбанковских кредитов. Как заемщик государ­ство размещает государственные займы через банки или на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг. Причи­на роста такого кредита — дефицит бюджетов, связанный главным образом с непроизводительными военными и управ­ленческими расходами. Это основная форма государственного кредита. Его расширение, связанное с хроническим дефици­том бюджета, вызывает необходимость увеличения роста рас­ходов на обслуживание займов — их погашение и оплату про­центов, что в конечном итоге приводит к огромному государственному долгу. В результате государственный кредит стано­вится регенератором дальнейшего своего роста. В России по федеральному бюджету на 2000 г. предельная сумма внутрен­него государственного долга составила 593,2 млрд. руб., обслуживание которого требует свыше четверти всех расходов.

В мировой практике государственный кредит используется не только в качестве привлечения финансовых ресурсов, но и как эффективный инструмент централизованного кредитного регулирования.

Международный кредит. Это наиболее поздняя форма развития, когда экономические отношения вышли за национальные рамки. Он функционирует на международном уровне, участниками которого могут выступать отдельные юридические лица, правительства соответствующих государств, а так же международные финансово-кредитные институты (МВФ, Мировой банк, Европейский банк и др.). Этот кредит классифицируется по нескольким базовым признакам:

* по видам - товарные, предоставленные экспортерами при отсрочке платежа за товары или услуги, и валютные в денежной форме;
* по назначению - коммерческие, связанные с внешней торговлей, финансовые - прямые капиталовложения, погашение внешней задолженности, валютные интервенции;
* по валюте займа - в валюте страны-должника, страны-кредитора, третьей страны и в международной счетной денежной единице (СДР, евро);
* по обеспеченности - защищенные (товарными документами, недвижимостью, ценными бумагами и др.) и бланковые — под обязательства должника (соло-вексель с одной подписью).

Международный кредит играет двоякую роль в экономике страны. Положительную - стимулируя ускорение развития производительных сил, расширение процесса производства, внешнеэкономическую деятельность, и отрицательную - обостряя противоречия рыночной экономики, форсируя перепроизводство товаров, усиливая диспропорции общественного воспроизводства и конкурентной борьбы за рынки сбыта, сферы приложения капитала и источники сырья.

Российское государство в международных кредитных отно­шениях выступает, как и внутри страны, главным образом за­емщиком.

Особой формой кредита является ростовщический кредит, имевший в прошлом большое значение наряду с коммерческим кредитом. В настоящее время с расширением кредитной систе­мы он почти исчез с рынка ссудных капиталов. Его отличитель­ными чертами являются:

* сверхвысокие ставки ссудного процента;
* кредиторами выступают физические лица или хозяйст­вующие субъекты, не имеющие лицензии на коммерче­скую деятельность;
* криминальные методы взыскания заемных сумм с непла­тельщика.

В большинстве зарубежных стран ростовщический кредит законодательно запрещен. В России он получил ограниченное распространение.

Потребительский кредит, как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа.

Ипотечный кредит - это долгосрочные ссуды под залог недвижимости (земли, производственных и жилых зданий). Основным его источником служит эмиссия ипотечных облигаций корпорациями и банками.

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

За рубежом эта форма кредита получила очень широкое рас­пространение и используется всеми слоями населения через систему кредитных карточек. В России потребительский кредит только начал развиваться в виде кредитования граждан под за­лог недвижимости или продажи некоторых товаров в рассрочку (например, квартир).

Чистых форм кредита, изолированных друг от друга, не существу­ет. Банковский кредит, например, хотя и предоставляется в денежной форме, однако на практике его погашение производится в форме това­ров. Часто подобная ситуация вызывается исключительными обстоя­тельствами.

Каждая страна в зави­симости от особенностей кредитных отношений виды кредита устанавливает по-своему.

В России виды кредита зависят от:

1) срока оплаты ссуды (краткосрочные — до шести месяцев,
среднесрочные — от шести месяцев до одного года, долгосрочные — свыше одного года);

2) объекта кредитования (приобретение сырья, топлива, материалов в промышленности, приобретение разнообразных то­варов в торговле; затрат по растениеводству и животноводству в сельском хозяйстве);

3) отраслевой направленности (в промышленность, строитель­ство, на транспорт, в торговлю и т.д.);

4) обеспеченности (прямые — ссуды выдают под конкретные товарно-материальные ценности; косвенные — предостав­ляются на покрытие кассового разрыва в платежном обороте; необеспеченные);

5) платности за использование (платные — заемщик платит
процент, бесплатные — заемщик лишь возвращает долг без оплаты процента).

Делят кредит на дешевый с низким процентом и дорогой, когда процент достигает высокого уровня. В мировой практике используются и другие критерии классификации видов кредита, например, кредит для юридических лиц и физических лиц.

Основными формами кредита как разновидности расчетов (расчетов с рассрочкой платежа) являются:

* Фирменный кредит — это традиционная форма кредитования, при которой поставщик (продавец) предоставляет кредит покупателю в форме отсрочки платежа. Разновидностью фирменного кредита является аванс покупателя, который выплачивается поставщику (продавцу) после подписания договора (контракта).
* Вексельный (учетный) кредит. Банк предоставляет вексельный (учетный) кредит векселедержателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа. Владелец векселя получает от банка сумму, указанную в векселе, за минусом учетной ставки, комиссионных платежей и других расходов. Стороны могут продлить срок оплаты, т. е. совершить пролонгацию векселя. Пролонгация бывает прямая, простая и косвенная. При прямой пролонгации векселя делается соответствующая запись на векселе, удостоверенная подписями сторон. При простой пролонгации такая запись не делается. При косвенной пролонгации составляется новый вексель, а старый изымается из обращения.

Закрытие учетного кредита производится на основании извещений банка об оплате векселя. Учетная ставка по векселю представляет собой процентную ставку, применяемую для расчета величины учетного процента. Учетный процент — это плата, взимаемая за авансирование денег при учете векселя (или иных ценных бумаг, купонов, облигаций, долговых обязательств) банком. Учет векселя — это покупка векселя до наступления срока оплаты по нему. Учетный процент представляет собой разницу между номиналом векселя и суммой, уплаченной банку при его покупке.

Коммерческие банки, осуществляя операции с векселями, могут одновременно применять несколько учетных ставок. Эти учетные ставки называются частными учетными ставками. Учетная ставка, которую применяет Центральный банк России в операциях с коммерческими банками и кредитными учреждениями, называется официальная учетная ставка. Уровень ее обычно ниже уровня частных учетных ставок.

* Факторинг — разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств. Факторинг представляет собой инкассирование дебиторской задолженности покупателя и является специфической разновидностью краткосрочного кредитования и посреднической деятельности. Факторинг предусматривает обслуживание продавца. Его основной целью является получение средств немедленно или в срок, определенный договором. В результате продавец не зависит от платежеспособности покупателя. Взаимоотношения банка и продавца по факторингу регулируются договором. Договор может быть открытым и закрытым (конфиденциальным). При открытом договоре дебитор уведомляется об участии в факторинговой операции, при закрытом — дебиторы не ставятся в известность о наличии факторингового договора. В договоре также оговаривается, предусматривается или нет право регресса, т. е. обратной переуступки требований (возврата их к продавцу). Факторинг осуществляется следующим образом. Банк приобретает у хозяйствующего субъекта — продавца право на взыскание дебиторской задолженности покупателя продукции (работ, услуг) и в течение 2—3 дней перечисляет хозяйствующему субъекту 70—90% суммы средств за отгруженную продукцию в момент ее предъявления. После получения платежа по этим счетам от покупателей банк перечисляет хозяйствующему субъекту оставшиеся 30—10% суммы счетов за вычетом процентов и комиссионных вознаграждений. При определении платы за факторинг исходят из принятого сторонами процента за кредит и среднего срока пребывания средств в расчетах с покупателем.

При расчетах по экспортно-импортным операциям применяются такие формы кредита, как форфетирование, кредит по открытому счету, овердрафт.

* Форфетирование представляет собой форму кредитования экспорта банком или финансовой компанией путем покупки ими без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям. Форфетирование применяется при поставках машин, оборудования на крупные суммы с длительной рассрочкой платежа (до 7 лет).
* Кредит по открытому счету. Сущность кредитов (или расчетов) по открытому счету заключается в том, что продавец отгружает товар покупателю и направляет в его адрес товарораспорядительные документы, относя сумму задолженности в дебет счета, открытого им на имя покупателя. В обусловленные контрактом сроки покупатель погашает свою задолженность по открытому счету.
* Овердрафт — это форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете. В результате такой операции образуется отрицательный баланс, т.е. дебетовое сальдо – задолженность клиента банку. Банк и клиент заключают между собой соглашение, в котором устанавливаются максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита, порядок погашения его, размер процента за кредит.[[6]](#footnote-6)

# 3. Структура современной кредитной системы.

Денежное хозяйство государства — система денежных отношений, опосредующих воспроиз­водственный процесс — объективная экономичес­кая категория, содержание которой определяется условиями материально-финансовой сбаланси­рованности экономики. Она органически связана с движением товаров и услуг, так как порождена необходимостью выделения в составе экономического базиса особых организационных отношений, обусловленных фактом существования потребностей воспроизводства в авансировании производительных затрат и результатов и в оплате долговых обязательств.

Государственная финансовая система

Международные финансы

Денежное хозяйство субъектов отраслей воспроизводственного процесса

Кредитная система РФ

Рынок ценных бумаг

Рис. 1. Структура денежного хозяйства РФ.

Каждая из структурных частей (звеньев) денеж­ного хозяйства страны (рис. 1) представляет достаточ­но обособленное понятие, выполняющее конкретную роль в экономике. Любое звено денежного хозяйства может претендовать на роль экономической кате­гории, имеющей свое общественное назначение, реализуемое через свои специфические функции. Но каждой из этих категорий присущи функции, общие с категорией «денежное хозяйство страны». Такими функциями являются: образование денежных фондов и использование денежных фондов. Важное место в системе денежного хозяйства страны занимает кредитная система.

Эволюция кредитной системы определяется экономической ситуацией в стране, господствующими формами и механизмами хозяйствования. Каждому этапу экономического развития соответствует своя кредитная система, в РФ она охватывает банковский и небанковс­кий секторы. Между тем, всякая система — такое множес­тво элементов, которые образуют определенное единство и целостность благодаря их устойчивым отношениям и связям между собой.

Известно, что кредитная система может рас­сматриваться с двух позиций:

I) как совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма);

2) как совокупность «кредитно-финансовых учреждений», аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду (институциональная форма). В более широкой форме кредитная система представляет собой совокупность кредитных отношений и кредитных институтов, организующих эти отношения. По степени иерархичности кредитная система по отношению к банковской системе – структура более широкого порядка. [[7]](#footnote-7)

*Кредитная система -* это совокупность банковских и иных кредитных учреждений и отношений между ними. Кредитная система Российской Федерации приведена на рис. 2.

Парабанковская система

Эмиссионные банки

Почтово-сберегательная система

Лизинговые фирмы

Факторинговые фирмы

Страховые

общества

Ломбарды

Кредитные

товарищества и союзы

Общества

взаимного кредита Инвестицион­ные компании Пенсионные фонды Финансовые компании Расчетные центры

Почтовые отделения, сберегательные отделения

Кредитная система

Банковская система

Кредитные организации

СКФИ

Банк России

Коммерческие банки

Спец-банки

Небанковские кредитные

организации

Инновационные Инвестиционные Сбербанки Учетные Биржевые Ипотечные Депозитные

Рис.2 Структура кредитной системы Российской Федераций

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ) банковская система Российской Федерации является двухуровневой и включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на ос-,, новации специального разрешения Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Банк *-* кредитная организация, имеющая исключительное правo осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация- кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

Коммерческие банки вотличие от специализированных вы­полняют все виды кредитных операций. Специализированные банки выполняют один-два вида кредитных операции. Инвести­ционные банки выдают долгосрочные кредиты. Инновационные банки - кредиты в нововведения, депозитные банки - кредиты за счет вкладов, учетные банки производят учет векселей, сбербанки привлекают мелкие вклады и кредитуют население, ипотеч­ные банки выдают кредиты под залог недвижимости.

Специализированные кредитно-финансовые институты (СКФИ) многообразны. Лизинговые фирмы занимаются долгосрочной арендой движимого и недвижимого имущества. Факторинговые фирмы покупают право на взыскание дебиторской задолженности. Ломбарды выдают ссуды под залог движимого имущества.

Кредитные союзы образуются частными лицами, выдают ссу­ды своим членам под обеспечение. Общества взаимного кредита близки к коммерческим банкам. Кредитные товарищества созда­ются для обслуживания своих членов. Страховые компании, ин­вестиционные и финансовые компании, пенсионные фонды рассматривались выше. Почтовые отделения занимаются перевода­ми и выплатой пенсий. Почтово-сберегательные учреждения выполняют функции банков в отдаленных местностях, где отсут­ствуют отделения банков.

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов. Союзам и ассоциациям запрещается осуществление банковских операций. Законом разрешено создание банковских групп и банковских холдингом, ко­торые не являются юридическими лицами. Банковской группойпризнается объединение кредитных организаций, в котором одна головная кредитная организация оказывает прямо или кос­венно существенное влияние на решения, принимаемые органа­ми управления других кредитных организаций. Банковский холдинг *-* это объединение юридических лиц с участием кредитной организации, в котором головная организация (юридическое лицо), не являющаяся кредитной, имеет возможность прямо или косвенно влиять на решения органов управления кредитной организации.

В современных исследованиях отечественных экономистов большее внимание уделено банковской системе, которая трактуется как «совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующих в той или иной стране в определенный исторический период». Редко кто добавляет, что это составная часть кредитной системы.

В законодательстве России термин «кредитная система» не получил определения вообще, а ее понятие сводится исключительно к перечислению составляющих. Налицо отождествление терминов «кредитная система» и «кредитный сектор». Между тем, если кредитная система представляет собой совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, то кредитный сектор — это количественная состав­ляющая кредитной системы.

К определению кредитного сектора следует подходить с различных позиций. Во-первых, с макроэкономических позиций при рассмотрении экономических отношений по перераспределению валового внутреннего продукта и национального дохода. Во-вторых, при рассмотре­нии специфики и роли депозитных, кредитных, расчетно-платежных и других банковских потоков в целом. Рассматривая денежные потоки, складывающиеся у банковских и других кредитных структур, необходимо отметить присущий им постоянный кругооборот (поступления от вкладчиков, выдача и возврат ссуд, получение и использование доходов). В отличие от финансовых и иных денежных потоков, характерной особенностью банковских потоков являются следующие отличительные признаки: срочность; платность; возвратность; обеспеченность и дифференцированность, которые были рассмотрены ранее.

Кредитная система Российской Федерации на 1 января 1998 г. характеризовалась следующими данными 5:

 Действовало кредитных организаций 1697

В том числе:

банков 1675

небанковских организации . 22

Кредитные организации, имеющие лицензии:

на привлечение вкладов населения 1589

на валютные операции 687

генеральные лицензии 262

Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале145

Зарегистрированный уставный капитал кредитных организаций

- в млн. руб. 33 158

Кредитные организации, у которых отозвана лицензия 852

За 1998-1999 гг. количество кредитных организаций сокра­тилось. Их число уменьшилось с 1476 па 1 января 1999 г. до 1335 На 1сентября 2002 г., до 1234 на 1 сентября 2005 г. К сентябрю 1999 г. доля финансово устойчивых банков увеличилась с 66 до 77%, к 1 октября 200.1 г. -до 92,2%. Если с августа 1998 г. по март 1999 г. совокупный капитал банковской системы сократился со 42,1 до 41*, 2* млрд руб., то в октябре 1999 г. он достиг 86 млрд руб.: на 1 октября 2000 г. он составлял 243. млрд руб.. на ту же дату 2001 г. - 370,5 млрд руб.

В 2004 г. он возрос па 16 % при росте активов банковской системы на 30 %. На 1 апреля 2005 г. в пятерку крупнейших бан­ков России по величине активов и собственного капитала входи­ли Сбербанк. Внешторгбанк. Газпромбанк, Альфа-банк, Между­народный промышленный банк.

Отечественная банковская система находится: в стадии рест­руктуризации, которая представляет собой структурную пере­стройку, основными направлениями которой являются:

* сокращение числа вновь возникающих банков;
* ликвидация мелких неконкурентоспособных кредитных организаций:
* специализация и реорганизация банков: с- концентрация банковского капитала;
* создание транснациональных банковских и финансово-промышленных образований.

Процесс ликвидации неконкурентоспособных кредитных организаций идет быстрыми темпами. С 1 января 1991 г. по 1 ян­варя 1998 г. отозваны лицензии у 939 кредитных организаций, за 1997 г.- у 334, в 2004 г. - у 40. Сократилось число убыточных кредитных организаций - с 36 на конец 2003 г. до 20 на конец 2004 г.

Банк России повысил требования к минимальному размеру собственного капитала вновь создаваемых российских банков до рублевого эквивалента 5 млн евро.

В декабре 1997 г. Центральный банк принял Положение «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присое­динения», а в сентябре того же года банком было подписано Положение «О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации», в котором предусматривается создание двух видов небанковских кредитных организаций: расчетных организации и организаций инкассации (им будут выдаваться лицензии).[[8]](#footnote-8)

В связи с финансовым кризисом Банк России принял решение о снятии минимальных требовании к абсолютной величине собственного капитала кредитных организаций. В этом же решении он ориентировался на то, что дня функционирования банка определяющим фактором является соответствие масштабам деятельности и принятым рискам.

Идет процесс специализации банков на инвестиционной деятельности, на привлечении частных вкладов, па работе с цепными бумагами, в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг и т.д. Концентрация банковского капитала находит свое выражение в создании банковских групп (холдингов), консолидации банковского и промышленного капитала, привлечении иностранного капитала. Доля иностранного капитала в совокупном капитале российской банковской системы па 1 января 2001 г. составляла 8%. На 1 сентября 2005 г. в России существовало более 130 банков с участием иностранного капитала, *из* них 34 - со 100 %-ным иностранным капиталом.

Финансовый кризис нанес сокрушительный удар по банковс­кой системе Российской Федерации. Она оказалась парализованной, не способной ни проводить платежи своих клиентов, пи своевременно рассчитываться с кредиторами. Основными причина-. ми кризиса банковской системы являются:

* отсутствие ориентации банков на реальный сектор экономики;
* ставка на спекулятивный бизнес - на получение колоссальных процентов от вложения активов в государственные ценные бумаги, что предопределило высокий уровень рисков;
* слабость систем управления в банках, которая сказалась в неумении оценивать свое состояние и адекватно реагировать на происходящие изменения;
* хеджирование рисков нерезидентов, вложивших средства в ГКО-ОФЗ, крупными банками путем проведения с ними срочных Щелок па поставку иностранной валюты (обе стороны ориентировались на валютный курс, установленный валютным коридором); общий объем обязательств российских банков на поставку иностранной валюты нерезидентам составил на 1августа 1998 г. 87,9 млрд руб., или 86% к их совокупному капиталу.

Финансовый кризис привел к разрушительным последствиям:

* в августе-сентябре 3 998 г. оказались замороженными 7% банковских активов из-за обвала рынка ГКО-ОФЗ;
* совокупный банковский капитал сократился на 37,6%; средства на расчетных, текущих счетах, депозиты организаций в руб­лях сократились на 6,9%, в валюте - на 13,6°/); объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов снизился на 52,5%, в валюте - на 19^9%: вклады населения сократились на 53,5%, в ва­люте - на 28,7%.

Кризис нанес существенный урон крупным банкам, в основ­ном московским, в силу специфической структуры их балансов. Устояли те банки, которые вкладывали свои денежные средства в реальный сектор экономики.

Банк России в целях стабилизации банковской системы предоставил с 17 августа по 8 октября 1998 г. коммерческим банкам креди­тов на 72,5 млрд руб.. в том числе крупнейшим банкам - на 12 млрд руб. Цена, уплаченная за спасение банкротов, - это эмиссия денег, причем эти деньги опять не попали в реальный сектор экономики.

В целях преодоления финансово-банковского кризиса Правительство РФ и Банк России заявили о необходимости реструк­туризации кредитных организаций. Процессы реструктуризации регулируются Федеральным законом «О реструктуризации кре­дитных организаций» от 8 июля 1999 г. № 144-ФЗ. Под реструктуризацией кредитной организации понимается комплекс мер, применяемых к кредитным организациям и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций. Основными целями реструктуризации банков являются:

* восстановление способности банков оказывать услуги;
* увеличение капитала жизнеспособных банков:
* восстановление доверия к банкам со стороны частных вкладчиков и кредиторов;
* недопущение утраты банковского имущества и технологий;
* замена банковского управленческого персонала;
* привлечение к участию в капитале новых собственников, в том числе иностранных инвесторов;
* с восстановление нормального функционирования финансо­вых рынков;
* эффективная работа банков с реальным сектором экономики.

С целью осуществления этих задач был принят Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в январе 1999 г. и создано Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО), с участием Правительства РФ и Банка России с уставным капиталом 10 млрд руб. в форме не­банковской кредитной организации (ЗАО). Основные задачи АРКО:

* участие в проведении процедур банкротства;
* предупреждение банкротства кредитных организаций;
* отстранение от управления кредитными организациями участников, в результате деятельности которых эти организации стали неплатежеспособными;
* формирование рынка долгов кредитных организаций и их должников;
* защита интересов кредиторов банков.

Для реализации поставленных задач АРКО получило право:

* осуществлять меры по финансовому оздоровлению кредитной организации;
* увеличивать или уменьшать уставный капитал:
* принимать решение о реорганизации;
* предоставлять займы, размещать депозиты, предоставлять обеспечение и др.;
* приобретать контрольные пакеты акций банков, утратив­ших капитал, и осуществлять управление этими банками;
* принимать в залог и в управление пакеты акций банков;
* участвовать в капитале банков, подвергшихся реструктури­зации, представлять интересы государства в этих банках:
* устранять от руководства лиц, допустивших потерю капи­тала банком:
* привлекать необходимые финансовые ресурсы, в том числе путем выпуска ценных бумаг;
* осуществлять процедуры ликвидации кредитных организаций и т.д.

К другим мерам по реструктуризации банковской системы от­носятся развитие финансовых рынков (бирж, депозитариев, расчетных и клиринговых систем) и усиление банковского надзора.

К концу 1999 г. острая фаза кризиса банковской системы была преодолена.

В 2000-2001 гг. были закреплены и развиты позитивные тенденции.

Однако наряду с благоприятными тенденциями в деятельности банковской системы существуют нерешенные проблемы, к числу которых относятся;

* небольшая доля кредитов, предоставляемых реальному сектору экономики, в активах банковской системы (за 9 мес. 2000 г. -30%, за тот же период 2001 г. - 36%), что связано с высоким уров­нем рисков вложений средств в экономику. Кредиты реальному сектору экономики в России составляют 10% ВВП, в Восточной Европе-до 90%, в развитых странах- 115%;
* наличие значительного объема свободных денежных средств 3; банков на корреспондентских счетах и депозитах в Центральном банке РФ (за 9 мес. 2000 г. они возросли соответственно на 30,7%, или в 21 раз);
* дисбаланс структуры активов и обязательств банков по срочности;
* отставание темпов наращивания собственного капитала банков от темпов роста их активов;
* высокий уровень рисков;
* отсутствие гарантированности вкладов населения;
* незначительный размер собственного капитала (85% банков имеют уставный капитал менее 5 млн евро);
* низкое качество пассивов и активов.[[9]](#footnote-9)

Серьезным недостатком российской банковской системы является наличие альтернативной банковской системы, состоящей из банков с отозванными лицензиями и не регулируемой Банком России. На 1 января 2001 г. зарегистрировано 2995 кредитных организаций, действовало 1311, лицензия отозвана у 806, ликви­дировано 869, в том числе по причине нарушения законодательства - 516. присоединения к другому банку - 349 и добровольной ликвидации - 4.

На 1 января 2001 г. в России на пять действующих банков приходилось три банка с отозванной лицензией. Основная причина такого положения дел в банковской системе кроется в увеличении сроков ликвидации банков до пяти лет и более.

В «Совместной стратегии развития банковского сектора Российской Федерации», разработанной Банком России и Правительством РФ на 5 лет, приведены основные пути дальнейшего развития банковской системы: возрождение общественного доверия к банковской системе и развитие ее нового качества.

Новое качество банковской системы предполагает:

* создание условий, препятствующих возникновению нового финансового кризиса;
* перевод кредитных организаций с 1 января 2004 г. на международные стандарты учета, отчетности, надзора и аудита;
* консолидация банковской системы путем слияния, поглощения банков, наращивания их капиталов;
* гарантирование вкладов населения;
* усиление надзора со стороны Банка России (управление рисками);
* создание и лицензирование кредитно-депозитных организаций;
* введение нового критерия банкротства банков. Если показатель достаточности капитала, рассчитываемый как отношение капитала банка к активам, взвешенным по степени риска, достигнет 2% (международный уровень - 8%). то банк должен быть объявлен банкротом.

Развитию банковской системы в России будет способствовать укрепление правовых основ ее деятельности, совершенствование системы налогообложения, ужесточение требований к кредитной системе, либерализация порядка формирования резервов, внедре­ние комплексных методик анализа финансового состояния кредитных организаций: усиление контроля банков за финансовыми опе­рациями, связанными с отмыванием преступных доходов, и т.д.

Банковские потоки в зависимости от характера и объектов их формирования целесообразно под­разделить на две основные группы:

* депозитные;
* кредитные (рис. 2).

Уставный капитал

Кредитная организация

Депозиты, вклады

МБК, в т.ч. ЦБР

Кредиты гос-ву

Кредиты предпр-ям

Кредиты населению

Депозитные потоки Кредитные потоки

Рис 2. Классификация кредитных потоков

Депозитные потоки возникают между кре­дитными организациями, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, и связаны с формированием банковских ресурсов. Следовательно, депозитные потоки охватывают как примеченные, так и заемные банковские потоки. Отличительной особенностью первых является тот факт, что инициатива по ним исходит от самих клиентов — вкладчиков, в целях получения доходов в виде установленных процентов или осуществления расчетов, платежей и переводов. Вторые же фор­мируются в интересах самого коммер­ческого банка в случаях необходимости восстановления своей ликвидности и платежеспособности и представлены, в основном межбанковскими ресурсами, включая средства, предоставленные Центробанком. Депозитные потоки при­нято классифицировать в зависимости от характера взаимоотношений клиента с банком на два вида:

1. до востребования;
2. срочные.

Первые предназначены для осуществления расчетов, выплат и платежей. Срочные депозитные потоки обеспечивают владельцам получение дохода в виде определенного процента и подразделяются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

В отличие от депозитных потоков, когда кредитная организация сама выступает в качестве заемщика средств, кредитные потоки складываются у банков с хозяйствующими субъектами, населением или государством по поводу размещения мобилизованных ресурсов.

Динамика основных параметров, характеризующих состояние кредитной системы РФ на современном этапе, свидетельствует о закреплении тенденции ее развития. Высокими темпами увеличиваются активы и капитал кредитных организаций, расширяется их ресурсная база, особенно за счет привлечения средств населения. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков является одним из наиболее важных признаков российской банковской системы в этот период.

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций качество их кредитных портфелей остается в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмеча­ется определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. Повышаются финансовые результаты деятельности кредитных организаций (рис. 3).



 Рис. 3. Динамика прибыли банковского сектора РФ.

При этом необходимо отметить, что для совре­менной банковской системы российского государс­тва характерна высокая степень концентрации коммерческих банков в региональном разрезе. Так, по состоянию на 2006 г. из 1253 действующих в России кредитных организаций более 710 находится в Центральном федеральном округе, что в относительном выражении составляет около 57 % (рис. 5)



Рис. 4. Региональная асимметрия банковского сектора РФ.

Серьезной проблемой деятельности большинства региональных банков остается низкий уровень капитализации; что в свою очередь порождает ряд проблем:

* низкую транспарентность (уровень доверия вкладчиков и кредиторов),
* отсутствие «длинных» денег (долгосрочных ресурсов),
* ограниченность осуществления активных операций.

Вместе с тем, потенциал развития кредитного сектора далеко не исчерпан. Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что банковский сектор может и должен играть в экономике более значимую роль, которая в современных условиях сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера.

К внутренним проблемам относятся:

* низкий уровень капитализации;
* нарушение работы в режиме реального вре­мени;
* неразвитые системы управления;
* слабый уровень бизнес-планирования;
* неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках;
* их ориентация на оказание сомнительных услуг;
* ведение недобросовестной коммерческой практики:
* фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести:

* высокие риски кредитования;
* нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства;
* ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долго­срочных пассивов;
* недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.[[10]](#footnote-10)

Политика государственного регулирования в отношении кредитного сектора базируется на со­хранении и укреплении рыночного начала в деятель­ности кредитных организаций и на использовании преимущественно косвенных, (экономических) методов влияния на процессы, происходящие в банковской сфере. Воздействие государства на банковский сектор осуществляется путем формирования нормативной базы деятельности кредитных организаций и функционирования рынка финан­совых услуг, а также контроля над исполнением требований законодательных и иных нормативных правовых актов. Обеспечение государством условий для развития банковского сектора должно осущест­вляться по следующим основным направлениям:

* совершенствование законодательства;
* развитие инфраструктуры банковского бизнеса;
* совершенствование банковского регулиро­вания и надзора;
* совершенствование сферы государственных финансов (налогообложения, государственных расходов, бюджетных инвестиций).

# Заключение

Исключительное значение для успешного развития российской системы кредитования имеет налаживание адекватного потребностям экономического роста взаимодействия банков с реальным сектором.

Коммерческие банки, с одной стороны, заинтересованы в кредитовании реального сектора. Это классическая банковская операция с хорошо изученными рисками. Но с другой стороны здесь есть две существенные проблемы, связанные с недостаточной защищенностью банков в отношениях кредитор — заемщик и краткосрочностью пассивов. Банки не могут расширять кредитование, потому что государство не обеспечивает защиту их интересов в случае возникновения проблем с возвращением ссуд.

Существенным фактором, тормозящим кредитную активность российских банков, являются высокие риски кредитования российских предприятий. Несмотря на снижение общих рисков кредитование реального сектора за счет улучшения макроэкономической ситуации, условий сбыта продукции и роста прибыли, остаются высокими институциональные элементы рисков. В первую очередь это вызвано неэффективной системой налогообложения производственной и финансовой деятельности, узостью законодательной базы в сфере защиты прав кредиторов, недостаточной прозрачностью отчетности предприятий. Все эти факторы в целом отражают недостаточно интенсивную реструктуризацию предприятий реального сектора экономики.

Кроме того, существенным препятствием развития кредитования являются:

* отсутствие реальной ответственности заемщиков за убыточные результаты деятельности и возврат кредитов;
* недостатки в инвестиционной и денежно-кредитной политике, проводимой государственными органами;
* взаимная безответственность субъектов кредитных отношений в части соблюдения принципов и условий предоставления кредитов;
* отсутствие условий экономического стимулирования банков для вложения кредитов в сферу материального производства, развитой системы страхования банковских депозитов;
* недостаточная ликвидность предоставляемых залогов (ввиду отсутствия соответствующего законодательства и эффективных методов оценки залога).

Еще более сложной проблемой является активизация инвестиционной деятельности банков. Пока в экономике сохраняются денежные суррогаты, бар­тер, неплатежи, банковская система не может активно осуществлять инвестиционную деятельность. В стране еще не созрели условия для долгосрочных накоп­лений и ни один коммерческий банк не пойдет на риски длительных инвестиций без государст­венных гарантий.

По всей видимости, структура отечественной кредитной системы в части преобладания в ней банковских учреждений не претерпит изменений.

В рамках принятия стратегических решений на настоящий момент Правительство и Банк России не предложили ничего принципиально нового, что могло бы как-то существенно изменить сложившуюся конфигурацию отечественной кредитной системы. Так называемая «Программа Грефа» – программа социально-экономического развития страны до 2010 г. – не содержит, на наш взгляд, сколько-либо кардинальных мер, могущих действительно радикально оздоровить действующую кредитную систему. Этой программой предлагаются меры нормативного характера (усиление надзора, ускорение ликвидации несостоятельных кредитных организаций, изменение видов выдаваемых лицензий и т.п.), которые, в принципе, и так осуществляются Банком России, хотя и достаточно медленно.[[11]](#footnote-11)

# Список литературы

1. Банк России E-mail – webmaster@www.cbr.ru (Информация информационного электронного сервера Банка России, <http://www.cbr.ru>).
2. Бродская, Т.Г., Видяпин, В.И. и др. Экономическая теория: Учеб. пособие.- М.:РИОР, 2008. 208 с.
3. Владимирова, М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.П.Владимирова, А.И.Козлов. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2006.- 288 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации.
5. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 464 с.: ил.
6. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Е.Ф.Жукова.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.- 310 с.
7. Кураков, Л.П., Яковлев, Г.Е. Курс экономической теории: Учеб. пособие.- 5-е изд. доп. и перераб.- М.: Вуз и школа, 2004.- 536 с. (Сер. Президентская программа подготовки управленческих кадров).
8. Макконнелл, К.Р. Экономика: принципы, проблемы и политика: в 2 т. / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю.- М.: ИНФРА-М, 2000. Т. 1. 486 с.; т. 2. 528 с.
9. Океанова, З.К. Экономическая теория: Учебник.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2003.- 596 с.
10. Плотникова, Н.К. Финансы, денежное обращение и кредит: План-конспект лекционного курса.— М.: МИЭП, 1998. — 98 с.
11. Финансы и кредит / № 8, 2008 г.
12. Сажина, М. А., Чибриков, Г. Г. Экономическая теория. Учебник для вузов. - М.: Издательство НОРМА (Издательская группа НОРМА-ИНФРА • М), 2001. - 456 с.
13. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б.Поляка.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001.- 512 с.
14. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. Краткий курс / Под ред. д.э.н., проф.Н.Ф. Самсонова.- М.:ИНФРА - М, 2002.- 302 с.
15. Bankir.ru
1. Бродская, Т.Г., Видяпин, В.И. и др. Экономическая теория: Учеб. пособие.- М.:РИОР, 2008. 208 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы и кредит / № 8, 2008 г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б.Поляка.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001.- 512 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. Краткий курс / Под ред. д.э.н., проф.Н.Ф. Самсонова.- М.:ИНФРА - М, 2002.- 302 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Банк России E-mail – webmaster@www.cbr.ru (Информация информационного электронного сервера Банка России, <http://www.cbr.ru>). [↑](#footnote-ref-5)
6. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б.Поляка.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001.- 512 с.

Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. Краткий курс / Под ред. д.э.н., проф.Н.Ф. Самсонова.- М.:ИНФРА - М, 2002.- 302 с.

Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 464 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансы и кредит / № 8, 2008 г. [↑](#footnote-ref-7)
8. Макконнелл, К.Р. Экономика: принципы, проблемы и политика: в 2 т. / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю.- М.: ИНФРА-М, 2000. Т. 1. 486 с.; т. 2. 528 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Владимирова, М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.П.Владимирова, А.И.Козлов. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2006.- 288 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Финансы и кредит / № 8, 2008 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Бродская, Т.Г., Видяпин, В.И. и др. Экономическая теория: Учеб. пособие.- М.:РИОР, 2008. 208 с. [↑](#footnote-ref-11)