Федеральное агентство по образованию РФ

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

"КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Экономический факультет

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

Кредит и его роль в регулировании экономики

Выполнил:

Студент 1 курса

Экономического факультета

Специальность финансы и кредит

Группа 105Куклинский Д.С.

Научный руководитель: Суворова В. В

канд. экон. наук, доц.

Краснодар 2009

Содержание

Введение

1. Теоретические аспекты исследования кредитных отношений

1.1 История возникновения и сущность кредита

1.2 Основные функции и принципы кредита

1.3 Основные принципы кредитования

1.4 Основные формы кредита

2. Особенности кредитных отношений в России

2.1 Основы законодательного регулирования кредитных отношений в России

2.2 Развитие кредитных отношений в Краснодарском крае

2.3 Перспективы развития кредитования в Российской Федерации

Заключение

Список литературы

## Введение

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки.

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

Его изучению посвящены произведения классиков марксизма, многочисленные работы советских и зарубежных экономистов. Однако эта тема актуальна и в наше время, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. В настоящее время речь уже идет не о постоянном увеличении объемов денежных капиталов, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений, а также растущем многообразии самих операций.

В развитии любого государства значительное место занимает кредитная система, которая во многом определяет развитие экономики, рост потенциальных возможностей государства и рост благосостояния его населения. Вместе с этим само государство должно оказывать влияние на развитие кредитной системы, на ее формирование, деятельность и соответственно размещению на территорию государств

На протяжении 10 лет рыночных реформ в России происходило формирование кредитной системы на основе новых принципов. Этот процесс довольно сложный и занимает длительный промежуток времени. При формировании кредитной системы в настоящее время невозможно не учитывать опыт прошлого.

Кредитная система России состоит из трех уровней. Верхний уровень кредитной системы занимает Центральный Банк РФ (Банк России). Второй уровень кредитной системы - это коммерческие банки. И третий уровень занимает парабанковская система (страховые фонды, пенсионные фонды, инвестиционные фонды).

В этой работе уделяется особое внимание самому понятию кредитной системы, его функциям, принципам и формам кредита, истории возникновения и сущности кредитования. Определив теоретические аспекты кредитных отношений кредитной системы, можно будет говорить о перспективах ее развития.

Целью курсовой работы является изучение понятия кредита и его роль в экономическом регулировании, а также особенности кредитных отношений в России.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

Изучить структуру и механизм функционирования кредитной системы в рыночной экономике

Рассмотреть общие тенденции развития современной кредитной и банковской системы России, а также основные проблемы кредитной системы на современном этапе

Рассмотреть перспективы развития кредитной системы России

Изучить законодательное регулирование кредитных отношений в России

Рассмотреть перспективы развития кредитной системы в Краснодарском крае.

Предметом исследования является кредитная система, интересы и противоречия, связанные с формированием кредитного потенциала национальной экономике страны.

Актуальность исследуемой проблематики нашла отражение в возросшем числе публикаций, посвященных вопросам кредитования.

Работа состоит из 2-х глав:

1. Теоретические аспекты исследования кредитных отношений.

2. Особенности кредитных отношений в России.

## 1. Теоретические аспекты исследования кредитных отношений

## 1.1 История возникновения и сущность кредита

Понятие кредита существовало еще в VI в. до нашей эры, в частности на территории современного Израиля.

До царя Соломона иудеи использовали кредит, т.е. за долги отправлялись в долговое рабство. Царь Соломон запретил такое рабство и обратил личную ответственность в имущественную. Он издал закон, по которому должник теперь отвечал перед кредитором своим имуществом, а не личной свободой. На земле должника ставили столб, на котором было написано, что его имущество принадлежит кредитору в обеспечение определенной суммы, и таким образом уведомляли всех вокруг, что данное имущество заложено. Столбы с такими надписями стали называть ипотекой от греческого "hypotheke", что означает "залог, заклад".

Первые кредиты в истории человечества вызывались, как правило, нуждой, а не возможностью получить дополнительную прибыль. Как только люди начали выращивать что-то на земле, они сразу столкнулись с периодическими неурожаями, которые могли оставить без еды на весь год. Здесь и появляются первые кредиты: если отдельному крестьянину не хватало собранного урожая, он шел к более богатому соседу и просил одолжить определенную сумму денег до следующего урожая.

Кроме того, первые формы кредитов и процентов имели, конечно же, натуральный характер (разновидность бартера). Крестьянин занимал один мешок зерна, а возвращал полтора или два. Таким образом, кредит опередил появление и рыночного хозяйства, и денег. Конечно, ничто не могло гарантировать, что человек, уже попавший в затруднительное положение, сможет не только поправить свои дела, но еще и достать излишек, чтобы отдать долг. Как писал один историк хозяйства, "брать проценты при этих условиях значит падающего подтолкнуть ".

Если человек не мог отдать долг, он мог лишиться своего имущества. Если у него было нечего взять, он отправлялся отрабатывать долг на поле или на двор к своему кредитору, собственно, уходил в долговое рабство. Конечно, подобное явление не вызывало одобрения в обществе. Одним из первых борцов против него стала церковь.

Основным источником аргументов священников в осуждении процента была Библия. В Евангелии от Луки написано: "... взаймы давайте, не ожидая ничего..." (VI, 35). Это означает, что кредитор не должен просить ни процентов, ни возврата самой ссуды. К этому добавлялось учение о проценте древнегреческого мыслителя Аристотеля (чью философию средневековая церковь пыталась совместить с христианством). Согласно Аристотелю, процент является противоестественной формой дохода, так как "деньги не могут рождать деньги". И кроме того, церковь пыталась найти некие рациональные доказательства неестественности процента. Одним из аргументов был, например, следующий: поскольку отданные в долг деньги возвращаются кредитору обратно в целости, процент является платой за время, а время нельзя продавать, так как оно принадлежит Богу. Пользуясь своей властью, церковь пытается покончить с процентом "сверху". В 1179 г. папа Александр III запрещает процент под страхом лишения причастия. В 1274 г. папа Григорий X применяет более строгое наказание - изгнание из государства. В 1311 г. папа Климент V вводит в качестве наказания отлучение от церкви. К концу средних веков государство, наконец, перестает бороться против любой формы кредитов и пытается не допустить ростовщичества регулированием высоты процента. В 1545 г. в Англии максимальной была объявлена ставка 10% в год. В 1624 г. она снижена до 8%, а в 1652 г. - до 6%. Другие страны действовали похожим образом. Например, в 1640 г. в Нидерландах была установлена максимальная ставка процента в размере не выше 5%, во Франции в 1601 г. был установлен максимальный процент 6%. В России такой закон ввели в 1754 г., а максимальный процент был тоже равен 6%. В XVIII в. широкая волна протеста против запрещения процентов начинает постепенно разрушать общественное мнение, и в XIX в. практически везде отменяют контроль за размером процента. Однако в законодательстве многих стран остается понятие ростовщичества ("эксплуатации нужды, слабости разумения, неопытности или душевного возбуждения кредитующегося") и уголовная ответственность за него. Но займы "по нужде" не были единственным видом потребительских займов в античном мире или в средние века. Часто занимать деньги приходилось богатым людям, которые по каким-то причинам не могли выйти на тот уровень потребления, который был им необходим. Нуждой это вряд ли можно было назвать, хотя мотивы аналогичные.

В конце XVII в. английский купец и автор памфлетов на экономические темы Дадли Норт писал: "В нашей стране деньги, отдаваемые под проценты, гораздо менее, чем в десятой своей части, идут в руки предпринимателей... они ссужаются, главным образом, для покупки предметов роскоши, выдаются на расходы людям, которые хотя и являются крупными землевладельцами, но тратят деньги быстрее, чем приносит им их землевладение... ". Ссуды выдавались, как правило, под залог земли, и именно это являлось причиной того, что через некоторое время помещики во многих странах оказывались в долгах.

Крупными заемщиками могли быть короли, займы которых носили либо военный характер, либо потребительский. Короли были одними из самых "плохих" заемщиков, так как легко могли решить не возвращать деньги

На протяжении многих веков кредит был слабо развит в капиталистическом обществе, что было обусловлено целым рядом объективных и субъективных причин. Вплоть до Второй мировой войны коммерческие банки развитых капиталистических стран почти не предоставляли населению денежные ссуды на потребительские цели. Первыми вступили на этот путь коммерческие банки США. Еще в 1920-1930 гг. группа из нескольких банков, возглавляемая одним из предшественников нью-йоркских "City-Corp" и "Bank of America", создала у себя отделы потребительского кредита. Первоначально эта банковская группа предоставляла займы частным лицам на такие цели, как оплата медицинской помощи, стоматологических услуг, обучения и т.п., но затем приступила и к выдаче ссуд на покупку в рассрочку потребительских товаров. После окончания войны сектор потребительского кредита стал одним из наиболее быстроразвивающихся сегментов рынка кредитных услуг коммерческих бан ков [[1]](#footnote-1). В других западных странах бум в области банковского кредитования потребительских нужды населения начался в конце 50-х годов. Таким образом, особое развитие потребительский кредит получил в условиях общего кризиса капитализма (главным образом после 2-ой мировой войны 1939-1945) в связи с резким усилением несоответствия между ростом производства и ограниченностью платёжеспособного спроса трудящихся.

Теперь же кредит получил широкое распространение практически во всех экономически развитых странах и во многих странах "третьего мира".

## 1.2 Основные функции и принципы кредита

Сущность кредита 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 три основные функции:

Распределительную - она заключается в распределении на возвратной основе денежных средств. Она проявляется при аккумуляции средств, а также при их размещении. Конкретно эта функция проявляется в процессе временного предоставления средств предприятиям и организациям для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Предприятия таким образом обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

Эмиссионную - она заключается в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Она проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. в оборот наряду с деньгами в наличной форме входят также деньги в безналичной форме. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

Контрольную - она состоит в осуществлении контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов. Действие этой функции проявляется в том, что в хозяйстве, получившем кредит, осуществляется всесторонний контроль рублем. Именно на базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оценивается кредитоспособность и платежеспособность предприятий. Ведь любой кредитор - банк или предприниматель - через ссуду своими методами контролирует состояние заемщика, стремясь обеспечить своевременный возврат ссуды, предотвратить несвоевременный возврат долга.

## 1.3 Основные принципы кредитования

Кредитование предприятий и других организационно-правовых структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдение принципов кредитования, которые представляют собой главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

К принципам кредитования относятся: срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений, является возвратность. Она является неотъемлемой чертой кредита, его атрибутом, без которой он не может существовать.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Этот принцип означает, что кредит должен быть не просто возвращён, а возвращён в строго определённый срок, т.е. в нём находят конкретное выражение факторы времени. И, следовательно, срочность есть временная определённость возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в руках заёмщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные: если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет своё подлинное назначение, что отрицательно складывается на состоянии денежного обращения в стране.

Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей, но не выше нормативных.

С этим принципом очень тесно связаны два других принципа кредитования, таких, как дифференцированность и обеспеченность.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем клиентам, которые в состоянии его своевременно вернуть. В таком случае дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающая уверенность в способности и готовности заёмщика возвратить кредит в оговоренный договором срок. Эти качества потенциальных заёмщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень его рентабельности на текущий момент и в перспективе.

В современных условиях, говоря об обеспеченности ссуд, следует иметь в виду наличие у заёмщиков юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита: залогового обязательства, договора-гарантии, договора-поручительства.

Принцип платности кредита означает, что каждый заёмщик должен внести банку определённую плату за временное позаимствование у него для своих нужд денежных средств. На практике реализация этого принципа осуществляется посредством банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода "цена" кредита. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечённые в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования на собственные и иные нужды.

## 1.4 Основные формы кредита

В процессе кредитования используются различные формы кредита. В современных условиях на рынке реализуются следующие формы кредита: коммерческий, банковский, государственный, потребительский, ипотечный, межбанковский, межхозяйственный, международный и др. Они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой деятельности.

Коммерческий кредит предоставляется в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде рассрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги. Коммерческий кредит применяется с целью ускорить реализацию товаров и оформляется в виде долгового обязательства - векселя, оплачиваемого через коммерческий банк. Объектом коммерческого кредиа выступает, как правило, товарный капитал, который обслуживает кругооборот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенность коммерческого кредита состоит в том, что ссудный капитал здесь сливается с промышленным. Главная цель такого кредита - ускорить процесс реализации товаров, а значит, ускорить получение заключенной в них прибыли. Важно отметить, что процент по коммерческому кредиту, входящий в цену товара и сумму векселя, как правило, ниже, чем по банковскому кредиту. В развитых странах коммерческий кредит составляет 20-30% всех кредитных сделок. В России коммерческий кредит и учет векселей были развиты до 1917 г. и в период нэпа. Однако в ходе кредитной реформы 1930-1932 гг. коммерческий кредит (взаимное кредитование предприятиями друг друга) был ликвидирован. В то время считалось, что по мере роста общественного сектора хозяйства и разработки основ планирования экономики коммерческий кредит является тормозом на пути развития планового народного хозяйства, поскольку практическое воздействие государства через банк на распределение кредитных ресурсов при этом ограничивалось. Коммерческий кредит не использовался в СССР до 1988 г. В настоящее время в России и других государствах бывшего СССР коммерческий кредит разрешен. С формированием и развитием рыночной экономики использование коммерческого кредита будет расширяться. Субъектами коммерческого кредита являются предприятия, выступающие в качестве заемщика. Это значит, что специализированные кредитные учреждения (банки) в этом случае прямого участия в сделке не принимают. Однако на практике в большинстве случаев коммерческий кредит переплетается с банковским: кредитор, имея обязательства заемщика - вексель, может учесть его в банке и получить под него банковский кредит. Но этот факт не устраняет главного признака коммерческого кредита - предоставление взаймы средств одной коммерческой структуры другой.

Банковский кредит предоставляется в виде денежных ссуд коммерческими банками и другими финансовыми учреждениями (финансовыми компаниями, сберегательными кассами и др.) юридическим лицам (промышленным, транспортным, торговым компаниям), населению, государству, иностранным клиентам. Банковский кредит превосходит границы коммерческого кредита по размерам, срокам, направлениям. Он имеет более широкую сферу применения. Классифицировать банковский кредит можно в зависимости от срока назначения (для текущей деятельности или инвестиционной) и типа получателя.

Потребительский кредит предоставляется, как правило, торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Потребительский кредит может предоставляться как в денежной, так и в товарной формах: товар приобретается в кре-1 или в рассрочку в розничной торговле. Денежную ссуду получают в банке с ис-.1ьзованием средств в потребительских целях. С помощью такого кредита реализуются товары длительного пользования (автомобили, мебель, холодильники, бытовая техника). Срок кредита составляет до трех лет, процент - от 10 до 25%. Население промышленно развитых стран тратит от 10 до 20% своих ежегодных доходов на покрытие потребительского кредита. В случае неуплаты по нему имущество изымается кредиторами.

Ипотечный кредит - кредит под залог недвижимости называется. В настоящее время ипотечный кредит выдается ипотечными банками. Ипотечный кредит берется для покрытия крупных капитальных затрат. Особо эффективно использовать его при кредитовании нового строительства. При этом объект строительства является предметом залога. Залог может оформляться поэтапно, по мере строительства объекта. Тогда соответственно по частям выделяется кредит. Например, предприниматель покупает землю, закладывает ее, на полученные деньги возводит фундамент здания. Фундамент опять закладывается, и полученные кредиты служат источником финансирования следующего этапа строительства. Ипотечный кредит берется и для приобретения недвижимости. В этом случае после оформления залоговых кредитных отношений продавец сразу получает от банка деньги, покупатель приобретает все права собственности на объект покупки, который одновременно заложен в банке. Заемщик возвращает кредит и выплачивает проценты в соответствии с кредитным соглашением.

Особой формой кредита является государственный кредит, при котором заемщиком (кредитором) выступают государство или местные органы власти, а кредит приобретает вид государственного займа, реализуемого через кредитно-финансовые институты, прежде всего через Центральный банк. Этот вид кредита следует разделять на собственно государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства (банки и другие кредитно-финансовые институты) кредитуют различные секторы экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других финансово-кредитных институтов на рынке капиталов для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга. При этом, кроме кредитных институтов, государственные облигации покупают население, юридические лица.

Межбанковский кредит предоставляется банками друг другу, когда у одних банков возникают свободные ресурсы, а у других их недостает. Следует отметить, что размеры кредитов одних банков (кредиторов), предоставляемых другим банкам (дебиторам), довольно существенны. Так, по данным за 1997 г., из общей суммы кредитных вложений на долю этого вида кредитов приходилось более 20%[[2]](#footnote-2).

Субъектами кредитных отношений межхозяйственного кредита выступают различные предприятия и организации, дающие средства взаймы друг другу. Этот вид кредита имеет сходство с коммерческим кредитом. Однако, в отличие от коммерческого кредита, который носит в основном товарный характер, когда продаются товары с рассрочкой платежа, межхозяйственный кредит предполагает предоставление денежных средств взаймы. Такие ссуды в порядке оказания финансовой помощи могут получать предприятия при временных финансовых затруднениях от корпорации, в которую они входят, для выполнения, к примеру, совместных производственных программ.

Международный кредит охватывает экономические отношения между государством и международными экономическими организациями. Он имеет как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений. Международный кредит существует в форме как коммерческого, так и банковского кредита.

Таким образом, формы кредита тесно связаны с его структурой и в определенной степени отражают сущность кредитных отношенй

## 2. Особенности кредитных отношений в России

## 2.1 Основы законодательного регулирования кредитных отношений в России

Под законодательным регулированием кредитных отношений понимают систему мер, с помощью которых государство обеспечивает стабильную, безопасную, с минимальными рисками деятельность банков. В современных условиях кредитное регулирование сводится прежде всего к надзору за операциями банков в интересах стабильности всей экономики. В основе законодательного регулирования кредитных отношений лежат следующие критерии:

достаточность капитала (отношение собственных средств к суммарным активам);

качество активов с точки зрения риска, ликвидности и т.д.;

качество менеджмента (квалификация управляющих);

ликвидность: способность быстро и безболезненно выполнять обязательства (соотношение ликвидных и прочих активов);

доходность;

В системе экономических отношений современного общества кредитные организации занимают одно из ведущих мест, поэтому развитие и совершенствование банковской деятельности и поддержание ее стабильности является необходимым условием создания рыночного механизма в России.

Рыночная экономика, прежде всего, связана с риском, но все же в подавляющем большинстве случаев риск можно и нужно уменьшить, а то и избежать вообще. А поскольку кредитные организации в современной экономике играют важную финансовую роль, связанную с перераспределением финансовых ресурсов, расчетно-кассовым обслуживанием экономики, являясь "кровеносными сосудами" всей экономики, от их уровня надежности зависит не только их дальнейшее развитие и деятельность как функциональных институтов, но и экономики страны и мирового сообщества в целом.

Деятельность финансовых посредников должна регулироваться и контролироваться для создания условий по сохранению накоплений из-за подверженности финансовых институтов и других экономических [[3]](#footnote-3)субъектов (особенно в условиях нестабильной финансовой системы) системному риску и банкротству.

Кредитная организация представляет собой финансовое учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Однако в соответствии с действующим в настоящее время Федеральным законом РФ от 03.02.96г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности" кредитная организация - это юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным федеральным законом, и созданное для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ. При этом банк - это уже кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Таким образом, понятие "кредитной организации", включающее в себя понятие "банк", несколько шире, а поскольку контроль и надзор, проводимый Банком России в частности распространяется на все юридические лица, зарегистрированные Центральным Банком, рассматривать проблему регулирования деятельности следует именно кредитных организаций, при этом с учетом особенностей работы и подходов к надзору за банковскими и небанковскими кредитными организациями.

Основное назначение коммерческого банка - осуществлять посреднические операции по движению денежных средств от кредиторов к заемщикам. Для них характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои долговые обязательства (депозиты, векселя, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими, в том числе и другими кредитными учреждениями. Кроме того, банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например, при движении средств клиентов по расчетным счетам и во вклады, включая депозитные сертификаты.

Коммерческие банки осуществляют комплексное кредитно-расчетное, кассовое и валютное и другое банковское обслуживание предприятий, организаций и физических лиц и функционируют на принципах самостоятельности, инициативы и ответственности. Вместе с тем их деятельность согласно действующему законодательству подлежит надзору и регулированию со стороны определенных государственных органов с соответствующими полномочиями.

Так основными направлениями государственного регулирования в России являются: политика ЦБ и других ответственных государственных органов (Федеральной комиссии по ценных бумагам и фондовому рынку, Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам и т.п.) в отношении негосударственных финансовых институтов; налоговая политика правительства на центральном и местном уровнях; участие государства в лице исполнительных органов власти в деятельности кредитных организаций; законодательные мероприятия законодательной и исполнительной власти, регулирующей деятельность различных институтов финансово-кредитной системы.

В отличие от юридических лиц - небанковских учреждений, которые > подотчетны только двум основным инстанциям: учредителям (вышестоящей организации) и налоговым органам, кредитные организации в России в первую очередь подотчетны Центральному Банку как органу выдающему разрешения (лицензии) на осуществление банковских операций. Таким образом, Центральный Банк с одной стороны, являясь одним из субъектов банковской системы, совместно с другими кредитными организациями решает возложенные на них задачи по реализации кредитно-денежной политики государства, а, с другой стороны, Центральный Банк на основании предоставленных ему прав осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций.

В современных условиях наличия в России свыше 1300 кредитных организаций (Бюллетень банковской статистики. - 1999. - № 11 (78). - С.63) вопросы регулирования их деятельности встают на первое место. Необходимо подчеркнуть, что, начиная с 1995 года Россия вышла на интенсивный путь развития банковской системы, связанной с концентрацией банковского капитала. Этот процесс затормозил появление новых банков, вытеснил с рынка мелкие и бесперспективные банки. Во многом данному процессу.

Кредитное законодательство включает как нормы гражданского права, регулирующие банковские договоры, так и нормы административного права, с помощью которых осуществляется надзор за созданием и функционированием кредитных организаций.

Административная составляющая кредитного законодательства не меняет сущность банковских сделок, основным объектом которых являются имущество и имущественные права, поскольку денежные средства являются имуществом особого рода, денежные средства на счете банка являются собственностью банка, а вкладчик сохраняет право требования к банку; ценные бумаги в документарной и бездокументарной форме являются объектом гражданского права (ст.128 Гражданского кодекса РФ). Административные нормы, как нормы кредитного законодательства, необходимо рассматривать как определенные ограничения по созданию и деятельности кредитных организаций. Таким образом, банковское регулирование кредитных отношений представляет комплексную отрасль, в которой главным является не выделение основных отраслей, а, наоборот, интеграция их для той или иной сферы деятельности. Можно говорить о единстве гражданско-правовых и административных отношений, складывающихся в процессе банковской деятельности. Гражданско-правовые нормы непосредственно выражают отношения между банком, иной кредитной организацией и клиентом. Административные правила поведения регулируют отношения по надзору Банка России за созданием и деятельностью кредитных организаций. Соответственно и нормы регулирующие данные отношения необходимо разделять по предметам регулирования, помнить об этом разделении при их правоприменении и возможной конкуренции.

Как закреплено в ст.2 ФЗ "О банках и банковской деятельности" правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) ", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Следовательно, иерархию источников законодательного регулирования кредитных отношений можно построить следующим образом:

Конституция РФ;

специальное банковское законодательство ФЗ "О банках и банковской деятельности" и ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) "

иные законодательные акты;

нормативные акты Банка России.

Рассмотрим каждую из ступеней представленной иерархии.

Конституция РФ устанавливает, что в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральный банк

Согласно ч.1 ст.75 Конституции РФ государственной денежной единицей является рубль. Исключительно Банк России осуществляет денежную эмиссию.

Следующая ступень иерархии - специальное банковское законодательство непосредственно направленное на правовое регулирование кредитных отношений включает в себя:

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" [2] (с изм. и доп. от 13 декабря 1991 г., 24 июня 1992 г., 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г.,19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2 ноября, 29, 30 декабря2004 г., 21 июля 2005 г., 2 февраля, 3 мая, 27 июля, 18, 29 декабря 2006 г)

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [3] (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 23 декабря 2004 г., 18 июня, 18 июля 2005 г., 3 мая, 12 июня, 29 декабря 2006 г). Настоящий закон закрепляет функции и полномочия Банка России, устанавливает, что Банк России осуществляет свою деятельность независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

В эту же группу (специального банковского законодательства), на наш взгляд, необходимо включить: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" [4] (с изменениями от 2 января 2000 г.,19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 8 декабря 2003 г., 28 июля,20 августа 2004 г., 18, 29 декабря 2006 г); Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" [5] (с изменениями от 20 августа, 29 декабря 2004 г.,20 октября 2005 г., 27 июля 2006 г). Настоящие законодательные акты устанавливают специфику банкротства кредитных организаций, особые обязанности для кредитных организаций, привлекающих вклады от физических лиц.

Данные акты в виду их специального характера имеют приоритет перед общими нормами иных законодательных актов в вопросах регулирования банковской деятельности, функционирования кредитных организаций.

К числу "иных законодательных актов" можно отнести кодифицированные законодательные акты (Гражданский кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ), ряд специальных законодательных актов (Федеральный закон от 10 декабря 2003г. №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" [6] (с изменениями от 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г., 26 июля, 30 декабря 2006 г) и весь массив иных законодательных актов).

На сегодняшний день существует немало пробелов и недостатков, вызывающих необходимость серьезного пересмотра действующего законодательства.

Основная цель совершенствования банковского законодательства - это создание правовой основы для эффективного осуществления банковской деятельности, а также для защиты прав и интересов инвесторов и клиентов банков и других финансово-кредитных учреждений.

Основные направления государственной политики в сфере правового регулирования банковской деятельности должны опираться на следующие моменты:

1. Первейшей задачей являются увеличение инвестиционных вложений банков и рост кредитов реальному сектору экономики. Для этого важно обеспечить соблюдение прав акционеров и кредиторов, устранить недоработки в законодательстве о банкротстве, снизить налоги.

2. Важно качественно и количественно увеличить банковские операции, совершаемые с физическими лицами. С этой целью следует налоговыми и законодательными мерами стимулировать увеличение доли безналичных расчетов между частными лицами. Нужны новые формы привлечения сбережений населения, законодательное обеспечение рынка ипотечного кредитования, развития рынка потребительского кредитования.

3. Назрела потребность в четком формулировании принципов налогообложения банковских операций.

4. Необходимо законодательно закрепить многоукладную структуру сложившейся кредитной системы, многообразие форм собственности и сфер деятельности кредитных организаций. То есть четко сформулировать основания их классификации, позволяющие, в частности, делить банки на государственные и банки с государственным участием, банки универсальные и специализированные, региональные, банки-резиденты с иностранным капиталом, небанковские кредитные организации и другие.

5. Подлежит пересмотру и роль государственного регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.[[4]](#footnote-4)

## 2.2 Развитие кредитных отношений в Краснодарском крае

Краснодарский край традиционно привлекателен для банковских структур. По уровню их представительства он входит в первую десятку регионов России. Краснодарский край располагает развитой банковской инфраструктурой - в регионе работает 124 банковские организации, имеющие 570 дополнительных офисов, Краснодарский край занимает в Южном федеральном округе лидирующее положение как по количеству действующих кредитных организаций и филиалов банков, так и по ряду ключевых показателей деятельности банковского сектора. По размеру кредитного портфеля край стабильно входит в первую десятку регионов России. В 2005 году международным агентством Standard & Poor’s Краснодарскому краю был присвоен международный кредитный рейтинг "В+ позитивный" и "ruA" по национальной шкале. Активно идет процесс кредитования предприятий и организаций отраслей реального сектора экономики. Стремительными темпами в крае развивается ипотечное жилищное кредитование.

Малое предпринимательство играет существенную социально-экономическую роль в хозяйственной жизни Кубани. Кредитование этого сектора экономики является важнейшей стратегической задачей банков в Краснодарском крае.

По данным кредитных организаций **за 2008 год субъектам малого и среднего бизнеса выдано кредитов на сумму свыше 47,3 млрд. рублей,** что в 1,6 раза превышает аналогичный показатель 2007 года.

**Всего 70 банковских организаций из 125, работающих на территории края кредитуют средний и малый бизнес.**

На сегодняшний день в крае успешно занимаются кредитованием предприятий малого и среднего бизнеса следующие кредитные организации**:**

Краснодарский филиал Внешторгбанка - 5,8 млрд. руб;

Отделения Сбербанка России - 4,4 млрд. руб;

Краснодарский филиал Банка Москвы - 4,6 млрд. руб.;

Краснодарский филиал банка Уралсиб-Юг Банк - 2,1 млрд. руб.;

банк Кубань Кредит - 1,6 млрд. руб.;

ВБРР - 1,5 млрд. руб.

Крайинвестбанк - 1,3 млрд. руб.;

Кредитование начинающих предпринимателей остается одной из актуальных проблем в развитии субъектов малого и среднего бизнеса.

Активно принимают участие в развитии кредитования малого и среднего бизнеса:

Новокубанский район (рост в 41,2 раза)

Отрадненский район (рост в 8,8 раза)

Город Туапсе (рост в 5,9 раза)

Темрюкский район (рост в 4,1 раза)

Староминский район (рост в 3,6 раза)

Славянский район (рост в 3,4 раза)

Калининский район (рост в 3,3 раза)

Опыт других стран показывает, что предприниматели могут быть не только надежными заемщиками, но и в состоянии выплачивать высокие проценты по кредитам, что позволяет банкам окупать свои затраты и получать при этом существенную прибыль.

**В настоящее время кредитными организациями делаются конкретные шаги навстречу среднему и малому бизнесу:**

Все больше банков в крае выходят на рынок кредитования и обслуживания малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по кредитам для малого бизнеса большинством банков в 2008 году была снижена на 3-5 пунктов и составляла в среднем от 14,5 до 17% годовых, без обеспечения, стартовые кредиты выдавались под 18% годовых. В 2009 году, в условиях кризиса кредитные учреждения были вынуждены ужесточить требования к заемщикам. Проценные ставки по кредитам увеличились на 3-7% и колеблются от 17 до 30% годовых.

За 2008 год выдано кредитных ресурсов в экономику края 630 млрд. рублей, в том числе предприятиям малого и среднего бизнеса более 140 млрд. рублей, на 14% больше, чем за 2007 год.

Постепенно увеличиваются сроки кредитования, в некоторых банках максимальный срок увеличен до 3-х лет, а представительство Банка кредитования малого бизнеса выдает кредиты до 5 лет в рублях, и до 7 лет в иностранной валюте, Сберегательный банк предлагает инвестиционные кредиты сроком до 7 лет.

Решается основная проблема предпринимателей - отсутствие залоговой базы:

Банками предлагаются кредитные продукты для малого бизнеса до определенной суммы без залогового обеспечения (УралСиб-Югбанк до 900 тысяч рублей без обеспечения, Сберегательный банк до 750 тысяч рублей).

Расширился перечень видов залога по кредиту. Многие банки в качестве обеспечения кредита наряду с недвижимым имуществом берут и любое движимое имущество, в том числе и товары в обороте.

На рынке банковских кредитов малому бизнесу появляются программы с применением упрощенной методики определения финансового состояния, кредитоспособности, эффективности кредитного проекта, применяются скоринговые модели.

Многие банки при принятии решения о предоставлении кредита к рассмотрению принимается управленческую документацию заемщика, не нашедшую отражения в официальных бухгалтерских и налоговых отчетах.

Сокращены сроки рассмотрения документов. В среднем такой срок составляет 3-7 дней в зависимости от суммы кредита.

Смягчаются требования к срокам ведения хозяйственной деятельности малого предприятия, претендующего на кредит. Некоторые банки рассматривают документы субъекта малого бизнеса с опытом ведения хозяйственной деятельности не менее 3 месяцев. В основном этот срок составляет не менее 6 месяцев.

**Индивидуальный подход к каждому клиенту, заинтересованность в привлечении клиента на обслуживание, высокое качество предоставляемых банковских услуг - залог успеха работы каждой кредитной организации.**

В последнее время, страхование залогового имущества в России получает широкое распространение. Наличие страхового полиса становится обычным условием предоставления банковской ссуды. Примерно 80% залогов по выдаваемым кредитам в России застрахованы.

Банки, выдавая кредиты, практически не рискуют - в случае не возврата выданные средства возместит страховая компания.

На практике, как правило, банки очень осторожно и взвешено подходят к вопросу кредитования малых предприятий и на сегодняшний день не могут полностью удовлетворить существующую потребность в заемных средствах по ряду таких причин как:

еще остается низким уровень легализации доходов;

отсутствует надлежащее залогового обеспечение;

ведение хозяйственной деятельности менее 1 года;

недостаточность оборотных средств;

отсутствует положительная кредитная история.

Недостатки залогового законодательства значительно сдерживают расширение кредитования:

отсутствует регистрация залога транспортных средств;

сложен порядок обращения взыскания на заложенное недвижимое имущество;

невозможно использовать в качестве залога денежные средства на банковском счете;

не предусмотрены действующим законодательством особенности залога ценных бумаг и других финансовых инструментов.

**Остается невысокой степень охвата малого предпринимательства различными видами банковских услуг**.

Кредитные организации не активно ведут работу по внедрению новых форм кредитования малых предприятий.

Большинство банков используют устаревшие модели определения кредитоспособности заемщиков. Немногие банки пытаются искать новые способы оценки кредитоспособности заемщиков.

**Кредитование малого бизнеса важнейшая стратегическая задача банков.**

Муниципальные образования на местах должны предпринимать все усилия для расширения возможности доступа субъектов среднего и малого бизнеса к финансовым ресурсам банков, а это возможно при решении вопросов легализации, прозрачности бизнеса через систему административных стимулов и льгот предоставляемых исполнительными органами на местах. Совместное проведение презентационных, рекламных мероприятий. Сегодня кредитным организациям необходимо: увеличить сроки кредитования; осуществлять гибкую процентную политику; расширить спектр кредитных продуктов с учетом сезонности и отраслевой направленности; опираясь на пример зарубежных экономик внедрить микрокредиты.

Со своей стороны субъектам малого и среднего предпринимательства необходимо обеспечить достоверность и прозрачность финансовой отчетности, предоставлять в банк качественную и своевременную информацию, необходимую для принятия решения о выдаче кредита. Несмотря на финансовый кризис, банки положительно оценивают практику и перспективу работы с малым и средним бизнесом и предполагают в дальнейшем расширять комплекс услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Высокие темпы роста характерны в Краснодарском крае также и для кредитования населения.**

**Кредитование населения за восемь** последних лет из достаточно невостребованного вида банковских услуг превратилось в катализатор банковского дела в стране и крае.

За этот период общий объем выданных кредитов населению увеличился почти в 100 раз.

[[5]](#footnote-5)Величина вновь выданных в 2008 году кредитов физическим лицам по сравнению с предыдущим годом возросла на 52,9% (по ЮФО-на 46,8%, в целом по России-50,4%), составив 84,0 млрд. рублей. В общем объеме выданных кредитов банками в экономику Кубани в 2008 году доля ссуд населению увеличилась на 3,7 пунктов достигнув 15,5%. (Это жилищные и ипотечные кредиты, на неотложные нужды, на приобретение товаров через торговую сеть, автокредиты, образовательные и другие потребительские кредиты).

**Финансовые и социальные проблемы тесно переплетены, и роль банковской отрасли в решении этих проблем очень значима.**

В Краснодарском крае активно развивается **жилищное** **ипотечное кредитование.**

В результате совместной работы краевой власти и кредитных организаций в 2008 году более **31 тысячи кубанских семей** улучшили свои жилищные условия с помощью кредитов и займов на сумму более **18 млрд. рублей.**

О положительной динамике свидетельствует и тот факт, что по показателю "объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам" Краснодарский край занимает 1-е место среди регионов по ЮФО и 14-е место по России, когда как за аналогичный период 2007 года Краснодарский край был на 20-м месте по России, в сравнении с другими регионами России, на Кубани существует резерв роста.

Рост спроса на кредиты со стороны граждан стимулировали как увеличение реальных денежных доходов населения, развитие программ ипотечного и розничного кредитования.

Развитию такого значимого направления как ипотечное жилищное кредитование способствовало увеличение банками максимальных сроков кредитования и снижение процентных ставок. В 2008 году средний срок кредитования по ипотечным жилищным кредитам составил 17 лет, а средневзвешенная ставка по таким кредитам снизилась с 13,4 до 12,6%.

Одним из мощных стимулов развития ипотеки в крае явилась **государственная поддержка в виде субсидирования из краевого бюджета** граждан, приобретающих либо строящих жилье за счет ипотечных кредитов, в рамках программы "Жилище на 2005-2010 годы действует подпрограмма развития ипотечного жилищного кредитования граждан Краснодарского края. Задача, поставленная губернатором на 2009 год - **обеспечить жильем 55 тысяч кубанских семей посредством кредитов на приобретение либо строительство жилья.**

Темпы роста ипотеки в Краснодарском крае не снизились, хотя многие из российских ведущих банков вынуждены были ужесточить условия выдачи ипотечных кредитов. Ежемесячный темп роста ипотечного кредитования в крае составляет в среднем 153%.

По данным ГУ ЦБ России по краю средневзвешенная ставка по таким кредитам за 2008 год составила 2**,7%,** средний срок кредитования по ипотечным жилищным кредитам составил 18,5 лет.

По банкам наиболее активно кредитующих жителей края средняя процентная ставка составляла **12,1% (**Сбербанк, Уралсиб, ВТБ-24, Банк жилищного финансирования, Крайинвестбанк, МБРР, Россельхозбанк**).**

Средняя процентная ставка за 2008 год по Российской федерации составляла **12,5%,** средний срок кредитования - 17,7 лет.

Таблица1. **Динамика объемов ипотечного жилищного кредитования**:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели**  | **2005 год**  | **2006 год**  | **рост**  | **2007 год**  | **рост**  | **2008 год**  | **рост**  |
| **Кол-во ипотечных жилищных кредитов**  | 715  | 3900  | 5,5  | 7986  | 2,05  | 3500  | 144% (от уровня 2007 г)  |
| **Объем ипотечного жилищного кредитования, тыс. руб.**  | 601  | 3988  | 6,6  | 12191  | 3  | 6000  | 150% (от уровня 2007 г)  |

Темп роста ипотечного кредитования не снижается благодаря **государственной поддержке из краевого бюджета, как видно из таблицы 1.**

Около 2 тыс. семей в 2008 году подали заявления на предоставление социальных выплат из краевого бюджета.

На цели субсидирования в текущем году в бюджете края предусмотрен 1 млрд. рублей. За 5 месяцев текущего года выдано 1 444 свидетельства на предоставление социальных выплат из краевого бюджета на сумму 542 млн. рублей. Всего с начала года из краевого бюджета были выплачены социальные выплаты 948 семьям на сумму 266,7 млн. рублей.

Количество ипотечных кредитов в году по сравнению с 2007 годом выросло в 2,7 раза, объем более чем в 3 раза. Средняя сумма ипотечного кредита на сегодняшний день по краю составляет 1 млн.700 тыс. рублей, тогда как на начало прошлого года средний размер кредита едва превышал 1 млн. рублей. Объем ипотечного кредитования в Краснодарском крае в январе-апреле 2009 года сократился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 6 раз, количество кредитов, выданных на покупку жилья, уменьшилось примерно в 4 раза, тем не менее в настоящее время на территории края действует сразу несколько форм господдержки для желающих приобрести квартиру по ипотеке. Так, региональные банки уже начали принимать для погашения кредитов материнский капитал; увеличена сумма для налогового вычета приобретателям жилья с 1 до 2 млн рублей; действуют программы субсидирования процентных ставок по кредитам. Заемщики, которые оказались не в состоянии погашать кредит, могут получить отсрочку, ни один банк, работающий на территории края, не пошел на увеличение процентных ставок по ранее выданным ипотечным кредитам. Хотя ставки по вновь выдаваемым займам были увеличены довольно значительно: на 4-5 процентных пунктов - до 20-24%. Также многие банки увеличили размер первоначального взноса на покупку жилья и ужесточили требования к заемщикам.

Количество банков - участников ипотечного рынка с каждым годом увеличивается, сегодня 106 кредитных организаций (включая отделения Сбербанка и филиалы краевых банков), работающих на территории Краснодарского края выдают гражданам ипотечные жилищные кредиты.

Наиболее активны на рынке ипотечного жилищного кредитования следующие банки:

Сбербанк (доля в ипотечном кредитовании - 39%);

Уралсиб-Юг Банк (13%);

ВТБ-24 (7%)

Банк жилищного финансирования (4,4%)

Крайинвестбанк (4,3%)

Этими банками выдано около 70% от всех ипотечных жилищных кредитов.

Оценивая структуру ипотечного портфеля, то по-прежнему кредиты на приобретение жилья на вторичном рынке значительно превалируют. Хотя в текущем году доля кредитов на строительство жилья выросла.

Кредиты на долевое участие в строительстве многоэтажных домов в настоящее время составляют **23%** от общего объема ипотечных жилищных кредитов, когда как в аналогичном периоде прошлого года эта доля составляла всего **14%.**

Выросла доля кредитов на индивидуальное строительство жилья. Кредиты на индивидуальное строительство жилья за четыре месяца этого года составляют **7%** от общего количества целевых жилищных кредитов, за аналогичный период прошлого года эти кредиты составляли чуть больше **1%.**

Тем не менее, объемы кредитования граждан на этапе строительства жилья по-прежнему остаются недостаточными.

Вместе с тем, несмотря на отмеченные позитивные изменения, жилищные и ипотечные кредиты не стали доступным инструментом решения жилищного вопроса для широких слоев населения. Ипотечные кредиты должны стать доступными в самых отдаленных от районных центров сельских населенных пунктах, условия кредитования должны быть понятными простому обывателю, банковские услуги должны стать еще качественнее.

С целью повышения качества услуг потребительского кредитования среди банковского сообщества рождаются предложения о необходимости стандартизации данного вида услуг, что положительно повлияет на результаты деятельности кредитного учреждения: сократит попытки мошенничества со стороны клиентов, повысит качество банковской услуги, повлияет на формирование положительного имиджа, в том числе в области социальной ответственности и системного брендинга, повысит уровень взаимного доверия в системе взаимоотношений "Банк-Клиент" и в, конечном счете приведет к улучшению клиентской базы, формированию долгосрочных отношений кредитной организации со своими клиентами.

Следует обратить внимание граждан на работу представительств инорегиональных банков, действующих на территории Краснодарского края и осуществляющих представительские функции по вопросам привлечения населения Кубани на потребительское кредитование через торговые точки края.

На территории Краснодарского края работает более 28 представительств инорегиональных банков, благодаря деятельности которых население Кубани активно вовлекается в потребительское кредитование.

Такие кредиты с одной стороны очень удобны и быстры в оформлении. Но существует ряд проблем.

С одной стороны эта отсутствие достаточного уровня финансовой грамотности граждан, а с другой стороны неполная и не качественная информация об условиях кредитного договора, предоставляемая специалистами кредитных организаций в торговых точках.

В связи с этим банками ведется работа на повышение качества профессионального уровня обслуживания населения.

Заемщикам необходимо тщательно изучать условия кредитных договоров (процентные ставки за использование кредитом, за открытие и ведение и ссудных счетов, порядок взыскания и размер пени, штрафов за несвоевременный возврат задолженности), рассчитывать свои финансовые возможности, чтобы впоследствии не оказаться в "долговой яме".

Самое главное, при обслуживании долга заемщик должен своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком платежей, который является неотъемлемой частью кредитного договора возвращать кредит и уплачивать проценты.

Кроме этого огромную роль в повышении финансовой грамотности населения в вопросах потребительского кредитования возлагается, прежде всего на кредитные организации края.

Важнейшим шагом в направлении соответствия этого сегмента рынка банковских услуг международным стандартам и требованиям добросовестной конкуренции было внесение изменений в нормативные акты Банка России, касающиеся раскрытия кредитными организациями с 1 июля 2007 года эффективных процентных ставок по ссудам населению. Рассматривается ряд законодательных актов направленных на усиление ответственности всех участников кредитного процесса за взятые на себя обязательства.

В условиях финансового кризиса в 2009 году из-за снижения ставок финансирования становится невозможным сохранить кредитование на прежних условиях, поэтому многие банки изменили свою кредитную политику, а некоторые и вовсе приостановили выдачу кредитов населению. Среди самых стабильных банков оказались Сбербанк, ВТБ-24 и Уралсиб Юг-банк.

Сбербанк сохранил всю линейку кредитов на прежних условиях. В частности, ипотечные кредиты будут, как и раньше, выдаваться на 30 лет под процентную ставку в размере 15%. Не изменятся и условия выдачи кредитов в рамках программы "Молодая семья". Однако, первоначальный взнос на ипотеку с 10-20% поднимется до 30% Произошли и некоторые изменения в долевом участии. Теперь при получении кредита на жилье в строящемся доме под залог придется отдавать другой объект, а не ту квартиру, на которую собственно и берется кредит.

В рамках антикризисных мер департаментом по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края заключены соглашения с 67 кредитными организациями края по кредитованию реального сектора экономики в новых экономических условиях.

С целью устранить основную причину, мешающую сегодня банкам кредитовать - это недостаток кредитных ресурсов - администрацией края был направлен ряд предложений в Правительство РФ по: увеличению страхового возмещения по вкладам физических лиц до 2,5 млн. рублей; введению гибких подходов в оценке рисков при создании резервов на возможные потери по ссудам субъектам малого предпринимательства; упрощению процедуры рассмотрения заявок в ОАО "Российский банк развития" и в государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" в рамках финансирования и поддержки малого и среднего предпринимательства; созданию программ кредитования граждан на цели нового строительства с применением в качестве залога права требования.

## 2.3 Перспективы развития кредитования в Российской Федерации

Кредитование в нашей стране развивается мощными темпами. Но пока его доля в экономике России незначительна. А в самих программах кредитования очевиден перекос в сторону выдачи краткосрочных кредитов. Но успехи есть. Например, авто-кредитование превысило 50% в общем объеме продаж автомобилей на первичном рынке. Это сильно способствует развитию отечественного автопрома, но и импорта тоже, что, в свою очередь, приводит к ухудшению платежного баланса страны. Что касается ипотеки, то она пока не привела ни к какому росту объемов строительства. И доля выданных ипотечных кредитов в стране мала. То, что мы видим и слышим - первые ласточки большого ипотечного процесса. Кредитование жилья - это очень серьезное направление развития экономики страны. Тем более, что все больше людей проявляют к нему интерес. Для государства тут много работы: контроль за ценообразованием, предупреждение картельных монопольных сговоров, работа с системами дотаций для работников бюджетной сферы и молодежи. В последнем случае на кону, вообще, вопросы демографии и выживания нашей нации. Так что, кредитование - очень важный инструмент не только экономики, но и социальной политики.

Одной из приоритетных перспектив для развития кредитования в России должны быть доверительные и долгосрочные отношения банка с клиентами. В настоящее время, в России клиенты обращаются в банки неохотно, и относятся к ним также как и к бюрократическим или административным учреждениям. При этом сами банки не стремятся изменить ситуацию, концентрируясь только на привлечении новых клиентов и завоевании большей доли рынка, а не на улучшении качества услуг. Российский рынок должен перейти и со временем перейдет на новую модель отношений с клиентом, что приведет и к смене восприятия банков в глазах клиентов и понимания клиентами их роли. В России люди часто меняют банки, в которых обслуживаются, и это логично, поскольку все еще немногие банки способны предоставлять высококачественные услуги, чтобы не только привлекать, но и удерживать клиентов. В Европе, напротив, между банком и клиентом обычно устанавливаются долгосрочные отношения. Например, вы можете взять первый кредит на оплату вашего обучения в одном банке, а позднее взять в том же банке кредит на покупку вашего первого автомобиля, еще позднее - ипотечный кредит, а когда у вас появятся сбережения, ваш банк может предложить вам открыть сберегательный счет, и т.д. Подобные отношения являются взаимовыгодными и для банка, и для клиента: клиент знает банк, банк знает клиента. Если возникают трудности, ваш банк может прийти на помощь, рассмотреть каждый индивидуальный случай. Так что, все дело - в построении более индивидуальных отношений с клиентом. Поэтому с постепенным переходом российского рынка на более зрелую стадию развития: с точки зрения продуктов, уровня проникновения банковских услуг, финансовой грамотности - отношения между банками и их клиентами становятся более цивилизованными. Крупные международные игроки, которые приходят на российский рынок, будут играть одну из ключевых ролей в данном процессе благодаря их опыту и культуре сервиса. Подобное развитие также вписывается в естественный процесс, связанный с ужесточением конкурентной среды, в которой банки испытывают острую необходимость удерживать существующих клиентов, а у клиентов, в свою очередь есть выбор: пользоваться услугами именного того банка, который ему понравится больше и с которым они готовы общаться на долгосрочной основе. Возможно, для некоторых банкиров и самих клиентов такая эволюция отношений не кажется очевидной, но это закономерная тенденция, которая будет все сильнее проявляться на российском рынке в ближайшие годы.

В завершение, хотелось бы подчеркнуть, что потребительское кредитование по-прежнему остается привлекательным и перспективным сегментом российского рынка финансовых услуг, который будет формироваться, в основном, в соответствии с общими экономическими тенденциями, включая и такие аспекты, как: ипотечное направление, процентные ставки, корпоративная ликвидность, и аппетит инвестиционных компаний в сфере секьюритизации. Наряду с этим, благодаря использованию новейших технологических достижений и нового потребительского самосознания, ведущие игроки постепенно придут к изменению условий игры на этом рынке. Понимание того, каким образом эффективно и своевременно реагировать на изменения рынка будет непременным условием для достижения желаемого уровня прибыльности бизнеса и доли рынка для его участников.

Также к перспективам развития кредитования следует отнести совершенствование действующего банковского законодательства.

В действующем законодательстве существует немало пробелов и недостатков, вызывающих необходимость серьезного пересмотра.

Основная цель совершенствования банковского законодательства - это создание правовой основы для эффективного осуществления банковской деятельности, а также для защиты прав и интересов инвесторов и клиентов банков и других финансово-кредитных учреждений.

Основные направления государственной политики в сфере правового регулирования банковской деятельности должны опираться на следующие моменты:

1. Первейшей задачей являются увеличение инвестиционных вложений банков и рост кредитов реальному сектору экономики. Для этого важно обеспечить соблюдение прав акционеров и кредиторов, устранить недоработки в законодательстве о банкротстве, снизить налоги.

2. Важно качественно и количественно увеличить банковские операции, совершаемые с физическими лицами. С этой целью следует налоговыми и законодательными мерами стимулировать увеличение доли безналичных расчетов между частными лицами. Нужны новые формы привлечения сбережений населения, законодательное обеспечение рынка ипотечного кредитования, развития рынка потребительского кредитования.

3. Назрела потребность в четком формулировании принципов налогообложения банковских операций.

4. Необходимо законодательно закрепить многоукладную структуру сложившейся кредитной системы, многообразие форм собственности и сфер деятельности кредитных организаций. То есть четко сформулировать основания их классификации, позволяющие, в частности, делить банки на государственные и банки с государственным участием, банки универсальные и специализированные, региональные, банки-резиденты с иностранным капиталом, небанковские кредитные организации и другие.

5. Подлежит пересмотру и роль государственного регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Правительством Российской Федерации в Стратегии развития банковского сектора до 2015 года был предложен ряд антикризисных мер направленных на дальнейшее развитие кредитования.

В рамках обеспечения устойчивости финансовой системы Правительство действует по трем основным направлениям. Первое - расширение ресурсной базы и повышение ликвидности всей финансовой системы, второе - повышение доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора и третье - обеспечение санации банков, испытывающих трудности, но важных с точки зрения общей устойчивости банковской системы.

Правительство совместно с Банком России реализует меры по рефинансированию банковской системы с тем, чтобы финансовые средства доходили до конкретных предприятий. В 2008 году на эти цели уже направлено на возвратной основе из всех источников, включая бюджет, средства госкорпораций и рефинансирование со стороны Центрального Банка, более 2 триллионов рублей, в 2009-м поддержка будет продолжена, в основном, за счет ресурсов Центрального Банка.

В 2009 году, в дополнение к уже выделенным коммерческим банкам, банкам с государственным участием и Внешэкономбанку субординированным кредитам, Правительство направит 200 млрд. руб. ВТБ, 130 млрд. руб. Внешэкономбанку, 225 млрд. руб. коммерческим банкам на обеспечение целевого финансирования реального сектора экономики.

На увеличение ресурсной базы банков направлен ряд решений Банка России. Расширен ломбардный список Банка России для обеспечения дополнительных возможностей рефинансирования кредитных организаций. В него включены 27 субфедеральных и корпоративных ценных бумаг. Увеличены сроки предоставления кредитов, обеспеченных нерыночными активами (векселя, поручительства, права требования). Установлено, что по кредитам на срок от 181 до 365 календарных дней, обеспеченным активами, в том числе "нерыночными активами", процентная ставка составляет 13 процентов годовых.

Будет усилен контроль за реализацией мероприятий по предупреждению банкротства и ходом процедур банкротства небанковских финансовых организаций в целях создания возможности для сохранения активов и максимизации удовлетворения требований кредиторов, включая физических лиц.

В целях повышения доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора Правительство предприняло целый ряд мер.

Так, усилен контроль за работой органов управления банков, получивших средства государственной поддержки, включая субординированные кредиты. В такие банки назначены уполномоченные представители Банка России. Контроль будет осуществляться по вопросам размера кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами, вознаграждения органов управления кредитной организации.

Упрощена процедура предоставления государственных гарантий. Предусмотрена возможность делегирования Правительством Российской Федерации Минфину России права принятия решения о предоставлении государственных гарантий по кредитам отдельных организаций в размере, до 10 млрд. рублей по каждой гарантии. Увеличен максимальный размер государственных гарантий Российской Федерации для оказания поддержки экспорта промышленной продукции (с 50 до 150 млн. долларов США), право принятия решения о предоставлении которых Правительство Российской Федерации может делегировать Минфину России

Специальные меры предпринимаются по обеспечению доступности кредитов (субсидирование процентной ставки) для приоритетных секторов экономики - сельского хозяйства, автомобилестроения и транспортного машиностроения. В рамках государственной программы поддержки малого бизнеса субсидируются процентные ставки по кредитам малым предприятиям.

Таким образом, можно сказать, что перспективы развития кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны они являются наиболее эффективным механизмом развития экономики России, однако в настоящий момент существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут усугубить общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитов.

## Заключение

Главной целью курсовой работы является изучение понятия кредита и его роль в экономическом регулировании, а также особенности кредитных отношений в России.

Первая глава работы посвящена теоретическим аспектам исследования кредитных отношений.

Сущность кредита проявляется в его функциях. В свою очередь функция кредита есть проявление его сущности, выражение общественного назначения кредита.

Кредитование предприятий и других организационно-правовых структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования.

К принципам кредитования относятся: срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность.

В процессе кредитования используются различные формы кредита. В современных условиях на рынке реализуются следующие формы кредита: коммерческий, банковский, государственный, потребительский, ипотечный, межбанковский, межхозяйственный, международный и др.

Вторая глава работы посвящена особенностям кредитных отношений и перспективам развития кредитования в Российской Федерации. В частности были рассмотрены основа законодательного регулирования кредитования.

Кредитное законодательство включает как нормы гражданского права, регулирующие банковские договоры, так и нормы административного права, с помощью которых осуществляется надзор за созданием и функционированием кредитных организаций.

Кредитным организациям Краснодарского края необходимо, на сегодняшний день; увеличить сроки кредитования; осуществлять гибкую процентную политику; расширить спектр кредитных продуктов с учетом сезонности и отраслевой направленности; опираясь на пример зарубежных экономик внедрить микрокредиты.

Заключительная часть курсовой работы посвящена основным путям совершенствования кредитных отношений Российской Федерации.

Перспективы развития кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны они являются наиболее эффективным механизмом развития экономики России, однако в настоящий момент существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут усугубить общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитов.

## Список литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О Банках и Банковской деятельности" (ред. от 03.03.2008);
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" (ред. от 26.04.2007);
3. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (ред. от 06.12.2007, с изм. и доп. от 01.01.2008);
4. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы и кредит. учебное пособие - Москва; Юриспруденция 2003
5. Абрамова М.А., Александрова Л. С Финансы и кредит Вопросы и ответы - Москва; Юриспруденция 2006
6. Артемов Н.М., Ашмарина Е.М., Финансовое право. вопросы и ответы - Москва; Юриспруденция, 2006
7. Белоглазова Г.Н. "Деньги, кредит, банки", Москва, 2007 г.;
8. Благодина А.А., "Финансовый словарь", Москва, 2006 г.;
9. Николаева И.П. "Экономическая теория в вопросах и ответах", Москва, 2002 г.;
10. Тедеева А.А., Парыгина В.А. "Деньги, кредит, банки", Москва, 2005г.;
11. Экономическая теория учебник - Москва АТиСО, 2008 Вторичная; Валовой Д. В
12. Учебник по курсу "экономическая теория" под редакцией кандидата экономических наук доцента А.С. Булатова 1999
13. www.krd.ru
14. www.cbr.ru;
15. www.rbcdaily.ru;
16. www.rusipoteka.ru
17. www.vz.ru.
18. www.finmarket. kubangov.ru
1. Учебник по курсу «экономическая теория» под редакцией кандидата экономических наук доцента А.С. Булатова 1999 [↑](#footnote-ref-1)
2. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы и кредит. учебное пособие – Москва; Юриспруденция 2003 [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (ред. от 06.12.2007, с изм. и доп. от 01.01.2008); [↑](#footnote-ref-3)
4. www.finmarket.kubangov.ru [↑](#footnote-ref-4)
5. www.rusipoteka.ru [↑](#footnote-ref-5)