Дисциплина: Деньги, кредит, банки

**курсовая работа**

***на тему:***

***«*Особенности инфраструктуры кредитного рынка России»**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. РОЛЬ КРЕДИТА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

1.1. НЕОБХОДИМОСТЬ И РОЛЬ КРЕДИТА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

1.2 СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА КРЕДИТА

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ИНФРАСТРУКТУРЫ КРЕДИТНОГО РЫНКА РОССИИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

# ВВЕДЕНИЕ

Данная курсовая работа посвящена актуальной теме «Особенности инфраструктуры кредитного рынка России». Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют возможности: либо применить способности и полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, либо ускорить достижение потребительских целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане. При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство оценивается неоднозначно. Зачастую одними специалистами считается, что кредит возникает от бедности, он нехватки имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разрушает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает финансовое положение заемщика, приводит к его банкротству.

В связи с этим приобретает актуальность исследование вопроса о роли кредита в современной экономике, современных форм кредита, специфики становления и развития, особенностей инфраструктуры кредитного рынка России.

Цель работы – изучение особенностей инфраструктуры кредитного рынка России.

Основными задачами работы являются: раскрытие понятия кредита; изучение специфики кредитования; рассмотрение методики оценки кредитоспособности.

Объектом исследования данной курсовой работы послужило функционирование современной экономики, в частности инфраструктура кредитного рынка.

Предметом исследования данной курсовой работы является кредит и инфраструктура его рынка в функционировании современной экономике.

# ГЛАВА 1. РОЛЬ КРЕДИТА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

## 

## Необходимость и роль кредита в современной экономике

Кредит (лат. creditum - ссуда, от credo - верю, доверяю) – предоставление средств кредитором заемщику на основе возвратности, срочности, платности.

Возникновение кредита следует искать не в сфере производства продуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, юридически самостоятельные лица, готовые выступить в экономические отношения. Товарообмен как перемещение товара из рук в руки, обмен услугами являются той почвой, где могут возникнуть и возникают отношения по поводу кредита. Движение стоимости - ядро движения кредита. Конкретной экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступают кругооборот и оборот средств (капитала).

В процессе движения основных капиталов, прежде всего, наблюдается высвобождение ресурсов. На базе неравномерности кругооборота и оборота капиталов естественным становится появление отношений, которые устраняют несоответствие между временем производства и временем обращения средств, разрешают относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в народном хозяйстве. Таким отношением является кредит [7].

Кредит становится неизбежным атрибутом товарного хозяйства. Кредит берут не потому, что заемщик беден, а потому, что у него в силу объективности кругооборота и оборота капитала в полной мере недостает собственных ресурсов. Для того, чтобы возможность кредита стала реальностью, нужны определенные условия, по крайней мере два:

• кредит становится необходимым в том случае, если происходит совпадение интересов кредитора и заемщика;

• участники кредитной сделки - кредитор и заемщик - должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей.

Для того чтобы кредитная сделка состоялась, требуется, чтобы ее участники взаимно проявили интерес к кредиту, обладающему определенными качествами. Всякий интерес, порождающий действие, обусловлен прежде всего объективными процессами, конкретной ситуацией, делающей неизбежной возникающую взаимную заинтересованность.

Роль кредита проявляется в результатах складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах. По каждому направлению влияния кредита доминирующее место занимает какой-либо вид кредитных отношений. Так, при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет коммерческий кредит. Напротив, при предоставлении взаймы денежных средств первостепенное значение имеет банковский кредит, занимающий ведущее место среди других форм кредита.

Немалое значение в системе кредитных отношений имеет привлечение средств для выполнения кредитных операций. Однако такая деятельность неодинакова для различных кредитных отношений. Например, при применении коммерческого кредита нет необходимости в привлечении кредитором средств со стороны; для предоставления средств взаймы в виде отсрочки оплаты реализуемых товаров для предоставления кредита используются собственные ресурсы кредитора. Это не исключает последующее привлечение банковского кредита для компенсации вложений средств кредитора (учет векселей, ссуды под залог векселей). Тем не менее, первоначально при предоставлении коммерческого кредита не обязательно предполагается привлечение средств со стороны.

Напротив, банковское кредитование предполагает широкое использование привлеченных средств. Такая деятельность банков имеет немаловажное значение, поскольку наличие привлеченных средств свидетельствует о том, что собственники средств не использовали их для приобретения товаров. Однако в подобной ситуации предоставление средств заемщику означает появление у него возможности приобретать необходимые товары. Иными словами, применение банковского кредита сводится в конечном счете к перераспределению материальных ресурсов. Такой результат применения банковского кредита характеризует его значение в перераспределении материальных ресурсов в хозяйстве [6].

Одним из проявлений роли кредита выступает его воздействие на бесперебойность процессов производства и реализации продукции. При систематических несовпадениях текущих денежных поступлений и расходов предприятий возможны временная недостаточность средств для приобретения необходимых товарно-материальных ценностей, оплаты услуг и обусловленные этим нарушения бесперебойности процессов производства и реализации продукции. Благодаря предоставлению заемных средств для удовлетворения временных потребностей преодолеваются непрерывно повторяющиеся «приливы» и «отливы» средств у заемщиков, что способствует преодолению задержки воспроизводственного процесса и тем самым его бесперебойности и ускорению.

Велика роль кредита и в расширении производства. Заемные средства могут предоставляться на сравнительно короткие сроки для увеличения запасов и затрат, требующихся для расширения производства и реализации продукции. Вместе с тем кредит может использоваться в качестве источника средств для увеличения основных фондов - зданий, сооружений, приобретения оборудования и т.д. В этом случае он увеличивает возможности предприятий в создании новых основных фондов, нужных для развития производства.

Применение кредита в качестве источника увеличения основных фондов имеет некоторые преимущества по сравнению с использованием такого безвозвратного источника средств, как бюджетное финансирование. Например, при определении потребности в средствах для капиталовложений, осуществляемых за счет безвозвратного финансирования из бюджета, вполне возможно стремление предприятия получить как можно больше средств. Напротив, при использовании кредита как источника капиталовложений стремление к получению большей суммы лишается оснований, поскольку средства, взятые взаймы, придется впоследствии возвращать, а пользование ими оплачивать.

Что касается роли потребительского кредита, то его применение позволяет быстрее удовлетворять разнообразные потребности населения, в том числе их желание приобрести предметы долговременного пользования до их полной оплаты, внести взнос на получение жилья и др. Потребительские кредиты способствуют повышению уровня потребления.

Источником погашения ссудной задолженности по потребительскому кредиту служит часть предстоящих доходов заемщиков. Поэтому предоставлению таких кредитов должна предшествовать тщательная проверка реальности источников погашения.

Государственный кредит используется главным образом для привлечения средств на покрытие расходов бюджета. Заемные средства для удовлетворения такой потребности могут поступать, как правило, в форме выручки от реализации казначейских обязательств или облигаций, в ряде случаев и в форме банковского или международного кредита. Благодаря этому становится возможным обеспечить средствами расходы бюджета, в том числе покрытие бюджетного дефицита.

Значима роль и ипотечного кредита, при применении которого средства предоставляются взаймы под залог недвижимого имущества. Заемные средства могут использоваться на различные цели, включая производственные и потребительские нужды, а также для удовлетворения других потребностей, включая вложения в основные производственные фонды и фонды обращения.

## 1.2 Сущность и структура кредита

Структура есть то, что остается устойчивым, неизменным в кредите. Как объект исследования кредит состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом. Такими элементами являются прежде всего субъекты его отношений. Пространственно они могут быть удалены друг от друга на разные расстояния, однако характер их взаимных обязательств от этого не меняется. В кредитной сделке субъекты отношений всегда выступают как кредитор и заемщик. Становление кредитора и заемщика происходит, прежде всего, на базе товарного обращения. Процесс купли-продажи товаров не всегда приводит к немедленному получению продавцом их денежного эквивалента, покупатель не всегда имеет возможность сразу заплатить за товар, оплата производится только по истечении определенного срока. Так, продавец становится кредитором, покупатель – должником [9].

Кредитор - сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду. Кредиторами могут стать субъекты, выдающие ссуду, т.е. реально предоставляющие нечто во временное пользование. Для этого чтобы выдать ссуду, кредитору необходимо располагать определенными средствами. Их источниками могут стать как собственные накопления, так и ресурсы, позаимствованные у других субъектов воспроизводственного процесса. В современном хозяйстве банк-кредитор может предоставить ссуду не только за счет своих собственных ресурсов, но и за счет привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а также мобилизованных посредством размещения акций и облигаций.

Кредиторами выступают лица, предоставившие ресурсы в хозяйство заемщика на определенный срок. Случаи, когда ссудополучатель не возвращает кредит в установленные сроки, лишь нарушают добровольность кредитной сделки, приводят к особой системе более жестких отношений с заемщиком. В целом временные границы существования кредиторов определяются сроками кредита, которые зависят от хода процесса воспроизводства.

Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду. Должник и заемщик - близкие, но не одинаковые понятия. Предприятия и отдельные граждане могут, например, задержать оплату коммунальных услуг, налогов, страховых платежей, однако никакого кредитного отношения здесь не возникает. Кредитор в этих случаях ничего не передает, собственником остается тот же субъект.

Занимая зависимое от кредитора положение, заемщик не теряет своей значимости в кредитной сделке как полноправной стороны. Без заемщика не может быть и кредитора. Заемщик должен не только получить, но и использовать полученные во временное пользование ресурсы, причем таким образом, чтобы полностью рассчитываться по своим долгам.

Вступая в кредитные отношения, кредитор и заемщик демонстрируют единство своих целей, единство своих интересов. В рамках кредитных отношений кредитор и заемщик могут меняться местами: кредитор становится заемщиком, заемщик - кредитором. В современном денежном хозяйстве один и тот же субъект может выступать одновременно и как кредитор, и как заемщик. Отношения между кредитором и заемщиком, их связь друг с другом представляют собой отношения двух субъектов, выступающих, во-первых, как юридически самостоятельные лица; во-вторых, как участники кредитных отношений, обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом; в-третьих, как субъекты, проявляющие взаимный экономический интерес друг к другу.

Заемщиком не может быть любой желающий получить ссуду. Заемщик должен не только выступать самостоятельным юридическим или физическим лицом, но и обладать определенным имущественным обеспечением, экономически гарантирующим его способность возвратить кредит по требованию кредитора. На практике заемщиками могут быть предприятия, обладающие материальными и денежными ресурсами, а также отдельные лица, подтверждающие свою дееспособность, свой доход как гарантию возврата кредита. Помимо кредиторов и заемщиков, элементом структуры кредитных отношений является объект передачи - то, что передается от кредитора к заемщику и что совершает свой обратный путь от заемщика к кредитору Объектом передачи выступает ссуженная стоимость. Прежде всего она представляет собой своеобразную нереализованную стоимость.

Благодаря кредиту стоимость, временно остановившаяся в своем движении, продолжает путь, переходя к новому владельцу, у которого обозначилась потребность в ее использовании на нужды производства и обращения.

Стоимость в рамках кредитных отношений обладает особой добавочной потребительной стоимостью. Помимо потребительной стоимости, которая свойственна собственно деньгам или товару, стоимость, совершающая движение между кредитором и заемщиком, приобретает особое качество ускорять воспроизводственный процесс. При помощи кредита у нового владельца ссуженной стоимости отпадает потребность в накоплении в полном объеме собственных ресурсов, обеспечивающих проведение соответствующих хозяйственных мероприятий. Кредит позволяет преодолеть барьер накоплений, с помощью которых становится возможным начало или продолжение очередного хозяйственного цикла. Стоимость, авансированная посредством кредита, создает основу для непрерывности кругооборота производственных фондов, устраняет простои в их движении и, в конечном счете, ускоряет воспроизводственный процесс.

Инфраструктура рыночной экономики - это совокупность связанных между собой специализированных институтов, действующих в пределах особых рынков и выполняющих определенные функции по обеспечению нормального режима их функционирования. Под институтами инфраструктуры рынка понимается совокупность предприятий, обеспечивающих функционирование рыночных отношений, успешную деятельность всех видов рынка.

Функции инфраструктуры рынка:

1. Облегчение участникам рыночных отношений реализации их интересов;
2. Повышение оперативности и эффективности работы рыночных субъектов на основе специализации;
3. Организационное оформление рыночных отношений;
4. Облегчение юридического и экономического контроля, государственного и общественного регулирования деловой практики.

При этом инфраструктурная деятельность включает:

* + деятельность по сбору, обобщению и распространению экономической информации;
  + деятельность по специальному изучению рынка с целью увеличения продаж;
  + деятельность по публичному представлению информации о хозяйствующих субъектах, товарах и услугах;
  + деятельность по оценке отдельных хозяйствующих субъектов и инструментов их деятельности.

Рассмотрев понятия и сущность кредита, мы можем сделать вывод, что кредит это прогрессивный инструмент современной экономики, который выгоден обеим сторонам, участникам кредитной сделки. Без одного элемента кредитной сделки не может существовать и другого элемента. Кредит как инструмент не дает скапливаться средствам в одном месте, препятствует их застою в одной отрасли. Далее следует рассмотреть особенности инфраструктуры кредитного рынка в России.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ИНФРАСТРУКТУРЫ КРЕДИТНОГО РЫНКА РОССИИ

Кредитный рынок - это общее обозначение тех рынков, где существуют предложение и спрос на различные платежные средства. Кредитные сделки опосредуются, как правило, кредитными институтами (банками и др.), которые берут взаймы и ссужают деньги, или движением различных долговых обязательств, которые продаются и покупаются на рынке ценных бумаг.

Кредитный рынок предоставляет средства для инвестиций в распоряжение предприятий и именно на нем происходит перемещение денег из тех секторов экономики, где имеется избыток, в те сектора, которые испытывают в них недостаток. На кредитном рынке предприятия берут деньги в долг для финансирования своих проектов; иногда предприятия дают деньги взаймы, но, как правило, производственный сектор больше берет, чем дает.

Финансово-кредитные институты на страновом уровне подразделяются на центральные банки, коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные институты (кредитные организации). Все они являются примером того, насколько тесно переплетены денежная и кредитная системы.

Центральные банки — это банки, осуществляющие выпуск (эмиссию) банкнот и являющиеся центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое место, будучи «банками банков», и являются, как правило, государственными учреждениями. В странах Западной Европы центральные банки были национализированы в период Второй мировой войны или в послевоенный период. В США центральный банк (Федеральная резервная система) находится в смешанной собственности.

Коммерческие банки представляют собой частные и государственные банки, осуществляющие универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов. Появление термина «коммерческие банки» связано с тем, что в XVII в. они начали с обслуживания торговли и нарождающейся промышленности.

Специализированные кредитные организации включают банковские и небанковские организации, специализирующиеся на определенных видах кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров, а ипотечные банки и компании — на предоставлении долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли и строений).

С целью регулирования валютных и денежно-кредитных отношений на основе межгосударственных соглашений созданы межгосударственные (международные) банки: Международный банк реконструкции и развития (Всемирный банк) и его филиалы — Международная ассоциация развития и Международная финансовая корпорация, а также Банк международных расчетов и различные региональные международные банки развития, в том числе Европейский банк реконструкции и развития, а также другие банки. Членом большинства этих банков является и Россия.

Для центрального банка страны характерен ряд основных функций.

Эмиссионная функция - старейшая и одна из наиболее важных функций центрального банка. Хотя в современных условиях наличные деньги менее важны, чем безналичные, банкнотная эмиссия центральных банков сохраняет свое значение, поскольку наличные деньги по-прежнему необходимы для значительной части платежей и обеспечения ликвидности кредитной системы, которая должна иметь средства окончательного погашения долговых обязательств. Так, в России наличные деньги составляют 35—42% совокупной денежной массы.

Функция аккумуляции и хранения кассовых резервов для коммерческих банков заключается в том, что каждый банк, являющийся членом национальной кредитной системы, обязан хранить на резервном счете в центральном банке сумму в определенной пропорции к размеру его вкладов. Изменение нормы резервов — один из основных методов денежно-кредитной политики, (в России эта норма в 1999 г. составляла по различным вкладам и депозитам 5—7%). Одновременно центральный банк по традиции является хранителем официальных золотовалютных резервов страны.

Кредитование коммерческих банков центральным банком характерно, прежде всего, для социалистической экономики с ее государственной монополией на кредитную деятельность, а также для экономики переходного периода с ее нехваткой средств у частных финансово-кредитных институтов. Менее характерно оно для развитой рыночной экономики, где подобное кредитование существует преимущественно в периоды финансовых трудностей.

Предоставление кредитов и выполнение расчетных операций для правительственных органов осуществляются следующим образом. В государственных бюджетах аккумулируется до половины и больше ВВП стран. Эти средства накапливаются на счетах в центральных банках и расходуются с них. Поэтому центральные банки ведут счета государственных учреждений и организаций, местных органов власти, аккумулируют на этих счетах средства и проводят выплаты с них. Кроме того, они осуществляют операции с государственными ценными бумагами, предоставляют государству кредит в форме прямых краткосрочных и долгосрочных ссуд или покупки государственных облигаций. Центральные банки также проводят по поручению правительственных органов операции с золотом и иностранной валютой.

Безналичные расчеты, основанные на зачете взаимных требований и обязательств, т.е. клиринги, являются важной функцией центральных банков. В ряде стран центральный банк ведет операции по общенациональному клирингу, выступая посредником между коммерческими банками, расположенными в разных районах страны. Примером общенациональной расчетной палаты служит Федеральная резервная система Соединенных Штатов Америки.

Совокупность мероприятий денежной политики (она, прежде всего, регулирует изменение денежной массы) и кредитной политики (нацелена на регулирование объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей рынка ссудных капиталов) получила название денежно-кредитной политики.

Функции коммерческих банков — это, прежде всего, аккумулирование депозитов и ведение текущих счетов; оплата выписанных на эти банки чеков; предоставление кредитов предпринимателям. Коммерческие банки часто называются финансовыми универмагами или супермаркетами кредита. Ведь они осуществляют расчеты и организуют платежный оборот в масштабах всего национального хозяйства. На базе их операций возникают кредитные деньги (чеки, банковские векселя) [6].

На рубеже 80—90-х гг. началось активное внедрение коммерческих банков в страховой бизнес. В результате клиенты коммерческих банков могут пользоваться услугами самого широкого диапазона. Очевидно, данное направление универсализации коммерческих банков будет развиваться и в ближайшие годы.

Специализированные кредитные организации (финансово-кредитные институты) возникли в XIX в. Длительное время они играли в денежно-кредитной сфере подчиненную роль, уступая коммерческим банкам. Однако их роль резко возросла в странах с рыночной экономикой после Второй мировой войны. Это произошло, с одной стороны, из-за усиления значения операций, на которых специализировались эти институты, а с другой — из-за проникновения этих финансово усилившихся специализированных институтов в сферу действия коммерческих банков. Примером могут служить пенсионные фонды, капиталы которых сильно возросли в последние десятилетия и которые на Западе являются одними из крупнейших покупателей ценных бумаг.

Инвестиционные банки занимаются эмиссионно-учредительской деятельностью, т.е. проводят операции по выпуску и размещению на фондовом рынке ценных бумаг, получая на этом доход. Они не имеют права принимать депозиты и привлекают капитал, как правило, путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков. Свой капитал они используют для долгосрочного кредитования различных отраслей хозяйства. В России эти банки немногочисленны.

Важное место в инфраструктуре кредитного рынка занимает обширная группа сберегательных учреждений. Они привлекают мелкие сбережения и доходы, которые без помощи кредитной системы не могут функционировать как капитал. Существуют разные типы сберегательных учреждений: сберегательные банки и кассы, взаимно-сберегательные банки (разновидность кооперативных банковских учреждений в США), доверительно-сберегательные банки (в Великобритании), ссудосберегательные ассоциации (в США), кредитные кооперативы (союзы, ассоциации). В России среди сберегательных учреждений доминирует Сбербанк РФ (на февраль 1999 г. имел 1848 филиалов).

Для страховых компаний характерна специфическая форма привлечения средств — продажа страховых полисов. Полученные доходы они вкладывают, прежде всего, в облигации и акции других компаний, государственные ценные бумаги. Они также предоставляют долгосрочные кредиты предприятиям и государству.

Пенсионные фонды различаются по организации и управлению, по структуре активов. Так, имеются фонды застрахованные управляемые страховыми компаниями) и незастрахованные (управляемые предприятиями или по их доверенности банками), фундированные (их средства инвестированы в ценные бумаги) и нефундированные (пенсии выплачиваются из текущих поступлений и доходов) и т.д.

В России наряду со страховыми компаниями вопросами пенсионного обеспечения занимаются также негосударственные пенсионные фонды (НПФ). По своей сути они являются сберегательными институтами. Однако в деятельности НПФ существует еще немало проблем и изъянов. В частности, некоторые НПФ основаны на пирамидальных схемах, что, несомненно, приведет их к банкротству и может дискредитировать в глазах населения идею негосударственного пенсионного обеспечения.

Инвестиционные компании размещают среди мелких держателей свои обязательства (акции) и используют полученные средства для покупки ценных бумаг различных отраслей хозяйства.

Мелкие инвесторы охотно покупают обязательства инвестиционных компаний, так как благодаря значительной диверсификации (вложение средств в различные предприятия) достигается известное рассредоточение активов, снижается опасность потери сбережений из-за банкротств фирм, в чьи акции вложен капитал. Инвестиционные чековые фонды в России являются, в сущности, тоже инвестиционными компаниями.

Специализированные кредитные учреждения играют важную роль в содействии переливу капитала, а стало быть, структурным сдвигам в экономике. В то время как коммерческие банки обслуживают прежде всего кругооборот оборотных фондов, на долю специализированных учреждений приходится оборот основного капитала, т.е. кредитование инвестиционного процесса.

В России, как и в большинстве других стран мира, действует двухуровневая кредитная система: Центральный банк — банковские институты и небанковские кредитные организации. Центральный банк РФ (Банк России, Центробанк, ЦБ РФ) является эмиссионным центром страны, обладает монопольным правом выпуска в обращение и изъятия из него наличных денежных знаков в форме банкнот и монет. В качестве «банка банков» он предоставляет централизованные кредиты коммерческим банкам, является главным банкиром Правительства РФ, выполняет функции управляющего золотовалютными резервами, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета (прежде всего организацию через свои управления и отделения приема бюджетных платежей в регионах и на местах) и проч.

Коммерческие банки являются основой кредитной системы России. Некоторые из них возникли на базе ранее функционировавших специализированных государственных банков, имевших устойчивое финансовое положение и обладавших разветвленной сетью филиалов (Сбербанк, Мосбизнесбанк, Промстройбанк и др.), другие создавались практически «с нуля».

В России уже сложилась кредитная система, отличная от двух основных мировых моделей: американской и немецкой. В стране действуют универсальные банки (этим она отличается от американской модели), а также функционирует достаточно развитый сектор специализированных кредитных организаций (этим она отличается от немецкой модели).

Обострению кризиса способствовали также отток вкладов населения и усиление недоверия к банкам. Общая сумма вкладов в рублевом выражении сократилась на 40%. Сужение ресурсной базы и повышение кредитных рисков привели к резкому сокращению кредитной активности.

В результате банковская система оказалась отброшенной на несколько лет назад. Но, несмотря на это, она продолжает функционировать, средние и небольшие банки развиваются, увеличивают капиталы и расширяют клиентуру.

В сложившихся условиях остро стоит вопрос о реструктуризации банковской системы. В частности, в рамках подготовки Банком России Концепции развития банковской системы предлагается принятие закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и закона «О реструктуризации кредитных организаций», а также обеспечение результативной деятельности Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) [10].

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Мы рассмотрели тему «Особенности инфраструктуры кредитного рынка России». Проведя параллель между кредитной политикой Российской Федерации и зарубежных стран можно сделать следующие выводы.

1. Важное место в инфраструктуре кредитного рынка занимает обширная группа сберегательных учреждений. В России среди сберегательных учреждений доминирует Сбербанк РФ (имеет самую обширную филиальную сеть);
2. Для страховых компаний характерна специфическая форма привлечения средств — продажа страховых полисов;
3. В России развиваются такие финансовые институты как НПФ (негосударственные пенсионные фонды). Однако они еще имеют некоторые недочеты и изъяны, что несколько подрывает доверие к ним;
4. Инвестиционные банки занимаются эмиссионно-учредительской деятельностью, т.е. проводят операции по выпуску и размещению на фондовом рынке ценных бумаг, получая на этом доход. Но таких банков в России не много;
5. Оборот основного капитала приходится на специализированные кредитные учреждения;
6. В России действует двухуровневая кредитная система;
7. Коммерческие банки являются основой кредитной системы России (Сбербанк, Мосбизнесбанк, Промстройбанк и др.);
8. В России существую так называемые универсальные банки. И это отличие от американской и немецкой кредитной системы.

Кредит подразделяется на виды и в зависимости от их отраслевой направленности. Когда кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, то это промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит. Отраслевая направленность кредита часто находит свое воплощение в государственной статистике ряда стран (отдельно выделяются кредиты промышленности, торговле и т.д.).

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Нормативная база
2. Федеральный закон «О залоге» 1 от 29 мая 1992 г (с изменениями 29 декабря 2008 г.) №2872-. // Консультант Плюс: Версия Проф. Режим доступа: [www.consultant.ru]
3. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ от 16 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 2004 г.) // Консультант Плюс: Версия Проф. Режим доступа: [www.consultant.ru]
4. Федеральный закон № 218-ФЗ «О кредитных историях» в ред. Федеральных законов от 21.07.2005 N 110-ФЗ, от 24.07.2007 N 214-ФЗ // Консультант Плюс: Версия Проф. Режим доступа: [www.consultant.ru]
5. Учебники и учебные пособия
6. Абрамова М.А. Финансы и кредит: Учебное пособие.- М.: Юриспруденция, 2003.- 448 с.
7. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие.- М.: Кнорус, 2006.- 285 с.
8. Воронин В.П. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие.- М.: Юрайт, 2002.- 269 с.
9. Кредитные организации в России: правовой аспект/Отв. ред. Е.А. Павлодский. - Волтерс Клувер, 2006.
10. Романовский М.В. Финансы и кредит: Учебник для вузов.- М.: Юрайт, 2003.- 575 с.
11. Свиридов О.Ю. Финансы, денежное обращение, кредит.- Ростов-на-Дону: Феникс, 2003.- 383 с.
12. Сенчагов В.К. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник.- М.: Проспект, 2004.- 719 с.
13. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие.- Минск: Мисанта, 2003.- 512 с.
14. Фетисов В.Д. Финансы и кредит: Учебное пособие.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.- 399 с.
15. Периодические издания
16. Лоссан А.С. Кредитная история необходима рынку -2006. // Режим доступа: [www.allcredits.ru]
17. Утюсов О.Б. Ипотека набирает обороты/ 2006, Режим доступа: [www.rusipoteka.ru]
18. Улучшение условий по ипотечному кредитованию/ Режим доступа: [www.irn.ru]
19. Грядет передел ипотечного рынка России (редакционная статья)// Режим доступа: [www.gocredit.ru]