



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
ГБПОУ «УРЕНСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»

Курсовая работа по предмету: «Экономика»

На тему: «Система кредитования в РФ»

Специальность

13.02.07 Электроснабжение (по отраслям)

Выполнил: студент группы Э - 420

Кудрявцев Александр Владимирович

Урень, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Глава 1. Понятие кредитной системы. Факторы ее развития

1.1 Понятие кредитной системы

1.2 Факторы развития кредитной системы

Глава 2. Структура кредитной системы

2.1 Структура кредитной системы

2.2 Два типа построения банковской системы

Глава 3. Особенности кредитной системы России

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Кредитная система - это важнейший ресурс экономического роста. Ее укрепление является неизменным условием решения стратегических задач в области экономики, стоящих перед нашей страной.

Выбранная тема является актуальной, т.к. в настоящее время кредитная система РФ имеет различные проблемы, такие как:

- недостаточное кредитование
- продолжают существовать мелкие коммерческие банки, которые из-за слабой финансовой базы не могут справиться с потребностями клиентов;
- отсутствие реальных условий для развития рынка корпоративных ценных бумаг в качестве основы для функционирования инвестиционных банков;
- отсутствие реальной законодательной базы для регламентации рынка специализированных небанковских институтов и др.

Все эти проблемы существенным образом тормозят развитие кредитной системы России на пути ее скорейшего приближения к состоянию кредитных систем промышленно развитых стран и поэтому требуют скорейшего их решения.

Глава 1. Понятие кредитной системы. Факторы ее развития

Понятие кредитной системы

Система - совокупность организаций, однородных по своим задачам, или учреждений, организационно объединенных в одно целое.

В национальных законодательствах понятие "кредитная система", как правило, не фигурирует, чаще используется понятие "банковская система". Однако их нельзя отождествлять. Безусловно, *кредитная система* - понятие более широкое по сравнению с банковской системой, поскольку включает в себя помимо банков, являющихся ее ведущим звеном, банковский, потребительский, коммерческий, государственный, межгосударственный кредиты со своими формами отношений и методами кредитования.

Поэтому логично считать *банковскую систему сегментом кредитной* в той части, в какой банки составляют ядро системы кредитных организаций. В самом широком смысле *национальную кредитную систему* можно рассматривать как сложившуюся в стране *совокупность кредитных организаций и правовых норм*, регулирующих их деятельность и устанавливающих порядок взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами.

Кредитную систему можно рассматривать как:

1. **Совокупность финансово-кредитных учреждений, организующих кредитные отношения.** Представлена центральными и коммерческими банками, небанковскими финансово-кредитными учреждениями.

2. **Совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования.** Представлена различными формами кредита, методами кредитования, а также формами безналичных расчетов.

Первый аспект определения кредитной системы характеризует **институциональную форму**, а второй - **функциональную форму** кредитной системы



Понятие **функциональной системы** связано с движением ссудного капитала в виде различных форм кредита, таких как коммерческий, банковский, государственный, ипотечный, потребительский, инвестиционный, инновационный и др. Основными являются *коммерческий* и *банковский* кредиты.

Понятие **институциональной кредитной системы** связано с функционированием кредитных учреждений, контролирующих их органов и различных организаций, таких как финансовые союзы, ассоциации, холдинги и др., связанных между собой определенными отношениями

Под **кредитным учреждением** понимается учреждение, которому разрешена кредитная деятельность, то есть привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности.

Кредитные учреждения можно классифицировать по разным признакам:

- 1) по роду основной деятельности;
- 2) по форме собственности;
- 3) по функциям.

1.2 Факторы развития кредитной системы

Кредитная система государства во многом определяется уровнем развития производственных отношений, преобладающей формой собственности и той экономической ситуацией, в которой находится страна.

Если проанализировать историю возникновения и развития банковских систем, то можно выделить ряд основных периодов в их эволюции и проследить факторы их развития.

Первый из периодов связан с осуществлением таких денежных операций, как обмен денежных знаков различных государств, хранение денег, кредитование, расчетные операции.

Начало второго периода было обусловлено возникновением организаций, занимающихся отдельными или несколькими видами денежных операций, созданием банков как организаций, осуществлявших одновременно расчетные, депозитные и кредитные операции.

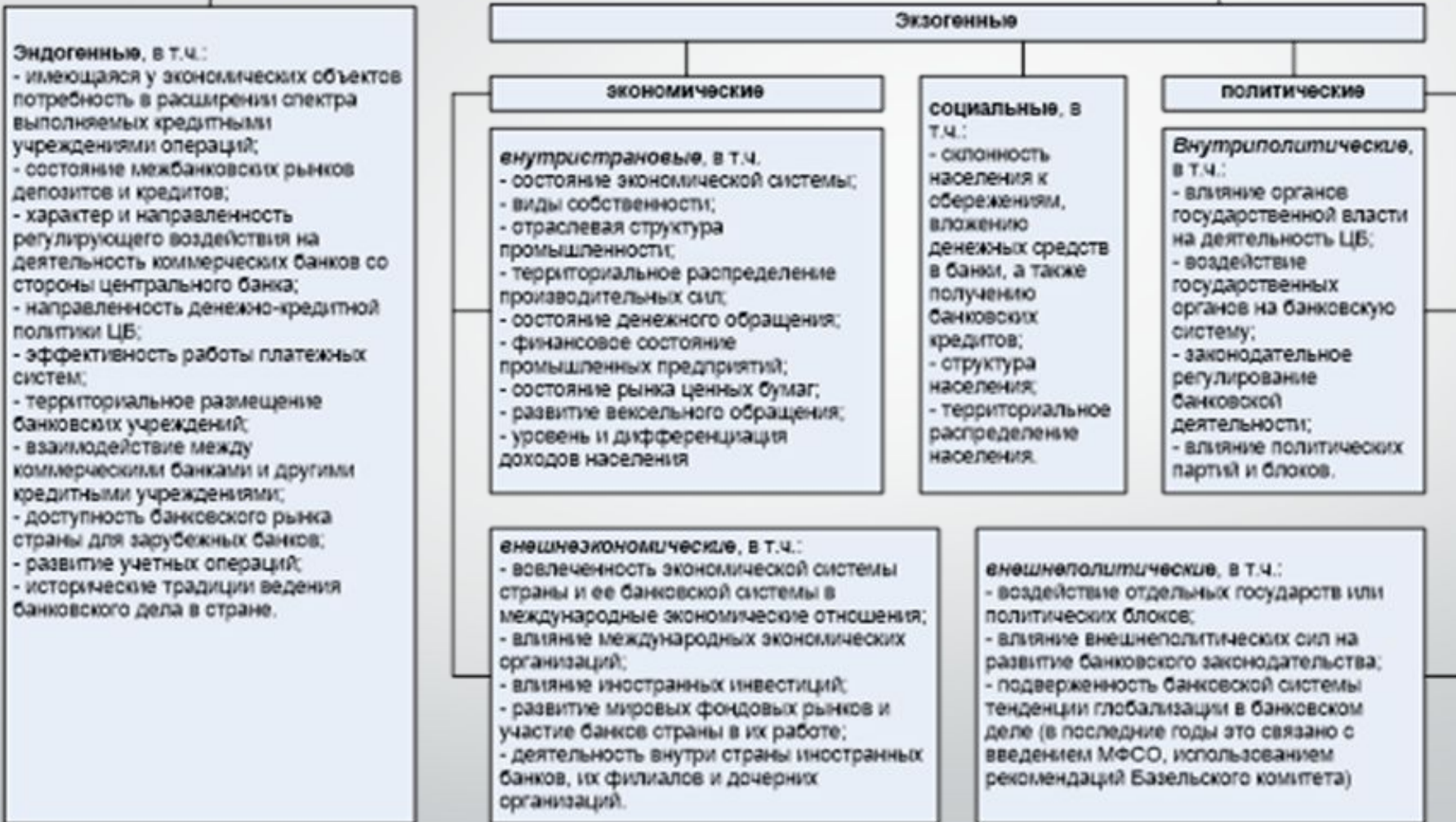
С возникновением центральных банков осуществился переход к следующему периоду развития банковских систем. Центральные банки создавались путем преобразования одного из частных или государственных банков, в иных случаях требовалось непосредственное учреждение центрального банка.

Новый период в развитии банковских систем напрямую был связан с расцветом капиталистических отношений, широким распространением акционерных банков, возникновением системы участия в капиталах. В этот период происходила концентрация банковских капиталов, образование банковских монополий, постепенно формирующих новую роль банков. Банки получили возможность не только иметь полное представление о состоянии дел у отдельных потенциальных заемщиков, но и контролировать их капитал, а также в определенной степени влиять на их дальнейшее развитие. В деятельности банков появляется инвестиционное направление.

О переходе к следующему периоду развития банковских систем, прежде всего в странах с развитой рыночной экономикой, можно говорить в связи с научно-технической и технологической революцией, в том числе в области компьютеризации и программирования, созданием транснациональных банков наряду с общемировой информационной сетью, транснациональными и международными корпорациями.

Т.е. мы видим, что на ход развития банковской системы, а, следовательно, и кредитной системы влияют экономические, политические и социальные факторы. На таблице представлены факторы, оказывающие влияние на развитие современных банковских систем. При этом ряд факторов являются *экзогенными* (или внешними) по отношению к ним, а ряд других *эндогенными* факторами, действующих в самих банковских системах

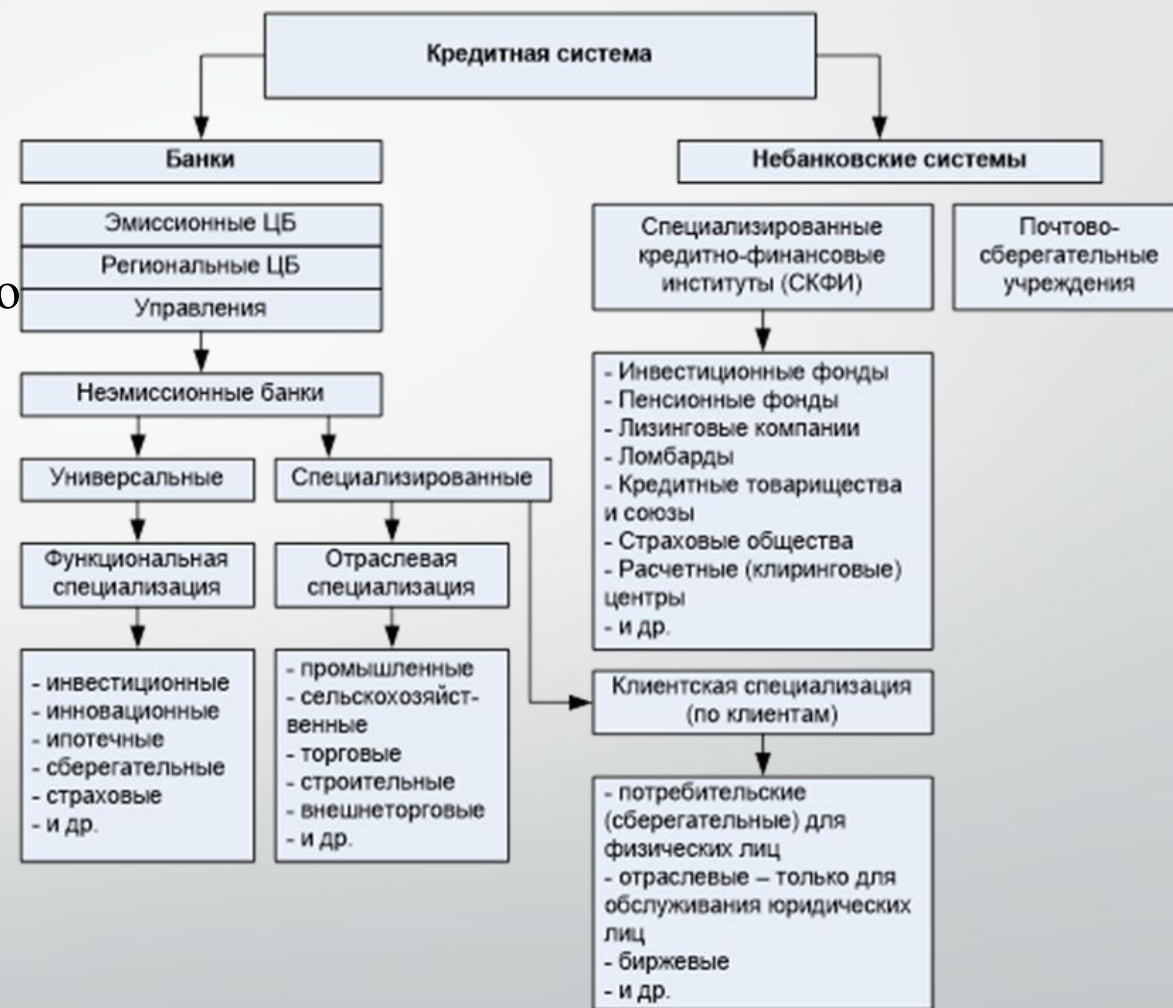
Факторы, оказывающие влияние на развитие банковских систем



Глава 2. Структура кредитной системы

2.1 Структура кредитной системы

Структуру *кредитной системы* образуют два основных звена кредитной системы: банковские и парабанковские учреждения. Первое из них представлено банками и другими учреждениями банковского типа, второе - небанковскими организациями. Структуру кредитной системы можно изобразить в виде схемы



Банковская система - ключевое звено кредитной системы, выполняет большинство кредитно-финансовых услуг.

Специализированные кредитно-финансовые институты (СКФИ), которые относятся к небанковским системам, отличаются ориентацией либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление одного-двух видов услуг.



2.2 Два типа построения банковской системы

В зависимости от соподчиненности кредитных институтов, согласно банковскому законодательству и иерархической структуре кредитной системы, можно выделить два типа построения банковской системы:

1. **Одноуровневая банковская система.** Предполагает преобладание горизонтальных связей между банками, универсализацию их операций и функций. Одноуровневая организация банковской системы существовала на ранних этапах развития банковского дела, когда еще не выделялись Центральные банки. На современном этапе такие системы существуют в странах с планово-централизованной экономикой.

2. **Двухуровневая банковская система.** Взаимоотношения между банками протекают в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. В странах с рыночной экономикой современные банковские системы двухуровневые: **I уровень** - Центральный банк; **II уровень** - все виды коммерческих банков и другие кредитные организации, лицензированные Центральным банком.

Глава 3. Особенности кредитной системы России

Особенности кредитной системы России в настоящее время заключаются в явном преобладании коммерческих банков, слабо диверсифицированной структуре (ограничено количество видов других кредитных организаций), нечеткости законодательного регулирования прочих кредитных организаций, не включенных в банковскую систему, и отсутствии единых подходов к надзору за их деятельностью, низком качестве управления в целом ряде кредитных организаций, включая неэффективность систем управления рисками и внутреннего контроля, слабом развитии современных банковских технологий.

Одной из специфических особенностей российской банковской системы является крайняя неравномерность территориального распределения банковских учреждений (см. таблицу 3). Большинство банков расположены в Москве и в крупных городах России. Очень мало банков работает в сельской местности, в дальних районах. Обслуживанием организаций и населения там занимаются в основном филиалы Сбербанка РФ и филиалы банков областных центров.

На сегодня многие банки претерпевают следующие трансформации:

Банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т.е. происходит слияние капиталов;

Крупные банки покупают более мелкие банки, т.е. происходит поглощение;

Банки закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала, т.е. осуществляется самоликвидация или ликвидация.

Заключение

Мощная, хорошо отлаженная национальная кредитная система - залог успешного развития российской экономики. Процесс становления кредитной системы выявил определенные проблемы и недостатки во всех ее структурных звеньях. Поэтому в России необходимо выработать и реализовать систему мер, которые позволили бы решить три взаимосвязанные задачи.

Во-первых, улучшить кредитный климат в стране в целом.

Во-вторых, обеспечить выравнивание условий кредитования, доступности ресурсов для предприятий различных регионов.

И, наконец, создать механизм, позволяющий государству регулировать финансовые потоки, в том числе и кредитные, направлять их на решение приоритетных экономических задач - на модернизацию экономики, развитие и внедрение в производство современных технологий. Нужно разработать механизмы, которые обеспечат благоприятные условия для привлечения капиталов в кредитные организации.

Одновременно надо стимулировать дружественные слияния банковских структур в целях повышения степени концентрации банковского капитала.

Для решения этих задач необходимо объединить усилия законодательной и исполнительной власти и, безусловно, всего банковского сообщества.

Список использованных источников

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году. Банк России, 2010
2. Сведения о проведении ликвидационных мероприятий в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций (не исключенных из ЕГРЮЛ) по состоянию на 01.10.2010. Банк России
3. Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам по состоянию на 1 сентября 2010 года. Банк России, 2010
4. Статистический сборник. Россия в цифрах 2010. - М.: Росстат, 2010. - 558с.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
6. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" (в ред. ФЗ от 27.12.2009 N 352-ФЗ)
7. Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" Принят Государственной Думой 03 июля 2009 года
8. Банковская система России в условиях мирового экономического кризиса. *Доклад на заседании Ученого совета Института экономики РАН 26 февраля 2009 г.* - М.: Институт экономики РАН. - 50с.
9. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.П. Владимирова, А.И. Козлов. - 2-е изд., стер, - М.: КНОРУС, 2006. - 288 с.
10. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: Учебник. - М.: Изд-во Эксмо, 2005. - 496 с.

При подготовке презентации к курсовой работе я использовал компьютерные программы: Microsoft PowerPoint и Microsoft Word