

Doi: [10.15863/TAS](https://doi.org/10.15863/TAS)

International Scientific Journal Theoretical & Applied Science

p-ISSN: 2308-4944 (print) e-ISSN: 2409-0085 (online)

Year: 2015 Issue: 01 Volume: 21

Published: 30.01.2015 <http://www.T-Science.org>

Tatyana V. Kuznetsova

student,

Financial University under the Government of
the Russian Federation (Kaluga Branch), Russia

tatyana.kuzneczova.1993@inbox.ru

**SECTION 31. Economic research, finance,
innovation, and risk management.**

CREDIT: ESSENTIAL FEATURES, TYPES AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract: The article discussed in detail the various types of credit, its essential characteristics, constraints in the development of the Russian Federation at the present stage of socio-economic relations. At the same time, special attention is paid to the state loan used to cover the budget deficit and investment development.

Key words: credit, banks, the banking system, credit risk, the budget deficit, investment development.

Language: Russian

Citation: Kuznetsova TV (2015) CREDIT: ESSENTIAL FEATURES, TYPES AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION. ISJ Theoretical & Applied Science 01 (21): 68-71. doi: <http://dx.doi.org/10.15863/TAS.2015.01.21.11>

КРЕДИТ: СУЩНОСТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, ВИДЫ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: В статье детально рассмотрены различные виды кредита, его существенные характеристики, сдерживающие факторы развития в Российской Федерации на современном этапе социально-экономических отношений. При этом, особое внимание уделено государственному кредиту, используемому для покрытия бюджетного дефицита и инвестиционном развитии.

Ключевые слова: кредит, банки, банковская система, кредитный риск, бюджетный дефицит, инвестиционное развитие.

С развитием в нашей стране рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности (как частной, так и государственной, общественной) особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношений субъектов предпринимательской деятельности. У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору. Кроме того, в современной экономике кредит является одним из основных условий и предпосылкой экономического развития государства, а также важной и неотъемлемой частью экономического роста, все это обуславливает развитие системы кредитования физических лиц. Ежегодно увеличивается объем такого кредитования и

расширяется перечень предоставляемых банками кредитных продуктов физическим и юридическим лицам. Именно эти факты являются подтверждением актуальности в наше время темы кредитования.

Такой интерес к кредиту и кредитным отношениям продиктован уникальной ролью, которую играет это экономическое явление не только в хозяйственном обороте, национальной и международной экономике, но и в жизни человеческого общества в целом. Для характеристики сущности кредита необходимо рассмотреть специфику его внутренних свойств, отличающих его от других экономических категорий. Раскрывая, существенные свойства кредита, обычно дают следующее определение кредита как экономической категории: кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости. Из этого определения видно, что обособление кредитных отношений в отдельный

вид происходит на основе собственности субъектов и объекта тех отношений.

Государственный кредит представляет собой совокупность отношений по поводу мобилизации государством временно свободных денежных средств физических и юридических лиц с целью покрытия бюджетного дефицита или для дополнительного финансирования потребностей общества сверх текущих возможностей государства. В данном случае заемщиком выступает государство, а кредитором — население, предпринимательский сектор, общественные организации и сектор за граница. Документами, подтверждающими долговые обязательства государства, являются ценные бумаги. В России они представлены государственными краткосрочными облигациями (ГКО) сроком на 3, 6 и 12 месяцев, государственными долгосрочными облигациями (ГДО), облигациями федерального займа (ОФЗ), облигациями государственного сберегательного займа (ОГСЗ), облигациями внутреннего государственного займа, казначейскими облигациями и обязательствами, золотыми сертификатами Министерства финансов РФ. Агентом правительства по выпуску государственных долговых обязательств является Министерство финансов РФ. Местные органы власти, являющиеся юридическими лицами, также могут выпускать муниципальные займы для развития региональной инфраструктуры. Государство выступает не только как должник, но и как кредитор, направляя кредиты в приоритетные отрасли: аграрный сектор, жилищное строительство, экспорт и т. п. на льготных условиях.

Так, результаты анализа, проведенного Балыниным И.В., показали, что в краткосрочном периоде (6 месяцев) в большинстве субъектов Российской Федерации наблюдается увеличение государственного долга до 1,5 раз [7, с.222].

Процесс кредитования связан с действиями многообразных факторов риска, способных привести к непогашению кредита и процентов по нему. К факторам, зависящим от клиента, относят характер кредитной сделки и кредитоспособность. Характер кредитной сделки диктуется репутацией заемщика и его потребностями в объеме кредита, его сроке, способе обеспечения возвратности.

Оценка кредитоспособности физического лица основана на соотношении испрашиваемой ссуды и его личного дохода, общей оценке финансового положения заемщика и стоимости его имущества, состава семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории.

Класс кредитоспособности физического лица можно определить на основе модели, содержащей шкалу баллов, которая строится в

зависимости от значения показателя кредитоспособности. В зависимости от класса банк определяет шкалу предельных сроков и суммы кредита (% от годового дохода клиента).

По результатам заполнения теста-анкеты определяют число набранных заемщиком баллов и подписывают протокол оценки возможности получения ссуды. Если сумма баллов менее 30, в протоколе фиксируют отказ в выдаче ссуды. При сумме баллов более 30 на втором этапе риск оценивается более тщательно с учетом дополнительных фактов.

Кроме того, банк может использовать сведения, содержащиеся в заявлении на выдачу ссуды: имя, адрес местожительства, номер карты социального обеспечения. На основе этих параметров собирают данные у банков, организаций, выпускающих кредитные карточки, владельцев домов о случаях неплатежа, их длительности, способе погашения задолженности и составляют кредитную историю [8, с. 46].

Анализ отдельных показателей по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 1 января 2011 года в сравнении с 1 января 2010 года показал: сумма ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней уменьшилась на 12 098 млн.руб; доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд уменьшилась на 1,3% .

Анализ отдельных показателей по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 1 января 2012 года в сравнении с 1 января 2011 года показал: сумма ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней уменьшилась на 1 632 млн.руб; доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд уменьшилась на 2,1%.

Анализ информации о рисках кредитования физических лиц в 2012 году показал: в течение 2012 года сумма ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней увеличилась на 59 493 млн. руб; доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд уменьшилась на 0,8%.

Анализ кредитных рисков и оценка кредитоспособности физических лиц за 2010-2012 гг. позволяет сделать следующие выводы: происходит уменьшение суммы ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней, и, соответственно, наблюдается уменьшение доли ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд. Это говорит об уменьшении рисков кредитования физических лиц. При этом, для оценки уровня риска негативного кредитного влияния на региональные экономики может быть использована специально разработанная модель

оценки, использующая институциональный критерий и интегральный показатель [5, с.5].

Таким образом, по итогам проведенного исследования необходимо сделать следующие выводы:

1. Кредит это общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости. Сущность кредита можно определить как движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей. Кредит состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом.

2. Классификацию форм кредита традиционно принято осуществлять по нескольким признакам, к которым относят: категория кредитора и заемщика; срок предоставления; форму, в которой предоставляется конкретный кредит. В зависимости от вещественной формы ссуженной стоимости выделяют товарную, денежную и смешанную формы кредита.

3. В зависимости от того, какой признак положен в основу, выделяют несколько классификаций видов кредита. В качестве наиболее важных выступают следующие виды кредита: ростовщический, коммерческий, банковский, государственный, потребительский, международный, ипотечный, лизинговый.

Анализ динамики показателей кредитного рынка Российской Федерации за 2010-2012 гг. позволяет заключить следующее:

4. В Российской Федерации сложился сложный механизм формирования процентных ставок по кредитам. Существуют следующие факторы, влияющие на величину ставки процента: инфляция, изменение спроса на кредиты, ставка рефинансирования Центрального банка РФ, дефицит госбюджета.

5. Анализ кредитоспособности физических лиц в 2010-2012 гг. показывает, что наблюдается

повышение эффективности ряда показателей, что свидетельствует об уменьшении рисков кредитования физических лиц.

6. Наблюдается положительная тенденция в результатах финансовой деятельности кредитных организаций. Это говорит о росте эффективности деятельности кредитных организаций России.

В ходе исследования были предложены следующие мероприятия по со-вершенствованию кредитной системы России:

7. Российским кредитным организациям необходимо следовать рекомендациям, выработанным мировым сообществом. В целом, для дальнейшей стабилизации кредитного рынка необходимо проводить реформирование кредитной системы России.

8. Существует необходимость создания фонда поддержки банков и совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков.

Итак, по итогам исследования была выявлена необходимость кредита, определена его сущность, выявлены формы и виды кредита. Осуществлен анализ и оценка динамики показателей развития кредитного рынка за 2010-2012 гг. Установлены проблемы развития кредитного рынка России, а также предложены рекомендации по совершенствованию кредитной системы России. Опираясь на это, можно сказать, что перспективы развития кредитования в России довольно неоднозначны. Наиболее важными проблемами развития кредитного рынка в России являются следующие: ухудшение качества активов, высокие риски кредитования, ухудшение кредитного портфеля кредитных организаций. При этом, выявлены следующие рекомендации по совершенствованию кредитного рынка в России: российским банкам следует тщательнее отбирать заемщиков и более консервативно подходить к предлагаемым кредитным продуктам. Согласно прогнозам, рынок кредитования будет по-прежнему демонстрировать стабильные темпы роста.

Научное исследование проведено под руководством кафедры – «Экономика», Калужский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Россия.

References:

1. (1993) Konstitutsiya Rossiyskoy Federatsii ot 12.12.1993.
2. (1990) Federalnyiy zakon ot 02.12.1990. N 395-I "O bankah i bankovskoy deyatelnosti".
3. (1998) Polozhenie TsBR ot 31.08.1998. N 54-P "O poryadke predostavleniya (razmescheniya) kreditnyimi organizatsiyami denezhnyih sredstv i ih vozvrata (pogasheniya)".
4. (2004) Polozhenie TsBR ot 26.03.2004. N 254-P "O poryadke formirovaniya kreditnyimi organizatsiyami rezervov na vozmozhnyie poteri po ssudam, po ssudnoy i priravnennoy k ney zadolzhennosti".

Impact Factor ISRA (India) = 1.344
Impact Factor ISI (Dubai, UAE) = 0.829
based on International Citation Report (ICR)

Impact Factor JIF = 1.500
Impact Factor GIF (Australia) = 0.356
Impact Factor SIS (USA) = 0.438

5. Balyinin IV (2013) Kompleksnaya model reytingovoy otsenki sub'ektov Rossiyskoy Federatsii po urovnyu riska negativnogo kreditnogo vliyaniya na regionalnyie ekonomiki: teoreticheskiy aspekt i prakticheskaya realizatsiya. Ekonomicheskie issledovaniya. # 3. pp. 5.
6. Balyinin IV (2013) Kompleksnaya otsenka sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya Kaluzhskoy oblasti. Mirovoe soobshchestvo: problemy sotsialno-ekonomicheskogo i duhovno-politicheskogo razvitiya Sbornik nauchnykh statey Vserossiyskoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. Finansovyy universitet pri Pravitelstve RF (Novorossiyskiy filial); Pod redaktsiey L. S. Andriyanovoy. Penza, 2013. pp. 289-298.
7. Balyinin IV (2014) Kompleksnyiy analiz dolgovoy politiki v ramkah reytingovoy otsenki sub'ektov Rossiyskoy po urovnyu riska nesbalansirovannosti regionalnykh byudzhetrov. Ekonomika i predprinimatelstvo. # 5-1. pp. 217-222.
8. Romanova LE, Rudakova KV (2012) Uchet sovokupnogo kreditnogo riska banka pri opredelenii kategorii zaemshchika. Zhurnal Finansy i kredit. # 7. pp.34-40.
9. Chervova AS (2013) Problemyi pravovogo regulirovaniya dogovor vnutrennego valyutnogo kredita i mezhbankovskogo valyutnogo kredita. Probelyi v rossiyskom zakonodatelstve. # 1. pp. 98-105.
10. Astrahantseva IA, Ardasova EA (2012) Sovershenstvovanie sistemyi monitoringa bankovskikh kreditov. Audit i finansovyy analiz. # 3. pp. 377-382.
11. Neyf NM, Evgeneva VS (2013) Sovremennoe sostoyanie ipotechnogo kreditovaniya v Rossii i Ulyanovskoy oblasti. Ekonomicheskie issledovaniya. # 3. pp. 4.
12. (2015) Tsentralnyiy Bank Rossiyskoy Federatsii. Available: <http://www.cbr.ru> (Accessed: 12.01.2015).
13. (2015) Federalnaya sluzhba gosudarstvennoy statistiki. Available: <http://www.gks.ru> (Accessed: 15.01.2015).

