

1201726

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

САРАТОВСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Факультет финансов и учета

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

Выпускающая кафедра: банковского дела, денег и кредита

Дисциплина «Деньги, кредит, банки»

КУРСОВАЯ РАБОТА на тему:  
«Необходимость и сущность кредита»

Автор работы: Студент 3  
курса очной формы  
обучения Алешаева А.В.

Подпись Алешаева

Научный руководитель: К.э.н.,  
доцент

Варламова Т.П.

Оценка хорошо

Подпись Т.П. Варламова

« 22 » декабря 2017 г.

Саратов 2017 г.

## Содержание

Содержание .....	2
Введение .....	3
Глава 1. Теоретические аспекты кредита .....	5
1.1. Понятие кредита: его сущность и основные формы .....	5
1.2. Принципы кредитования .....	7
Глава 2. Анализ развития кредитных отношений в России .....	9
2.1. Кредитная система Российской Федерации .....	9
2.2. Кредитование физических и юридических лиц в России .....	9
2.3. Корреляционно–регрессионный анализ факторов, влияющих на рынок кредитования в РФ .....	19
Глава 3. Проблемы и перспективы развития кредитных отношений в России ....	23
3.1. Роль кредитования в экономике страны .....	23
3.2. Проблемы и пути совершенствования кредитной системы в Российской Федерации .....	25
Заключение .....	30
Список использованной литературы .....	32

## **Введение**

В современном виде кредитный рынок Российской Федерации претерпевает последствия мирового финансового кризиса. Дальнейшее его развитие во многом зависит от тех мер, которые предпринимаются правительством и Центральным Банком по стабилизации российской экономики.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что существование высокоэффективной российской экономики невозможно без развитого, успешно функционирующего кредитного рынка. На сегодняшний день кредит является весьма востребованным и затрагивает все сферы экономических отношений.

Актуальность темы курсовой работы связана с решением поставленных задач на основе полученных в процессе исследования данных. Ввиду этого представляется актуальным анализ научной и периодической литературы, учебников и учебных пособий, раскрывающих и обобщающих информацию по заданной теме курсовой работы.

Целью написания курсовой работы является обоснование необходимости и сущности кредита, исследование его роли в развитии экономики. Объектом исследования является кредит, предмет исследования - сущность кредита, его функции и принципы, а также формы и виды кредита. Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- 1) определить сущность кредита;
- 2) рассмотреть формы и принципы кредита;
- 3) проанализировать кредитный рынок РФ, в особенности кредитование физических и юридических лиц;
- 4) выявить роль кредитования в экономике страны, а также проблемы и перспективы развития кредитного рынка в России.

Методологической основой курсовой работы явились труды Волынского, Белоглазовой.

Информационной основой работы послужили сайт федеральной статистики.

## **Глава 1. Теоретические основы кредитования**

### **1.1. Понятие кредита: его сущность и основные формы**

Кредит является неотъемлемым элементом рыночного хозяйства, оказывающим непосредственное воздействие на процессы расширенного воспроизводства на макроуровне, и на уровне отдельного предприятия. Будучи одновременно категорией воспроизводства и перераспределения, он ускоряет процессы воспроизводства на всех его фазах: производства, распределения, обмена, потребления. За счет кредита происходит формирование основных и оборотных средств предприятия, осуществляются расчеты между товаропроизводителями, прямые и портфельные инвестиции, оплата труда, увеличение объема денежной массы, участвующей в денежном обороте, в том числе в функции средств платежа и обращения. Ускоряются процессы реального накопления, производственного и личного потребления, формирование дохода бюджета, поступление выручки от реализации продукции предприятия.

Кредит в переводе с латинского имеет два значения: верую, доверяю и долг, ссуда. Являясь экономической категорией, кредит выражает экономические отношения, возникающие между собственниками – хозяйствующими субъектами по поводу перераспределения временно свободных материальных ресурсов, денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности.

Кредитор это субъект, предоставляющий ссуду. Заемщик – субъект, получающий ссуду. После получения ссуды, заемщик превращается в должника. В условиях банковского кредита в роли посредника между конечными реальными кредиторами и должниками выступает кредитное учреждение. В отечественной экономической литературе широкое распространение получило определение кредита как форма движения ссудного фонда или форма движения ссудного капитала. Однако данное определение является недостаточным, так как оно не разграничивает сущности кредита, его содержание и формы. Сущность кредита состоит в перераспределении между

собственниками хозяйствующими субъектами на условиях срочности, возвратности и платности временно свободных ресурсов. Содержание кредита - превращение в функционирующие временно бездействующих факторов производства, путем их передачи для использования, потребления от одних собственников – хозяйствующих субъектов к другим на условиях возвратности и платности. Поэтому ссудный фонд это совокупность временно свободных неиспользуемых объектов собственности (природных, материальных, трудовых, денежных и т.д.). Он является объектом кредитных отношений и характеризует кредитный потенциал общества. Временно свободные ресурсы представляют собой превышение фактического их количества у каждого собственника и хозяйствующего субъекта над необходимой потребностью в данном периоде.

Кредит выступает в двух основных формах: коммерческого и банковского кредита, которые различаются по составу участников, объектам ссуд, динамике, величине процента, сфере функционирования. Коммерческий кредит - это кредит, предоставляемый одними предприятиями другим, в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Средством коммерческого кредита служит вексель. Впервые он стал использоваться в Италии в 12-13 веке. Векселя бывают простые и переводные. Простой вексель представляет собой вексельное обязательство, даваемое заемщиком на имя кредитора с указанием места и времени выдачи долгового обязательства, суммы последнего, места и времени платежа. Переводной вексель или тратта - это письменный приказ одного лица (кредитора) другому лицу (заемщику) об оплате определенной суммы третьему лицу (предъявителю). Лицо, выдающее именной вексель, называется трассантом, лицо, обязанное совершить платеж, - трассатом, а лицо, которому передается право получения денег, – ремитентом. Объект переводного векселя – товарный капитал. Цель коммерческого кредита – ускорить реализацию товаров и получение заключенной в них прибыли.

Цель банковского кредита – получение прибыли по ссудам, займам, кредитам. Размеры этого кредита ограничены: величиной резервных свободных

капиталов, имеющихся у предпринимателей. Банковский кредит предоставляется владельцами денежных средств – банками в виде денежных ссуд. Объект банковского кредита – денежный капитал. Банковский кредит обслуживает и накопления капитала, превращая в него сбережения всех слоев общества. Для современной рыночной экономики характерно переплетение коммерческого и банковского кредита. Это прослеживается не только при кредитовании юридических лиц, но и при предоставлении кредитов физическим лицам.

## **1.2. Принципы кредитования**

Существует 6 основных принципов кредитования.

- **Необходимость возврата:** сущность данного принципа проявляется в обязанности заемщика вернуть взятые в кредит ценности. Эта обязанность прописывается в соглашении, которое заключают между собой участники кредитных отношений. В данном документе учитывается риск для кредитора, который заключается в неполучении им обратно своих ценностей. Подобные риски подлежат страхованию.
- **Платность:** Кредит предоставляется при условии получения денежных средств за него. Условия внесения платы за кредит четко прописываются в двустороннем договоре.
- **Наличие сроков:** Сроки всегда указываются в договоре. Наличие строго определенных сроков является залогом возвратности кредита. График погашения платежей и оплаты процентов может быть различным. При наличии соответствующего пункта в соглашении, сроки погашения кредита, а также, график внесения платежей могут быть изменены.
- **Обеспеченность:** это наличие у заемщика способа гарантированного возврата кредита. Основные способы обеспечения возвратности: закладывание имущества, гарантия, поручительство платежеспособных посредников

(физических, юридических лиц), наличие страховки от неуплаты, ценные бумаги и др.

- **Целевой характер:** Цель оформления кредита важна, прежде всего, для получателя средств. Но и кредитор заинтересован в информации относительно целевой направленности кредита. От того, с какой целью берется кредит, зависят во многом сроки, условия его возвратности.
- **Вариативность:** Кредит предоставляется на различных условиях. Учитывается, к какой категории относится заемщик. Все клиенты делятся кредиторами на две основных группы: желательные и нежелательные. К первой группе относятся заемщики с положительной кредитной историей, либо высокой степенью надежности (благодаря уровню дохода и социальному положению). Вторая группа - заемщики с отрицательной кредитной историей, либо с низким уровнем дохода и сомнительным социальным положением.



## **Глава 2. Анализ развития кредитных отношений в России**

### **2.1. Кредитная система Российской Федерации. Кредитование физических и юридических лиц**

Национальная кредитно-финансовая система – основа развития любой экономики рыночного хозяйства. В современной экономике национальная кредитно-финансовая система и глобальная финансовая архитектура описывается и моделируется в терминах денежных потоков и денежных запасов. Финансовый денежный поток и денежный запас описывают накопление и циркуляцию в экономической системе располагаемых ресурсов, оцененных в денежном эквиваленте. Они отражаются в системе национальных счетов (балансовых счетов) экономики в целом (макроуровень) и отдельных предприятий и домохозяйств (микроуровень). Финансовая система осуществляет обработку информации о финансовых (денежных) потоках и запасах. Институты финансовой системы (НФС) организуют осуществление финансовых сделок.

Современная кредитная система Российской Федерации - это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Наиболее значимым звеном кредитной системы является банковская система

С переходом к рыночной экономике банковская система изменилась. В настоящее время существует два уровня банковской системы.

Двухуровневая банковская система включает:

I уровень - Центральный банк России,

II уровень - коммерческие банки и небанковские финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Двухуровневая структура кредитной системы РФ состоит из трех ярусов:

1 ярус – непосредственно, Центральный Банк России.

2 ярус – Банковская система, в состав которой входят коммерческие, сберегательные, ипотечные, земельные, инвестиционные и муниципальные

банки.

3 ярус – специализированные небанковские кредитно-финансовые институты. В эту категорию относятся кредитные союзы и кооперативы, страховые компании, инвестиционные фонды, пенсионные фонды, финансово-строительные, финансовые и трастовые компании, ссудо-сберегательные ассоциации, ломбарды и т.д.

Рынок банковского кредитования в общем виде - экономическое пространство, в котором происходит предоставление займов на условиях срочности, возвратности и платности.

Количество кредитных организаций - банков, зарегистрированных Банком России, представлено на графике (Рис.1)



Рис. 1 – Количество банков, зарегистрированных Банком России.

Из представленного рисунка наглядно видно, что количество банков постоянно снижается. Основной причиной является работа Центрального банка по ликвидации неблагополучных игроков банковского сектора.

В России и дальше будет проходить неизбежная волна консолидации в банковском секторе, например, "карманные" банки, изначально нацеленные на вывод средств из страны серыми методами. Это могут быть нерентабельные структуры, не являющиеся профильным бизнесом для своих собственников.

Такие просто закроются или «пойдут с молотка». Остальные будут вынуждены объединяться.

Понятно, что под гильотину регулятора могут попасть и вполне легальные небольшие финансовые организации. Они просто не успели вырасти и накопить средства или нашли свою рыночную нишу, например, в регионах. Их вырезание с банковской карты России называют платой за очищение. Это цена, которую отрасли придется заплатить.

Таким образом, на рынке остаются только высокорентабельные кредитные организации. Рассмотрим динамику изменения прибыли таких кредитных организаций.

Таблица 1. - Финансовый результат кредитных организаций. млрд. руб.

Финансовый результат кредитных организаций	2013	2014	2015	2016
Прибыль(убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	3368	3414	3986	3809

Данные таблицы наглядно демонстрируют плачевное состояние банковской отрасли. Только за счет прибыли прошлых лет банком удается удерживаться на плаву. Следует отметить, что количество банков, показывающих отрицательные финансовые результаты не более 10 %, остальные хоть и показывают негативную динамику прибыли, но все же получают положительный финансовый результат. Наглядно тенденции изменения прибыли отражены на рисунке 2.



Рис. 2 – Финансовый результат кредитных организаций.

Из рисунка наглядно видно, что основные трудности в банковской сфере возникли в конце 2013 г. Эти данные говорят о том, что еще у нескольких банков можно ожидать отзыва лицензии. Однако эта ситуация постепенно стабилизируется, и прибыль постепенно увеличивается.

Рынок банковского кредитования развивается в соответствии с экономикой в целом и зависит от таких показателей, как уровень инфляции, стабильность валютного курса. Кредитный рынок в свою очередь отражает экономическую ситуацию. Так, стабильные и низкие ставки по ипотечным кредитам способствуют развитию строительной индустрии, так как повышают спрос на рынке жилья. Проценты по потребительским кредитам формируют спрос населения на продукцию и услуги и т.д.

Среди характеристик российского банковского кредитования, его доступности следует выделить ценовые и неценовые условия. Ценовые условия представлены ставками и дополнительными комиссиями, а неценовые условия выражены сроками, объемами кредитов, требованиями к финансовому состоянию заемщика и качеству обеспечения по кредиту. Динамика банковского кредитования в последние годы характеризует сегмент финансового рынка как наиболее активно развивающийся. Так, по данным Росстата на 1 января 2015 года объем кредитования российских банков составил 51 799,5 млрд. руб., что на

80 % больше чем на то же число 2011 года и на 28,2 %, чем на 1 января 2013 года.

Таблица 2 - Динамика кредитов, выданных организациям, физическим лицам и кредитным организациям за 2013-2016 гг. млрд. руб.

Показатель	2013	2014	2015	2016
Кредиты, выданные организациям, физическим лицам и кредитным организациям	40417,7	51799,5	67988,7	76069,8
Темп прироста в процентах к предыдущему году	19%	28,2%	31,3 %	11,8 %

Рассмотрим подробнее данные о размещенных средствах за 2013—2016 года.

Таблица 3 - Кредиты в рублях и в иностранной валюте на начало 2012-2015 гг., млрд. руб.

Период	Физическим лицам	Юридическим лицам и ИП	Кредитным организациям
01.01.2012	5551	17715	4644
01.01.2013	7737	19971	5176
01.01.2014	9957	22499	6310
01.01.2015	11330	29536	8201

Можно сделать вывод, что объем кредитования в целом стремительно растет.

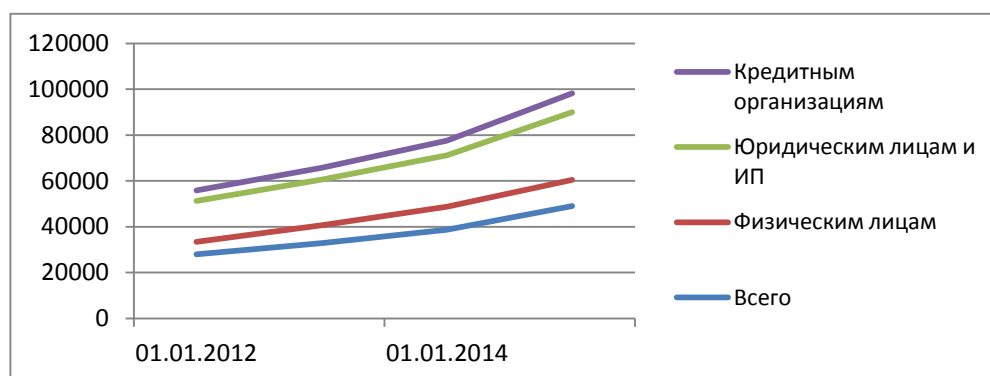


Рис. 3 – Общий объем кредитования банками в динамике с 2011 по 2014 год, млрд. руб.

Что касается структуры кредитного портфеля, то основную долю занимают кредиты, выданные организациям — на начало 2015 года она составила 60 % или 29 536 млрд. руб. На физических лиц приходится 23 %, а на кредитные организации 17 % на тот же период. Исследуя данные показатели в динамике за 2011—2014 гг., можно отметить, что доля кредитов, размещенных в организациях к 2015 году, постепенно снижается (с 63 % до 60 %), продолжая оставаться основной. Происходит это главным образом за счет увеличения кредитов, выданных населению (с 19 до 23 %), что говорит о наметившейся положительной тенденции. В 2012 году банки наращивали кредитование физических лиц наиболее высокими темпами: объем кредитов населению возрос за 2012 г. на 39,4 % — до 7 737 млрд. руб. (за 2013 г. — на 28,6 % (9 957 млрд. руб.)). Удельный вес розничного кредитования вырос в общем кредитном портфеле.

Из графика видно, что объем размещенных средств организациям в целом растет, причем темпы роста увеличиваются с начала 2014 года. Доля кредитов нефинансовым организациям в их общем объеме снизилась до минимального за последние несколько лет значения — 60 % на 01.01.15, что стало следствием бурного роста объемов кредитования физических лиц.

Объем кредитов, выданных населению, имеет тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода. К 01.01.2015 г. объем кредитов, выданных населению, составил 11 329 млрд. руб., что составляет 23 % в общем объеме кредитования.

В части кредитования кредитных организаций ситуация стабильная. Объем межбанковских кредитов растет умеренными темпами. Объем предоставленных межбанковских кредитов за 2014 г. вырос на 29 % — до 8 201 млрд. руб. (за 2013 г. — на 21 %). Их доля в общем объеме кредитования практически не изменялась, по состоянию на 01.01.2016 г. составила 16,7 %.

Рассмотрим структуру объема кредитования юридических лиц в зависимости от видов экономической деятельности. Объемы кредитования по видам

экономической деятельности по состоянию на 01.01.2016 г. представлены на рисунке 4.



Рис. 4 – Объемы кредитования по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2016 г., млрд. руб.

Наибольший объем кредитных средств предоставлен предприятиям оптовой и розничной торговли, их объем составил 9 318 млрд. руб., Меньше всего кредитов получили компании деревообрабатывающей отрасли 58 млрд. руб. В процентном соотношении объемы кредитования по отраслям представлены на следующей диаграмме.

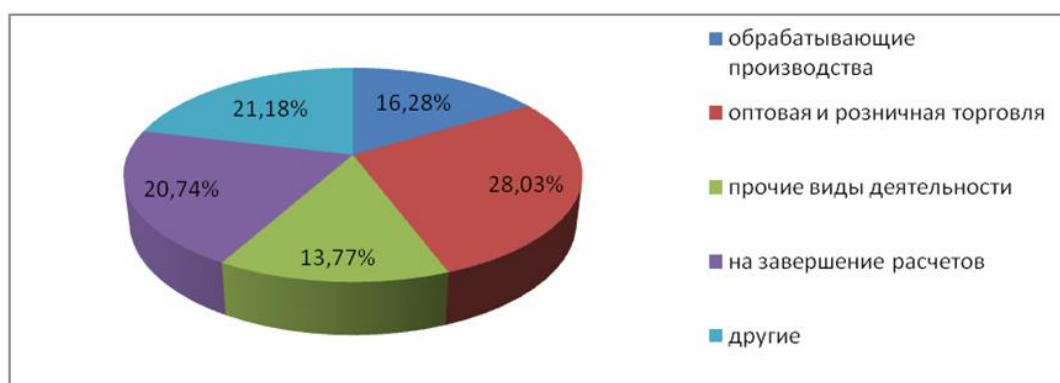


Рис. 5 – Объемы кредитования по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2016 г., %.

Из рисунка видно, что наиболее большой удельный вес приходится на оптовую и розничную торговлю (28,03%), второй отраслью по размеру финансирования являются обрабатывающие производства – 16,28 %.

Структуру кредитования организаций по срокам свидетельствует о долгосрочном характере предоставленных средств, так как основную долю составляют кредиты свыше 3 лет. Это, безусловно, является положительной тенденцией и свидетельствует о росте доверия к клиентам. Следует отметить, что ценовые параметры кредитов, такие как процентные ставки тоже напрямую зависят от сроков. Информация по средневзвешенным процентным ставкам без учета ОАО «Сбербанк России» по состоянию на январь 2013-2015 г.г. приведена в таблице 4.

Таблица 4 - Средневзвешенные процентные ставки, % годовых

Операции	Срок	Январь 2014	Январь 2015	Январь 2016
Кредиты физическим лицам	До 1 года	26,21	29,28	24,8
	Свыше 1 года	18,92	22,63	22,9
Кредиты нефинансовым организациям	До 1 года	9,63	19,82	12,0
	Свыше 1 года	11,41	17,35	11,5

Данные таблицы демонстрируют тенденцию к росту процентных ставок. Ставки по кредитам физических лиц до 1 года снизились на 6 %, а по долгосрочным кредитам выросли на 21,8%. Наглядно продемонстрируем изменение ставок по кредитам физических лиц на рисунке 6.

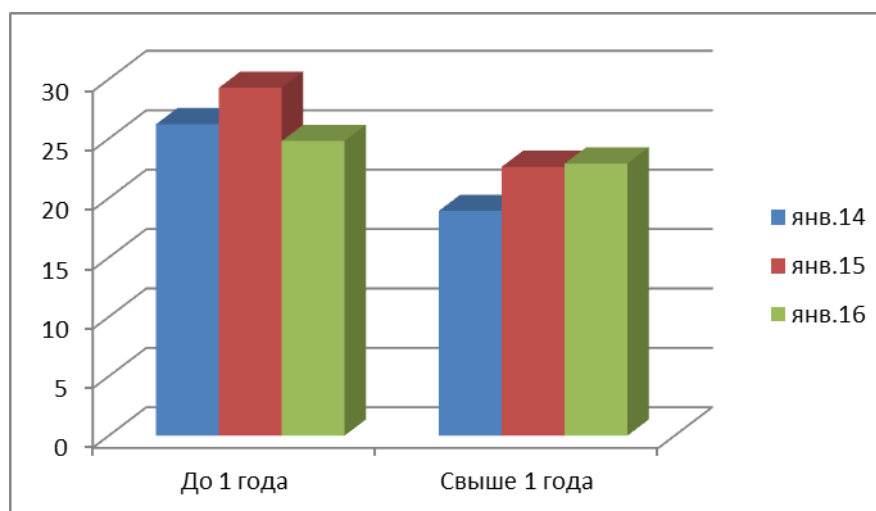


Рис. 6 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических лиц, % годовых



Из диаграммы видно, что наибольший рост наблюдается на начало 2015 года. Ставки по кредитам юридических лиц имеют схожую динамику и представлены на рисунке 7.

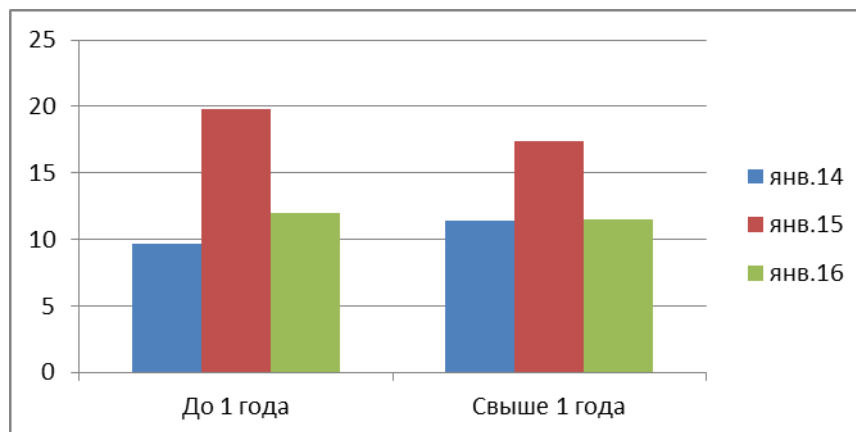


Рис. 7 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям, % годовых

Изменение ставок по кредитам напрямую влияет на платежеспособность заемщиков, их рост способен вызвать увеличение неплатежей и рост просроченной задолженности.

Рассмотрим динамику кредитования и рассчитаем прогнозные значения на два периода. Так как для объемов выданных Сбербанком кредитов физическим и юридическим лицам  $R^2 = 0,1731$ , соответственно близко к 1, значит, теоретическая зависимость с высокой степенью достоверности соответствует фактической зависимости данных. Аналогично, рассмотрим количество выданных Сбербанком кредитов:  $R^2 = 0,0419$ , что говорит, о приближенности полученных результатов с фактическими данными. Построим линию тренда и сделаем прогноз на 2017-2018 гг. (Рис. 8):

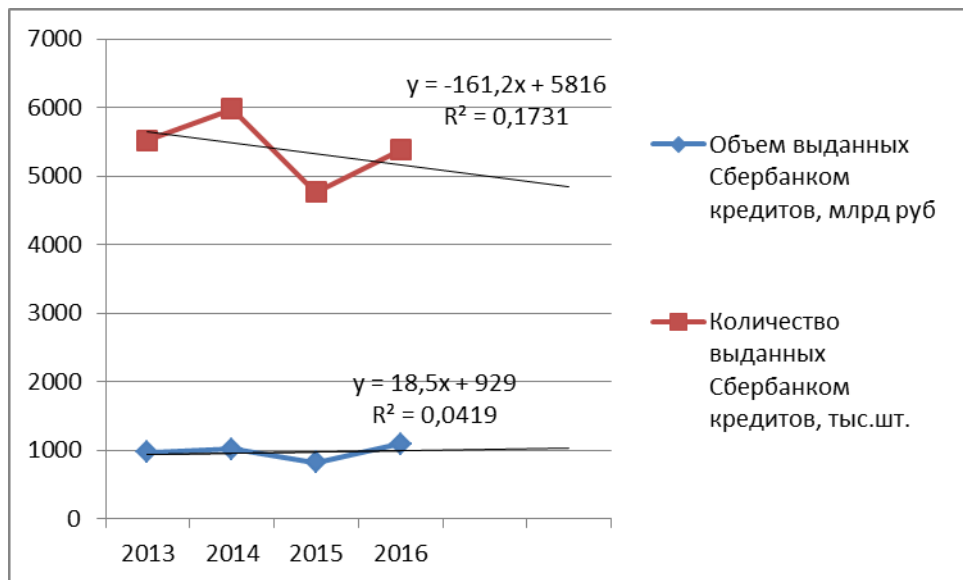


Рис.8 Прогноз рынка кредитования на 2017-2018 гг.

С помощью данного графика и полученной в Excel формулы рассчитаем предполагаемый уровень рынка кредитования на примере ПАО «Сбербанк» на 2017-2018 гг.: в 2017 – 2018 годах уровень объемов выданных Сбербанком кредитов предположительно составит более 1000 тыс. шт. Уровень объемов выданных Сбербанком кредитов в 2017 году будет составлять приблизительно 480 млрд. руб. На 2018 год нельзя дать даже предположительных результатов, поскольку спад 2015 года существенно отразился на графике прогнозных значений, и неизвестно, как дальше будет развиваться Сбербанк: увеличивая или, наоборот, уменьшая свой финансовый потенциал. Данный прогноз позволяет судить о том, что в ближайшем будущем, возможно, будет наблюдаться повышение уровня финансовой устойчивости Сбербанка на рынке кредитования.

Банковская система в России стабильна, и в ближайшее время ожидается рост кредитования в реальном секторе экономики. «По основным показателям прибыльности и устойчивости вышли на уровень 2014 года после достаточно сложного 2015 гг. Кредитование физических лиц показывает уже хорошие темпы роста, и начинается рост кредитования нефинансовых организаций, реального сектора экономики», - сообщила Э.Набиуллина. По ее словам, банки

накопили прибыль, необходимую для развития кредитования. «И мы рассчитываем, и наши прогнозы показывают, что кредитование должно начать устойчиво расти», - подчеркнула председатель Центрального банка России. Также Э.Набиуллина отметила, что в кредитных организациях все больше становится востребованным дистанционное обслуживание. Так, в прошлом году количество платежей через мобильные телефоны увеличилось на 90%. Готовятся поправки в законодательство, которые позволят банкам удаленно оказывать услуги, доступные пока только в офисах.

Проблемы банковской системы стали одним из главных факторов, оказывающих влияние на экономическую ситуацию в России. Именно поэтому принятие как оперативных правительственных решений, так и региональных программ коммерческих банков, направленных на преодоление экономического кризиса важны сейчас, как никогда ранее.

## **2.2. Анализ факторов, влияющих на рынок кредитования в РФ**

Статистическое исследование процесса кредитования должно рассматриваться с различных сторон, в том числе со стороны ее количественной оценки. Формирование результатов выданных кредитов происходит под воздействием ряда факторов. Их объединяют в однородные группы, выделяя, наиболее существенные факторы.

Проведем корреляционно-регрессионный анализ количества выданных кредитов за 2013-2016 гг на примере ПАО «Сбербанк». Он использован для определения характеристик тесноты взаимосвязи между результативным и факторными признаками.

Информационной базой для анализа явились официальные статистические данные Росстата Российской Федерации и Центрального Банка РФ за 2013-2016 гг.

В качестве результативного признака выбрано количество выданных кредитов ПАО «Сбербанк» за рассматриваемый период. На рост или снижение

выдаваемых кредитов в стране оказывают влияние различные факторы. Факторными признаками для построения уравнения регрессии являются следующие<sup>1</sup>:

$X_1$  – среднедушевые денежные доходы населения;

$X_2$  – Средние потребительские цены на отдельные виды товаров и услуг;

$X_3$  – прожиточный минимум и т.д.

В данном анализе рассмотрим взаимосвязь количества выдаваемых кредитов с размером среднедушевых денежных доходов.

Таблица 5- Исходные данные для корреляционно-регрессионного анализа, млрд. руб.

Год	Количество выданных Сбербанком кредитов (y)	Среднедушевые денежные доходы населения ( $x_1$ )
2013	5518	25 928,2
2014	5081	27 766,6
2015	4168	30 466,6
2016	4386	30 738,4

Произведем расчет линейного коэффициента корреляции между результативным и факторным признаком (вычисления оформим в форме таблицы).

Таблица 6 - Корреляционно-регрессионный анализ

	2013	2014	2015	2016	Итого:
y	5518	5081	4168	4386	19153
$x_1$	25 928,2	27 766,6	30 466,6	30 738,4	114899,8
$yx_1$	143071807,6	141082094,6	126984788,8	134818622,4	545957313,4
$y^2$	30448324	25816561	17372224	19236996	92874105
$x_1^2$	672271555,24	770984075,56	928213715,56	944849234,56	3316318580,92

Проведем расчеты для факторного признака:

<sup>1</sup> Кильдишев Г.С. Корреляционный метод изучения связей. Экономических явлений. М., 2014. С. 141.

1.  $\overline{X_1 Y} = 545957313,4 : 4 = 36489328,35$
2.  $\overline{X_1} = 114899,8 : 4 = 28724,95$
3.  $\overline{Y} = 19153 : 4 = 4788,25$
4.  $\overline{X_1^2} = 3316318580,92 : 4 = 829079645,23$
5.  $\overline{Y^2} = 92874105 : 4 = 23218526,25$
6.  $\delta x_1 = \sqrt{\overline{X_1^2} - (\overline{X_1})^2} = 1989,19$
7.  $\delta y = \sqrt{\overline{Y^2} - (\overline{Y})^2} = 539,62$
8.  $r = \frac{\overline{X_1 Y} - \overline{X_1} \cdot \overline{Y}}{\delta x_1 \cdot \delta y} = 33,98$

В результате проведенного анализа, видим, что множественный коэффициент корреляции, характеризующий тесноту связи между результативным признаком  $y$  и факторным признаком  $x_1$ , равен 33,98.

Пользуясь выполненными расчетами, определим зависимость доходов населения на рост доходов количества кредитов, предполагая наличие между ними прямолинейной формы связи, которая выражается уравнением:

$$y_x = a + bx$$

Для определения коэффициентов регрессии нужно решить систему уравнений. Система уравнений для факторного признака:

$$\begin{cases} 28724,95a + 19153b = 114899,8 \\ 19153a + 92874105b = 545957313,4 \end{cases}$$

В результате решения данной системы уравнений, получаем значения коэффициентов для уравнения регрессии первого факторного признака:

$$B = 0,6$$

$$A = 3,6$$

Уравнение регрессии для факторного признака примет вид:

$$Y = 3,6 + 0,6x$$

Таким образом, в результате проведенного анализа, мы получили следующие закономерности. При увеличении среднедушевых денежных доходов населения в 0,6 раза, количество взятых кредитов увеличиваются в 3,6 раза. Данные результаты говорят о том, что реальные доходы населения оказывают серьезное влияние на количество кредитов. Это вполне логично: если у человека увеличивается среднемесячный заработок, значит он вполне в состоянии приобрести дорогостоящий предмет, технику, оборудование в кредит в банке.

Согласно количественному критерию оценки тесноты связи, получаем, что между количеством взятых кредитов и среднедушевыми денежными доходами населения прослеживается умеренная связь.

## **Глава 3. Проблемы и перспективы развития кредитных отношений в России**

### **3.1. Роль кредитования в экономике страны**

Под понятием кредит в экономике понимают результат функционирования кредитных отношений. Кредит играет важную роль в развитии страны, в процессе воспроизводства, в социальной сфере. Но его экономическое воздействие сильно зависит от среды, в которое он реализуется.

Кредит имеет важную функцию перераспределения средств, т.е. нет нужды дожидаться и накапливать необходимую сумму, и, благодаря этому, полученные средства можно пустить в оборот значительно быстрее, то есть, способствуя непрерывности производственного процесса, он же является фактором его ускорения (стимулы по ипотечному страхованию, ипотеке для многодетных семей и т.д.).

Кредит используется, как рычаг для начала активного воспроизводства, но стоит отметить, что не всегда это приносит максимальный желаемый результат. Некорректно составленный бизнес-план при учете схем строительства, реализации проектов, административные издержки, а также форс-мажорные обстоятельства сводят на нет видимый эффект от результата кредитования. Но это лишь частные случаи невыполнения обязательств сторон (в нашем случае государственных органов, которые составляют законодательную базу, банков, которые завышают процентные ставки, и самих предпринимателей, не продумывающих план реализации проекта), которые показывают, насколько взаимосвязаны все сферы деятельности нашей жизни.

Сам кредит не может выступать как материальный фактор в ускорении производства, но это ускорение реализуется благодаря следующим причинам.

1) Использование ранее не израсходованных ресурсов за счет кредитов придает толчок и ускорение производству. Также кредит обладает свойством

стимулирования, то есть заемщик берет кредит, и должен вернуть средства, что заставляет предпринимателей принимать меры по усовершенствованию производства, а для физических лиц скорее использовать деньги в своих целях (именно поэтому нам рекомендуют писать заявление на кредит онлайн). К тому же не стоит забывать и о сроках кредита, чем дольше – тем дешевле.

2) Кредит может принимать участие и в регулировании процесса производства. Степень его масштабов зависит от той экономической сферы, где он реализуется. Например, на государственном уровне при создании нового телевизионного канала выделяют от 1 до 25 (!) млрд. рублей, но для функционирования и развития данного проекта, естественно, требуется порядка 15 млрд. рублей (например, чтобы приглашать звезд первой величины, тратиться на торжественные мероприятия, снимать вулканы с вертолета и одновременным падением метеорита - ведь это требует огромных средств, чтобы быть на месте вовремя).

Формы воздействия очень многообразны, оно проявляется как через государственную политику, так и через прочие коммерческие проекты.

Также кредиты могут оказывать воздействие и на повышение эффективности уровня научно-технического прогресса. Ведь для научных работ требуются значительные денежные средства. И с этой точки зрения кредит является основным фактором развития научно-технического прогресса (хотя не только деньги являются главным толчком для развития интеллектуального богатства страны. Без стимулирования и подчеркивания значимости науки на государственном уровне, никакие деньги не построят ракету и не сконструируют робот).

Итак, воздействие кредита на экономику, в частности на производственный процесс осуществляется благодаря его применению в качестве инструмента перераспределения ресурсов. И распределяя эти ресурсы между различными секторами и прочими отраслями экономики, кредиты способствуют расширению и ускорению производства.



### **3.2. Проблемы и пути совершенствования кредитной системы в Российской Федерации**

В настоящее время кредитование является наиболее динамичным сектором российского банковского рынка.

Уровень ставки, доступность кредитов – одна из значимых проблем в развитии экономики. Уровень ставки всегда соответствует уровню развития экономики. Это одно из ключевых понятий, которое влияет на макроэкономическую ситуацию в стране. Из-за увеличившегося уровня инфляции, Центральный Банк Российской Федерации был вынужден поднять ставку кредитования, но постепенно эта ставка снижается. Центральный Банк «обещал», что объемы инвестирования со стороны коммерческих банков к 2018 году будут увеличены до 6 %. Сегодня средневзвешенная ставка кредита для физических лиц составляет 14,5%. На самом деле выдаются кредиты под более высокие проценты. Для клиентов, которые считаются банком стабильными, надежными, платежеспособными – для них ставка кредитования находится на более щадящем уровне, по сравнению с теми, чья кредитная история испорчена негативными событиями. В стратегии Центрального банка указано о стремлении дальнейшего постепенного уменьшения процентной ставки. К сожалению, до сих пор экономика нашей страны зависит от продажи углеводородного сырья – нефти и газа: цена газа зависит от цены нефти. Центральный банк исходит из того, что если цена на углеводородное сырье сдвинется в меньшую сторону, тогда ему не придется резко корректировать ключевую ставку. Главное для развития экономики сегодня, даже не снижение ключевой ставки, а ее стабильность: стабильность национальной валюты – стабильность рубля. И в этом смысле Центральный Банк действует очень аккуратно. Политика Центрального банка вызывает недовольство населения, но заслуживает уважения. Однако физические и юридические лица, которые берут кредиты в банках, должны получать поддержку при помощи финансовых инструментов, которые

возможно необходимо усовершенствовать. При всем при этом, прибыль коммерческих банков в России растет, и сегодня она достигла достаточно высокого уровня, дойдя до отметки в 650 млрд.руб. Поэтому необходимо аккуратно подходить к вопросу установления процентной ставки, чтобы не разрушить уже установившуюся финансовую устойчивость всей экономической системы в целом.

Ситуация в экономике такова, что нельзя тратить время на постоянные согласования позиций между ведомствами. Нужно действовать, идти вперед, принимать и безотлагательно проводить в жизнь взвешенные, системные решения, меры, которые должны стимулировать предпринимательскую активность, создать условия для реализации новых проектов, прежде всего в несырьевом секторе российской экономики, открывать дополнительные возможности для обновления основных фондов, для создания новых рабочих мест, повышения производительности труда. Чтобы развиваться, идти вперед нашим компаниям, предприятиям, включая малый и средний бизнес, необходимы дешёвые и, как принято в таких случаях говорить, «длинные» деньги. Прежде всего, конечно, заёмные средства. Однако, по мнению самих предпринимателей, стоимость банковских кредитов сейчас явно завышена. Стоимость кредитных ресурсов тесно увязана с ростом инфляции, это понятно. При этом немонетарный фактор инфляции, а это темпы роста тарифов естественных монополий, по-прежнему, естественно, силён.

Одновременно необходимо найти правильный баланс между курсом на стабилизацию инфляции и повышением доступности заёмных ресурсов. Значительная доля ответственности здесь лежит на Центральном банке, но и Правительство также должно последовательно и чётко действовать в рамках своей компетенции.

Следует отметить, что даже при сложившейся тенденции к снижению инфляции банки не сокращают ставки по кредитам, а для отдельных категорий заёмщиков, наоборот, даже увеличивают. Во многом это

объясняется теми рисками, которые существуют в корпоративном секторе и в экономике в целом.

Оценивая потребительский рынок, можно сказать, что он имеет большие запасы по горизонтам развития. Среди банков, которые сегодня позиционируются на рынке потребительского кредитования, наиболее известными и активными кредиторами являются ПАО Сбербанк России, банк «Русский Стандарт», Альфа-Банк, БинБанк, Внешторгбанк, банк «Возрождение» и Россельхозбанк. Высокая степень конкуренции заставляет банкиров создавать условия, приемлемые для заёмщиков, упрощать требования к ним и улучшать условия кредитов. Стремление банков привлечь как можно больше клиентов привело к появлению множества программ кредитования для разных потребителей. Появляются новые игроки, которые сегодня пока незаметны. Однако дальнейшее развитие рынка потребительского кредитования будет осуществляться за счет новых технологий. Потенциальным клиентам будут интересны те банки, которые будут предлагать новые сервисы и новые услуги.

В адрес банков звучит много обвинений в несоответствии разрекламированных процентных ставок по кредитам и тех, которые фиксируются в договорах и которые вынуждены выплачивать должники. С другой стороны, быстро растет просроченная задолженность по кредитам, и некоторые аналитики склонны видеть в этом угрозу кризиса банковской системы.

У потенциального заемщика есть возможность выбрать программу в зависимости оттого, что больше его интересует. К основному условию, интересующему потенциальных клиентов кредитных организаций, относится минимальная процентная ставка. Стремление получить более дешевый кредит непреодолимо. Таким образом, учитывая эти стремления, банки помимо стандартных условий кредитования довольно часто разрабатывают программы льготирования процентных ставок, в определенных случаях предоставляя «бесплатный//беспроцентный» кредит. Например, процентные

ставки ЦЧБ Сбербанка России составляют в рублях – от 11,5 до 13,5 % годовых, в долларах США и евро от 12 до 14 % в зависимости от срока предоставления автокредита и состояния автомобиля (новый или подержанный). Ставки Внешторгбанка значительно выше в рублях – от 11 до 15 %, но ниже в долларах США и евро – 9 – 12 % годовых. В банке «Возрождение» ставки зависят не от срока кредитования, а от места выпуска автомобиля: на новые автомашины импортного производства в рублях – 16%, а долларах США – 11 %, на новые автомашины отечественного производства ставка в рублях не изменяется, а в долларах США составляет 11,95 %. В Росбанке ставки изменяются в зависимости от первоначального взноса, ставка равна от 10,9 до 13,4 % годовых.

Пик падения объемов кредитования бизнеса в России пройден и ситуация постепенно улучшается. Наибольший рост спроса на кредиты сейчас наблюдается в сегменте крупнейших предприятий. Это связано со снижением процентных ставок. Правда, средний и малый бизнес пока проявляют меньшую активность, зато ипотечное кредитование растет быстрыми темпами. Как отметил Герман Греф, Сбербанк с начала 2016 года выдал жилищных кредитов на 450 миллиардов рублей. Причем четвертая часть из них - это займы с государственной поддержкой.

По депозитам был шоковым последний квартал прошлого года и первый квартал текущего. Но в целом, если говорить о депозитах физических лиц, то на 1 июля рост составил 7%. Это очень хороший показатель. За счёт этого банки во многом сумели вернуть очень дорогие средства Центрального банка, которые они привлекали, и в два раза уменьшить объём привлечения Центрального банка.» - сообщил Герман Греф на годовом отчете акционеров Сбербанка за 2016 г.

Для того чтобы данные вид услуг полноценно развивался в нашей стране, необходимо банкам полностью информировать клиента обо всех предстоящих расходах, раскрывать полную эффективную ставку по кредиту и предоставлять рассчитанную окончательную сумму кредита, тем самым,

повышая доверие к своим услугам. А потребителю нужно стать более ответственным, чтобы банки не боялись идти навстречу клиенту, и условия кредитования становились более приемлемыми.

## Заключение

Надежная кредитно-финансовая система является основным стержнем в развитии, успешном функционировании и стабильности всего рыночного механизма. В первой главе данной курсовой работы были рассмотрены теоретические основы кредита, его основные формы, а так же принципы кредитования. Вторая глава данной работы носит аналитический характер. В результате проведенного анализа был изучен рынок кредитования физических и юридических лиц на примере ПАО «Сбербанк». Были проанализированы важнейшие показатели деятельности Сбербанка в области кредитования: в том числе: финансовая прибыль (убыток), общий объем выданных кредитов, объем кредитования по видам экономической деятельности, а также процентные ставки для физических и юридических лиц. Кредит оказывает активное воздействие на объем и структуру таких финансовых показателей, как: объем денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить условия для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Все это способствует экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного воспроизводства в целом.

На основе анализа состояния рынка кредитования были рассчитаны прогнозные значения объема выдаваемых кредитов ПАО «Сбербанк» на два последующих периода: в 2017 – 2018 годах уровень объемов выданных Сбербанком кредитов предположительно составит более 1000 тыс. шт. Уровень объемов выданных Сбербанком кредитов в 2017 году будет составлять приблизительно 480 млрд. руб. Данный прогноз позволяет предположить, что в ближайшем будущем будет наблюдаться повышение доли Сбербанка на рынке кредитования.

Кроме того, в данной курсовой работе был проведен корреляционно-регрессионный анализ, который использован для определения характеристик тесноты взаимосвязи между результативным и факторными признаками. В

качестве результативного признака выбраны количество выданных кредитов ПАО «Сбербанк» за рассматриваемый период. В качестве факторного признака – величина среднедушевых денежных доходов населения. Составив уравнение регрессии, получили следующие результаты. При увеличении среднедушевых денежных доходов населения в 0,6 раза, количество взятых кредитов увеличиваются в 3,6 раза. Данные результаты говорят о том, что реальные доходы населения оказывают серьезное влияние на количество кредитов. Это вполне логично: если у человека увеличивается среднемесячный заработок, значит, он вполне в состоянии приобрести дорогостоящий предмет, технику, оборудование в кредит.

Роль кредита в экономике огромна: он стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

## Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ
2. ФЗ «О Центральном банке РФ»
3. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник. - М.: Юрайт-Издат, 2012.
4. Волынский В.С. , Кредит в условиях современного капитализма. - Москва: 2009.
5. Волынский В.С. Кредитная система в условиях капитализма // Деньги и кредит. - 2009 -N5.
6. Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Банки.: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2008.
7. Голодова Ж. Г. / Противоречия развития кредитных операций в регионах России: влияние современного кризиса Журнал “Финансы и кредит”  
Банковское дело – 2010
8. Жукова Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник 3 издание / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
9. Инюшин В.В. / Спрос на деньги и роль банковского сектора: тенденции в реальном секторе экономики / Журнал Банковское дело – 2010 - № 17
10. Кабушкин С.Н. Управление банковскими кредитными рисками - М.: Новое знание, 2014.
11. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. М.: КноРус, 2010
12. Попова О.В. Виды кредитных договоров (классификация) // Справочник экономиста. – 2009
13. Тавасиев А.М. Банковское дело. Базовые операции для клиентов. М.: Финансы и статистика, 2009
14. Шевчук Д.А. Деньги. Кредит. Банки.: Учебно-Методическое пособие. - М.: Финансы и статистика, 2012 г.
15. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М: Финансы и статистика, 2009
16. [WWW.BANKIR.RU](http://WWW.BANKIR.RU)



17. [WWW.CBR.RU](http://WWW.CBR.RU)
18. [www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru)
19. [www.allcredits.ru](http://www.allcredits.ru)
20. [www.credit.ru](http://www.credit.ru)
21. [www.financial-lawyer.ru](http://www.financial-lawyer.ru)
22. <http://www.sberbank.ru/ru/person>
23. <https://rshb.ru/>
24. [http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer\\_unsecured](http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer_unsecured)