(cc) BY

Макарова Екатерина Сергеевна
канд. экон. наук, доцент
Наширванова Яна Фаридовна
канд. экон. наук, доцент
Казанский кооперативный институт (филиал)
АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»
г. Казань, Республика Татарстан

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация*: актуальность темы исследования заключается в том, что современные кредитные отношения являются одним из важнейших факторов формирования экономики любой страны. В статье рассмотрены основные направления совершенствования кредитных отношений в России. Особое внимание уделено функциям Центрального банка, развитию механизмов функционирования коммерческих банков*

Ключевые слова*: кредитные отношения, кредитная система, банковская система.*

Банковская система России – один из важнейших элементов ее финансовой системы. На сегодняшний день, необходимо отметить, что, банковская система претерпевает кардинальные изменения, которые затрагивают как ее структурную, так и функциональную составляющую. Вносимые видоизменения формально закрепляются в законодательстве, касаемо банковской сферы, формирование и внедрение этих изменений осуществляется на базе как отечественной, так и зарубежной практике, опыта первых лет экономических реформ, внедренных в России, современных представлений о природе и роле банковских организаций.

Наибольшее количество банков было зафиксировано в 1995 году – на тот момент в Российской Федерации было более 2,5 тысяч независимых банков, большинство из которых были небольшими по своему размеру. Как упоминалось

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

ранее, количество банков значительно сократилось за последние годы, что создает потенциал для конкуренции между ними. Для того, чтобы проанализировать количество действующих банков в России, приведем динамику показателей кредитно-банковских учреждений за период 2015–2020 гг. (Рис. 1.):

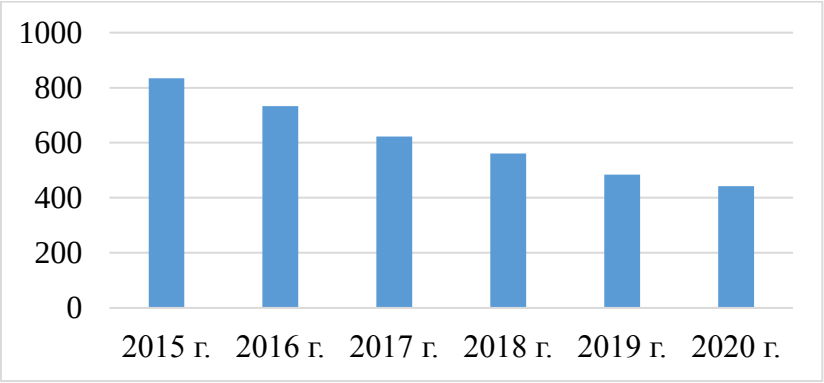

Рис. 1. Динамика показателей кредитно-банковских учреждений в РФ

На основе вышеприведенного графика можно сделать вывод, что с каждым годом количество кредитно-банковских учреждений в России имеет тенденцию к снижению. В течение последних лет наблюдается четкая понижательная тенденция общего числа кредитных организаций во всем мире. Анализ динамики показал, что такая тенденция наблюдается и в России. С 2001 по 2019 гг. в среднем каждый год число кредитных организаций сокращается на 46 единиц, или 4,1%. Таким образом, количество банков в России за 20 лет сократилось и по состоянию на 31.01.2021 составило 406.

В соответствии с Указанием от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» Банк России ежегодно утверждает перечень системно значимых кредитных организаций. Системно значимые банки – крупнейшие кредитные организации страны, устойчивость финансового состояния которых оказывает влияние на банковскую систему в целом. Всего в перечень входят 12 банков, на долю которых приходится около 74% совокупных активов российского банковского сектора, что превышает порог в 60%, установленный Указанием.

Необходимо отметить, что большинство выше представленных банков являются государственными, что дает больше преимуществ и гарантий во время их

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

функционирования. К примеру, к самым известным частично государственным банкам из перечня можно отнести: ПАО Сбер, ПАО Банк, «ФК Открытие», Банк ВТБ (ПАО). Как следствие, необходимо отметить значительный рост количества банков с государственным участием. Такие структуры наиболее заслуживают доверия как со стороны субъектов хозяйствования, так и со стороны частных инвесторов и считаются самыми безопасными. Государственное участие может быть законным, то есть банк может быть полностью государственным, частично или косвенно государственным.

Исследуя проблемы кредитных отношений в РФ, нельзя не упомянуть о путях совершенствования кредитного процесса, призванных минимизировать негативные последствия потенциальных рисков и угроз, а также предоставить возможность развития этих отношений. Самыми распространенными проблемами в сфере кредитных отношений является уровень кредитного риска, недостаточно действенные механизмы оценки платёжеспособности заёмщика, что в следствие ведет к неуплате или просроченной задолженность по кредитам.

Любая проблема имеет пути решения, и, в сфере кредитных отношений, основные проблемы можно решить с помощью следующих мероприятий: совершенствование механизмов оценки кредитоспособности физических и юридических лиц; повышение контроля над внутренними действиями работников, совершенствование судебной системы в банковской сфере; ориентация на мировой опыт кредитования в данной области [3, с. 227].

Роль государства в области кредитных отношений также играет ключевую роль по ее регулированию, и в цели государственного аппарата в этой сфере входят следующие аспекты: рациональное перераспределение имеющихся денежных средств на основе возможностей современной экономики; контроль над движением денежной массы на федеральном, региональном и муниципальном уровнях; обеспечение условий для роста результативности использования бюджетных ссуд [4, с. 40].

Действующая на сегодняшний момент система кредитования укрупненных и частных потребностей предприятий нуждается в совершенствовании их

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

деятельности. Представляется целесообразным внести в нее ряд мероприятий по ее укреплению и развитию:

а) создание фонда, целью которого будет являться финансовая поддержка банковских учреждений, формируемый за счет отчислений банкиров;

б) внесение изменений ее инструменты регулирования макроэкономической политики;

в) центральный банк является той организаций, в функции которой входит регулирование денежно-кредитной политики и обеспечение работы платёжной системы, а также в ряде случаев контроль в финансовом секторе в национальной экономике;

г) помимо вышеуказанных предлагаемых для внедрения компетенций, центральным банкам также необходимо предоставить возможность отслеживания нескольких целевых показателей и др. [2, с. 373].

Важнейшей задачей, которую российской банковской системе предстоит решать в ближайшие годы, является работа над просроченными кредитами. Как следствие, России в перспективе необходимо обеспечить высокие темпы экономического роста, которые позволят значительно повысить материальное положение и уровень жизни населения.

Для развития кредитования физических лиц и усиления его положительного влияния на российскую экономику необходимо:

а) формирование и внедрение усовершенствованных и модернизированных видов целевых кредитов или ссуд на особых условиях по фиксированной процентной ставке;

б) усиление социальной направленности макроэкономической политики российского государства с целью решения проблем занятости и увеличения реальных доходов населения;

в) для приостановления и снижения масштабов теневого сектора в области банковского дела необходимо обозначить рамки регулирования и контроля рынка потребительского кредитования со стороны центрального банка.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Таким образом, без сильного и конкурентоспособного банковского сектора страна будет жить от кризиса к кризису, от преодоления старых последствий к формированию новых. Перечисленные пути решения проблем в банковско-кредитной системе могут способствовать развитию банковского кредитования физических лиц-заемщиков в Российской Федерации.

Список литературы

1. Vakhitov D.R., Uryadnikova M.V., Nashirvanova Y.F., Makarova E.S., Kirillova L.G. Environmental aspects of the industrial policy of modern municipalities // В сборнике: Cooperation and Sustainable Development. Conference proceedings. – Cham, 2022. – С. 1387–1393.

2. Лебедева С.Ю. Эффективность кредитной политики / С.Ю. Лебедева, Н.М. Шарнина // Актуальные вопросы совершенствования технологии производства и переработки продукции сельского хозяйства. – 2016. – №18. – С. 372–373.

3. Макарова Е.С. Тенденции развития банковского сектора РФ / Е.С. Макарова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук: сборник научных трудов V Международной конференции профессорско-преподавательского состава. – Казань, 2021. – С. 225–230.

4. Мусташкина Д.А. Развитие финансовой и денежно – кредитной политики Центробанка / Д.А. Мусташкина, А.В. Шипшова // Кооперация и предпринимательство: состояние, проблемы и перспективы: сборник научных трудов Международной конференции молодых ученых, аспирантов, студентов и учащихся. – 2017. – С. 40–41.

5. Савушкин М.В. Финансовые ресурсы социального предпринимательства / М.В. Савушкин, Л.Г. Кириллова // Кооперация и предпринимательство: состояние, проблемы и перспективы: сборник научных трудов V Международной конференции молодых ученых, аспирантов, студентов и учащихся. – Чебоксары, 2021. – С. 52–55.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)