

*Кочеткова Елизавета Михайловна,  
студентка бакалавриата  
учетно-финансовый факультет  
Ставропольский государственный Аграрный университет,  
Россия, г. Ставрополь  
e-mail: kochetkova140507@mail.ru*

*Научный руководитель: СклярOVA Юлия Михайловна  
профессор  
Ставропольский государственный Аграрный университет,  
Россия, г. Ставрополь*

## **КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

***Аннотация:** В статье выделяют особенности и современные тенденции кредитной системы в Российской Федерации. Также рассмотрена роль и структура кредитной системы Российской Федерации. Приведены примеры самых закредитованных и менее закредитованных регионов в РФ.*

**Ключевые слова:** банк, кредитная система, Центральный банк Российской Федерации, коммерческие банки, кредитные отношения.

*Kochetkova Elizaveta Mikhailovna,  
bachelor student  
Accounting and Finance Faculty  
Stavropol State Agrarian University,  
Russia, Stavropol*

*Academic Supervisor: Sklyarova Yulia Mikhailovna  
professor  
Stavropol State Agrarian University,  
Russia, Stavropol*

## **CREDIT SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

***Abstract:** The article examines the features and modern trends of the credit system in the Russian Federation. Also considered the role and structure of the credit system of the Russian Federation. Examples of the most heavily credited and least credited regions in the Russian Federation are given.*

**Key words:** bank, credit system, Central Bank of the Russian Federation, commercial banks, credit relations.

Кредитно-финансовые отношения страны зависят от кредитной системы. Существующая в настоящее время кредитная система России представляет собой механизм взаимодействия финансовых учреждений (банковских и небанковских), которые способны влиять на экономику, а также изменять денежную массу, находящуюся в обращении, координируя, перераспределяя и предоставляя денежные средства.

С увеличением в банках кредитных рисков происходит замедление роста экономики.

Развитые страны в экономике играют важную роль в кредитной системе, которая помогает развитию национальной экономики и росту благосостояния населения.

На данный момент в кредитной системе выделяют несколько основных функций:

1. бесплатное получение наличных в течение короткого времени.;
2. предоставление свободных денежных средств для кратковременного использования;
3. создание кредитных денег (векселей, банкнот, чеков, электронных денег);
4. кредитное регулирование;
5. эмиссия денег;
6. выпуск ценных бумаг.

Кредитную систему можно разделить на несколько звеньев, которые представлены в таблице 1.

**Таблица 1 – Иерархия структуры кредитной системы**

Кредитная система	
1 звено	Центральный банк (распределяется на государственные, полугосударственные, акционерные банки)
2 звено	Банковский сектор (данный вид включает коммерческие, сберегательные, инвестиционные, ипотечные, специализированные на торговле банки)
3 звено	Страховой сектор (входят страховые компании и пенсионные фонды)

4 звено	Специализированные кредитно-финансовые институты (институты - инвестиционные, финансовые, трастовые компании и благотворительные фонды)
---------	---

В структуру кредитной системы входят важные компоненты:

1. Институциональный компонент. В него входит совокупность всех кредитных учреждений, которые перераспределяют денежные средства;
2. Функциональный компонент. Включает в себя все кредитные отношения.

Под понятием банк России понимается, что это юридическое лицо, которое является основным банком страны. В его деятельность не имеют право вмешиваться другие органы власти.

Статус банка регулируется Конституцией Российской Федерации, федеральным законом № 86 – ФЗ от 10.07.2002 года «О Центральном банке Российской Федерации».

Концепция коммерческого банка означает, что это универсальная организация, которая проводит операции на рынке капитала. Крупные банки предлагают различные услуги для финансовых проблем, долгов, расчетам, вкладов.

**Таблица 2 – Количество банков в мире, на 2020 год**

№п/п	Страна	Количество банков
1	США	5177
2	Китай	798
3	Россия	402
4	Швейцария	257
5	Великобритания	200

Из приведенных данных, можно сделать вывод, что количество банков зависит от востребованности населения. Примерно 39,5 миллионов людей в России берут кредит, так как у них не хватает денежных средств для своих нужд. В 2020 году количество долгов составило 72%, что на 12,7% больше, чем в 2019 году. Величина долга перед финансовыми организациями составило 20 триллионов рублей. Если сравнивать 2019 и 2020 год, то за год сумма долга

населения увеличилась на 2,3 триллиона рублей. По представленным данным Центральный банк России сделал вывод о том, что количество закредитованных россиян будет продолжать расти.

Главная причина того, почему люди берут кредиты, заключается в экономическом кризисе из-за пандемии. Из-за этой трудной ситуации многие люди остались без работы, так как правительство ввело ограничительные меры. У людей было не достаточно средств, чтобы обеспечить свою жизнь, поэтому граждане начали оформлять на себя потребительские кредиты. Люди берут кредиты не только в коммерческих банках, но и в микрофинансовых организациях.

Чтобы оплатить взятый кредит россиянам необходимо отдавать с заработной платы по 15% ежемесячно. По опросу, который был проведен банками, можно сделать вывод, что на погашение долга жители тратят от заработной платы до 80%.

Самыми закредитованными регионами в России является

1. Республика Тыва – 76%;
2. Республика Калмыкия – 87%;
3. Курганская область – 73%.

Так же самая низкая долговая нагрузка была в южной части Российской Федерации: Республика Ингушетия – 10%, не более 20% было зафиксировано в Республике Крым, Чечня, город Севастополь и Дагестан.

По статистике банков можно сделать вывод, что в основном жители России берут кредиты на сумму 200 000 – 350 000 рублей, но не все люди могут вовремя выплатить взятый кредит и поэтому у них появляется задолженность, в России таких людей почти 20%.

Как для общества, так и для государства кредит играет важную роль. Он позволяет непрерывно осуществлять круговорот капитала и давать финансовые средства тем, кто нуждается в ней.

Если кредитная система будет функционировать хорошо, то это будет являться залогом стабильной экономики страны. Можно сказать, что стабильная

экономическая среда зависит от степени устойчивости и эластичности кредитной системы. Для решения каких-либо задач связанных с кредитованием необходимы совместные усилия государства и банков.

### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред.от 03.07.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
2. Дворецкая А.А. Деньги, кредит, банки: Учебник для академического бакалавриата. Люберцы: Юрайт, 2019. 636 с.
3. Леонов М.В. Современные проблемы российской кредитной системы // В сборнике: Финансовые рынки и финансовые институты: системные аспекты развития. 2019. С. 217-220.