*Тема: «Современная кредитная система: проблемы и перспективы развития»*

В развитии любого государства значительное место занимает кредитная система, которая во многом определяет развитие экономики, рост потенциальных возможностей государства и рост благосостояния его населения. Вместе с этим само государство должно оказывать влияние на развитие кредитной системы, на ее формирование, деятельность и соответственно размещению на территории государств. Эффективность кредитной системы во многом зависит не только от ее структуры и функций, но и от реального взаимодействия различных кредитно-финансовых институтов, из чего вытекает актуальность выбранной темы.

***Целью курсовой работы*** является оценка современного состояния кредитной системы и перспектив ее развития. Для достижения данной цели необходимо выполнить следующие ***задачи***:

– рассмотреть структуру кредитной системы и особенности ее развития на примере России;

– выделить факторы и этапы развития кредитной системы РФ;

– оценить состояние современной кредитной системы РФ;

– раскрыть проблемы современной кредитной системы РФ;

– проанализировать дальнейшие перспективы развития кредитной системы РФ.

Кредитная система в настоящее время является трехъярусной: основой служит ЦБ (во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля), далее выделяются система коммерческих банков (занимают ведущее место в платежном механизме экономики) и специализированные кредитно-финансовые институты (доминируют в относительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру).

***При оценке кредитной системы были выявлены следующие показатели:*** рублевая денежная масса возросла на 47,5%; темпы прироста депозитов населения сократились с 51,6% за 2006 год до 41,3% за 2007 год; темпы прироста депозитов в иностранной валюте составили за 2007 год 26,8%; скорость обращения денег снизилась на 18,8%; уровень монетизации экономики увеличился с 26,1% до 32,2%; за 2007 год денежная база увеличилась на 33,7%.

Были выявлены ***проблемы современной кредитной системы РФ:*** в настоящее время банковский сектор переживает период слияний и поглощений (число кредитных организаций за период с 2001 по 2007 года уменьшилось на 781, а в последние 3 года эти уменьшения составляют от 50 до 70 ежегодно); в течение последних двух лет наблюдается недостаток средств, в результате этого банки вынуждены заимствовать средства для пополнения своих пассивов у иностранных инвесторов (в 2004 году составляла 11,3 млрд. долларов США, а в 2006 году она увеличилась более чем в 4 раза и составила 58,6 млрд. долларов США); огромное поступление денег в экономику, который отражается увеличением денежной массы (прирост денежной массы составил 61,7%).

Однако были выявлены и ***пути совершенствования*** кредитной системы РФ. Необходимо, во-первых, направить Резервный фонд РФ (на 1 декабря 2008 года составляет 3661, 37 млрд. рублей) и часть золотовалютных запасов (на 5 декабря 2008 года они составили 437 млрд. долларов США) в экономику страны в виде инвестиций и кредитов через Банк России или государственную финансовую корпорацию. Во-вторых, в России нет необходимости проводить девальвацию рубля, поскольку это вызовет новый виток инфляции, снижение реальных доходов населения. И, в-третьих, проблемы, связанные с притоком капитала в страну можно решить с помощью его стерилизации (комплекс мер: 1) усложнение и удорожание выдачи ЦБ ликвидности коммерческим банкам; 2) повышение нормы обязательного резервирования; 3) привлечение иностранных и международных организаций к размещению своих ценных бумаг на внутреннем рынке и др.).