

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/86233>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Банковский кредит

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение 6

1. Теоретические основы кредитования и системы кредитных отношений 8

1.1. Кредит: сущность и основные функции 8

1.2. Инструменты кредитования малого бизнеса 13

1.3. Основные формы кредита 17

2. Анализ процессов кредитования предприятий малого бизнеса в КНР 27

2.1. Организационно-экономическая характеристика отрасли 27

2.2. Анализ процессов кредитования малого бизнеса в КНР 34

3. Перспективы кредитования предприятий малого бизнеса в КНР 43

3.1. Основные проблемы кредитования малого бизнеса в КНР 43

3.2. Перспективные направления улучшения кредитования отрасли 49

Заключение 56

Список используемой литературы 60

## ВВЕДЕНИЕ

Кредит представляет собой совокупность определенных экономических отношений в стране по поводу передачи одним субъектом денежных отношений другим субъектам во временное пользование определенной суммы денежных средств. Эта передача осуществляется в соответствии с основными принципами банковского кредитования, то есть на основе платности, срочности и возвратности. Субъектами кредитных отношений с одной стороны являются банки и другие кредитные организации, осуществляющие выдачу ссуд заемщикам, и юридические и физические лица, с другой, нуждающиеся в получении денежной суммы на осуществление различных хозяйственных целей.

Таким образом, совокупность различных финансовых институтов и форм обращения денежных средств составляет основу кредитного рынка и кредитной системы страны.

В условиях экономического развития и роста производства многие предприятия или частные лица испытывают нехватку в наличии денежных средств, которые бы они могли направить на ведение своей деятельности, а следовательно, способствовать дальнейшему развитию всей экономики. Поэтому организации, которые могли бы взять на себя роль по обеспечению их жизнедеятельности, являются одним из важнейших звеньев современных рыночных отношений. Необходимость кредита обусловлена закономерностями кругооборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках появляются временно свободные средства, которые выступают как источник кредита, на других — возникает потребность в них.

Таким образом, актуальность данной работы заключается в том, что в последнее время в нашей стране можно наблюдать резкое возрастание объемов кредитования физических и юридических лиц наличными средствами в международной практике. С каждым днём кредиты набирают все большую популярность среди потребителей. На рынке недвижимости на сегодняшний день каждая десятая сделка проходит с применением ипотечного кредита. Кредитный рынок в Китае постоянно развивается и совершенствуется. Причём прослеживается четкая тенденция его непрерывного роста и немалую роль в этом играет образовавшаяся конкуренция между банковскими учреждениями, которая очень хорошо способствует появлению новых предложений в кредитной сфере и вместе с тем облегчает условия получения кредита. Выход из экономического кризиса и улучшение условий жизни людей будет только способствовать увеличению количества выдаваемых кредитов.

Предметом данной работы являются кредит, кредитный рынок и кредитная система КНР.

Целью исследования выступает изучение основных видов и форм кредита, анализ кредитования малого бизнеса в КНР.

В связи с этой целью ставятся следующие задачи:

- Выявить экономическую сущность кредита
- Проанализировать функции и роль, которые выполняет кредит
- Классифицировать виды кредита
- Дать полное исследование существующих форм кредита
- Исследовать структуру современного кредитного рынка КНР
- Выявить субъектов и инструменты рынка кредитных средств
- Изучить связь кредитного рынка и кредитной системы страны.
- Проанализировать тенденции и перспективы кредитования малого бизнеса в КНР.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

Для раскрытия данной темы были использованы различные монографии современных специалистов, изучающих кредитный рынок страны, экономические и банковские порталы в свободном доступе в Internet.

## 1. Теоретические основы кредитования и системы кредитных отношений

### 1.1. Кредит: сущность и основные функции

Кредитные отношения представляют собой передачу банком и последующее использование заемщиком кредитных отношений материальных ценностей, предоставляемых ему в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Сущность кредита заключается в установлении экономических отношений между кредиторами и заемщиками средств, которые касаются процессов возвратного движения стоимости в ее денежной форме. Таким образом, субъектами кредитных отношений выступают, с одной стороны, кредитные организации, а, с другой стороны, физические и юридические лица, которые способны нести материальную ответственность за возможность пользования денежными средствами кредитора.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе были изучены основные принципы кредитования малого бизнеса в Китае.

В первой главе была изучена и исследована сущность кредита и основные формы кредитования. Были сделаны следующие выводы.

Сущность кредита заключается в установлении экономических отношений между кредиторами и заемщиками средств, которые касаются процессов возвратного движения стоимости в ее денежной форме. Таким образом, субъектами кредитных отношений выступают, с одной стороны, кредитные организации, а, с другой стороны, физические и юридические лица, которые способны нести материальную ответственность за возможность пользования денежными средствами кредитора.

Банки предоставляют различные условия кредитования малого и среднего бизнеса. Процентные показатели зависят от типа кредитного продукта, целей, на которые он берется, суммы и сроков. Общий принцип кредитования бизнеса: чем меньше срок, тем ниже проценты. Процентные ставки по кредитам для бизнеса стартуют от 10,9 % годовых - при условии, что заемщик соответствует всем требованиям. При меньшей сумме кредита будет действовать ставка от 11,8%. Сроки определяются индивидуально. В условиях современной конкурентной борьбы на рынке финансовых услуг огромное значение приобретает широкая продуктовая линейка банков. При этом важным фактором конкурентоспособности продуктов и услуг, предоставляемых кредитным институтом, является их гибкость, способность удовлетворять различные потребности клиентов в зависимости от изменения конъюнктуры и их поведенческих настроений.

Во второй главе были проанализированы основы кредитования малого бизнеса в Китае. Были сделаны следующие выводы.

Проводимая правительством кампания по увеличению финансирования малого бизнеса на 30% побудила китайские банки смягчить стандарты кредитования и снизить процентные ставки, несмотря на то, что этот сектор известен высоким числом дефолтов по кредитам.

Рост кредитования делает небольшие компании последними бенефициарами усилий Пекина по спасению большой экономики страны после того, как рост ВВП упал до 30-летнего минимума.

Однако растет опасение, что резкий рост кредитования низкокачественных заемщиков может привести скорее к росту плохих кредитов, чем к росту реальной экономики.

Китайские банки выдали рекордные 2 трлн юаней (\$286 млрд) небольшим компаниям с ограниченным доступом к кредитам в течение первых 10 месяцев этого года, объявила в этом месяце комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности Китая. Это выше по сравнению с 1,7 трлн юаней в целом за 2018 год. Средние процентные ставки по кредитам малого бизнеса за тот же период снизились с 7,4% до 6,8%.

По сути, кредитование малого бизнеса в Китае сегодня рассматривается как срочная национальная чрезвычайная ситуация: очевидно, финансовая система Китая систематически не может обеспечить то, что необходимо для здоровой экономики.

Сельское хозяйство в течение всей истории китайской цивилизации, включая почти 60 лет существования КНР занимает особое положение. Ограничения природно-географического порядка, когда вывод больших массивов посевных площадей под нужды промышленного и транспортного строительства неизбежно приводит к нехватке и удорожанию сельскохозяйственной продукции, а также сложившаяся система неэквивалентного обмена между городом и деревней существенно обострили ситуацию в аграрной сфере Китая.

Величина выдаваемых в стандартном уезде кредитов колеблется от 5 тыс. до 30 тыс. юаней в год на один крестьянский двор. Несмотря на незначительную величину кредитов, расчетная совокупная сумма крестьянских кредитов в масштабах Китая, даже с учетом того что кредиты предоставят только половине крестьянских дворов, должна достигнуть 625 - 3750 млрд. юаней в год.

Увеличение кредитования сельскохозяйственного сектора Китайской Народной Республики за год составило 13%. С 2007 по 2018 год объемы кредитования агросектора в год выросли в Китае на 21,7%, что обеспечило повышение производственных объемов зерна и развитие сельскохозяйственных территорий. Центробанк придерживается политики понижения процентных ставок и уменьшения гарантий по возвратам займов, таким способом, стараясь поддержать экономику страны.

За последние пять лет произошли изменения в структуре использования кредитов. Если раньше пик спроса на кредиты приходился на первый квартал года, а сами кредиты предназначались в основном на производственные нужды, то в последнее время кредиты берутся практически в течение всего года. Также существенно выросла доля кредитов потребительского характера, что может быть объяснено, с одной стороны, снижением масштабов реализации сельскохозяйственной продукции, нехваткой средств для обеспечения необходимого уровня потребления, ростом себестоимости производства крестьянских дворов, с другой - сокращением рынка кредитов производственного назначения или же невысокой производственной активностью крестьян.

Министерство сельского хозяйства Китая и Банк развития сельского хозяйства подписали соглашение об укреплении национальной продовольственной безопасности, а также о поддержке аграриев, занимающихся бизнесом за рубежом, говорится в заявлении агентства. Для повышения эффективности сельского хозяйства Китая решено предоставить 3 трлн юаней к 2020 году.

Банк развития сельского хозяйства также будет ответственен за осуществление финансовой помощи, которая будет включать как займы, так и установление удобной для аграриев процентной ставки. Планируется, что в результате этих действий повысится уровень доходности сельского хозяйства. Пока неясно, связано ли данное соглашение с обнародованными в мае планами Банка развития сельского хозяйства предоставить кредит в 3 трлн юаней для борьбы с бедностью посредством инвестиций в сельское хозяйство, отмечает агентство.

В третьей главе были исследованы перспективы развития кредитования малого бизнеса в Китае. Были сделаны следующие выводы анализа.

Одной из наиболее серьезных проблем кредитования сельского хозяйства в Китае является рост проблемных кредитов, которые наносят урон банковским учреждениям страны.

Стремление китайского правительства оказывать помощь малым предприятиям на самом деле не будет очень эффективным. К сожалению, с тех пор мало что изменилось. Предоставление кредитов малому бизнесу по-прежнему является политически привлекательным способом избежать структурных проблем для частного сектора в Китае, и политическое давление на банки с целью достижения произвольных целевых показателей кредитования малого бизнеса только усилилось.

Для достижения поставленной Пекином цели кредитования банки вынуждены работать с более рискованными заемщиками. Кредитный офицер в филиале АВС в Нинбо сказал, что кредитор разрешил заемщикам с шестью просроченными платежами по кредитным картам за предыдущий год и 12 кредитными чеками - вдвое больше, чем три просроченных платежа и шесть чеков, которые были лимитом год назад.

Подводя итог анализу перспектив реформирования государственных каналов кредитования сельского хозяйства Китая, можно сделать вывод, что государство, с одной стороны, постепенно сокращает прямую поддержку сельского хозяйства, а с другой - усиливает в соответствии с разработанной политикой его индикативное управление через кооперативные, коммерческие и частные банки и кредитные кооперативы. Таким образом, наличие высоких рисков в процессе сельскохозяйственного производства постепенно распределяется на большее число субъектов хозяйствования.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авагян Г.Л. Международные валютно-кредитные отношения. – М.: Инфра-М, 2016. – 491 с.
2. Балабанова И.Т. Банки и банковская деятельность. – СПб: Питер, 2014. – 227 с.
3. Банки и банковские операции [Текст]: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. – 470 с.
4. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 448 с.
5. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2014. – 266 с.
6. Булатов А.С. Мировая экономика и международные экономические отношения. – М.: Кнорус, 2017. – 602 с.
7. Деятельность коммерческих банков// под ред. Калтырина А.В. - Ростов на Дону: Феникс, 2011. - 384 с.
8. Дж. Мэнвилл Хэррис. Международные финансы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bibliotekar.ru/biznes-18/>
9. Ермакова Н.Б, Варламова Т.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Издательство «РИОР», 2013. - 121с.
10. Колесникова В.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 548 с.
11. Коробова Г.Г. Банки и банковское дело. – М.: Экономиста, 2012. – 772 с.
12. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные отношения. – М.: Юрайт, 2016. – 283 с.
13. Любецкий В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения. – М.: НИЦ Инфра-М, 2017. – 447 с.
14. Николаева И.П. Мировая экономика и международные экономические отношения. – М.: Дашков и К, 2016. – 503 с.
15. Платонова И.Н. Международные экономические отношения России. – М.: Инфра-М, 2015. – 409 с.
16. Суэтин А.А. Мировая экономика. Международные экономические отношения. – М.: Кнорус, 2015. – 237 с.
17. Торкунов А.В. История международных отношений. – М.: Аспект-Пресс, 2015. – 552 с.
18. Торкунов А.В. Современные международные отношения. – М.: Аспект-Пресс, 2016. – 268 с.
19. Федякина Л.Н. Международные финансы [Электронный ресурс]. URL: <http://nashol.com/>
20. Халевинская Е.Д. Мировая экономика и международные экономические отношения. – М.: НИЦ Инфра-М, 2017. – 558 с.
21. Хасбулатов Р.И. Международные финансы. – М.: Юрайт, 2014. – 567 с.
22. Цыганков П.А. Теория международных отношений. – М.: Юрайт, 2016. – 690 с.
23. Цыганов П.А. Международные отношения и мировая политика. – М.: Юрайт, 2016. – 462 с.
24. Чеботарев Н.А. Мировая экономика и международные экономические отношения. – М.: Дашков и К, 2016. – 421 с.
25. Шаховская Л.С. Мировая экономика и международные экономические отношения. – М.: Кнорус, 2013. – 371 с.
26. Щенин Р.К. Мировая экономика и международные экономические отношения. – М.: Юрайт, 2014. – 399 с.
27. Экономический портал [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://institutiones.com/>
28. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.cbr.ru>
29. Retail Banking Research [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.rbrlondon.com/>
30. Портал о банках [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://bankir.ru/>
31. Международный Валютный Фонд [Электронный ресурс]. URL: <http://www.imf.org/>
32. Мировая экономика: финансы и инвестиции [Электронный ресурс]. URL: <http://www.globfin.ru/>
33. Экономический портал [Электронный ресурс]. URL: <http://economic.su/>

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/86233>