



Столыпинский
вестник

Научная статья

Original article

УДК 336.711

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И США

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE CREDIT SYSTEM OF RUSSIA AND THE USA

Рогожин Василий Макарович, научный руководитель, старший преподаватель, кандидат педагогических наук, доцент 2 кафедры Военно-политической работы в войсках (силах), филиал ВУНЦ ВВС «ВВА» в г. Челябинске (454015, Россия, г. Челябинск, ул. Городок 11, д. 1.).

Брянских Даниил Михайлович, курсант 4 курса 2 факультета, кафедра военно-политической работы в войсках (силах), филиал ВУНЦ ВВС «ВВА» РФ г. Челябинск (454015, Россия, г. Челябинск, ул. Городок 11, д. 1.) Тел. 8-908-811-10-20, kursantbryan@icloud.com

Шахматов Максим Валерьевич, курсант 4 курса 2 факультета, кафедра военно-политической работы в войсках (силах), филиал ВУНЦ ВВС «ВВА» РФ г. Челябинск (454015, Россия, г. Челябинск, ул. Городок 11, д. 1.) Тел. 8-951-127-18-92, Maksovsky_2020@mail.ru

Rogozhin Vasily Makarovich, scientific supervisor, senior lecturer, Candidate of Pedagogical Sciences, associate professor of the 2nd Department of Military-Political Work in the Military (forces), branch of the VUNC of the Air Force "VVA" in Chelyabinsk (454015, Russia, Chelyabinsk, Gorodok str. 11, 1.)

Bryanskikh Daniil Mikhailovich, 4th year cadet of the 2nd Faculty, Department of Military-political Work in the military (forces), VUNC branch of the Air Force “VVA” Russian Federation Chelyabinsk (454015, Russia, Chelyabinsk, Gorodok str. 11, 1.)
Tel. 8-908-811-10-20, kursantbryan@icloud.com

Shakhmatov Maxim Valerievich, 4th year cadet of the 2nd Faculty, Department of Military-political Work in the military (forces), VUNC branch of the Air Force “VVA”, Russian Federation Chelyabinsk (454015, Russia, Chelyabinsk, Gorodok str. 11, 1.)
Tel. 8-951-127-18-92, Maksovsky_2020@mail.ru

Аннотация. Данная статья представляет собой сравнительный анализ кредитных систем США и России в контексте их развития и эффективности. В статье представлен сравнительный анализ системы банков России и США. Авторы исследовали финансовые инструменты, условия кредитования в обеих странах, а также роль государства в развитии кредитных систем. Было выявлено, что кредитные системы США и России имеют существенные отличия, основанные на культурных, экономических и политических различиях двух стран, однако обе системы стремятся к улучшению условий кредитования и созданию более стабильной финансовой системы. В статье также представлены тенденции развития кредитных систем и анализ их перспектив на будущее.

Annotation. This article is a comparative analysis of the credit systems of the USA and Russia in the context of their development and effectiveness. The article presents a comparative analysis of the system of banks in Russia and the USA. The authors examined financial instruments, credit conditions in both countries, as well as the role of the state in the development of credit systems. It was revealed that the credit systems of the USA and Russia have significant differences based on cultural, economic and political differences between the two countries, but both systems strive to improve credit conditions and create a more stable financial system. The article also presents trends in the development of credit systems and an analysis of their prospects for the future.

Ключевые слова: кредитная система, США, Россия, финансовые инструменты, заемщики, инвестирование, развитие, условия кредитования, государство, тенденции развития.

Keywords: credit system, USA, Russia, financial instruments, borrowers, investment, development, credit conditions, government, development trends.

В самом широком смысле национальную кредитную систему можно рассматривать как сложившуюся в стране совокупность кредитных организаций и правовых норм, регулирующих их деятельность и устанавливающих порядок взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами [1, с. 27]. Российская кредитная система находится на стадии становления, хотя в последние годы ее развитие и улучшение условий для заемщиков стали одним из приоритетов государства. В то же время, США считаются одной из самых развитых стран в мире с высокоэффективной, надежной и инновационной кредитной системой. В данной статье мы проведем сравнительный анализ кредитной системы России и США, выявим преимущества и недостатки каждой из них, а также посмотрим на особенности и тенденции развития этих систем в ближайшей перспективе.

Законодательная база кредитного регулирования в России и США является совокупностью законов, нормативных актов и правил, которые определяют порядок функционирования финансовой системы и ее регулирования. Она включает в себя следующие пункты:

1. Регулирование банковской деятельности. В России и США действуют законы, которые регулируют деятельность банков и других финансовых организаций. Они устанавливают требования к капиталу и ликвидности финансовых учреждений, правила оценки рисков, стандарты управления финансовыми рисками и др.

2. Регулирование кредитной деятельности. В России и США действуют законы, регулирующие выдачу кредитов и займов, устанавливающие порядок оценки кредитоспособности заемщиков, требования к размеру процентных ставок, правила погашения кредитов и др.

3. Регулирование деятельности центральных банков. Центральные банки России и США имеют право выпуска валюты, устанавливают процентные ставки, обеспечивают ликвидность финансовой системы и регулируют денежно-массовую политику.

4. Регулирование системы страхования депозитов. В России и США действуют системы страхования депозитов, которые защищают депозиты физических лиц в банках в случае их банкротства.

5. Регулирование рынка ценных бумаг. Россия и США имеют развитые рынки ценных бумаг, на которых действуют законы, регулирующие эмиссию, торговлю и раскрытие информации о ценных бумагах.

6. Регулирование системы платежей. Российская и американская системы платежей регулируются законами и нормативными актами, устанавливающими правила совершения безналичных платежей, требования к обработке и хранению платежных данных и др.

В России и США процессы выдачи кредитов имеют свои отличия и сходства. В России доминируют банковские кредиты, а в США активно развиваются альтернативные формы финансирования, такие как краудфандинг, онлайн-кредитование и др. В России банки активно используют кредитные рейтинги для оценки кредитоспособности заемщиков, тогда как в США социальный рейтинг (который может включать в себя данные из социальных сетей) также может быть использован при оценке кредитоспособности. Процесс выдачи кредитов в США обычно более длительный, чем в России, и может включать в себя различные проверки на кредитоспособность, иногда длительные переговоры и усложненные процедуры. В России процесс выдачи кредитов может занимать меньше времени, но требует обязательного предоставления большого количества документов.

В РФ действует двухуровневая банковская система. Первый уровень представляет Центральный банк, на втором уровне располагаются коммерческие банки, их филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения, небанковские кредитные организации, учреждения банковской инфраструктуры,

а также прочие существенные элементы. Центральный банк Российской Федерации является ключевым звеном всей системы [2,22].

В США основой банковской системы является федеральная резервная система (ФРС) На сегодняшний день ФРС включает следующие основные структурные подразделения: совет управляющих; Федеральный комитет по открытым рынкам, Федеральный консультационный совет, 12 федеральных резервных банков, являющихся региональными представителями ФРС, и остальные кредитные организации — участники системы.

Главным отличием двух систем является степень их развитости и размеры.

Таблица 1. Статистическая информация по ФРС и ЦБ, 2020, [3].

	Россия	США	Мультиплика тор США/ Россия
Количество кредитных организаций	810	6419	7,9
Количество банков	753 (93%)	5570 (87%)	7,4
Количество небанковских кредитных организаций (НКО)	57 (7%)	849 (13%)	14,9
Объем активов банков, трлн \$	1.2	15.7	13.1
Объем депозитов банков, млн \$	331	11958	36,1
ВВП, трлн \$	2,1	16,7	8,0
Население, млн чел.	144	319	2,2

Количество банков на 1 млн чел.	5,6	20,1	3,6
Активы банков к ВВП	0,57	0,94	1,6

Кредитных организаций в России и США в 2020 году было зарегистрировано, соответственно, 810 и 6419. Обе страны проводят политику сокращения банков, однако используют разные методы. В США меньшее количество банков объединяется для повышения рентабельности, слияния и поглощения крупными организациями более мелких. Банкротство — экстренная мера, и банкротятся организации только в крайних случаях. В России же активно идет процесс банкротства кредитных организаций, а ЦБ борется с недобросовестными НКО и банками, изымая у них лицензии. На данный момент в России прекратили свою деятельность около 30 кредитных организаций, а в США — около 100. По данным статистики, в России и США наблюдается существенная разница в количестве банков на 1 миллион населения. Для России этот показатель составляет около 6 банков, в то время как в США этот показатель достигает 20. В процентном соотношении разница между количеством банков в обеих странах небольшая — 3,9% и 1,8% соответственно. Это говорит о том, что в России банковская сфера находится на стадии становления, а в США этот процесс имеет долгую историю. Неудивительно, что в период СССР частной собственности почти не было, а банковская сфера служила плановой экономике. Несмотря на это, к 1917 году банковская система России была одной из крупнейших и активно функционировала, даже в условиях мировой войны и внутренней нестабильности. В Российской империи насчитывалось 600 кредитных учреждений и 1800 отделений банков, которые включали государственные, общественные и частные.

Анализ перспектив и тенденций развития кредитных систем в России и США требует учета многих факторов, таких как экономические условия,

законодательные изменения, изменение потребностей клиентов и многое другое. Ниже представлены основные направления развития кредитных систем в обеих странах и их возможности.

Россия:

1. Развитие цифровых технологий. В России цифровизация кредитной сферы активно прогрессирует. Это включает в себя упрощенную процедуру получения кредита, онлайн-сервисы, автоматизацию процессов и др. Эти технологии сокращают затраты на обслуживание клиентов, что позволяет уменьшить процентные ставки и снизить требования к заёмщикам.

2. Развитие микрокредитования. В России микрокредитование является востребованным видом услуг. Этот сегмент кредитования лучше соответствует потребностям тех, у кого отсутствуют документы для получения обычного банковского кредита или у кого низкие доходы. Более того, микрокредиты являются эффективным инструментом для развития малого и среднего бизнеса.

3. Развитие кредитования недвижимости. Российский рынок недвижимости с каждым годом становится более развитым, что приводит к более высокому спросу на кредиты на покупку жилья. Для банков это стимулирует развитие и снижение процентных ставок на такие кредиты, что увеличивает спрос со стороны клиентов.

4. Развитие кредитования малого и среднего бизнеса. Банки в России активно развивают кредитование малого и среднего бизнеса, что стимулирует экономический рост. При этом вырисовывается тенденция к снижению процентных ставок на такие кредиты и уменьшению бюрократических процедур.

США:

1. Развитие онлайн-банкинга. В США онлайн-банкинг является популярным видом банковских услуг. Он позволяет быстро и удобно получить доступ к банковским услугам, а также сократить затраты на обслуживание клиентов.

2. Развитие кредитования недвижимости. Также как и в России, рынок недвижимости в США является крупным и развитым, что стимулирует развитие кредитования на покупку жилья. При этом в США приняты особые законы,

которые устанавливают дополнительные требования и ограничения для кредитов на недвижимость.

3. Развитие упрощенной процедуры получения кредита. В США упрощенная процедура получения кредита становится все более популярной. Она позволяет быстро и удобно получить доступ к необходимому финансированию, что особенно важно для предпринимателей.

4. Развитие микрокредитования. Микрокредиты в США являются надежным инструментом для развития малого бизнеса и микропредприятий. Они позволяют получить заемными средствами для роста и развития бизнеса при минимальных затратах.

Одним из главных направлений развития кредитных систем в будущем в России и США является автоматизация процессов выдачи кредитов и управления ими. С использованием искусственного интеллекта и машинного обучения будет происходить анализ кредитного риска, что позволит банкам намного быстрее и точнее принимать решения о выдаче кредита. В США важным направлением развития кредитной системы является улучшение кредитной истории для людей с низким доходом и слабой кредитной историей. Новые программы позволяют построить кредитную историю с помощью платежей по аренде жилья, коммунальным услугам и другим регулярным расходам.

В России возможно развитие микрокредитования и онлайн-кредитования для малых и средних предпринимателей. Это позволит бизнесменам быстрее получить необходимую финансовую поддержку без необходимости проходить тяжелые банковские процедуры.

В результате проведенного сравнительного анализа кредитных систем России и США можно сделать следующие выводы. В США кредитная система более развита и взаимодействует более эффективно с другими секторами экономики. В России нет такого уровня доступа к кредитам и институты кредитования менее удобные для общества. В перспективе кредитная система США должна сохранять свое лидерство, укрепляя инновации и развиваясь в сфере онлайн-кредитования и электронных платежей. Кредитная система

России, в свою очередь, должна улучшить регулируемую и надзорную функцию, повысить уровень доступа к кредитам и снизить процентные ставки.

Список литературы:

1. Адиебеков М. Г. Кредитные операции: классификация, порядок привлечения и учет/ М. Г. Адиебеков. М.: Юрайт , 2014. 306 с.
2. Нагорнова О., Рубцов Н.М. Сравнительный анализ банковских систем в РФ и США//Научная идея №3(3)–2017,С. 21-27
3. Аналитический сайт ЛФ РАНХиГС [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://goo-gl.ru/HW1O7>

References:

1. Adibekov M. G. Credit transactions: classification, procedure of attraction and accounting/ M. G. Adibekov. M.: Yurayt, 2014. 306 p.
2. Nagornova O., Rubtsov N.M. Comparative analysis of banking systems in the Russian Federation and the USA//Scientific idea No.3(3)-2017, pp. 21-27
3. Analytical website of the RANEPА LF [Electronic resource]. Access mode: <https://goo-gl.ru/HW1O7>

© Рогожин В.М., Брянских Д.М, Шахматов М.В., 2023 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №7/2023

Для цитирования: Рогожин В.М., Брянских Д.М., Шахматов М.В. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И США// Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №7/2023