

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

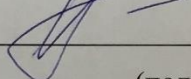
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИКИ

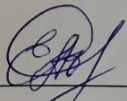
*допущена
к
защите
08.06.18*

Работу выполнил(а)  08.06.2018 Н.М.Малашенко
(подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.03.02 — Менеджмент

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент  08.06.2018 Е.А.Авдеева
(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент  08.06.2018 Е.А.Авдеева
(подпись, дата)

*защита
оценка
«отлично»
08.06.18*

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты кредита и кредитных отношений	
1.1 История возникновения и сущность кредита.....	5
1.2 Основные формы и виды кредита.....	9
1.3 Основные принципы кредитования.....	12
2 Специфика кредитных отношений в РФ	
2.1 Роль кредита в экономике РФ.....	15
2.2 Тенденции развития кредитования в мире.....	17
2.3 Перспективы развития кредитных отношений в РФ.....	20
Заключение.....	24
Список использованных источников.....	26

ВВЕДЕНИЕ

Кредит является одной из важнейших экономических категорий. В переводе с латинского он означает «доверять» (*creditum* – заем, *credere* – верить). Кредит представляет собой общественные отношения, возникающие между экономическими субъектами по поводу движения капитала. При помощи кредита свободные денежные средства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Кредитование играет большую роль в развитии любого государства, так как оно во многом определяет развитие экономики, рост потенциальных возможностей государства и благосостояния его населения. При этом и государство должно оказывать влияние на кредитную систему, проводя денежно-кредитную политику, с целью регулирования деятельности кредитных организаций.

Тема кредита и его роли в регулировании экономики очень актуальна, особенно в современных условиях, когда кредит стал практически неотъемлемой частью как экономики в целом, так и ее субъектов в частности. По данным Центрального банка каждый четвертый россиянин имеет кредит в банке (около 38 млн. человек). Кроме того, кредит оказывает большое влияние на экономику страны. Все эти факты подтверждают актуальность рассматриваемой проблемы.

Целью работы является изучение кредита как экономической категории и его роли в регулировании экономики, а также особенностей российской и зарубежной кредитных систем.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1 определить сущность кредита;
- 2 рассмотреть формы, виды и принципы кредитования;
- 3 проанализировать состояние кредитной системы в России и зарубежных странах;
- 4 наметить перспективы развития кредитования в мире и в РФ.

Объектом исследования является кредит и его роль в регулировании экономики.

Предмет исследования – кредитные отношения в современных условиях.

Изучением кредитной системы занимались такие экономисты как А. Смит, О.И. Лаврушина, Г.Б. Поляк, и другие [14].

Методологической базой исследования стали рационалистический, диалектико-материалистический подходы, использованы методы наблюдения и сбора фактов, анализа и синтеза, индукции и дедукции, сравнения, исторический метод, графический метод.

Информационной базой исследования послужили учебники «Деньги. Кредит. Банки» Г.Н. Белоглазовой, «Деньги. Кредит. Банки» Н.П. Белотеловой, «Финансы и кредит» А.М. Ковалевой и др., справочные материалы по банковскому делу и истории экономики, федеральный закон «О банках и банковской деятельности», российские и зарубежные Интернет-ресурсы, статистические данные Центрального Банка России и Федеральной службы государственной статистики.

Работа состоит из введения, двух глав и шести параграфов, заключения, списка использованных источников.

Введение определяет цель и задачи работы, объект и предмет исследования, дает информацию об актуальности рассматриваемой проблемы, о методах, использованных в процессе написания работы, а также об информационной базе исследования.

В первой главе рассматриваются история возникновения и сущность кредита, его виды и формы, основные принципы кредитования.

Во второй главе раскрывается роль и влияние кредитования на экономику России и зарубежных стран, анализируется текущее состояние кредитного рынка в условиях мирового кризиса.

В заключении подводятся итоги проделанной работы, формируются окончательные выводы по данной теме.

1 Теоретические аспекты кредита и кредитных отношений

1.1 История возникновения и сущность кредита

На начальных этапах истории понятия деньги и кредит были не знакомы человеку. Идея обмена товарами и услугами взамен на обещание оплаты в будущем возникла лишь после нескольких веков торговли. Первые займы появились в 1300 году до н.э. в Вавилоне и Ассирии. К 1000 году до н.э. в Вавилоне была разработана первая в истории форма векселя, а во времена фараонов люди стали продавать недвижимость.

Средиземноморские страны, включая Грецию, Карфаген, Финикию и Рим, также очень активно использовали кредит. С появлением христианства в Римской империи стали поощрять широкое распространение торговли и кредита. Во времена падения империи римляне использовали векселя чтобы уменьшить опасность при перевозке денег через нестабильные торговые зоны [17].

В Средние века кредитные счета являлись важным аспектом в торговой деятельности процветающих, поднимающихся итальянских городов. Покупка и продажа товаров и услуг в кредит стали очень популярной практикой. Кредитные отношения были распространены в различных общественных классах.

Открытие новых земель подарило новые возможности для развития кредита. Использование открытого кредита впервые было зафиксировано в Америке во время создания первой постоянной колонии Новой Англии. В сентябре 1620 года торговое судно Мейфлауэр из-за плохой погоды и навигационных ошибок причалило к берегу Кейп-Код, где Пилигримы основали деревню Плимут. Они провели три месяца трудных, проблемных переговоров с Англией, чтобы получить средства, необходимые для этого путешествия. В конце концов, богатый лондонский купец профинансировал поездку; взамен Пилигримы подписали контракт на работу в течение семи лет. По истечении срока оплата должна была быть внесена кредиторам на основании размеров

индивидуальных инвестиций. Однако Пилигримы не могли выплатить 1800 фунтов стерлингов за семь лет, поэтому было найдено альтернативное решение: они должны были выплачивать по 200 фунтов стерлингов ежегодно в течение девяти лет. Это был первый пример кредитных отношений в Америке [17].

В России вплоть до XVIII века пользовались популярностью займы у ростовщиков, однако процент для таких займов было невероятно высок, что было крайне невыгодно населению. Вскоре открылись первые банки, появились коммерческие, ипотечные кредиты, немного позже – банковские. Наибольшего развития кредитование получило после отмены крепостного права и во время промышленной революции.

В эпоху Советского Союза появился потребительский кредит, но использовался он редко. Огромную популярность он приобрел лишь в современной России [1, с. 168-170].

Кредит является основополагающим элементом современной экономики, неотъемлемой частью экономического развития. Он используется как в крупных объединениях и предприятиях, так и в малых сельскохозяйственных, торговых и производственных структурах; государства, правительства, так и отдельными гражданами.

Изучив историю возникновения кредита, разумно перейти к рассмотрению его сущности. Как экономическая категория кредит представляет собой вид общественных отношений, связанных с движением стоимости. Выявляя сущность кредита как экономической категории нужно учитывать следующие методологические принципы:

1 сущность кредита нужно рассматривать по отношению к общности кредитных сделок.

2 Сущность кредита должна отражать все виды и разновидности кредита, независимо от формы, в которой он выступает.

3 Сущность кредита подразумевает раскрытие ряда его свойств [1].

Крайне важно, чтобы сущность кредита была характерна для всех его проявлений, а также выражала его целостность.

Для полного понимания сущности кредита необходимо рассмотреть его структуру и функции. Кредит состоит из элементов, тесно связанных друг с другом. К этим элементам относятся субъект кредитной сделки и объект кредитной сделки.

Субъектов подразделяют на кредиторов и заёмщиков. Кредиторами являются лица, предоставившие какие-либо ресурсы заёмщику. Заёмщиками являются субъекты хозяйствования или население, испытывающие потребность в ресурсах. Кредиторы и заёмщики, вступая в кредитные отношения, преследуют одни и те же цели. Связь субъектов кредитной сделки представляет собой отношения двух юридически самостоятельных лиц, обеспечивающих имущественную ответственность друг перед другом и проявляющих взаимный экономический интерес.

Объектом кредитной сделки является ссуженная стоимость. Она обладает свойством обеспечивать непрерывность производства и, благодаря этому, ускорять воспроизводственный процесс: использование кредита сокращает потребность в накоплении собственных ресурсов для успешного функционирования производства, возобновляет воспроизводственный цикл.

Таким образом, каждый структурный элемент кредита является достаточно своеобразным и отражает особенности кредитных отношений. Для понимания сущности кредита недостаточно проанализировать один из его структурных элементов: необходимо рассматривать все элементы в единстве. Недооценка данного положения может привести к искажению целей и обоснованности кредитной политики, а также недоучету всех объективных факторов и процессов в кредитной сфере.

Функция – это продолжение разбора сущности. Если структура кредита при этом сосредоточена на его внутреннем строении, взаимодействию его элементов между собой, то функция кредита – это его взаимодействие как целого с внешней средой [8].

В процессе обмена временно высвободившаяся стоимость передается заемщику, а затем возвращается к своему владельцу. Этот обыденный для

кредита процесс дает основание для образования первой – Перераспределительной функции кредита.

Прежде всего, важно определить, что именно перераспределяется посредством кредита. Через сделку ссуды кредитор может в одном случае передать заемщику во временное пользование товарно-материальные ценности; в другом, что более типично для современного кредитного хозяйства, – денежные средства. В обоих случаях при единой сущности этой сделки объект передачи различен. Однако это различие касается формы данного объекта, а не его содержания: вне зависимости от формы перераспределяется стоимость.

Итак, перераспределительной функции кредита свойственно перераспределение стоимости. Оно может происходить по территориальному и отраслевому признакам. В кредитные отношения могут вступать различные организации и лица независимо от их месторасположения. Для кредита не имеет значения расположение друг от друга кредитора и заемщика. Подобное перераспределение стоимости можно назвать *межтерриториальным*.

Межотраслевое перераспределение при помощи кредита происходит, когда стоимость передается от кредитора, представляющего одну отрасль, к заемщику – предприятию другой отрасли. В современном денежном хозяйстве, когда наибольший удельный вес занимают отношения между предприятиями и банком, межотраслевое перераспределение является решающим. Средства, аккумулируемые банками, теряют ведомственный характер, они «растворяются» в общих ресурсах банка, который предоставляет кредиты предприятиям соответствующей отрасли, независимо от того, сколько от нее поступило ресурсов [8].

Второй функцией кредита является функция замещения денег кредитными операциями.

В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для такого замещения. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженности,

перечисление только сальдо взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.

Данная функция связана со спецификой современной организации денежного оборота, его функционированием в основном в безналичной форме, поскольку основная часть расчетов и предоставление кредита осуществляются посредством расчетных операций с использованием банковских счетов. Помещая и храня деньги в банке, клиент тем самым вступает в кредитные отношения с ним и, кроме того, создает условия для замены наличных денег в обороте кредитными операциями в виде записей по банковским счетам. Становится возможным предоставление ссуды и возврат ее в безналичном порядке, что позволяет сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.

Функцию замещения наличных денег признает большинство экономистов, но наиболее распространенной ее трактовкой является замещение действительных денег кредитными орудиями обращения и кредитными операциями. Тем самым, наряду с развитием безналичного оборота, выделяется такое функциональное назначение кредита, как замещение в обращении золота кредитными деньгами [8].

1.2 Основные формы и виды кредита

Кредит имеет множество форм и видов, но в данной работе будут рассмотрены лишь основные. Формы кредита отражают структуру кредитных отношений и зависят от особенностей кредитора и заёмщика, а также от использования ссуженной стоимости. Структура кредита включает в себя кредитора, заёмщика и ссуженную стоимость, в связи с этим формы кредита следует рассматривать в зависимости от характера:

- ссуженной стоимости;
- кредитора и заёмщика;
- целевых потребностей заёмщика;

– по другим признакам.

С учётом характера ссуженной стоимости различают товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

Товарная форма кредита исторически появилась раньше денежной, когда при обмене использовались отдельные товары (скот, меха, сельскохозяйственные продукты и т.д.). Данная форма представляет собой процесс передачи определенного товара во временное пользование. В современном мире товарная форма кредита утратила былую актуальность, однако она все еще продолжает использоваться для продажи товаров с рассрочкой платежа, а также при аренде имущества и прокате вещей.

Денежная форма кредита является преобладающей в современной экономике. Эта форма кредита предполагает передачу определенного количества денег во временное пользование на условиях возврата, чаще всего с уплатой процентов.

Смешанная (товарно-денежная) форма выглядит следующим образом: ссуда предоставляется в форме товара, а возвращается деньгами или наоборот (денежный кредит возвращается в товарной форме) [15, с. 263].

Если рассматривать кредитные отношения с точки зрения категорий участников, то можно выделить следующие формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, государственный, межбанковский, международный.

Коммерческий кредит представляет собой сделку между двумя предприятиями, когда один предприниматель продает товар другому с отсрочкой платежа. Такой кредит является двигателем товаров из сферы производства в сферу потребления. Размер платежа зависит от срока кредита. Если заёмщик вносит предоплату, то размер ссудного процента и стоимость товара будет ниже, чем при оплате после получения товара. Коммерческий кредит имеет свои особенности. Например, его можно получить только у того кредитора, который сам производит товар; он имеет краткосрочный характер и ограничен временным свободным капиталом [6, с. 389].

Банковский кредит является одной из самых распространённых форм кредита в современной экономике. Банки предоставляют ссуды субъектам во временное пользование на условиях возвратности, срочности, уплаты процента.

Предоставляется банковский кредит только в денежной форме; объектом кредитования является денежный капитал. При такой форме кредита заёмщиками могут выступать предприятия, банки, государство. Банковский кредит не имеет таких ограничений, как коммерческий, и благодаря этому заёмщики могут брать любую сумму на любой срок и использовать её в любой деятельности. Данный вид кредита по своей роли в общественном производстве можно подразделяется на ссуду капитала (когда он используется для расширения производства) и ссуду денег (когда его используют для погашения долгов, совершения платежей и т.д.).

Потребительский кредит предоставляется населению для удовлетворения нужд. Выдается данный кредит и в денежной, и в товарной, и в смешанной формах. Кредиторами могут быть как банки, так и розничные торговые предприятия, ломбарды, пункты проката, кредитные кооперативы и т.д. Объектами являются товары, услуги, недвижимость, затраты на обучение или лечение.

Государственный кредит предоставляется государственным органам физическими или юридическими лицами на условиях платности и возвратности. Полученные государством средства используются для покрытия дефицита в бюджете либо для кредитования различных секторов экономики. Одной из функций государственного кредита является регулирование денежного обращения: из денежного оборота изымается определенное количество денежных знаков на заранее оговоренный срок. Чаще всего при данной форме кредита государство выступает как заёмщик средств, однако в последнее время практикуется роль государства как кредитора: оно предоставляет ссуду юридическим лицам или регионам на определенный срок.

Кредит, который один банк предоставил другому, называется межбанковским. Заёмщиками и кредиторами в данном случае выступают

коммерческие банки, а также Центральный банк. Целью кредитора при данном виде кредита является размещение временно свободных средств, а заёмщика – получение ресурсов для предоставления своим клиентам.

Межгосударственный кредит – это кредитные отношения, при которых государству временно предоставляет ресурсы другому государству. Данный вид кредита имеет три разновидности:

- двухсторонний правительственный кредит;
- кредит международных валютно-кредитных и финансовых организаций;
- смешанный кредит.

Вид кредита это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует. В каждой стране есть свои особенности. В России кредиты классифицируются в зависимости от:

- стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;
- отраслевой направленности;
- объектов кредитования;
- его обеспеченности;
- срочности кредитования;
- платности и др.

Таким образом, кредит подразделяется на различные формы и виды. Существуют три формы кредита: товарная, денежная и смешанная. Виды кредита бывают следующими: коммерческий, банковский, потребительский, государственный, межбанковский, межгосударственный. Каждая из перечисленных форм и видов характеризует структуру кредитных отношений, особенности кредитора и заемщика.

1.3 Основные принципы кредитования

Кредитные отношения в экономике базируются на определенных принципах или условиях, на которых банк предоставляет ссуды. Данные принципы регламентируют не только порядок выдачи и погашения кредитов, но и сущность и содержание кредита. К таким принципам относятся возвратность, срочность, платность [2, с. 247].

Возвратность как принцип кредитования означает, что заёмщик обязуется вернуть полученные от кредитора ресурсы после их использования. Этот принцип находит своё практическое выражение в погашении определенной ссуды путем перечисления денежных средств на счёт кредитора, что является необходимым условием для продолжения деятельности банка. Предприятия и организации, как правило, погашают кредиты с помощью выручки от реализации своей продукции, а граждане – за счёт своих доходов.

Принцип срочности означает, что кредит должен быть возвращен не в любое время, а в конкретный срок, закреплённый в договоре. Сроки устанавливаются с учётом характера, длительности проведения кредитуемых мероприятий и формирования источников их погашения. Если заёмщик не погашает кредит в установленные сроки, то к нему применяются экономические санкции в виде увеличения взимаемого процента, а в случае отсрочки более трёх месяцев кредитор обращается в суд.

Принцип платности означает, что кредитор взимает определенную плату с заёмщика за предоставление своих ресурсов во временное пользование. Таким образом он возмещает затраты на привлеченные ресурсы. Взимается плата в форме процентной ставки, которая устанавливается с соглашения сторон и закрепляется в кредитном договоре.

В современной экономической науке рассматриваются также принципы обеспеченности, целевого характера и дифференцированности кредита.

Принцип обеспеченности кредита гласит, что возврат ссуды заёмщиком гарантируется наличием у него материальных ценностей либо поручительством третьих лиц. Соблюдая данный принцип, кредитор снижает риски получения убытков.

Целевой характер кредита контролируется банком и фиксируется в кредитном договоре. Использование данного принципа позволяет банку заранее узнать о целях, видах и объектах кредита.

Дифференцированный подход подразумевает выдачу кредита субъектам на различных условиях, учитывая их финансовое положение, для соблюдения как государственных интересов, так и интересов кредитора и заёмщика. Например, кредит может предоставляться только тем, кто в состоянии его своевременно вернуть, поэтому дифференциацию кредитования необходимо осуществлять на основе анализа кредитоспособности.

Итак, кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, элементами которой являются принципы, строго соблюдаемые при практической реализации любой операции на рынке ссудных капиталов. Этими принципами являются платность, срочность, возвратность, а также обеспеченность, целевой характер и дифференцированный подход. Все эти принципы нашли прямое отражение в государственном и международном кредитном законодательствах.

2 Специфика кредитных отношений в РФ

2.1 Роль кредита в экономике РФ

Кредит играет колоссальную роль в развитии экономики любой страны. Каждое предприятие, являясь самостоятельным хозяйственным субъектом рынка, финансирует свое производство. И для того, чтобы производство не прекращалось, оно должно в любой момент иметь определенное количество ресурсов, необходимое для успешного функционирования. Именно кредит обеспечивает такую возможность.

Важную роль играет кредит в пополнении оборотных средств, потребности в которых у любой фирмы то увеличиваются, то уменьшаются, в зависимости от сроков поступления сырья. Нужно отметить, что количество остатков готовых изделий и денежных средств, необходимых предприятию, от таких факторов как условия поставки, сроки оплаты счетов поставщиков, сроки получения платежей от покупателей и т.д., поэтому в процессе кругооборота средств у фирмы всегда образуются некоторые отклонения от установленных величин. В связи с этим, процесс притока и оттока средств у отдельно взятых предприятий требует гибкой системы организации движения капитала [18].

Перераспределительная функция в хозяйстве выполняется также благодаря кредиту: свободные денежные капиталы и доходы предприятий, государства аккумулируются, превращаясь из денежных средств в ссудный капитал. Через различные кредитно-финансовые институты ссудный капитал перераспределяется между различными отраслями хозяйства на основе возвратности, направляясь в те сферы, где есть потребность в свободных денежных средствах. Таким образом, компенсируется недостаток капитала в одной отрасли, обеспечивается еще более эффективное использование денежных средств. Следует отметить, что кредит стремится прежде всего в сферы, обеспечивающие получение наибольшей прибыли.

Кредит позволяет экономить издержки обращения, воздействуя на структуру платежного оборота, денежной массы, скорости обращения денег. С появлением кредита появились простейшие формы кредитных денег, например, такие как векселя, чеки. Кредитование постепенно замещает бумажные деньги кредитными, вытесняя тем самым золото из обращения. Издержки обращения экономятся за счет использования банковских счетов и вкладов, депозитов, кредитных карт.

Ещё одна немаловажная роль кредита заключается в регулировании ликвидности банковской системы, в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов. Кредитная и денежная сферы находятся в неразрывном единстве. Эту связь можно увидеть, рассмотрев механизм денежной эмиссии. На сегодняшний день в денежном обращении находятся наличные и безналичные деньги. Объем безналичных денег, находящихся на банковских счетах, значительно превышает объем наличных денег, доля которых постепенно снижается. Деньги одного вида могут легко переходить в другой вид, и наоборот. Также средства, находящиеся на вкладах в банках, отличаются от наличных денег больше, чем средства на текущих счетах: они почти не участвуют в расчетах, не могут быть превращены в банкноты по первому требованию вкладчика, выполняют функцию накопления и поэтому являются так называемым подобием денег [16].

В современных условиях банковский кредит в развитых странах является одной из основных причин роста денежной массы: она растет тем быстрее, чем быстрее увеличивается объем выданного кредита. В ходе кредитования экономики банки модернизируют свои требования к заемщикам, создавая таким образом деньги против требования. В данном случае не важно, кому они выдают ссуду: государству, предприятиям или частным лицам.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что кредит в современном денежном обращении играет огромную роль, а безналичные деньги используются все чаще по сравнению с наличными. Экономика развитых стран напрямую зависит от кредитования. Именно кредит ускоряет оборот денежных

средств, тем самым перераспределяя их в хозяйстве страны. Заемщики берут кредиты в тех случаях, когда им не достаточно собственных средств, чтобы обеспечить непрерывное функционирование товарооборота, а также потребить какие-либо товары или услуги.

Роль кредита следует рассматривать не только с позиции того, каково его предназначение для воспроизводства в целом, но и с позиции отдельных его фаз: производства, распределения, обмена и потребления.

Кредит, как правило, используется либо в фазе обмена, либо потребления, так как для каждой отдельной фазы применения кредита происходит ускорение движения массы возрастающей стоимости, что свойственно каждой из вышеперечисленной фазы производства.

2.2 Тенденции развития кредитования в мире

В зарубежных странах кредитование обладает более высокой степенью развития, чем в России. Это выражается в разнообразных условиях выдачи кредитов и различных размерах ссудного процента, благодаря чему любой гражданин может выбрать наиболее оптимальный для себя кредит. Самыми развитыми системами кредитования обладают США, Великобритания, страны Евророзоны, а в последнее время их активно догоняют в развитии страны Азии.

Несмотря на мировой кризис, объемы кредитования в зарубежных странах очень часто опережают российские. Одной из тенденций мирового кредитования является очень популярная операция перекредитовывания потребительских кредитов, сущность которой состоит в следующем: если заемщик испытывает трудности в погашении задолженности перед кредитором, он может оформить повторный кредитный заем, денежные средства которого будут погашать задолженность по действующему кредиту. Преимущество этого способа состоит в том, что условия данного дополнительного займа являются гораздо более привлекательными для заемщика.

Банковские ссуды очень популярны у итальянцев и англичан, более 50% населения данных стран являются заемщиками. Кроме того, заработные платы европейцев на порядок выше российских, а ставки по кредитам ниже, поэтому брать кредиты европейцам выгоднее. После сравнения ключевых ставок в разных странах мира с российской ставкой, становится ясно, что не только в Европе, но и во многих других зарубежных странах кредитование имеет большую популярность.

Таблица 1 – Текущие ставки ЦБ по кредитам в 2018 г. [5]

Страна	Текущая процентная ставка
Австралия	1,5%
Швейцария	-0,75%
ЮАР	6,50%
Канада	1,25%
Англия	0,5%
Бразилия	6,5%
Китай	4,35%
Россия	7,25%
США	1,75%
Япония	-0,10%
Индия	6,00%

Потребительское кредитование активно пользуется спросом даже во времена высокого уровня нестабильности экономики. Например, в США в 2017 г. объем потребительского кредитования вырос на 20,5 млрд. долларов, вместо ожидаемых 17,5 млрд. оборотный долг, включающий в себя расходы по кредитным картам, сократился на 3,7 млрд. долларов; кредит на обучение или покупку автомобилей увеличился на 19,2 млрд. долларов.

Азия также переживает кредитный бум. Еще 5 лет назад в Китае было сложно взять самый обычный кредит, но сейчас кредитование стало

неотъемлемой частью в китайских городах. Могу заметить, что Китай обогнал США по емкости рынка потребительского кредитования.

Достаточно высоких показателей достигло потребительское кредитование в области продажи автомобилей. Так, в январе 2018 было продано 1,2 млн. новых легковых автомобилей, что на 1,2% больше чем в январе 2017. За прошедший год в Америке продажи увеличились на 6,5%, в Китае на 5,6%, в странах Западной Европы на 8,9%, а в РФ наоборот сократились на 36%.

Таблица 2 – Продажи легковых автомобилей в мире, млн. единиц [9]

Страна	2014	2015	2016	2017
Китай	19,1	21,4	23,1	24,4
США	14,5	15,6	16,5	17,5
Европа	11,8	11,5	12,1	13,2
Индия	2,8	2,7	2,6	2,8
Россия	3,2	2,8	2,5	1,6

Высокий объем продаж является показателем низких процентных ставок по кредитам.

Большой популярностью за рубежом пользуются так называемые «инновационные» кредиты: они выдаются технологически прогрессирующими банками. Например, существуют банки, обладающие развернутой информацией о своих клиентах – их сообщениях, звонках, покупках, местах, где они тратят деньги. Наличие такой информации помогает банкам предугадывать желания и потребности клиентов, создавать для них новые уникальные программы. Существуют также и другие виды необычных банковских услуг. Так канадский CIBC Bank предложил клиентам открыть инновационную кредитную карту – кобренд с популярной сетью ресторанов Tim Hortons. У этой карты есть кнопки, и при оплате владелец выбирает – совершает ли он обычные покупки или решил поесть в этой сети ресторанов. Существует возможность делать покупки,

получая за это бонусы, а потом тратить их с помощью второй кнопки Tim Hortons [5].

Активно развиваются также компании взаимного кредитования, позволяющие ссудить денежные средства между двумя не связанными между собой лицами без привлечения финансового посредника. Крупнейшей платформой P2P кредитования является Lending Club. Компания выдала более 4 млрд. долларов займов за 10 лет своего существования. Не менее успешными компаниями являются Zopa и Prosper.

Таким образом, анализируя текущую ситуацию на кредитных рынках разных стран, можно выделить следующие тенденции, по которым развивается кредитование за рубежом:

- 1 поддержание низкого уровня процентных ставок;
- 2 активное внедрение новых технологий;
- 3 создание выгодных условий для заемщика.

2.3 Перспективы развития кредитных отношений в РФ

Кредитование в России также популярно, как и в зарубежных странах, однако развивается оно по своему собственному пути. Индивидуальная стратегия его развития связана, прежде всего, с особенностями российской экономики. Многие экономисты говорят о том, что система кредитных отношений в России по многим показателям значительно уступает кредитной системе развитых стран, поэтому чтобы понять, какие же перспективы в развитии кредитования существуют в нашей стране, следует проанализировать текущую ситуацию на рынке кредита.

Экономический кризис, а также введенные в 2014 г. санкции значительно повлияли на кредитные отношения в РФ. В январе 2015 г. резко сократились объемы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: кредиты в рублях упали на 30,7% (учитывая сезонную корректировку), валютные – на 41,2%. В общей сумме в январе было выдано на 32% меньше коммерческих

кредитов, чем в декабре 2014 г. Общий спад в номинальном выражении составил более 62%, однако в феврале-марте ситуация немного улучшилась. Введенные санкции повлияли на процентную ставку потребительских кредитов: с 16-17% они увеличились до 20% и выше [7].

Еще одним фактором, повлиявшим на уменьшение объемов выдаваемых кредитов, стала ключевая ставка ЦБ России, поднявшаяся до 17%, благодаря чему стоимость кредитов возросла, при этом платежеспособность населения осталась на таком же низком уровне.

По данным Национального Бюро Кредитных Историй количество выдаваемых потребительских кредитов в 2016 г. резко уменьшилось, однако в 2017 г. ситуация начала меняться: за 1 квартал 2017 г. объем выданных розничных кредитов всех типов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 40,2%. Таким образом, количество выданных ипотечных кредитов увеличилось в 2,25 раза, автокредитов – на 65,7%. Самые низкие темпы роста были зафиксированы в сегменте кредитов на покупку потребительских. [10].

Таблица 3 – Динамика выдачи розничных кредитов в РФ [12]

Вид розничного кредитования	1 квартал 2016	1 квартал 2017	Изменение к 1 кварталу 2017, в %
Кредиты на покупку потребительских товаров	1 644 549	2 165 641	31,7%
Кредитные карты	587 042	919 924	56,7%
Автокредиты	60 421	100 147	65,7%
Ипотека	33 752	75 972	125,1%
Всего	2 325 764	3 261 684	40,2%

Касаемо кредитования малого и среднего бизнеса следует отметить, что объемы выдачи кредитов вырос на 15% в 2017 г. по сравнению с 2016 г. Это произошло впервые с 2013 года. Связано это, прежде всего, с повышением активности крупных банков. В 2017 г. эксперты прогнозируют два варианта развития событий в данной сфере: при годовой инфляции 2,5% и сохранении ключевой ставки кредитования объем выдачи кредитов предпринимателям вырастет, если же инфляция составит 1%, и ключевая ставка понизится, то можно ожидать повышения объемов выдачи кредитов на 20-25% [7].

В первые два месяца 2017 г. Наблюдается увеличение просроченной задолженности по жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам: 56, млрд. рублей по жилищным кредитам и 106,9 млрд. рублей по ипотечным жилищным кредитам.

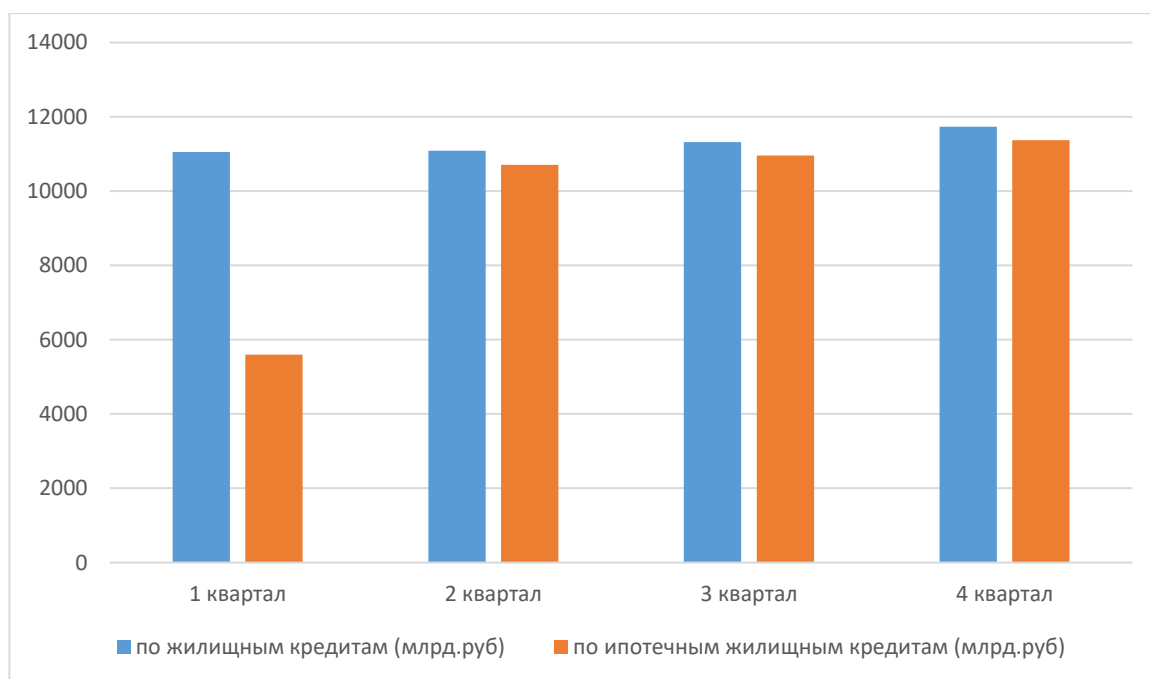


Рисунок 1 – Задолженность по кредитам, предоставленными физическим лицам (2017 г.)

Сокращается число кредитных организаций: на 1 января 2018 г их количество составило 890 единиц, и по сравнению с 1 января 2017 г сократилось на 208 организаций. На 1 декабря 2016 г. объем просроченной задолженности по

жилищным кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, составил 67,7 млрд. рублей, из нее по ипотечным жилищным кредитам – 62,7 млрд. рублей.

Проанализировав нынешнюю экономическую ситуацию, можно сделать вывод, что рынок кредитования в России крайне нестабилен из-за кризиса, начавшегося в 2014 г. Очень сложно прогнозировать то, как будет развиваться кредит, потому что на его развитие влияет большое количество экономических и политических факторов. Кроме того, состояние кредитного рынка будет напрямую зависеть от того, как скоро Россия выйдет из кризиса и какие денежно-кредитные инструменты будут применены для борьбы с ним.

Банк России представил три сценария, по которому будет развиваться экономика в 2018-2020 г., и в каждом из них предусмотрены следующие меры: снижение ключевой ставки, сдерживание темпов роста инфляции, стимулирование отдельных сегментов кредитного рынка, использование специальных инструментов рефинансирования, в рамках которых средства предоставляются кредитным организациям по льготным процентным ставкам на длительные сроки [10].

Следует также помнить о проблемах, тормозящих развитие кредита в РФ. К ним можно отнести проблемы ипотечной системы, автокредитов, ужесточение условий банков по всем видам кредитов для физических и юридических лиц, падение спроса на кредиты, уменьшение объемов кредитования и т.д.

Решив данные проблемы с помощью проведения успешной кредитной политики, наша страна сможет быстрее найти выход из кризиса и, тем самым, стабилизировать и усовершенствовать рынок кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования, можно сделать следующие выводы.

Кредит – это ссуда, предоставленная кредитором заемщику под определенные проценты в качестве платы за пользование деньгами. Кредитор предоставляет денежные средства во временное пользование с целью получения дохода в форме ссудного процента. Заемщик преследует цель удовлетворения временной потребности в дополнительных ресурсах.

Существует огромное количество классификаций кредитов по формам, видам и признакам. В работе были рассмотрены товарная, денежная и смешанная формы кредитов, а также коммерческий, банковский, государственный, потребительский, межгосударственный и межбанковский виды кредита. Исследованию были подвергнуты еще и принципы кредитования.

Целью курсовой работы было изучение кредита как экономической категории и его роли в регулировании экономики, а также особенностей кредитной системы РФ и зарубежных стран. Для достижения поставленной цели было намечено несколько задач, которые были выполнены в ходе исследования.

Первая задача состояла в том, чтобы понять сущность кредита. Для понимания сущности необходимо учитывать определенные методологические принципы, а также рассмотреть структуру кредита, состоящую из субъекта и объекта кредитной сделки.

Второй задачей было изучение форм, видов и принципов кредитования, которые были подробно рассмотрены в первой главе.

Далее необходимо было проанализировать текущую ситуацию на рынке кредита в России и в мире, отметить тенденции и перспективы его развития. В ходе исследования выяснилось, что огромное влияние на рынок кредита в РФ оказывает экономический кризис, начавшийся в 2014 г. Различные экономические и политические факторы оказали неблагоприятное влияние на

экономику России, поэтому в 2015 г. произошел резкий спад в сфере кредитования. Кроме этого, значительное влияние оказывают особенности и проблемы российского кредитования, которые необходимо решить, как можно скорее.

Что касается мировой кредитной системы, то здесь все оказалось гораздо оптимистичней. Эта система является более развитой, чем российская, поэтому даже кризис не оказал на нее особого влияния, а за прошедший год наблюдается рост количества кредитных сделок, чего нельзя сказать о нашей стране.

После сравнения подхода к кредитованию в России и за рубежом становится понятно, что современные мировые тенденции развития кредитного рынка являются наиболее эффективными на сегодняшний день. России же необходимо прежде всего выйти из кризиса и решить проблемы национальной системы кредитования, прежде чем она сможет выйти на один уровень с такими странами как Великобритания, США, Китай и страны Западной Европы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Белоглазова, Г. Н. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2009. – 392 с.
- 2 Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 4-е изд. – М.: «Дашков и Ко», 2013. – 400 с.
- 3 Денежно-кредитная система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>. – 24.04.2018.
- 4 Заславская, М. Д. История экономики / под ред. М. Д. Заславской. – М.: «Дашков и Ко», 2013. – 296 с.
- 5 Инновации в финансовой сфере: банки будущего [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nptechpark.ru>. – 25.04.2018.
- 6 Ковалева, А. М. Финансы и кредит / под ред. А. М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 505 с.
- 7 Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2017 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>. – 17.04.2018.
- 8 Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки / М. М. Ямпольский, Ю. П. Савинский. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.
- 9 Мировой рынок легковых автомобилей в 2014-2017 годах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ereport.ru/articles/commod/auto.htm>. – 24.04.2018.
- 10 НБКИ: в первом квартале 2017 года количество выданных кредитов населению увеличилось на 40% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru>. – 24.04.2018.

11 О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 года № 395-1 (ред. от 05.04.2016) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.con.sultant.ru>. – 18.04.2018.

12 Основные направления денежно-кредитной политики в 2016-2018 г [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. – 25.04.2018.

13 Основные процентные ставки центральных банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fxteam.ru>. – 24.04.2018.

14 Поляк, Г. Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит. / Л. Д. Андросова, Т. А. Башкатова, Н. А. Вербя, Л. А. Дробозжа. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 512 с.

15 Трошин, А. Н. Финансы и кредит / А. Н. Трошин, Т. Ю. Мазурина, В. И. Фомкина. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 400 с.

16 A brief history of loans [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://thecalculatorsite.com>. – 17.04.2018.

17 History of credit and finance [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.encyclopediaofcredit.com>. – 17.04.2018.

18 What you should know about bank loans and bank credit [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.encyclopediaofcredit.com>. – 09.04.2018.

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: niko.m1999@mail.ru / ID: 5805177

Проверяющий: niko.m1999@mail.ru / ID: 5805177

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» <http://www.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 10
Начало загрузки: 07.06.2018 02:15:35
Длительность загрузки: 00:00:00
Имя исходного файла: Кредит.txt
Размер текста: 63 кБ
Символов в тексте: 34919
Слов в тексте: 4334
Число предложений: 284

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 07.06.2018 02:15:36
Длительность проверки: 00:00:01
Комментарии: не указано
Модули поиска:

ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
28,19%	0%	71,81%



Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использованием корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты, общепотребительные выражения, фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.
Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.
Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.
Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.
Заимствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа. Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	0%	18,99%	Кредит и его роль в экономи...	http://knowledge.allbest.ru	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	0	18
[02]	8,67%	18,99%	Кредит и его роль в экономи...	http://bibliofond.ru	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	9	18
[03]	15,37%	17,89%	не указано	http://e2000.kyw.org	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	13	18

Еще источников: 4

Еще заимствований: 4,15%

(Handwritten signature)
08.06.2018