

**СОДЕРЖАНИЕ**

[Введение 3](#_Toc39434332)

[1 Теоретические основы кредита и его функционирования в рыночной экономике 5](#_Toc39434333)

[1.1 Кредит: понятие, сущность и история возникновения 5](#_Toc39434334)

[1.2 Классификация кредитов 9](#_Toc39434335)

[1.3 Роль кредита в рыночной экономике 13](#_Toc39434336)

[2 Современные тенденции в системе российского кредитования 17](#_Toc39434337)

[2.1 Количественная оценка влияния кредита на экономический рост 17](#_Toc39434338)

[2.2 Потребительский кредит как эффективный рычаг стимулирования российской экономики 22](#_Toc39434339)

[2.3 Направления повышения эффективности применения коммерческого и банковского кредита в современной России 25](#_Toc39434340)

[Заключение 30](#_Toc39434341)

Список использованных источников 32

# ВВЕДЕНИЕ

*Актуальность* темы обусловлена тем, что в настоящее время кредит составляет важнейшую часть жизни людей. Банки предоставляют людям и предприятиям денежные средства на удовлетворение своих потребностей и желаний в срочном порядке, поэтому многие люди не пренебрегают этой возможностью. Всё большее число людей и предприятий используют такую меру удовлетворения своих запросов и потребностей.

Уже сейчас кредит является неотъемлемой частью экономики любой страны. Его активно используют как за рубежом, так и в России. Возможно, что через несколько лет этот механизм в экономике будет основным.

Вышеизложенное свидетельствует об актуальности темы работы, предопределяет необходимость проведения комплексного исследования теоретических и практических аспектов в области сути и причин возникновения монополистических образований, необходимости их регулирования.

*Степень разработанности проблемы.* Тема кредита затронута в работах многих исследователей-экономистов, как зарубежных, так и отечественных, помимо ученых, о кредите размышляли, революционеры, демократы. Среди вышеперечисленных Н.И. Тургенев, Н.Г. Чернышевский, И.Я.Горлов, А.И.Бутовский и многие другие. Упоминалось о кредите также в трудах таких ученых, как Карл Маркс, Адам Смит.

Несмотря на то, что это проблема уже давно актуальна, достоверной, качественной и полной информации не так уж и много среди работ экономистов, так как некоторые из них дублируют материал друг друга.

*Целью* курсовой работы является анализ кредитного рынка в России, а также выявление существующих проблем и пути их решения.

Для достижения указанной цели необходимо выполнить следующие *задачи:*

* рассмотреть понятие и принципы кредитования,
* изучить классификацию кредитов,
* рассмотреть функции кредита,
* рассмотреть структуру российского рынка кредита,
* оценить воздействие кредита на экономическую ситуацию в стране.

*Объектом* исследования является кредит и современный рынок кредитования.

*Предмет исследования* ‒ совокупность отношений, включающих выдачу, получение кредита, а также влияние на экономику процесса использования кредитных средств.

Для решения поставленных задач были использованы следующие *методологическая база:* системный и сравнительный анализ, синтез, анализ статистических данных, дедукция.

В качестве *информационной базы* исследования были использованы публикации, статистика, федеральные законы, информационные онлайн-ресурсы.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников. Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цели и задачи исследования, указаны объект и предмет исследования. Первая глава включает два параграфа. В ней раскрываются теоретические аспекты природы кредита. Вторая глава содержит два параграфа. Она содержит в себе структуру российского рынка кредитования, его анализ и перспективы развития. В заключении подведены итоги и сделаны выводы исследования.

# 1 Теоретические основы кредита и его функционирования в рыночной экономике

##

##  1.1 Кредит: понятие, сущность и история возникновения

Кредитные отношения с давних времен составляют важную часть жизнедеятельности, поэтому количество участников такого процесса с каждым днём растёт. Это обуславливает тот факт, что кредитные отношения являются важнейшей составляющей рыночных отношений и экономики в целом.

Кредитные отношения в своём развитии прошли несколько этапов. Изначально этот процесс возник из обмена. Согласно древним источникам, обмен уже давно присутствует в жизни людей. В давние времена люди обменивались землёй, пищей, различными ценностями, а также трудом или помощью. Для обмена был характерен обязательный взаимный дар, и обычно такие процессы характеризуются определенностью времени. Таким образом, зародились важнейшие условия такого общественного процесса – это обязательность и срочность, что как раз и формирует зачатки кредита как отношений. Впоследствии эти зачатки превратятся в принципы кредитования.

На начальном этапе кредитные отношения проявлялись в виде помощи или взаимовыручки в форме займов личных хозяйственных предметов. Это не была возможность кредитора получить дополнительный доход, скорее это были вынужденные решения. Всегда в обществе наблюдается социальное неравенство: люди делятся на богатых и бедных, поэтому, когда нижние слои населения ощущали недостаток в пище, они брали её в долг, у тех, у кого она находилась в достатке.

В дальнейшем кредит всё больше развивался. Появились деньги, и это дало новый толчок кредитным отношениям. Структура кредитных отношений усложнилась, а сам процесс стал ещё удобнее: теперь стала возможна отсрочка платежа.

Становление кредита, как одной из форм взаимодействия людей или даже стран, относится к следующему периоду развития этих отношений. Многие государства на протяжении всей своей истории использовали кредит для удобного осуществления своих денежных и торговых операций. В оборот вошли векселя, которые стали инструментом оплаты.

Позднее появилась возможность регулирования кредитных отношений, и это поспособствовало развитию мировой торговли, формированию различных кредитно-финансовых институтов.

Кредит распространился на всё общество и стал неотъемлемой частью жизни людей.

Уже несколько сотен лет кредит является объектом многих исследований. Исследователи – экономисты Советского времени в своём понимании сущности кредита делали акцент на преумножении капитала и правильном перераспределении денежных средств, находящихся у людей в свободном доступе. То есть можно утверждать, что наши учёные исследовали кредит как микроэкономическую категорию. Мнение зарубежных экономистов немного отличалось от этого.

Концентрируясь на конкретных примерах, нельзя не упомянуть немецкого экономиста Карла Маркса, в своём труде «Капитал» он упоминал о сущности кредита, концентрируясь именно на его участии в капитализации экономике. Также о кредите размышлял Г. Шварц. Он упоминал о роли государства в процессе кредитования, считая, что ссуда используется для удовлетворения потребностей национальной экономики [22].

Проблема понимания сущности кредита возникает в связи с тем, что это термин требует анализа с разных сторон: экономической и юридической.

Кредит предполагает движение материального блага, и в этом случае, он рассматривается как экономическая категория.

Если же рассмотреть кредит в качестве отношений между людьми по поводу передачи какого-либо блага, которые закреплены определенной договоренностью и обеспечиваются установленными в законодательстве правами и обязанностями, можно говорить о том, что это больше юридическая трактовка этого термина.

В системе российского права есть несколько законодательных актов, регулирующих кредитные отношения. В первую очередь, Это Гражданский кодекс РФ (ГК РФ), ряд федеральных законов, подзаконный акты Правительства РФ и т.д.

В своих исследованиях учёные подчеркивают, что и экономическое, и правовое понимание этого термина отражают его сущность. Это доказывает тот факт, что, опираясь на принципы кредита, а точнее на принцип возвратности, рассматриваемый как экономическая основа, полностью поддерживается также и юристами. Так как именно это условия кредитных отношений выполняется через систему норм права.

Исследования доказывают, что экономическая и юридическая основа кредита различаются. Это обуславливается тем, что экономисты в своем понимании опираются в основном на характер и особенности движения собственности, им необходимо, чтобы кредит был возвратный, чтобы его выплатили своевременно и учитывать то имущество, которое можно изъять в случае неуплаты. В то время, как юристы уделяют внимание правилам составления договора, например, для того чтобы в последствие в случае чего можно было представить сделку в суде, а также чтобы не было препятствий при переходе прав собственности на имущество от заемщика к кредитору.

Чтобы лучше разобраться в понимании термина «кредит», необходимо обратиться к принципам кредитования, то есть к тем особенностям, которые составляют основу кредитных отношений.

В свою очередь принципы делятся на основные и дополнительные.

К основным относят: возвратность, платность, срочность.

1)Возвратность. Этот принцип даёт гарантию, что деньги кредитора будут возвращены. То есть кредит – это форма долга, который неукоснительно должен быть выплачен.

2)Платность. Временное владение ссудой предполагает выплату определенного процента, указанного в договоре. Таким образом, кредитор сможет получить выгоду от предоставленных им денег заемщику.

3)Срочность. Обычно ссуда выдаётся на определенный срок, в течение которого заёмщик должен выплатить долг и договорной процент.

В качестве дополнительных принципов выделяют: обеспеченность, дифференцированность и целевой характер.

1)Обеспеченность. Заемщику необходимо представить кредитору материальную ценность, равную сумме взятого долга, как залог. В случае неуплаты кредита, кредитор вправе забрать это имущество как компенсацию.

2)Дифференцированность кредита. Это различные подходы к кредитованию заемщиков. Он проявляется в виде индивидуальных условиях кредитования, которые зависят от самого человека или предприятия как заемщика, от цели его кредита, от его закредитованности, от срока кредита и т.д.

3)Целевой характер. При соглашении с кредитором заемщик обговаривает цели своего кредита. Несоответствие этим целям может повлечь за собой определенные санкции [13].

Наглядно это можно рассмотреть на рисунке 1.

Принципы кредитования

Обязательные

Дополнительные

 Возвратность

 Срочность

 Платность

Обеспеченность

Дифференцированность

Целевой характер

Рисунок 1 – Принципы кредитования (составлена автором на основе [13])

Опираясь на эти принципы, можно сформулировать определение кредита. Таким образом, делаем вывод, что общепризнанным определением этого термина является предоставление предметов особой ценности или денег физическому, юридическому лицу или государству на условиях возвратности. При этом заёмщик в большинстве случаев выплачивает определенный процент за возможность получения капитала в товарной или денежной форме.

##  1.2 Классификация кредитов

Как уже говорилось ранее, кредит приобретает всё большую актуальность среди людей. Объектом кредитования может выступать любой товар и практически все услуги. Заёмщиком же является любое физическое лицо, юридическое лицо или различного рода организационно-правовые формы. Отсюда вытекают понимание различных видов и форм кредита.

Для начала кредиты можно поделить на три большие группы: государственные, банковские и коммерческие (рисунок 2).

Кредит

Государственный

Банковский

Коммерческий

Рисунок 2 – Виды кредита (составлена атором на основе [13])

Государственные кредиты – это важнейшая составляющая экономики любой страны, элемент финансовых отношений общества. Потребности общества постоянно растут, и чтобы государство могло успешно и правильно обеспечивать людей тем, в чём они нуждаются, государству приходиться аккумулировать дополнительные средства, пользуясь разными источниками финансирования. Таким образом, государство, чтобы покрыть дефицит бюджета одалживает финансовые средства у другого государства. Причём в системе международных отношений страна может выступать как в качестве заёмщика, так и в качестве кредитора. Таким образом образуется государственный долг (кредит).

Также сюда можно отнести:

– дотации (средства, которые предоставляются из бюджета государства юридическому лицу для покрытия расходов на безвозвратной основе),

– трансферты (средства, которые предоставляются из бюджета государству домашним хозяйствам, например, пособия по безработице, пенсии и т.д.) и т.д.

Далее банковский кредит – это денежная сумма, предоставляемая лицу на условиях возвратности, на определенный срок и под процент. К этому виду кредитов можно отнести ипотечный, потребительский и многие другие.

Последнее это коммерческий кредит. Сюда можно отнести:

– фирменный кредит,

– аванс,

– вексельный.

Фирменный кредит – это предоставление одной фирмой капитала в товарной иди денежной форме другой фирме для дальнейшей реализации. В тот момент, когда компания испытывает недостаток в денежных средствах, они могут прибегнуть к такой форме кредитования.

Рассматривая формы кредитов более узко, то мы можем говорить, что их классификация довольно обширна: они могут систематизироваться по абсолютно разным признакам.

В зависимости от субъектов кредитования выделяют следующие формы кредита:

1) Банковские кредиты – это денежные средства, выданные банком под процент. Подобная форма кредитных отношений одна из самых развитых на сегодняшний день.

2) Личные и частные кредиты, предоставляемые физическому лицу другим физическим лицом.

3) Кредиты, выдаваемые физическим и юридическим лицам учреждение небанковского типа. Это могут быть различные микрокредитные организации, кредитные союзы, ломбарды, частные кредиторы и т.д. Сейчас данные организации очень популярны вследствие того, что предоставляют экспресс-займы и требуют один документ, который удостоверял личность человека.

4) Кредиты, предоставляемые людям торговыми организациями.

 Также кредиты делятся на две группы по цели:

1 группа – это целевые кредиты. Это форма кредитования, при которой лицо берёт определенную сумму, которая согласована с банком и описана в договоре, на удовлетворение определенных потребностей, например, оплата жилья, автомобиля, образования и т.д.

2 группа – нецелевые кредиты – лицо берет под процентную ставку (обычно более высокую, чем при целевом кредите, в следствии отсутствия залога) денежные средства на неоговоренные цели с банком. Это могут быть кредитные карты или банковские рассрочки и т.д.

По сроку кредитования выделяют:

– краткосрочные (обычно до 1 года),

– среднесрочные (до 3-ёх лет),

– долгосрочные (больше 3-ёх лет).

Классификация кредитов по объекту кредитования подразумевает выделение отдельных групп кредитов, которые нацелены на определенное имущество, которое человек собирается приобрести. Здесь перечисление может быть бесконечным.

Наглядно можно это рассмотреть, обратившись к рисунку 3.

Можно выделить ещё много классификаций, все они рождаются из особенностей и признаков кредита. Более узкие классификации в свою очередь делятся на другие классификации.

Так, например, потребительский кредит по форме своего представления подразделяется на:

– денежный,

– товарный и т.д.

Кредиты

Основа классификации

Субъект

Объект

Срок кредитования

Цель кредитования

Банковские

На покупку жилья

Краткосрочные

Целевые

Личные

Кредиты торговых организаций

Неотложные нужды

Под залог ценных бумаг

Среднесрочные

Долгосрочные

Нецелевые

Рисунок 3 – Классификация кредитов (составлена автором на основе [13])

Таким образом, можно утверждать, что классификация кредитов очень широкая, поэтому при исследовании данной темы нельзя пренебрегать систематизацией кредитов. Все это основывается на принципах и признаках кредитования, что даёт более детально изучить тему.

##  1.3 Роль кредита в рыночной экономике

Как уже говорилось ранее, кредит – это неотъемлемая часть экономика страны. Роль кредита в терминологии объясняется как результат и влияние кредита на экономическое развитие предприятия или страны. Поэтому говоря о его роли, необходимо сначала обратиться к его функциям, чтобы лучше разобраться.

Вообще функциональная роль кредита заключается в действии и результате этих действий экономических субъектов, участников кредитования. Также ее определяют как использование кредита в таком процессе, как кругооборот капитала. Кредит оказывает воздействие на развитие. То есть за счёт кредитования предприятия могут выйти на новый уровень: попасть на новые рынки, быть более конкурентноспособными. Они смогут приобрести новую сырьевую базу, использовать рекламные площадки, расширить транспортные возможности, арендовать новые помещения, поменять производственную линию (оборудование) или применить новые высокотехнологичные средства производства. Если рассматривать государство, то в этом плане кредитование способствует экономическому росту.

Воспроизводственная функция кредита является оказывает сильное воздействие на работу предприятия. Она дает возможность заменять оборудование, тем самым обеспечивает непрерывность производства.

Здесь же нельзя не упомянуть функция экономии издержек обращения. Она взаимосвязана с воспроизводственной функцией. В случае поломки оборудования издержки предприятия повышаются. Кредит же помогает избежать этой проблемы. Он способствует ускорению оборачиваемости капитала, тем самым происходит сокращение издержек производства.

Также немалое внимание уделяется стимулирующей функции. После получения кредита заемщик должен направить свои новые возможности на получении прибыли. Это необходимо, заемщик берёт ссуду под процент и в последствие ему нужно выплатить больше, чем он взял изначально. А также для подтверждения своих домыслов о действительной необходимости взятия кредита.

Следующая не менее важная функция это распределительная. Она характеризуется распределением капитала между субъектами кредитования.

Контрольную функцию можно определить как функция, предполагающая, что кредитор следит за тем, чтобы заемщик соблюдал и покупал то, на что был направлен кредит (в случае целевого кредита), а также следит за тем, чтобы деньги были выплачены в срок.

Инвестиционная функция кредита сейчас как никогда актуальна. Тема инвестирования с каждым днём набирает популярность. Это хорошая возможность получить доход. Тем самым кредит становится одним из источников инвестиционных ресурсов.

Среди основных функций кредита исследователи также особое внимание уделяют аккумулирующей функции, которая предполагает преумножение свободных денежных средств, а также превращение их в ссудный капитал.

Среди более общих функций особое место отдают информационную функцию. Эта функция заключается в рои кредита как источника информации о данных кредитного рынка, об особенностях его продукт и процентной ставке.

 Кредит оказывает прямое воздействие на состояние экономики страны. В этом вопросе есть как и позитивные тенденции, так и негативные. Например, он может как увеличить ВВП, так и стать причиной кризисных явлений, увеличить объём производства или сократить его. Подтверждением этого факта, может стать работа отдельных кредитно-финансовых институтов. Вся экономическая система страны состоит именно из них, поэтому нарушение работы одного финансового института, ведет за собой впоследствии крах экономики. Многие исследователи говорят, что кредит играет не последнюю роль в кризисных явлениях, в том числе и в мировом кризисе 2008 года. Всё это происходит в связи с тем, что кредит осуществляет движение капитала, например, между странами, тем самым обостряя проблему непропорциональности национальных экономик разных стран. То есть возникает недостаток средств и ресурсов для грамотного и успешного развития стран. Касательно внутренних операций, которые могут привести к кризисным явлениям, относится банкротство различного рода кредитно-финансовых институтов, например, банков. Люди, которые недобросовестно подходят к выплате кредитов, оказывают негативное воздействие на состояние организации. Банки не получают прибыль, а возможно даже не покрывают свои расходы за счёт депозитов и выплат других лиц. Тем самым компания претерпевает разорение, влияя на состояние экономики целой страны.

Кредит напрямую связан с экономическим ростом. Предприятия могут развиваться за счет новой техники, новых кадров, отточенному производству или наоборот выпуская новую продукцию. В большинстве своём средства, на которые осуществляются все эти процессы, берутся в кредит. Доступность кредита – это одно из преимуществ, привлекающее заемщиков, у которых нет собственного капитала, тем самым осуществляется наиболее качественное и эффективное распределение ресурсов, то есть происходит перемещение капитала во все сферы, где наблюдается его дефицит. Таким образом, количество денег всегда будет определенно и регулируемо, соответственно и уровень инфляции можно будет контролировать.

Благодаря потребительскому кредиту активно развивается сфера банков, денежное обращения этого сектора увеличивается, что также способствует обогащению страны. Так как банки и банковская система в целом занимает далеко не самое последнее место в экономической структуре страны, её бесперебойная деятельность отразиться на состоянии экономики. Однако здесь тоже нужно учитывать тот факт, что развитие возможно только при добросовестном подходе как со стороны кредитора, так и со стороны заемщика, а также при точном выполнении всех условий договора, заключенного между участниками кредитных отношений. Помимо развития банковской системы, за счёт потребительского кредита люди могут обеспечить собственные потребности, тем самым повышается уровень благосостояния населения страны.

Если рассмотреть образовательный кредит, то можно утверждать, что он также способствует росту экономики. Обычно кредит берётся для оплаты обучения студентов, которые учатся на условиях заключённого договора. Кредитование образования является одной из мер получения качественного высшего образования, а также мерой поддержания семейного бюджета.

Страна получает больше квалифицированных кадров, тем самым повышая свои шансы на успешное проведение коммерческих операций, которые смогли бы повысить ВВП.

Таким образом, обратившись к этой информации, можно утверждать, что все функции так или иначе взаимосвязаны друг с другом и образуют единую целостность, тем самым кредит выполняет свою незаменимую роль в экономике, в какой-то степени содействует экономическому росту, обеспечивает прибыль коммерческих банков и т.д.

# 2 Современные тенденции в системе российского кредитования

##  2.1 Количественная оценка влияния кредита на экономический рост

По мнению многих экономистов, Россия еще не вышла на тот уровень развития экономики, когда страна имеет способность к устойчивому экономическому росту.

Рисунок 4 – Темпы роста ВВП за 1995-2019 (составлена на основе [3])

За первые три месяца 2020 года МЭР оценивает динамику ВВП в 1,8 %. На этом графике можно проследить, как раз неравномерную динамику. Соответственно вырабатываются определенные способы поддержания российской экономики, обусловленное подъемом ВВП. Одним из таких механизмов является развитие финансового сектора страны, в частности кредитования [1].

Для начала необходимо разобраться в структуре кредитного рынка, и что он представляет на этапе современного развития экономики страны. Он включает в себя банковский и небанковский кредитные рынки, а также кредитный рынок нефинансовых организаций. Все они занимаются выдачей ссуд под процент, но вопрос в том, оказывает ли это какое-то воздействие на экономику страны.

Исследования многих исследователей-экономистов посвящены именно этой теме, и этот вопрос оказался очень противоречив. Есть необходимость обеспечить производства нужным им оборудованием, сырьевой базой, квалифицированными сотрудниками. Для всех этих действий необходимы денежные средства, которые не у всех предпринимателей в данный момент имеются.

Такие экономисты, как Х.Патрик, Р.Кэмерон и другие, в своих работах и исследованиях утверждали, что усовершенствование и развитие финансовой сферы страны способствует подъему ВВП, экономическому росту. Также существует другое мнение, например, исследователи-экономисты М.Миллер, а также Р.Лукас считали, что какие-ибо изменения финансовой сферы, если и оказывают какое-то влияние на экономический рост и на экономику страны в целом, то это влияние минимально и не играет первостепенной важности. Развитие данного сектора, по их мнению, приводит в первую очередь к повышению спроса на финансовые ресурсы, что как раз и обеспечивается кредитованием [25].

Рисунок 5 – Количество действующих банков в 2014-2019 году (составлена автором на основе [20])

Коммерческие банки, действительно, играют важную роль в условиях экономического роста страны, но не занимают здесь лидирующих позиций. Сейчас же идёт активное развитие банковского сектора, в частности наблюдается рост кредитования физических и юридических лиц. Огромное количество программ по кредитованию населения, предприятий и так далее. В банковской сфере наступает огромная конкуренция, и многие финансовые организации не выдерживают.

Как видно на рисунке 5, ситуация на рынке банковских услуг следующая: сейчас наблюдается тенденция к сокращению числа банков. Но несмотря на это, количество клиентов в банках растёт.

Кредит – это та финансовая помощь, которую банковский сектор может предоставить предприятию, чтобы предприниматели смогли обеспечить своё производство. Самый востребованный вид кредита в наши дни – это потребительский кредит. За последние несколько лет банковская сфера создала все условия для развития именно этой программы. Процесс получения потребительского кредита стал максимально простым и быстрым, а также были созданы условия для того, чтобы практически каждый смог стать субъектом кредитования. Тем самым банковская сфера привлекла внимание большого количества граждан. Происходит стимулирование покупательской способности населения, что способствует увеличению прибыли за счет «взлёта» продаж на товары и услуги юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Своими действиями финансово-кредитные организации поддерживают текущее потребление со стороны населения, а также способствуют формированию семейного бюджета. Уже некоторое время кредитование рассматривают как один из способов планирования доходов и расходов семьи.

 Кредит – это тот механизм, который способствует упрощению обмена и накоплению все большего количества благ, тем самым он увеличивает объемы производства и может способствовать экономическому росту. Причем рост кредитования со стороны населения имеет тенденцию к непрерывному росту заметили все.

Например, магазин бытовой техники и электроники – М.Видео тоже обратил на этот факт внимание. Количество товаров, приобретенных в кредит в этом магазине, растет. (в 2017 году на 15%). Также сейчас действуют программы льготного автокредитования, что стимулирует спрос на отечественную автомобильную продукцию. Так, например, «Рольф» - компания, которая является крупным продавцом автомобилей на сегодняшний день, реализовала больше половины своей продукции в 2017 году (50,3%) [16]. За 2019 год же граждане взяли самое большое количество кредитов на автомобили (947,3 тыс. кредитов на сумму 746,45 млрд руб.) [18].

Ситуация на ипотечном рынке следующая: в 2018 году показатели ипотечных продаж были высоки – рекордное число, в 2019 году же таких масштабов достичь не удалось, однако показатели все равно были достаточно высокие (1,3 млн кредитов на сумму 2,8 трлн рублей). Также статистика зафиксировала, что доля кредитования, приходящаяся на государственные банки сократилась за счет частных банков. Банки показали колоссальную динамику по продажам. «Альфа-банк» оказался одним из лидеров в ипотечном кредитовании (прирост +203%). Также в числе лучших числятся «ФК Открытие»(+118%) и «Промсвязьбанк» (+138%) [8].

Если рассматривать негативное воздействие кредита на экономический рост, то нельзя не сказать, что именно он и порождает кризис. Некоторые исследователи говорят от том, что кредит способствует повышению инфляции в стране. Однако здесь также ситуация неоднозначна. С одной стороны кредит, действительно, увеличивает количество денежных средств в обороте и ППС снижается, тем самым может наступить инфляция. Но, с другой стороны, только «торможение» денег в обращении путём задолженностей по кредитам может как-то сказаться на инфляции. То есть здесь очень важно правильное применение кредита, а также работа над отсутствие задолженностей по этим кредитам.

За последние несколько лет произошёл спад количества средств, которыми располагает население. Более того, в большей степени стали расходоваться накопления граждан.

Ситуация, отражающая уровень сбережений населения, представлена на рисунке 6: в 2015 году их норма составляла более 14%, а уже в 2018 году она снизилась примерно на 9%. Показатель сбережений за 2018 год оказался самым низким за последние 10 лет. В 2019 норма сбережений несколько повысилась, но все равно остается на довольно низком уровне по сравнению с 2015 годом [18].

Рисунок 6 – Норма сбережений за 2015-2019 (составлена автором на основе [9])

То есть фактически кредитование стало одним из механизмов поддержания нормального уровня спроса на потребительские товары. Покупая промышленные, продуктовые и производственные товары, люди пользуются заемными средствами. По данным газеты «Ведомости», рост ВВП обуславливается приростом количества потребительского кредитования (без учета ипотеки), показав в 2018 году прирост 1% из 2,3% [9].

Немало статей посвящено теме отрицательного и негативного влияние кредита на экономический рост, но одна из основных причин здесь все-таки неправильное его использование. В нашей стране с большой осторожностью относятся к такому механизму, для нас важно сначала первоначальное накопление ресурсов. Хотя его можно было бы успешно использовать в решении важнейших экономических задач. Чтобы снизить риски, необходимо чётко следовать и соблюдать все условия кредитования для его эффективного развития.

Таким образом, сейчас кредитование становится неотъемлемой частью экономики страны, её развития. С помощью него обеспечивается производство, обращение и потребление. Кредит и в целом банковская система работают над поддержанием действий хозяйствующих субъектов. Кредит оказывает определенное позитивное воздействие на объемы ВВП в стране, однако он же может и поспособствовать его снижению. Главное, это аккуратно использовать этот механизм, чтобы он позитивно сказывался на экономике страны.

##  2.2 Потребительский кредит как эффективный рычаг стимулирования российской экономики

На данный момент потребительский кредит сейчас является самой востребованной программой кредитования. Центральный Банк постоянно обновляет статистику и анализирует текущее состояние, на февраль 2020 года ситуация на кредитном рынке следующая: средний банковский долг гражданина России составляет 119,7 тысячи рублей, из которых 68,6 – это долг по потребительским кредитам [21].

Статистика за последние 2 года отражена на рисунке 7:

Рисунок 7 – Прирост количества потребительских кредитов за 2019 год (составлена автором на основе [2])

За 2019 год наблюдается динамика + 2,7% (по сравнению с 2018 годом). Банки стараются максимально привлечь клиентов, упрощая процедуру получения кредита. И это, действительно работает, за последнее время количество выданных кредитов растёт в стране. Это свидетельствует о том, что количество людей, у которых есть возможность приобрести качественную продукцию или дорогостоящую недвижимость растет. Если рассматривать по регионам, в числе первых Москва и Московская область, Краснодарский край и Республика Башкортостан [2].

Более того, уменьшения процентной ставки по потребительскому кредиту до 1 года повлияло на увеличение спроса по этой банковской программе со стороны граждан: ставка на кредитном рынке страны снизилась с 24-25% (на 2013 год) до 14,7% ( значение на апрель 2019 год) [9].

Эксперты проанализировали такой спрос и выявили основные причины получения потребительского кредита. Среди основных причин были ремонт или покупка электроники, техники, мебели и т.д. Второй повод обратиться в банк – покупка автомобильных запчастей, комплектующих или ремонт своего транспортного средства. Также, среди распространённых причин – повседневные нужды, погашение предыдущего кредита и т.д. Информация отражена на рисунке 8.

Рисунок 8 – Основные причины получения потребительского кредита (составлен автором на основе [23])

Потребительский кредит, по мнению многих исследователей-экономистов, способствует повышению жизненного уровня населения, а также симулирует рост рынка потребительских товаров и развитию банковского сектора. Указанное способствует росту экономики нашей страны.

Если существует какая-то неотложная и необходимая потребность или же просто желание человека что-то приобрести в ближайшее время, но средств на это покупку у человека недостаточно, банк предоставляет возможность приобрести этот товар или услугу. В этом и проявляется одно из преимуществ потребительского кредита. После получения кредита, банк в срочном порядке предоставляет денежные средства фирме. То есть помимо удовлетворения потребностей граждан, потребительский кредит возмещает сразу же покупку, тем самым пополняет бюджет фирмы. Также кредит позволяет клиенту возместить непредвиденные расходы, например, ремонт или починка чего-либо. У банка есть возможность предоставить кредитную карту, которой человек может расплатиться за свои покупки без каких-либо утяжеляющих обязательств: поручительства, залога и т.д.

На сегодняшний день высок процент задолженности по кредитам. Это может быть связано с низкой правовой и финансовой грамотностью населения, или с переоценкой своих финансовых возможностей заемщиком, так как большая часть населения страны говорит о том, что испытывает затруднения при выплате своего долга. Хотя на данный момент процент задолженности снизился на 5%, и не стоит на данном этапе думать о такой проблеме, как закредитованность населения, так как в последнее время наблюдается тенденцию к выплате кредита досрочно.

Но, несмотря на это, потребительский рынок с каждым днём все растёт. Появляется большое количество финансовых организаций, предоставляющих кредитование население, а также их развитие. По анализу экономистов задолженность в РФ составляет 15% ВВП страны. Этот показатель гораздо ниже, чем в других странах, так как в остальных развивающихся странах этот показатель достигает 40% [9].

Кредитование выступает как один из источников потребительского спроса, способствовать повышению жизненного уровня населения и как следствие росту экономики. Все потому, что будет происходит качественное перераспределение ресурсов из одной сферы в другую, а также происходит регулирование денежной массы, что способствует укреплению экономики.

Таким образом, банки с каждым годом предоставляют все большее количество потребительских кредитов. И это оказывает позитивное влияние на экономику страны. Основная проблема, связанная с процессом кредитования, это проблема задолженности и закредитованности населения, которая так остро стоит на сегодняшний день.

2.3 Направления повышения эффективности применения коммерческого и банковского кредита в современной России

Кредит – это уже неотъемлемая часть жизни практически всех людей. И значение кредита как для человека и для организаций, так и для экономики в целом с каждым днем растёт.

Самым большим кредитором на данный момент являются банки. Более того, у многих из них деятельность довольно успешная. Банки максимально сосредоточились на своих услугах и заёмщиках, и это приносит им хорошую прибыль. На данный момент такие показатели, как уровень доходов и расходов населения, и как следствие уровень благосостояния граждан, а также состояние экономики неустойчивы и требуют постоянного изучения и наблюдения. В какой-то степени банки считаются аналитиками тенденций современного рынка.

Для того, чтобы повысить эффективность кредитования для начала необходимо обратиться к функциям. Например, перераспределительная функция, которая должна обеспечивать переход временно свободных средств из одной отрасли или сферы в другую, но, как показывает статистика, большинство предприятий переоценивают свои финансовые возможности и «тормозят» процесс выплаты денежных средств. То есть одна из первых проблем – это проблема задолженности.

Следующая функция, которая также недостаточно полно раскрывается в современной экономике, это ускорение концентрации капитала. По сути это действительно так, но большинство компаний и даже граждан, который обращаются за помощью в виде денежных средств, не всегда целесообразно используют эту возможность, и в результате остаются только долги, никакой прибыли.

Банк в обращение вводит кредитные карты, чеки, вытесняя из оборота наличные деньги. Экономика выходит на новый уровень, люди используют виртуальные деньги, что, действительно, очень упрощает обмен. Но по факту зачастую банкам не хватает денежных средств, чтобы обеспечить подобные операции.

По мнению многих исследователей для решения данных проблем, необходимо направить свои усилия на разработку ряда законов, посвященных страхованию вкладов, защите прав банковских организаций и т.д. Также все большее развитие должно получить потребительское и ипотечное кредитование, которое уже смогло достичь высокого уровня развития в стране и достаточно прочно вошло в жизнь многих людей (рисунок 9).

Проблемы кредитования

1) Проблема задолженности

2) Нецелесообразное использование средств

3) Вытеснение из оборота наличных денег

Пути решения

1) Выработка ряда законов

2) Развитие потребительского и ипотечного кредитования

Рисунок 9 – Проблемы кредитования и основные пути их решения (составлена автором на основе [17])

Для эффективности кредитования в России, существует ряд мер. И среди них можно выделить:

1) Сотрудничество нескольких банковских организаций для обеспечения финансовыми ресурсами определенной сферы экономики на максимально удобных и благоприятных условиях. Возможно распространение таких программ на уровне страны и регионов. Такая деятельность положительно скажется как на состоянии банковской деятельности – это сохранение собственного капитала, небольшие риски, повышение авторитета на экономической арене, так и на состоянии экономики в целом – это, во-первых, происходит финансирование тех отраслей, где это действительно необходимо, при этом получение кредита происходит на максимально удобных условиях. Именно благодаря такой деятельности банков будет осуществляться большой объем производства на основе новых технологий, продуктов НТР, что способствует накоплению прибыли. Однако за работой этих секторов необходимо следить в полной мере, то есть необходимо следить за финансовой отчетностью, наличием нужного оборудования и персонала и т.д.

2) Важна ориентация на качество при кредитовании, а не на количество. Желание банков предложить клиенту больше с каждым днём растёт, многие банки нацелены на количество продаж, не думая о том, смогут ли заемщики вернуть эти деньги или нет. Банки максимально упростили систему выдачи кредита, теперь весь этот процесс занимает минимальное количество времени и нервов. Но иногда из-за этого банки теряют прибыль.

3) Разрешение проблемы задолженности по кредитам. Это решение взаимосвязано с предыдущим. Эта проблема сейчас стоит очень остро и требует немедленного решения. Банкам необходимо внимательно подойти к подбору клиентов, правильно оценить их финансовые возможности и соотнести их с теми потребностями, на которые им нужны деньги. В следствии больших рисков, может наступить крах банковских организаций. Поэтому существует необходимость разработать определённых мер (антикризисные стратегии): необходимо проработать и создать единую модель поведения как заемщика, так и кредитора, поддержание работы менеджеров, которые обеспечивают взаимодействие между клиентом и банком, а также выработать основные причины часто возникающих проблем.

4) Для поддержания экономики в условиях пандемии 2020 года Центральный Банк принял меры, направленные на рост кредитования в экономике. Разработана система льгот и послабления требований для банков. Также кредиторам рекомендуется облегчить условия по кредитам для заёмщиков.

По инициативе Президента РФ был принят закон о кредитных каникулах. Граждане, заболевшие или потерявшие работу из-за коронавируса, имеют возможность получить кредитные каникулы, если доход снизился на 30%.

Коммерческий кредит схож по некоторым функциям с банковским. Он является продуктом товарно-денежных отношений. Выбор такого вида кредита, говорит об отказе от банковского, что на данным момент можно назвать практически «монопольным». Необходимо работать над правильной организаций, то есть выбор правильной формы кредита. Вексельное обращение является очень сложным процессом, и уже давно он не пользуется особой популярностью. То есть ждать пока он снова будет востребованным нецелесообразно, да и потребуется очень много времени. Тем более, что для его развития необходимо стабильная экономическая обстановка, но учитывая неравномерность роста ВВП, инфляционные процессы и многое другое, рассчитывать на вексель не приходиться. Поэтому многие исследователи на данным этапе развития экономике видят смысл в безвексельном кредите, такая форма кредитования уже давно применима в развитых странах. Открытый счёт не имеет особых ограничений, и в этом его преимущество перед векселем.

«Франчайза»-коммерческий кредит, который открывает определенны возможности для розничных продавцов. Это программа позволяет франчайзерам закупать товары, чтобы в последствие в момент сезона продать их, а заплатить по долгу уже после реализации. И по мнению многих экономистов это позволяет обеспечить качественные взаимоотношения между производителями и розничными торговцами, магазинами.

Итак, для повышения эффективности здесь необходимо обратиться к опыту, который накопили уже другие развитые страны, где это использовалось максимально широко. И после этого коммерческий кредит может быть использован на практике в экономике нашей страны.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенных исследований, можно сделать вывод, что тема на сегодняшний день, действительно, очень актуальная. В процессе работы удалось достичь заранее поставленных задач. Однако возникли трудности в проработке материала, так как сведений и мнений об этой теме очень много.

В заключении хотелось бы сделать краткие выводы по результатам исследования:

1) Кредит – предоставление предметов особой ценности или денег физическому, юридическому лицу или государству на условиях возвратности. При этом заёмщик в большинстве случаев выплачивает определенный процент за возможность получения капитала в товарной или денежной форме. Объектом кредитования может выступать любой товар и практически все услуги. Заёмщиком же является любое физическое лицо, юридическое лицо или различного рода организационно-правовые формы.

2) Среди основных принципов кредитования можно выделить: срочность, платность, возвратность. К дополнительным же относят: обеспеченность, дифференцированность и целевой характер.

3) Классификация кредитов довольно обширная. Для начала кредиты можно поделить на три большие группы: государственные, банковские и коммерческие. Также кредит систематизируется по субъекту кредитования (банковский, личный кредит, кредит торговых организаций и кредиты других финансовых учреждений), по объекту (на покупку жилья, нетложные нужды, под залог ценных бумаг и т.д.), по сроку кредитовагия (долгосрочный, среднесрочный и краткосрочный кредит) и по цели кредита (целевые и нецелевые).

4) Функциональная роль кредита заключается в действии и результате этих действий экономических субъектов, участников кредитования. За счёт кредитования предприятия могут выйти на новый уровень: попасть на новые рынки, быть более конкурентноспособными. И эта роль выражается прежде всего в функциях кредита – это воспроизводственная, стимулирующая, контрольная, инвестиционная, функция экономии издержек обращения, аккумулирующая, информационная и т.д.

 5) Кредит оказывает прямое воздействие на состояние экономики страны в целом. Он может оказать как позитивное, так и негативное влияние на экономический рост в стране. Но прежде всего на данный момент развития кредит выполняет функцию поддержания деятельности всех финансовых субъектов.

6) В результате исследования, выяснилось, что банковский сектор на сегодняшний день получил огромное развитие, что, действительно, способствует подъему экономики. Помимо развития финансового сектора, кредитование открывает новые возможности для человека, ведь, например, основная цель программы потребительского кредитования является повышение жизненного благосостояния населения.

По мнению экономистов, кредит как экономический механизм сейчас используется не в полной мере, но по прогнозам в будущем он будет еще большее место занимать в жизни как населения, так и государства и оказывать значимое влияние на экономику страны.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Бывшев, В.А. Количественная оценка влияния кредита на экономический рост в России [Электронный ресурс]/ Бывшев В.А., Бровкина. Н.Е.// Россия: тенденции и перспективы развития. – 2019. – №14-1. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/kolichestvennaya-otsenka-vliyaniya-kredita-na-ekonomicheskiy-rost-v-rossii – 01.05.2020.
2. В 2019 году банки РФ выдали на 2,7% больше потребительских кредитов – исследование [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://www.finmarket.ru/news/5155211– 02.05.2020.
3. ВВП России по годам: 1991-2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://global-finances.ru/vvp-rossii-po-godam/ - 01.05.2020.
4. Гайсин, Р.Ж. Преимущества потребительского кредита [Электронный кредит]/ Гайсин, Р.Ж.//Символ науки. – 2016. – №1-1. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/preimuschestva-potrebitelskogo-kredita – 02.05.2020.
5. Гордиенов, О.Е. О содержании категории «потребительский кредит» [Электронный ресурс]/ Гордиенов, О.Е.// [Вестник Пермского национального исследовательского политехнического университета. Социально-экономические науки](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-permskogo-natsionalnogo-issledovatelskogo-politehnicheskogo-universiteta-sotsialno-ekonomicheskie-nauki). – 2017. – №4. – Режим доступа: [https://cyberleninka.ru/article/n/o-soderzhanii-kategorii-potrebitelskiy-kredit – 02.05.2020](https://cyberleninka.ru/article/n/o-soderzhanii-kategorii-potrebitelskiy-kredit%20-%2002.05.2020).
6. Добрынина, А.Д. Образовательный кредит как инвестиция в будущее [Электронный ресурс]/ Добрынина, А.Д.// Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – №9-1. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/obrazovatelnyy-kredit-kak-investitsiya-v-buduschee – 06.04.2020.
7. История возникновения кредитов [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-suschnosti-kredita – 20.03.2020.
8. Итоги 2019-го и прогноз на 2020 год на рынке ипотеки: угроза заражения [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/ipoteka\_2019 – 02.05.2020.
9. Как потребительское кредитование влияет на жизнь людей и экономику [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.vedomosti.ru/economics/blogs/2019/06/24/804789-potrebitelskoe-kreditovanie – 19.05.2020.
10. Клишина, Ю.Е. Значение государственного кредита в современных условиях [Электронный ресурс]/ Клишина, Ю.Е.,Углицких, О.Н., Горохов, А.А.// [Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования](https://cyberleninka.ru/journal/n/innovatsionnaya-ekonomika-perspektivy-razvitiya-i-sovershenstvovaniya). – 2016. – №1(11). – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-gosudarstvennogo-kredita-v-sovremennyh-usloviyah – 20.03.2020.
11. Коммерческий кредит: развитие, проблемы, пути совершенствования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://works.doklad.ru/view/ZkU\_crg3A8g/2.html – 04.05.2020.
12. Котляр, И.А. Потребительский кредит как эффективный рычаг стимулирования российской экономики [Электронный ресурс]/ Котляр, И.А., Балаценко, А. И.// Colloquium-journal. – 2019. – №3-7(27). – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskiy-kredit-kak-effektivnyy-rychag-stimulirovaniya-rossiyskoy-ekonomiki – 02.05.2020.
13. Куликов, Н.И. Понятие, сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам [Электронный ресурс]/ Куликов, Н.И., Левшина, М.А.// Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – №10. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-gosudarstvennogo-kredita-v-sovremennyh-usloviyah – 20.03.2020
14. Макарова, Л.И. К вопросу о значении кредита: история и современная [Электронный ресурс]/ Макарова, Л.И., Тишин, П.Я., Тишина, В.Н., Щавлева А.П.// Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмента. – 2018. – №4. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-znachenii-kredita-istoriya-i-sovremennost – 20.03.2020.
15. Повышение эффективности кредитования юридических лиц [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.freepapers.ru/69/povyshenie-jeffektivnosti-kreditovaniya-juridicheskih-lic/212158.1361096.list5.html – 04.05.2020.
16. Почему растёт потребительское кредитование [Электронный ресурс] – Режим доступа https://www.vedomosti.ru/partner/articles/2018/05/17/769771-pochemu-kreditovanie – 01.05.2020.
17. Пути повышения эффективности кредитования экономики РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://vuzlit.ru/177200/puti\_povysheniya\_effektivnosti\_kreditovaniya\_ekonomiki – 03.05.2020.
18. Россияне взяли рекордное количество кредитов за 6 лет. Основным драйвером роста стали госпрограммы на покупку отечественных автомобилей [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.rbc.ru/finances/28/01/2020/5e2edc469a79473e38baac28 – 02.05.2020.
19. Россияне направили на сбережений минимум средств за десять лет [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.vedomosti.ru/economics/blogs/2019/06/24/804789-potrebitelskoe-kreditovanie – 19.05.2020.
20. Сколько всего насчитывается действующих банков в России, располагающих лицензий ЦБ РФ в 2019 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://bancrf.ru/analitika/skolko-bankov-v-rossii-segodnya-2019.php – 04.05.2020.
21. Сколько кредитов у россиян [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://journal.tinkoff.ru/credit-stat/- 21.05.2020.
22. Срибная, Е.А. Исследование сущности кредита [Электронный ресурс]/ Срибная, Е.А., Андронова, О.А., Ибраимов, И.// Экономика строительства и природопользования. – 2014. – №4. – Режим доступа:  [https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-suschnosti-kredita – 04.04.2020](https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-suschnosti-kredita%20-%2004.04.2020).
23. Стало известно, на что россияне чаще берут кредиты [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://ria.ru/20190128/1550014767.html – 19.05.2020.
24. Тележкина, Е.О. Проблема обеспечения возвратности банкового кредита в России [Электронный ресурс]/ Тележкина, Е.О., Горковенко, Е.В., Платонова, И.В.// Инновационная наука. – 2018. – №4. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/problema-obespecheniya-vozvratnosti-bankovskogo-kredita-v-rossii – 03.05.2020.
25. Штульберг, Б.М. Анализ влияния кредитования на рост экономики [Электронный ресурс]/ Штульберг, Б.М., Шаршавая, Н.И.// Экономика региона. – 2007. –№4. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-vliyaniya-kreditovaniya-na-rost-ekonomiki –01.05.2020.

