

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение…………………………………………………………………………...3

1 Теоретические аспекты исследования кредита и кредитных отношений……5

1.1 Понятие и сущность кредита……………………………………………….5

1.2 Основные функции и принципы кредита…………………………………6

2 Анализ кредитных отношений в РФ………………………………………….10

2.1 Специфика кредитных отношений в России……………………………..10

2.2 Перспективы развития кредитных отношений в РФ…………………….13

Заключение……………………………………………………………………….17

Список использованных источников……………………………………………19

**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 исследование кредита как экономической категории и его роли в регулировании экономики, а также особенностей российской кредитной системы.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1 определить сущность кредита;

2 рассмотреть функции и принципы кредитования;

3 проанализировать состояние кредитной системы в России;

4 обозначить перспективы развития кредитования в РФ.

Объектом исследования является кредит и его роль в регулировании экономики.

Предмет исследования – совокупность социально-экономических отношений, способствующих становлению и развитию кредита.

Исследованием 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, 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 понятие и сущность кредита, его функции, основные принципы кредитования. Во второй главе раскрывается роль и влияние кредитования на экономику России, анализируется текущее состояние кредитного рынка в условиях мирового кризиса.

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

1 **Теоретические аспекты исследования кредита и кредитных отношений**

* 1. **Понятие и сущность кредита**

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.

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.

* 1. **Основные функции и принципы кредита**

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].

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.

1. **Анализ кредитных отношений в РФ**
   1. **Специфика кредитных отношений в России**

Переход от системы централизованного управления к рыночной экономике внес серьезные изменения в организацию кредитных отношений в России. До реформы банковской системы все кредитные ресурсы, аккумулированные банками, передавались в Правление Госбанка СССР, а оттуда вновь спускались в его подразделения в виде лимита кредитования. В рамках этих лимитов осуществлялось кредитование клиентов. Таким образом, источником кредитования был единый централизованный фонд страны, а у конкретных банков активы не зависели от размера и структуры пассивов, что, естественно, ограничивало активность банков по привлечению средств.

Современная система кредитования базируется на следующих принципах:

– демонополизация единого ссудного фонда, кредитные ресурсы формируются каждым банком самостоятельно,

– Банк России может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования,

– банки перешли с государственного на коммерческое кредитование, т. е. все ресурсы являются платными,

– кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу,

– переход от кредитования объекта – государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений – заемщика.

В качестве заемщика могут выступать:

– государственные предприятия и организации,

– местные органы власти,

– организации (АО, ООО и др.) и граждане, занимающиеся ИТД,

– другие кредитные организации,

– физические лица.

Переориентация на субъекта кредитования позволяет учитывать его кредитоспособность, что способствует снижению риска невозврата кредита.

Новая система кредитования предоставляет банкам возможность требовать от заемщика обеспечения кредита, а при объявлении неплатежеспособности участвовать в процедуре реорганизации и ликвидации банкрота.

Вся система кредитования базируется на законодательстве 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. 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.

* 1. **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.

Банковский сектор сумел пройти острую фазу ухудшения операционной среды без значительных потерь. Благодаря устойчивому состоянию отрасли накануне кризиса, а также активной поддержке со стороны регулятора сектор показывает в текущем году заметное увеличение активов (ожидаемый рост по итогам 2020 года более 14%) при сохранении прибыльности операций (ожидаемый объем чистой прибыли около 1,4 трлн руб.).

Некоторое восстановление экономической активности будет стимулировать дальнейший рост банковских активов в 2021 году. Агентство ожидает рост кредитного портфеля в 2021 году на 10,5%, а основным источником этого роста станет кредитование физических лиц.

Ипотечное кредитование останется одним из основных драйверов развития банковской отрасли. По мнению Агентства, рост рынка ипотечного кредитования опирается на фундаментальные факторы и не характеризуется высокими рисками перегрева. При этом решение правительства касательно дальнейшей судьбы льготной ипотеки в следующем году будет для рынка определяющим.

По данным Национального Бюро Кредитных Историй количество выдаваемых потребительских кредитов в 2019 г. увеличилось, однако в 2020 г. ситуация начала меняться: за 4 квартал 2020 г. объем выданных розничных кредитов всех типов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшился на 0,01%. Таким образом, количество выданных ипотечных кредитов увеличилось в 2,25 раза, автокредитов – на 1,1%. Самые низкие темпы роста были зафиксированы в сегменте кредитов на покупку потребительских [10].

Таблица 1 – Динамика выдачи розничных кредитов в РФ [12]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид розничного кредитования | 4 квартал 2019 г. | 4 квартал 2020 г. | Изменение к 4 кварталу 2020г.,  в % |
| Кредиты на покупку потребительских  товаров | 5 350 000 | 4 040 000 | снизилась на 24,9% |
| Кредитные карты | 3 120 000 | 2 590 000 | снизилась на 17% |
| Автокредиты | 246 600 | 249 200 | выросла на 1,1% |
| Ипотека | 97 440 | 203 000 | выросла на 48% |
| Всего | 8 814 040 | 7 082 200 | снизилась на 0,01% |

Касаемо кредитования малого и среднего бизнеса следует отметить, что

по итогам 2018 года портфель кредитов МСБ составил 4,2 трлн рублей. При этом отмечается ускорение динамики выдач, объем которых по итогам прошлого года стал максимальным с 2015-го и составил 6,8 трлн рублей. Поддержку рынку оказало существенное снижение процентных ставок по кредитам МСБ в 2018-м: средневзвешенные ставки по кредитам сроком до года и долгосрочным кредитам снизились за 2018 год на 1,9 и 1,8 п. п. соответственно и на 01.01.2019 составили 11,04 и 10,23 %.

В первые два месяца 2020 г. наблюдается увеличение просроченной задолженности по жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам: 65,8 млрд. рублей по жилищным кредитам и 77,5 млрд. рублей по ипотечным жилищным кредитам.

14

12

10

8

6

4

2

0

1 квартал

2 квартал

3 квартал

4 квартал

по жилищным кредитам (млрд.руб)

по ипотечным жилищным кредитам (млрд.руб)

Рисунок 1 – Задолженность по кредитам, предоставленными физическим

лицам в 2020 г.

Сокращается число кредитных организаций: на 1 января 2020 г их количество составило 442 единиц, и по сравнению с 1 января 2019 г сократилось на 43 организаций. На 1 декабря 2020 г. объем просроченной задолженности по жилищным кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, составил 81,8 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 разработал три альтернативных сценария развития российской экономики, отражающих главные риски для основного (базового) варианта. Согласно базовому сценарию, ВВП России после спада в 2020 году на 4,5–5,5% сможет вернуться на докризисный уровень уже в середине 2022 года, следует из проекта Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов. Если же реализуется самый негативный сценарий, на восстановление понадобится гораздо больше времени – экономика вернется к показателям до пандемии только к 2024 году.

**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.

Существуют разные функции кредитов. В работе были рассмотрены перераспределительная функция и функция замещения денег кредитными операциями. Первой – перераспределительной функции кредита свойственно перераспределение стоимости. Оно может происходить по территориальному и отраслевому признакам. Наиболее распространенной трактовкой второй функции является замещение действительных денег кредитными орудиями обращения и кредитными операциями. Исследованию были подвергнуты еще и принципы кредитования. Основными принципами кредитования являются: возвратность, срочность, платность. В современной экономической науке рассматриваются также принципы обеспеченности, целевого характера и дифференцированности кредита.

Целью курсовой работы было изучение кредита как экономической категории и его роли в регулировании экономики, а также особенностей кредитной системы РФ. Для достижения поставленной цели было намечено нескольких 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 функций и принципов кредитования, которые были подробно рассмотрены в первой главе.

Далее необходимо было проанализировать текущую ситуацию на рынке кредита в России, отметить специфику кредита 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.

Проведя анализ кредита в экономике, можно сделать вывод, что именно кредит представляет собой экономическую форму удовлетворения временной необходимости организаций в средствах, вне его вовлечение в оборот временно свободных средств.

Перспективы развития кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны они являются наиболее эффективным механизмом развития экономики России, однако в настоящий момент существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут усугубить общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитов.

Проанализировав принципы кредитования, можно сделать вывод, что совокупное использование на практике всех основ банковского кредитования разрешает соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки – банка и заемщика.

Таким образом, работа над данным исследованием, позволила значительно укрепить имеющиеся теоретические знания, связанные с кредитом в экономике, а также получить много новых знаний об особенностях кредитования в современной России.

**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.nptechnopark.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](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). – Режим доступа: http://www.con.sultant.ru. – 18.04.2018.

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

13 Основные процентные ставки центральных банков. – 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. Верба, 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.](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. – 09.04.2021

19 Елисеев И.П. Экономика: Учебник для бакалавров / А. С.Елисеев. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 528 с.

20 Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы и кредит. М., 2003.