

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет Экономический

Кафедра Теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИКИ

Работу выполнила _____  _____ П.А.Гвоздиковская
(подпись)


Направление подготовки 38.03.01- Экономика 1 курс

Направленность (профиль) Финансы и кредит

Научный руководитель

ученая степень должность _____  _____ М.И.Савченко
(подпись, дата)

Нормоконтролер

ученая степень, должность _____  _____ М.И.Савченко
(подпись, дата)




Краснодар 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Понятие кредита, его сущность, виды и функции.....	4
1.1 Сущность кредита, его исторический аспект.....	4
1.2 Виды кредитов.....	9
1.3 Функции кредита.....	15
2 Кредитные отношения в России.....	18
2.1 Исторические этапы возникновения кредитов в РФ.....	18
2.2 Роль кредита в регулировании экономики РФ.....	22
2.3 Перспективы развития кредитования.....	28
Заключение.....	33
Список использованных источников.....	34

ВВЕДЕНИЕ

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государство и правительство, так и отдельные граждане.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление новых предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение новых технологий и видов предпринимательской деятельности в экономическом пространстве. Вместе с тем кредит необходим для поддержки непрерывного кругооборота фондов предприятий, обслуживания процесса реализации результатов производства, приобретающее особое значение в рыночных условиях. Все это заставило меня обратиться к данной теме и рассмотреть вопросы сущности кредита, его формы и роль в современной экономике.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1 определить сущность кредита;
- 2 рассмотреть функции и виды кредитования;
- 3 проанализировать состояние кредитной системы в России;
- 4 обозначить перспективы развития кредитования в РФ.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что кредит играет значительную роль в экономике современной России. Нельзя не упомянуть, что в России существуют некоторые проблемы в кредитной сфере. Поэтому необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы.

1. Понятие кредита, его сущность, виды и функции.

1.1 Сущность кредита, его исторический аспект.

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Кредит может выступать в товарной и денежной формах. В товарной форме он предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками. В современной экономической системе преобладает денежная форма кредита. Это означает, что кредит предоставляется и погашается в денежной форме. Участие денег в опосредствовании кредитных отношений не лишает их специфических черт и не превращает кредит в экономическую категорию «деньги». В кредитной сделке нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и уплаты процентов за пользование этой стоимостью. Возвратность ссуженной стоимости, которую нельзя отменить волей одного из субъектов кредитной сделки, и представляет собой неотъемлемую черту кредита как экономической категории. Сущность кредита во всем многообразии кредитных отношений определяется объективными причинами существования кредита в той или иной общественной формации.

Кредит как особая форма стоимостных отношений возникает тогда, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-то время не может вступить в новый воспроизводственный цикл, использоваться в хозяйственных сделках. Благодаря кредиту эта стоимость переходит к другому субъекту, испытывающему временную потребность в дополнительных средствах, и таким образом продолжает функционировать в рамках воспроизводственного процесса.

Возникновение кредитных отношений предполагает определенный уровень развития товарного производства и товарного обращения. Так, например, ранние формы кредита, в частности ростовщический кредит, не были непосредственно связаны с кругооборотом средств товаропроизводителей. Они обслуживали непроизводительные расходы феодальной знати, мелких ремесленников и крестьян. По мере развития товарного производства кредит все более приспособлялся к обслуживанию промышленного и товарного капитала. Кругооборот промышленного капитала неизбежно приводит, с одной стороны, к появлению временно свободного денежного капитала, а с другой — к возникновению временной потребности в дополнительных ресурсах. Разрешению этого противоречия и служит кредит.

Высвобождение денежного капитала обусловлено следующими обстоятельствами. Во-первых, происходит постепенное «снашивание» основного капитала. В промежутке между частичной амортизацией и полным восстановлением основного капитала часть его стоимости оседает в виде временно свободного денежного капитала. Во-вторых, реализация товаров по времени не совпадает с расходами на покупку сырья, материалов, полуфабрикатов, выплату заработной платы и т.п., поэтому часть выручки от продаж выступает в форме временно свободного денежного капитала. В-третьих, в виде свободного денежного капитала выступает часть прибыли, предназначенной для капитализации. Она ежегодно откладывается в денежной форме до достижения размеров, достаточных для приобретения нового оборудования и реализации инвестиционных проектов. С помощью кредита эти средства аккумулируются и предоставляются на условиях возврата и за плату другим производителям, у которых в силу объективных причин возник временный недостаток капитала для осуществления непрерывного процесса воспроизводства.

Следовательно, в условиях высокоразвитого товарного производства закономерности движения кредита определяются, с одной стороны,

закономерностями высвобождения стоимости в денежной форме в процессе кругооборота капитала у товаропроизводителей, а с другой — закономерностями использования ссуженной стоимости в кругообороте капитала у заемщика. Завершение кругооборота стоимости у конкретного заемщика создает почву для возвратности кредита.

В условиях современного рыночного хозяйства на основе кредита аккумулируются не только денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капитала, но и денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства. Использование указанных средств на началах кредита также не ограничивается обслуживанием кругооборота промышленного и товарного капитала. Однако закономерности кругооборота этих капиталов определяют особенности движения кредита во всех его формах независимо от того, кто выступает субъектом кредитных отношений.

В качестве субъектов кредитных отношений выступают кредитор и заемщик. Кредитор — это сторона, предоставляющая ссуды. На ранних стадиях развития товарного производства в качестве кредиторов выступали ростовщики, с развитием товарного производства — банки. При передаче в ссуду товаров (в виде отсрочки платежа) кредитором выступают товаропроизводители. Они передают в ссуду не денежные средства, высвободившиеся в процессе кругооборота капитала, а товары, подлежащие реализации. Товаропроизводитель становится кредитором не в силу договора купли-продажи, а в силу дополнительной сделки, разрешающей платежи через определенное время после передачи товара покупателю. Во всех случаях кредитор является собственником ссужаемых средств и за передачу их во временное пользование он получает ссудный процент.

Заемщик — сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой. В период господства ростовщического кредита заемщиками были мелкие крестьяне, мастера-

ремесленники либо знать, крупные земельные собственники. С образованием банков происходит концентрация заемщиков, для которых он выступает «коллективным кредитором». В рамках кредитных отношений один и тот же экономический субъект может одновременно выступать и как кредитор, и как заемщик. В тех случаях, когда предприятие получает в банке ссуду, банк выступает кредитором, а предприятие — заемщиком. Если предприятие хранит деньги в банке, то кредитором выступает предприятие, а заемщиком — банк. Действуя как посредник, банк во всех случаях выступает от своего имени и принимает на себя все связанные с этим риски. В условиях широко развитой банковской системы кредитные отношения могут осуществляться и без участия банков.

Отношения между кредитором и заемщиком строятся как отношения юридически самостоятельных субъектов, обеспечивающих имущественную ответственность друг перед другом. В основе отношений между кредитором и заемщиком лежит взаимный экономический интерес к передаче стоимости во временное пользование. Для полного выяснения сущности кредита как экономической категории следует уяснить не только объективные причины его возникновения, роль кредитора и заемщика в организации кредитных отношений, но и функции кредита, которые также носят объективный характер.

Современные виды и формы кредита сформировались в ходе длительной исторической эволюции под влиянием комплекса факторов, характерных для конкретных территорий, а затем и государств с их ландшафтом, климатом, ресурсами, населением, обычаями, религией и многим иным. Перечисленное в значительной степени предопределило особенности и параметры национальных экономических систем: кредитной, банковской, а также и денежной, финансовой, бюджетной, налоговой и других. Поскольку кредитная систем — это форма организации и функционирования кредитных отношений, то процессы формирования и эволюции кредитных отношений оказали непосредственное влияние на историческую эволюцию, как кредита, так и

кредитных систем. Эволюция кредитных отношений включает следующие этапы возникновения видов и форм кредита.

Этап 1. Некоммерческие кредиты частного потребительского и социального характера представляют собой родственную, дружескую или соседскую помощь в форме бесплатного предоставления на время орудий труда или предметов потребления, домашних животных, транспортных средств и т.п.

На этом же этапе возникает еще один вид кредита – храмовый сберегательный кредит, достаточно редко, но встречающийся и сейчас в некоторых странах, а также являющийся одной из специфических модификаций специализации коммерческих банков. В этом виде кредита факторами и условиями формирования и функционирования кредитных денежных потоков являются особый социальный статус религиозных учреждений и служителей, защищающих доверяемые им ценности, и особая архитектура храмов, обеспечивающая сохранение помещаемого в них имущества.

Этап 2. Первичные платные кредиты некоммерческого характера базируются не на социальных взаимосвязях контрагентов или потребностях коммерческих проектов, а на высоких рисках на уровне шоков, которые принимают заемщики, и на стремлении кредиторов получить максимально высокий доход на заемные ресурсы. К таким кредитам относится ростовщический кредит, и сейчас сохранивший свои позиции в отдельных странах и/или социальных слоях, где существуют условия для его реализации, в том числе и в России.

Этап 3. Небанковские кредиты коммерческого характера, связанные с поддержанием и развитием предпринимательства, а также с поддержанием эффективного функционирования домашних хозяйств и с реализацией проектов и программ государственного бюджета и общественных организаций. Кредитные ресурсы включаются в оборот активов заемщика, а процентные ставки формируются в рамках входящих денежных потоков

(доходов) заемщика. На этом этапе кредиторы не являются универсальными кредитными посредниками, действующими как профессиональные участники кредитного рынка.

Этап 4. Внесистемные банковские кредиты предполагают возникновение и активное функционирование в качестве операторов кредитного рынка профессиональных организационных структур (банков и кредитных организаций), действующих на этом этапе исторической эволюции кредитных отношений как свободные предприниматели. Широкие взаимосвязи кредитного предпринимательства при отсутствии регулятивных правил и нормативных ограничений, регламентирующих работу банков и кредитных организаций, нередко приводили к формированию банковских и других кредитных рисков на уровне шоков и, как итог, к массовому разорению контрагентов банков.

Этап 5. Системные банковские кредиты. Это современный этап, на котором функционируют и развиваются и национальные и международные кредитные и банковские системы, укомплектованные, в том числе и органами банковского надзора и регулирования. Банки и кредитные организации, действующие как элементы системы в ее иерархических взаимосвязях, вынуждены адекватно балансировать свои доходы и свои риски, в том числе и те риски, которые принимают их контрагенты. И органы банковского надзора и регулирования, и функциональные кредитные институты, и организации банковской инфраструктуры, обеспечивающие их работу, по-разному представлены в различных национальных кредитных и банковских системах на современном мировом финансовом рынке.

1.2 Виды кредитов.

В процессе исторического развития кредит приобрел многообразные формы. Если рассматривать его с точки зрения категорий участников кредитных отношений, то можно выделить несколько форм кредита.

Коммерческим называют кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Коммерческий кредит оформляется векселем, его объектом является товарный капитал. Он обслуживает круговорот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенностью коммерческого кредита является то, что ссудный капитал здесь объединен с промышленным. Цель коммерческого кредита — ускорить реализацию товаров и получить прибыль.

В период до монополистического капитализма коммерческий кредит являлся основой кредитной системы, обеспечивая непрерывность процесса воспроизводства и реализации товаров. В настоящее время фирмы активно используют эту форму реализации своей продукции - продажу с отсрочкой платежа, что свидетельствует об ограниченности платежеспособности мелких и средних фирм, росте стоимости товаров, кредитных ограничениях. Отсрочку платежа используют не только мелкие, но и крупные фирмы, выступая и как кредиторы, и как заемщики.

Нужно отметить, что коммерческий кредит имеет ограниченные возможности, так как его можно получить лишь у того кредитодателя, кто сам производит товар. Коммерческий кредит ограничен по размерам (временным свободным капиталом) и имеет краткосрочный характер.

Ограниченность коммерческого кредита преодолевается банковским. *Банковский кредит* предоставляется денежным капиталом, банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями предпринимателям и другим заемщикам в виде денежной ссуды. Объектом банковского кредита является денежный капитал, обособившийся от промышленного. Выдача ссуды здесь отделена от актов купли-продажи. Заемщиком могут быть фирма, государство, личный сектор, а кредитором - кредитно-финансовые учреждения. Цель кредитора - получение дохода в виде процента. Кредитодатель предоставляет ссудный капитал заемщику на условиях возвратности, срочности и уплаты процента.

Как уже было отмечено, банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита, так как не ограничен направлением, сроками и суммами кредитных сделок. Сфера его использования шире: коммерческий кредит обслуживает лишь обращение товаров, а банковский кредит - и накопление капитала, превращая в капитал часть денежных доходов и сбережений всех слоев общества.

Замена коммерческого векселя банковским делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность.

Динамика банковского и коммерческого кредита различна. Объём коммерческого кредита увеличивается с ростом производства и товарооборота и сокращается с их уменьшением. Предложение и спрос на него возрастают в периоды промышленного подъема и уменьшаются во время кризисов. Под влиянием кризисов производство и реализация товара сокращаются, а спрос на банковский кредит для уплаты долгов возрастает. В период оживления и подъема увеличивается спрос на банковские ссуды. Таким образом, банковскому кредиту свойственна двойственность: с одной стороны, он выступает как ссуда кредита, когда заемщик использует его для увеличения объема функционирующего капитала, с другой стороны - в виде ссуды денег или платежных средств, необходимых для погашения долговых обязательств.

С развитием товарно-денежных отношений появляются новые формы кредита, которые способствуют еще большему ускорению обращения капитала, передающие кредиту новые функции, тем самым увеличивая его значение. Одной из новых форм является *потребительский кредит*, который предоставляется в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа) и банковского (ссуды на потребительские цели). Его объектом обычно являются товары длительного пользования (мебель, холодильники, автомашины и др.), различные услуги. При этом банки сразу выплачивают магазинам наличные деньги за проданные товары (или услуги), а покупатель постепенно погашает ссуду в банк. Максимальный срок потребительского кредита - три года. Потребительский кредит имеет двоякую

функцию: с одной стороны, с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товары порождает спрос на кредиты, с другой стороны, рост кредитования населения усиливает платежеспособный спрос. Следует отметить, что потребительский кредит стал неотъемлемой частью современного общества.

Основную массу денежных ресурсов, предназначенных для финансирования общегосударственных нужд, государство получает в виде налогов и обязательных платежей. В условиях дестабилизации финансового состояния народного хозяйства, снижения государственных доходов государство вынуждено привлекать для покрытия своих расходов средства из других источников. Основной формой государственного заимствования является государственный кредит.

Государственный кредит представляет собой совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком выступает государство в лице его органов, а кредиторами — физические и юридические лица.

Как один из форм кредита государственный кредит предоставляется на началах возвратности и платности. Однако государственный кредит отличается от банковского и коммерческого кредитов. Аккумулируемые посредством государственного кредита дополнительные финансовые ресурсы не участвуют в кругообороте производительного капитала, в производстве материальных ценностей, а используются для покрытия бюджетных дефицитов.

Денежные средства, привлекаемые на основе государственного кредита, поступают в распоряжение государственной власти, превращаясь в их дополнительные финансовые ресурсы. В основном они формируются за счет мобилизации временно свободных денежных средств населения, предприятий и организаций, не предназначенных для текущего потребления. Иногда источником государственного кредита могут быть средства, предназначенные для текущего потребления, когда физические и юридические лица сознательно ограничивают текущие потребности. За время существования

государственного кредита в нашей стране государственные займы использовались и как одна из форм принудительного изъятия части средств предприятий и заработной платы населения.

Привлечение сбережений населения и юридических лиц путем распространения государственных бумаг позволяет покупателю ежегодно получать доход в виде процента от вложенных денежных средств. При напряженном финансовом положении государства данная форма кредита позволяет заемщику мобилизовать дополнительные денежные ресурсы для покрытия бюджетного дефицита без использования бумажно-денежной эмиссии. Средства, взятые государством займы, направляются на общегосударственные нужды и обезличиваются в общей сумме общегосударственных доходов. Погашение государственных займов и выплата процентов по ним также производятся из бюджета.

Каждая форма кредита имеет большое количество видов. Особое разнообразие приносит деление кредитов в зависимости от обеспечения. В качестве обеспечения используются векселя, движимое и недвижимое имущество, товарораспорядительные документы и др.

Ссуды под залог векселей бывают либо срочными, когда владелец векселей обязан выкупить их у банка в заранее установленный срок, либо онкольными, т.е. ссудами до востребования, возврата которых банк вправе потребовать в любое время.

Ссуды под залог материальных ценностей (движимое или недвижимое имущество) выдаются при обязательном оформлении залогового обязательства или договора о залоге имущества, которые дают право получения кредитором компенсации его затрат и "утраченной" прибыли из стоимости заложенного имущества при невыполнении заемщиком своих обязательств перед кредитором. Если залогом являются ценные бумаги, то залогодатель передает кредитору не право на ценные бумаги, а сами ценные бумаги.

Различаются кредиты и по характеру взаимоотношений между субъектами. Большая часть кредитов характеризуется тем, что банки являются кредиторами, а предприятия, организации, физические лица - заемщиками. Но существуют такие виды кредитов, когда оба субъекта кредитных отношений исполняют эти роли. Например, контокоррентный кредит. С юридической точки зрения контокоррент — это соглашение двух сторон о взаимном кредитовании. Чаще всего такой кредит используется под залог ценных бумаг. Данный вид кредита предполагает открытие контокоррентного счета, на котором отражаются все операции, связанные с кредитованием предприятия, и его свободные денежные средства. Если задолженность по ссудам будет превышать зачисленные свободные средства предприятия, то на дату регулирования образуется дебетовый остаток; при обратных значениях — кредитовый. В договоре устанавливаются процентные ставки по дебетовому и кредитовому остаткам.

Различаются кредиты и по методу кредитования: одни кредиты выдаются на конкретные цели, например на покупку чековой книжки или открытие аккредитива, другие кредиты обеспечивают всю сферу хозяйственной деятельности предприятия, относящуюся к оборотному капиталу. Например, в России существовали кредит по обороту, кредит по совокупности материальных запасов и производственных затрат. Аналогичный метод кредитования используется при таком виде кредита, как овердрафт.

Различие в методах заключается в том, что простые ссуды выдаются по заявке на определенный срок и их погашение осуществляется с расчетного счета. Комплексные ссуды выдаются и погашаются в автоматическом режиме. Для этих операций открывается специальный ссудный счет, который становится главным. Расчетный счет носит второстепенный характер. Банк берет на себя обязательство осуществлять платежи по всем обязательствам предприятия в пределах установленного лимита. Задолженность погашается ежедневно по мере поступления денежных средств в адрес предприятия.

В настоящее время получили распространение и новые виды кредитов; лизинг, факторинг, форфейтинг.

Лизинг — финансовый инструмент или операция, по которой имущество (транспорт, оборудование, недвижимость) передается в долгосрочную аренду с последующим правом выкупа. В этом его отличие от кредита, по которому предметом сделки являются именно деньги, а не имущество.

Факторинг — это финансовый инструмент, позволяющий покупателю — покупать товар или услугу с отсрочкой платежа, а продавцу — получать от фактора комплекс услуг, в который входят авансирование выручки, защита от риска неплатежа, сбор платежей в договорные сроки или после их окончания, учет дебиторской задолженности. Вы можете выбрать две и более услуги, которые вам необходимы.

Форфейтинг — финансовая услуга, при которой продавец продает дебиторскую задолженность покупателей целиком и без оговорки о своей ответственности в случае неплатежа.

1.3 Функции кредита.

Теперь рассмотрим функции кредита. Остановимся на трех основных: аккумуляции временно свободных ресурсов, перераспределительной, замещения наличных денег в обращении.

В рамках функции аккумуляции временно свободных денежных средств кредит формирует финансовую основу для расширенного воспроизводства в экономике.

Базой для аккумуляции временно свободных ресурсов служит специфика обращения стоимости как в сфере производства, так и в сфере обращения. Часть ресурсов не используется немедленно по получении собственником, а накапливается. К таковым относятся прибыль и амортизационные отчисления.

В результате формируются особые денежные средства, накапливаемые в текущий момент времени с целью потребления их в будущем (сфера аккумуляции ресурсов). На некоторое время эти средства высвобождаются из процесса кругооборота данного финансового субъекта и могут быть использованы в качестве заемных средств в кругообороте другого финансового субъекта, вернувшись к кредитору обратно с определенным приростом.

Накопление данных ресурсов производится чаще всего путем размещения денежных средств на счета в банках либо методом формирования прочих финансовых активов (покупка ценных бумаг различных эмитентов, расширение практики коммерческого кредитования покупателей своей продукции, иные сделки). Таким образом, создается основа для перераспределения ресурсов в рамках экономической системы.

Перераспределительная функция кредита является ключевой. Посредством ее реализации осуществляется перетекание капитала в территориально-отраслевом разрезе экономической системы. Причем, в отличие от сферы финансов, где средства перемещаются на основе административных методов управления, перетекание капитала посредством кредита происходит на рыночных принципах. Государство в лице Центрального банка выступает в этом случае лишь как посредник, разрабатывающий общие правила осуществления данных операций, не вмешиваясь в их суть. В экстремальных ситуациях в рамках государственного денежнокредитного регулирования экономики возможна экономическая и административная корректировка основных направлений использования кредитных ресурсов.

Необходимость перераспределения денежных средств между различными отраслями экономики обусловлена различной нормой рентабельности капитала.

Конечные результаты действия перераспределительной функции кредита таковы:

- свободные денежные средства преобразуются в реально функционирующий капитал;
- поддерживается уровень реального производства, вне зависимости от разной скорости обращения капитала в сферах производства и обращения;
- стимулируется научно-технический прогресс во всех сферах деятельности общества.

Третья функция кредита – функция замещения наличных денег и сокращения издержек обращения – выполняется как эмиссионным банком страны, так и коммерческими банками.

Денежная банкнотная эмиссия осуществляется Центральным банком посредством выпуска кредитных денег – банкнот. Кредитная эмиссия является прерогативой коммерческих банков, выпускающих в обращение банковские векселя, обращающиеся депозиты, чеки. Данные платежные средства представляют собой альтернативу денежным средствам, способствуют сокращению издержек обращения (связанных с печатанием, перевозкой, пересылкой, охраной и хранением денег), а также ускорению оборачиваемости средств в экономическом цикле.

2 Кредитные отношения в России.

2.1 Исторические этапы возникновения кредитов в РФ.

Развитие банковской системы сопровождалось различными изменениями в спектре предлагаемых продуктов и услуг. Можно выделить следующие этапы:

- советский период;
- период становления системы российских коммерческих банков;
- развитие розничного бизнеса коммерческих банков;
- дальнейшее развитие банков на основе новейших технологий.

Первый (советский) этап развития банковской системы (1924 - 1989 гг.) характеризовался широким набором кредитных продуктов на основе расчетного обслуживания и кредитования предприятий и организаций. Обслуживание физических лиц было сосредоточено в сберкассах, позднее - Сбербанке.

Кредиты физическим лицам предоставлялись опосредованно, через предприятия и организации, которые несли ответственность перед банком за своих сотрудников.

Второй этап (1989 - 2001 гг.) начался с появлением российских коммерческих банков, банковские продукты стали более доступными и дорогими. Создавая новые продукты, банки были заинтересованы в привлечении на обслуживание предприятий и организаций. Коммерческие банки расширили также обслуживание физических лиц. В результате кризиса 1998 г., подорвавшего доверие клиентов к российским банкам, предложение кредитных продуктов еще более сократилось.

Оживление экономики после кризиса, снижение инфляции, конкуренция на кредитном рынке привели к необходимости активного развития банковского розничного бизнеса. Этому способствовало укрепление доверия

к банковской системе, основанное на внедрении системы страхования вкладов и поддержке вкладчиков в кризисной ситуации. Таким образом, в развитии банковских кредитных продуктов начался *третий этап* (2001 - 2008 гг.), связанный с появлением продуктов, ориентированных на различные категории населения. Расширился спектр кредитных продуктов для домашних хозяйств на основе ипотечного, нецелевого потребительского кредитования, автокредитования.

Российские банки быстро наращивали объемы кредитования. Начиная с 2002 г. среднегодовой темп прироста объема кредитов, предоставленных предприятиям, организациям и физическим лицам, составил 45,6%, а в 2007-м и в 2008 г. достиг соответственно 51,1 и 48,2%. Даже в канун финансового кризиса банки не приостановили свои кредитные программы. К началу 2009 г. краткосрочных займов предприятиям и организациям было выдано на 47,1% больше, а банкам - в 2 раза. Достигнутый на тот период объем займов заметно превышал довольно высокий темп роста валового внутреннего продукта (ВВП), который в 2008 г. по сравнению с предшествующим годом увеличился на 5,6%. В целом с 2003-го по 2008 г. объем ВВП вырос в 3,1 раза. За это время кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, физическим лицам и банкам, увеличились в 9,7 раза. Как и в других странах, расширение масштабов кредитования происходило на фоне завышенной ценности активов.

Отношение кредитов (без кредитов финансовым организациям) к ВВП с 2006-го к началу 2009 г. увеличилось с 25,2 до 40,1, а к активам банковского сектора - с 56,2 до 59,0%. Достаточно заметный рост банковских кредитов сопровождался снижением платы за их использование; с 2001-го по август 2007 г. процентная ставка снизилась с 18,6 до 9,9%, т.е. почти в 2 раза.

В качестве позитивных явлений в динамике выданных кредитов можно выделить постепенное уменьшение доли краткосрочных и увеличение средне- и долгосрочных ссуд. Относительно высокой оставалась рентабельность

банковских активов, ее колебания в 2006-2007 гг. находились на уровне 3,0-3,2%.

В результате финансового кризиса 2008 - 2009 гг. для большинства российских банков стало очевидным, что дальнейшее развитие, сохранение статуса современного банка невозможно без активного использования новейших технологий в процессе создания и предложения клиентам кредитных продуктов. Таким образом, начало *четвертого этапа* (2008 г. - по настоящее время) было ознаменовано созданием кредитных продуктов на основе современных технологий.

Новой в развитии банковских продуктов стала возможность дистанционного предоставления розничных услуг в формате самообслуживания с помощью банковских терминалов. Такой подход предполагает массовую эмиссию пластиковых карт и расширение терминальных сетей.

Следующий шаг в развитии банковских продуктов на основе современных технологий - возможность круглосуточного доступа к банковскому обслуживанию из любой точки страны или мира посредством интернет-технологий.

В течение 2010 года сокращался разрыв между спросом и предложением кредитных ресурсов, в том числе благодаря переоценке банками уровня рисков в экономике и, соответственно, снижения премии за риск в стоимости кредитов. Во втором полугодии на фоне снижения процентных ставок по кредитам, особенно первоклассным заемщикам, наметилась тенденция к росту кредитования нефинансового сектора экономики.

Общее оживление экономики привело к восстановлению платежеспособности предприятий и граждан и возобновлению спроса на банковские кредиты. В связи с этим в 2010 году наблюдался рост как розничных, так и корпоративных кредитов. Суммарный объем кредитов, выданных данным двум категориям заемщиков, за 2010 год вырос на 12,6% - до 18 147,7 млрд. рублей. Тем не менее их доля в активах банковского сектора

сократилась с 54,8 до 53,7%, что было связано с более интенсивным, по сравнению с ростом кредитования, ростом других статей, прежде всего вложений в ценные бумаги.

В кредитном портфеле банков основной удельный вес по-прежнему приходится на кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2010 году они увеличились на 12,1% - до 14 062,9 млрд. рублей (в 2009 году прирост составил лишь 0,3%). На рост корпоративных кредитов повлиял и технический фактор, а именно рефинансирование кредитными организациями кредитов, ранее предоставленных крупнейшим российским компаниям государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в рамках антикризисных мер. Помимо рефинансирования на увеличение объема кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, в определенной степени повлияла реструктуризация банками ранее выданных кредитов (перекредитование и пролонгация); без учета всех указанных операций прирост корпоративного кредитного портфеля за 2010 год оценивается в 8,2%.

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике в 2011 г. предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 23,1% (за 2010 г. - на 14,9%) - до 41 627,5 млрд. рублей.

В первом полугодии 2011 г. банковский сектор развивался в условиях избытка ликвидности и вполне благоприятного внешнего фона. Во втором полугодии в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне и усилившимся оттоком капитала из российской экономики банки действовали в условиях дефицита ликвидности, что повысило спрос на рефинансирование со стороны Банка России и депозиты Минфина.

Увеличение активов в основном было обусловлено наращиванием банками кредитных портфелей. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за истекший год увеличился на 26,0% (за 2010 г. - на 12,1%) - до 17 715,3 млрд. рублей.

Одновременно их доля в активах банковского сектора возросла с 41,6 до 42,6%.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2011 г. на 35,9% - до 5550,9 млрд. руб. (за 2010 г. - на 14,3%); их доля в активах банковского сектора выросла с 12,1 до 13,3%, в общем объеме кредитов - с 18,4 до 19,3% соответственно.

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам за 2011 г. возросла на 30,6% и составила 1474,9 млрд. руб. (за 2010 г. - на 11,6%). Удельный вес данных кредитов в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным населению, на 1.01.2012 составил 26,6% (на 1.01.2011 - 27,6%).

2.2 Роль кредита в регулировании экономики РФ.

Кредит является одним из инструментов денежно-кредитного регулирования. Он оказывает влияние на возможности кредитования банков, что в итоге изменяет объем денежной массы в стране.

Денежно-кредитная политика — государственная политика, воздействующая на ликвидность банковской системы с целью регулирования деловой активности в экономике.

Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста.

Проводя денежно-кредитную политику, Центральный банк не оказывает прямого воздействия на состояние реального сектора экономики. Его главная задача — создать объективные предпосылки для формирования сбережений предприятиями и населением, последующей их трансформации в инвестиции. Под такими предпосылками принято понимать стабильность темпов роста

инфляции, курса национальной валюты, уровень процентных ставок, ликвидацию цепочки неплатежей.

Способность Центрального банка реализовывать указанные мероприятия базируется на существовании высокоорганизованных и эффективно функционирующих денежно-кредитных рынков, а также относительной стабильности в различных секторах экономики во всех регионах государства.

Основными показателями, которыми оперируют центральные банки развитых стран, служат такие, как общий рост производства (или национальный доход), индексы цен и инфляции, коэффициент занятости (уровень безработицы), состояние платежного баланса страны и ее место в мировой системе хозяйства. Поэтому разработка денежно-кредитной политики включает формирование задач и целей по достижению определенных результатов экономического развития.

Для того чтобы денежно-кредитная политика была эффективной, должны быть сформулированы цели, показывающие, что проводимая политика соответствует преследуемому конечному результату.

Общие цели денежно-кредитной политики определяются Центральным банком с учетом особенностей текущего состояния денежного обращения и всей банковской системы. Механизм влияния денежно-кредитной политики на экономику достаточно сложен. Поэтому Центральный банк в процессе принятия решений относительно денежно-кредитной политики рассматривает три группы показателей:

- 1) конечные цели денежно-кредитной политики — глобальные макроэкономические цели, которые являются постоянными для экономики. Это обеспечение стабильности цен (низкая инфляция), полной занятости, роста объема производства, равновесия платежного баланса. Платежный баланс — баланс, отражающий соотношение произведенных и полученных платежей страны за некоторый период по внешнеэкономическим, внешнеторговым и иным международным операциям;

2) промежуточные цели денежно-кредитной политики — более доступные цели. Они являются средством достижения конечных целей. В практике Центрального банка используются такие показатели, как денежная масса, ставка процента, валютный курс;

3) тактические цели — совокупность мер, с помощью которых осуществляется корректировка промежуточных целей. Например, регулирование краткосрочных колебаний рынка, маневрирование нормами резервирования.

Существует два вида денежно-кредитной политики:

1. Денежно-кредитная рестрикция (политика дорогих денег).
2. Денежно-кредитная экспансия (политика дешевых денег).

Денежно-кредитная рестрикция проводится с целью снижения уровня инфляции. Для этого Центральный банк через соответствующие инструменты воздействует на кредитные возможности банков с целью их сокращения и на процентные ставки с целью их повышения, что обеспечивает сжатие денежной массы в обращении. При этом возможно возникновение негативных последствий, которые проявляются в определенном снижении темпов экономического роста.

Денежно-кредитная экспансия проводится с целью повышения темпов экономического роста. При этом Центральный банк способствует расширению кредитных возможностей банков и снижению процентных ставок, что приводит к повышению инвестиционной привлекательности экономики и росту вложений в реальный сектор экономики.

С точки зрения стратегии проведения денежно-кредитной политики можно выделить структурную и конъюнктурную денежно-кредитную политику. Первая предусматривает развитие определенных отраслей государством. Такой вид регулирования оправдывает себя в условиях кризисной экономики. Вторая предполагает использование в основном рыночных инструментов.

Инструменты денежно-кредитной политики подразделяются на рыночные и нерыночные. Рыночные инструменты — учетная ставка и ставка рефинансирования, нормы обязательного резервирования, операции на открытом рынке — включают создание таких условий, которые стимулируют субъекта предпринимательской деятельности к выполнению действий, необходимых для общества.

Нерыночные инструменты предполагают прямое административное воздействие Центрального банка на отдельные параметры деятельности банковской системы. Это может выражаться в ограничении объемов кредитования, регламентации процентных ставок, отдельных видов ссуд (например, потребительские кредиты).

По срокам воздействия инструменты денежно-кредитного регулирования разделяются на долгосрочные и краткосрочные. Под долго-срочными подразумеваются те, реализация которых может осуществляться от одного года до нескольких десятилетий. К краткосрочным относятся инструменты воздействия, с помощью которых достигаются промежуточные цели денежно-кредитного регулирования.

Рассмотрим основные инструменты денежно-кредитной политики. Одним из наиболее эффективных инструментов денежно-кредитного регулирования в странах с развитой рыночной экономикой является рефинансирование. Под рефинансированием понимают предоставление Центральным банком кредитов головным кредитным организациям. Конечная цель рефинансирования — контроль над ликвидностью банков.

В России в настоящее время стоимость кредита Банка России определяется ключевой ставкой. На текущий момент ключевая ставка составляет 9,5%. Инфляция складывается значительно выше октябрьского прогноза Банка России. Расширение спроса продолжает опережать возможности наращивания выпуска. Быстрый рост экономической активности при ограниченности свободных трудовых ресурсов усиливает инфляционное давление. Проинфляционной остается конъюнктура мировых товарных

рынков. Инфляционные ожидания пока не снижаются, оставаясь на многолетних максимумах. В этих условиях баланс рисков для инфляции еще больше сместился в сторону проинфляционных. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика направлена на возвращение инфляции к 4%.

Другой инструмент реализации денежно-кредитной политики — операции на открытом рынке, то есть операции купли-продажи Центральным банком определенных активов у коммерческих банков. Основным условием функционирования политики открытого рынка является наличие в государстве рынка ценных бумаг, покупка и продажа которых позволяет Центральному банку воздействовать на потенциальные возможности коммерческих банков в предоставлении кредитов заемщикам, изменять конъюнктуру рынка денег.

Под операциями Банка России на открытом рынке понимаются:

1) купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров РЕПО с указанными ценными бумагами;

2) купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на организованных торгах, а также заключение договоров РЕПО с указанными ценными бумагами.

При осуществлении Банком России операций на открытом рынке с акциями допускаются только заключение договоров РЕПО, а также реализация Банком России акций в связи с ненадлежащим исполнением контрагентом обязательств по договору РЕПО. Под сделкой РЕПО понимается сделка, состоящая из двух частей, в первой части которой одна из сторон (продавец) должна в срок, установленный договором по сделке, передать в собственность другой стороне (покупателю) ценные бумаги, а покупатель обязан принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму. Реализация второй части сделки РЕПО предусматривает, что покупатель должен в срок, установленный договором по сделке, передать

обратно ценные бумаги в собственность продавца, а продавец, в свою очередь, обязан принять данные ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму.

В России данный инструмент (за исключением, пожалуй, валютных интервенций) вряд ли можно считать эффективным, что обусловлено и низкой степенью развития финансовых рынков, и недостаточной заинтересованностью банков в государственных бумагах. Тем не менее, операции на открытом рынке выступают важнейшим инструментом, позволяющим оперативно регулировать ликвидность банковской системы. В случае избыточной ликвидности, повышения вероятности роста инфляции, опасного накопления остатков на счетах кредитных организаций, повышения платежеспособного спроса на валютном рынке Центральный банк может разместить дополнительную массу государственных обязательств в банковской системе, изъяв, таким образом, излишек денежной массы. И наоборот, в случае недостаточной ликвидности банковской системы, угрожающей замедлению расчетов в национальной экономике, опасного укрепления позиций национальной денежной единицы на внутреннем валютном рынке (угрожающего снижением эффективности экспорта), неадекватным состоянием экономики ростом процентных ставок по кредитам, Центральный банк может выкупить часть государственных бумаг, вернув в каналы денежного обращения значительную сумму денег.

Следующим инструментом денежно-кредитного регулирования выступают резервные требования. Резервные требования — это часть привлеченных ресурсов коммерческого банка, которые он обязан хранить на счетах Банка России.

Чем выше уровень инфляции, тем, как правило, выше норма отчислений в резервные фонды. Цель политики обязательных резервов состоит в усилении зависимости коммерческих банков от рефинансирования со стороны Центрального банка и ужесточении тем самым контроля за их ликвидностью.

Механизм данного инструмента состоит в том, что, изменяя нормативы обязательных резервов, Банк России изменяет количество денег в обращении.

В ряде случаев резервные требования выполняют функции, не характерные для большинства центральных банков. Например, они могут играть пруденциальную роль, использоваться как средство страхования депозитов и регулирования международного потока капиталов.

В настоящее время резервные требования в промышленно развитых странах используются для краткосрочного управления ликвидностью банковской системы.

Еще одним инструментом проведения денежно-кредитной политики является проведение валютных интервенций, под которыми понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке с целью воздействия на курс рубля, суммарный спрос и предложение денег. Главной целью данного мероприятия является укрепление позиций национального производителя на внешнем товарном рынке. Подчиненной к ней целью может быть поддержание позиций национальной денежной единицы по отношению к иностранной валюте. Когда эти цели переставляются местами, валютная политика теряет смысл, а Центральный банк проводит регулирование рынка лишь с количественных позиций.

Депозитные операции — операции по привлечению на хранение ресурсов коммерческих банков, также относятся к рыночным инструментам денежно-кредитной политики.

2.3 Перспективы развития кредитования

Начнем с основных изменений за 2021 год:

- Рост темпов инфляции оказался значительно выше запланированного на 2021 год уровня и составил 8,4%, что более чем в 2 раза превысило первоначальный официальный прогноз.

- Динамика по месяцам в годовом выражении: за июнь – более 6,5% (впервые с 2016 года); за июль – 6,46%, за август – 6,68%, за сентябрь – 7,4%, за октябрь – 8,13%, за ноябрь – 8,4%, за декабрь – 8,4%.

- Инфляция в феврале 2022 года ускорилась до 9,15% против 8,73% в январе. По итогам года можно говорить не менее чем о 30-ти % росте цен.

- Повышение учетной ставки ЦБ в течение прошлого года в 2 раза с 4,25 до 8,5% в декабре 2021 года, в феврале 2022 года – до 9,5%.

- Повышение чистого оттока капитала частного сектора из РФ (по данным ЦБ РФ) за 2021 год до 72 млрд долл., что в 1,4 раза превышает показатель 2020 года (тогда отток составил 50,4 млрд долл.)

Прогноз рейтинговых агентств в начале 2022 года предполагает довольно хорошие перспективы, хотя и с замедлением темпов экономического развития страны и более скромными показателями динамики банковского сектора. Ожидается, что: ограничивать рост кредитования будут повышение стоимости кредитов и по-прежнему слабая динамика реальных располагаемых доходов населения и ВВП; в результате повышения процентных ставок темпы прироста всех сегментов кредитования замедлятся в 2022 году.

Банковская система РФ в целом показала в 2021 году рекордный результат по прибыли, продемонстрировала высокую динамику большинства абсолютных показателей. Активы банков выросли за прошлый год на 15,9% (рост за 2020 г. – 12,5%) и составили на 01.01.22 г. 120,54 трлн руб. Собственный капитал банков за 2021 год увеличился на 12,4% до 12 трлн руб. 95,2% этого прироста приходится на ТОП-20 крупнейших банков РФ. Корпоративный кредитный портфель увеличился с начала года на 11,7%, составив на 1.01.22 52,65 трлн. руб. Розничный кредитный портфель вырос на 23,2%, составив на 1.01.22 25,07 трлн руб.

Рекордный по ряду показателей финансовый результат банковской системы обеспечен крупнейшими банками. Рентабельность основной массы коммерческих банков в 3 раза ниже показателей лидеров. Маловероятно, что это является результатом очень эффективной работы крупнейших игроков и

низкого профессионализма остальных банков. Причину надо искать в неравных конкурентных условиях работы банков разного масштаба и в допуске только «избранных» к государственным ресурсам.

Прибыль за год составила 2,4 трлн руб. (в 1,5 раза больше финансового результата 2020 года).

Прирост прибыли на 755 млрд руб. обусловлен, прежде всего, ростом чистого процентного дохода на 15% (прирост по сравнению с прошлым годом 534 млрд руб.), ростом чистого комиссионного дохода на 20% (прирост 252 млрд руб.) и снижением отчислений в резервы по ссудам на 741 млрд руб. по сравнению с прошлым годом.

Запас прочности капитала всей банковской системы достаточно высок и составляет порядка 6,1 трлн руб. (примерно 9,1% кредитного портфеля), но распределение по банкам крайне неравномерно.

В сегодняшних условиях необходимо особо позаботиться о государственной поддержке собственного капитала каждого добросовестно работающего банка, а не только крупнейших игроков с госучастием. (на 1.01.2022 г. общий объем реструктурированных ссуд составляет почти 8 трлн руб.)

Концентрация капитала и активов банковской системы в крупнейших банках достигла максимальных значений к концу 2021 года (на 13 СЗКО на 1.01.22 г. приходилось более 75% активов банковской системы). По официальным данным ЦБ РФ:

- на пять крупнейших банков РФ приходилось по итогам 2020 года 63,6% активов системы, по итогам 2021 года – 63,9%;
- на 20 крупнейших банков в 2020 году – 85,7%, в 2021 году – 87,2% активов соответственно.

Падающая конкуренция на рынке банковских услуг неизбежно приводит к их удорожанию, а также снижению качества и доступности, в особенности для малого и среднего бизнеса в регионах.

Проводимая политика де факто приводит к исчезновению института региональных частных банков, несмотря на очевидные достоинства их существования: хорошее знание местной специфики, скорость реагирования на запросы рынка, индивидуальный подход к клиенту, гибкость тарифной политики, поддержка местных бюджетов, эффективное сотрудничество с региональными институтами развития.

Именно проблема доминирования крупнейших банков, прежде всего, СЗКО и банков с государственным участием, отсутствие равных условий конкуренции для малых и средних банков на всех направлениях применения механизмов господдержки бизнеса являлась ключевой в рамках обсуждения основных направлений развития финансового рынка на среднесрочную перспективу (до 2030 года).

В представленных для обсуждения материалах ЦБ РФ (включая утвержденные в декабре 2021 года «Основные направления развития финансового рынка на 2022 год и период 2023 и 2024 годов») отсутствовали какие либо целевые ориентиры, конкретные мероприятия для достижения поставленной задачи. В частности, для поддержки малых и средних частных коммерческих банков (особенно региональных), с одной стороны, и ограничения доминирования отдельных крупнейших кредитных организаций на банковском рынке как в целом, так и в отдельных его сегментах.

ЦБ РФ в своих официальных материалах на тему конкуренции признавал данную проблему, отмечая, что банковский сектор характеризуется достаточно высокой концентрацией и сфера банковских услуг является одной из наименее конкурентных на российском финансовом рынке.

В «Основных направлениях развития финансового рынка РФ на 2022 год и период 2023 и 2024 годов» регулятор справедливо отмечал, что «высокая концентрация в большинстве сегментов финансового рынка, а также все еще значимое присутствие государства в капиталах финансовых посредников создают вызов по формированию сбалансированной конкурентной среды.

От решения данного вопроса напрямую зависит способность рыночных сил обеспечивать поступательное развитие финансового рынка». При этом ключевыми в области обеспечения справедливой конкуренции на финансовом рынке ЦБ РФ считал следующие задачи:

- Разработка и внедрение регулирования экосистем.
- Создание условий для информированного выбора потребителей и снижение барьеров для поставщиков финансовых услуг.
- Поддержание конкурентного нейтралитета государства на финансовом рынке.

Сложившаяся монополизация банковского рынка РФ способствует негативным последствиям, а именно:

крупнейшие банки используют свое доминирующее положение на рынке для снижения процентных ставок по депозитам и повышения кредитных ставок;

происходит «вымирание» малых и средних частных банков, особенно на региональном уровне;

наблюдается отсечение частных инвестиционных проектов от кредитных ресурсов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания данной курсовой работы были рассмотрены сущность, формы и роль кредита в современной экономике. Составив данную работу, проанализировав данные многих источников, я могу сделать вывод, что кредит играет немаловажную роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Кредит содействует экономии издержек обращения, является фактором обеспечения НТП, а также выполняет регулирующую роль в экономике. Роль кредита в различных фазах экономического цикла не одинакова. В условиях экономического подъема, достаточной экономической стабильности кредит выступает фактором роста. Его негативное воздействие может, однако, проявиться в условиях перепроизводства товаров. Особенно заметно такое воздействие в условиях инфляции. На рынке реализуются в основном следующие формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, ипотечный, государственный, международный. Они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т. д. Кредитная система России состоит из трех уровней. Верхний уровень кредитной системы занимает Центральный Банк РФ (Банк России). Второй уровень кредитной системы — это коммерческие банки. И третий уровень занимает парабанковская система (страховые фонды, пенсионные фонды, инвестиционные фонды). На сегодняшний день существует тенденция к росту кредитных вкладов банковских учреждений в экономику России. Однако нельзя не упомянуть, что в России существуют некоторые проблемы в кредитной сфере. Поэтому необходимо учитывать опыт, накопленный развитыми странами в этой сфере. Необходимо проводить реформу всей кредитной системы, направленную на создание кредитных учреждений на акционерной основе, развитие в нашей стране новых форм кредитов. Это ускорит развитие экономики нашей страны, сделает ее более эффективной.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Питер Чевертон. Теория и практика современного маркетинга. Полный набор стратегий, инструментов и техник. – М.: ФАИР-ПРЕСС, 2002. – 608 с.
2. М.В. Романова. Налогообложение страховой деятельности. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 176 с.
3. В.А. Щегорцов, В.А. Таран. Деньги, кредит, банки. – М.: Юнити-Дана, 2005. – 416 с.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Краткий курс. – М.: Дашков и Ко, 2002. – 160 с.
5. М.Ю. Бортник. Денежное обращение и кредит капиталистических стран. – М.: Финансы, 1967. – 224 с.
6. И.К. Ключников, О.А. Молчанова, О.И. Ключников. Кредит и банки. Вводный курс. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 176 с.
7. Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Дашков и Ко, 2008. – 484 с.
8. А.Нариньяни, А.Довлатова. Беспроцентный кредит. Шокирующая правда о беспроцентных кредитах в России. – М.: АСТ, АСТ Москва, Funky Inc., 2008. – 64 с.
9. В.Д. Фетисов, Т.В. Фетисова. Финансы и кредит. – М.: Юнити-Дана, 2008. – 456 с.
10. И.В. Тимошенко, А.Е. Камышанова. Как вернуть кредит в условиях кризиса. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2009. – 128 с.
11. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник. – М.: Финансы, 1997. – 480 с.
12. С.К. Семенов. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Экзамен, 2005. – 448 с.
13. Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Дашков и Ко, 2011. – 484 с.

14. Деньги. Кредит. Банки. Учебник для вузов. – М.: Юнити-Дана, 2002. – 600 с.
15. Смирнова. Практикум По Дисциплине «Финансы И Кредит». – М.: , 2008. – 136 с.
16. Деньги, кредит, банки. Краткий курс. – М.: Окей-книга, 2013. – 160 с.
17. Деньги, кредит, банки. – М.: КноРус, 2013. – 448 с.
18. О.Е. Янин. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Академия, 2012. – 240 с.
19. Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов. Финансы и кредит. – М.: Академия, 2012. – 334 с.
20. А.И. Короткевич, И.И. Очкольда. Деньги, кредит, банки. – М.: ТетраСистемс, 2012. – 160 с.
21. А.В. Власов. Деньги. Кредит. Банки. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 160 с.
22. Ж.Г. Голодова. Финансы и кредит. – М.: Инфра-М, 2012. – 448 с.
23. С.А. Чернецов. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие. – М.: Магистр, 2015. – 528 с.
24. В.П. Климович. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. – М.: Форум, Инфра-М, 2016. – 336 с.
25. Деньги, кредит, банки. Шпаргалка. – М.: РИОР, 2010. – 28 с.

Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: rolina201010@gmail.com / ID: 92959515
 Проверочный:

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - vseobuch.ru

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 4
 Начало загрузки: 24.05.2022 23:20:09
 Длительность загрузки: 00:00:01
 Имя исходного файла: курсовый
 Годовиковская.pdf
 Название документа: курсовый
 Годовиковская
 Размер текста: 57 КБ
 Символов в тексте: 58228
 Слов в тексте: 6906
 Число предложений: 566

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Начало проверки: 24.05.2022 23:20:11
 Длительность проверки: 00:00:02
 Комментарий: не удалено
 Модули поиска: Интернет Free



ЗАИМСТВОВАНИЯ
29.76%

САМОДИТИНГОВАННЫЙ
0%

ЦИТИРОВАНИЕ
0%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
70.24%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система внесла в категорию «цитирование», по отношению к общему объему документа.
 Самоцитирование — доля фрагментов текста первоисточника документа, совпадающих или почти совпадающих с фрагментами текста источника, автором или создателем которого является автор проверяемого документа по отношению к общему объему документа.
 Цитирование — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система пометила их использованием в общему объему документа. Если имеется официальное по ГОСТу указание об авторстве источника, фрагменты текста, найденные в источнике, не являются нормативно-правовой документацией.
 Текстостат пересечение — фрагмент текста первоисточника документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментами текста источника.
 Источник — документ первоисточника, найденный в системе и использованный в отчете поиска по запросу пользователя проверки.
 Оригинальность — доля фрагментов текста первоисточника документа, не обнаруженных ни в одном из источников, по которым была проведена проверка по отношению к общему объему документа.
 Заимствование, самоцитирование, цитирование и оригинальность являются взаимозаменяемыми понятиями и в сумме дают 100%. Это означает, что система выявляет обнаруженные фрагменты, что система находит текстовые пересечения первоисточника документа, первоисточниками в системе текстовых источников. При этом система выявляет копированные фрагменты, определенные копированности и правдоподобия заимствований или цитирований, а также detects текстовые фрагменты первоисточника документа источника в копированном первоисточнике.

№	Доли в отчете	Источники	Актуальны на	Модель поиска
1011	72.43%	Экономическая теория: учебник и его роль на современном этапе. Дипломная (ВКР). Финансы, деньги, кредит. 2010-10-11 https://biblio-online.ru	21 мая 2020	Интернет Free
1021	0%	Экономическая теория: учебник и его роль на современном этапе. Дипломная (ВКР). Часть: текст примера (образца) online - https://biblio-online.ru	07 фев 2020	Интернет Free
1031	0%	Экономическая теория: учебник и его роль на современном этапе. http://biblio-online.ru	11 фев 2020	Интернет Free

Еще источников: 7
 Еще заимствований: 1718%