

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  
по дисциплине «Экономическая теория»

КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В РЕГУЛИРОВАНИИ  
ЭКОНОМИКИ

Работу выполнила *О.А. Константинова* 13.06.2023 О.А. Константинова  
(подпись, дата)

Направление 38.05.01 – Экономическая безопасность курс 1

Научный руководитель: *А.В. Болик* 13.06.2023 А.В. Болик  
канд. экон. наук, доц (подпись, дата)

Нормоконтролер *А.В. Болик* 13.06.2023 А.В. Болик  
канд. экон. наук, доц (подпись, дата)

Краснодар  
2023

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты исследования кредита и кредитных отношений.....	5
1.1 Исторические предпосылки и аспекты возникновения кредита.....	5
1.2 Определение понятия, сущности и функций кредита.....	7
1.3 Основные принципы кредитования .....	12
2 Специфика кредитных отношений в РФ .....	17
2.1 Роль кредита в экономики Российской Федерации.....	17
2.2 Оценка состояния кредитного рынка Российской Федерации.....	20
2.3 Проблемы и перспективы развития кредитного рынка РФ .....	23
Заключение .....	28
Список использованной литературы.....	30

## ВВЕДЕНИЕ

Данная курсовая работа посвящена кредиту, его формам, видам, принципам, а также регулированию кредита в экономике. В настоящее время тема кредита и его роли в регулировании экономики очень актуальна, особенно в современных условиях, когда кредит стал практически неотъемлемой частью нашей жизни.

*Актуальность* темы обусловлена тем, что в настоящее время в развитии любого государства значительное место занимает кредитная система, которая во многом определяет развитие экономики, рост потенциальных возможностей государства и рост благосостояния его населения. Вместе с этим само государство должно оказывать влияние на развитие кредитной системы, на ее формирование, деятельность и соответственно размещению на территорию государств.

*Цель работы:* Определить, что такое кредит, его роли в регулировании экономики и провести анализ кредитной политики Российской Федерации.

*Задачи работы:*

- изучить исторические предпосылки развития кредита;
- определить понятие, сущность и функции кредита;
- рассмотреть основные принципы кредитования;
- проанализировать кредитный рынок РФ;
- определить проблемы развития кредитования в России и рассмотреть перспективы развития кредитной системы.

*Объектом исследования* в работе выступает кредитная система и кредитные отношения в Российской Федерации.

*Предметом исследования* являются экономические отношения, возникающие в кредитных отношениях.

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

*Структура* работы представлена введением, двумя главами (6 параграфов), заключением и списком использованных источников.

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

## **1.1 Исторические предпосылки и аспекты возникновения кредита.**

Кредит имеет длительную историю. Он зародился еще при разложении первобытного общества. Кредитные сделки осуществлялись и в эпоху рабовладельческого строя, и в период феодализма (в то время кредит функционировал в форме ростовщического капитала, а его использование носило в основном потребительский характер), однако широкое распространение они получили при капиталистических отношениях.

Тот период характеризуется дальнейшим разделением общественного труда, переходом от натурального хозяйства к промышленному производству, многократным ростом объема торговых операций. Очевидно, что при этом промышленные и торговые компании начинают испытывать существенную потребность в кредите для финансирования производственного процесса и торговой деятельности. Они становятся основными заемщиками, а также владельцами временно свободных денежных средств, выступающими одним из источников кредитования.

Капиталисты используют заемные средства на финансирование своей деятельности. Полученный от этого доход в заранее оговоренных долях распределяется между кредитором и заемщиком. Потребность в кредите возникает в связи, например, с продажей товаров с отсрочкой платежа или необходимостью расширения объемов производства (торговли).

Так же история кредита зародилась и в государствах Древнего Мира. Деньги в долг брали жители Ассирии, Вавилона и Древнего Египта. В Вавилоне кредиторы могли требовать в залог детей, а в Древнем Египте те, кто не мог вернуть деньги, по закону передавались в рабство кредитору, чтобы отработать долг.

В Древней Греции зародились первые банки, которые были организованы при храмах и обеспечивали сохранность вкладов, запасов зерна, а также выдавали кредиты. Здесь же появилось понятие «ипотека» — это был столб, устанавливающийся на земельном участке, под залог которого был получен кредит. Ссуды выдавались не только домохозяйствам, но и городам, а также торговцам, которые отправлялись в плавание за товаром. В Древнем Риме должника сажали в долговую яму. Его мог выкупить любой желающий, оплатив существующий долг.

В эпоху раннего средневековья католическая церковь не приветствовала ростовщичество. Получение процентов за выданный кредит считалось грехом. С целью ограничить деятельность ростовщиков в XII веке папа Александр III лишил их причастия, в XIII веке папа Григорий X в качестве наказания ввел изгнание из государства, а в XIV веке папа Климент V распорядился отлучать их от церкви.

С другой стороны, начавшиеся в XI веке Крестовые походы способствовали обогащению церкви. В результате появления свободных средств орден тамплиеров получил благословение папы на проведение финансовых операций, в том числе выдачу кредитов под проценты.

В этот же период банковское дело активно развивалось в Италии благодаря проходящему здесь торговому пути между Византией и Западной Европой. Практически вся европейская торговля была построена на кредитах банкирских домов Милана, Венеции, Флоренции и Генуи. Несмотря на запрет, кредиты брали короли, феодалы, а также папа и его окружение.

Эпоха Возрождения изменила полулегальное положение ростовщиков и отношение к кредитам как к греху. Начали открываться первые коммерческие банки, появились первые признаки государственного регулирования кредитных отношений. Например, в Англии, Нидерландах и Франции в XVI веке был ограничен максимальный размер процентной ставки.

Развитие производства и торговли в эпоху промышленной революции дало новый толчок для роста кредитования, но розничные потребительские кредиты появились намного позже — после Второй мировой войны.

В Российской Империи банки, занимающиеся кредитованием, появились только в середине XVIII века. Они были открыты в Санкт-Петербурге и Москве, получить кредит могли только люди благородного происхождения.

В начале XIX века начал работать Государственный коммерческий банк, который предоставлял кредиты купцам. Более широкое распространение кредитование получило после отмены крепостного права.

## **1.2 Определение понятия, сущности и функций кредита**

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки, он активно изучается практически всеми ее разделами. Слово «кредит» происходит от латинского слова, означающего ссуду, долг. Однако многие экономисты связывают его с иным близким по значению термином, означающим «верю». Соответственно, в кредите видят долговое обязательство, напрямую связанное с доверием одного человека, передавшего другому определенную ценность. Такая трактовка происхождения слова «кредит» вполне правдоподобна, поскольку кредит и кредитные отношения возникают из сделок, в которых одна сторона представляет другой стороне некий обладающий ценностью предмет в обмен на обещание заемщика вернуть этот предмет или его эквивалент в будущем.

*Кредит* – предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Кредит – это движение капитала на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности. Условия срочности отражают необходимость возврата кредита не в любое, приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране свыше 3-х месяцев) – предъявление финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются окольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. Платность кредита выражается в необходимости не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование.

Возвратность кредита – это необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Это находит свое практическое выражение в погашении конкурентной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

Обеспеченность кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуально в условиях экономической нестабильности.

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются также, прежде всего выполняемыми им функциями, как общего, так и селективного характера.



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.

Функции кредита – проявление сущности, выражение его общественного назначения.

*1. Экономия издержек обращения.* Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают, в том числе финансовые ресурсы, временно

высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Мобилизуя временно высвобождающиеся средства в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, кредит дает возможность восполнить недостаток собственных финансовых ресурсов у отдельных предприятий. Предприятие нередко обращается к кредиту, чтобы обеспечить себя нужным количеством оборотных средств. В результате ускоряется оборачиваемость капитала у хозяйствующего субъекта. В целом обеспечивается экономия общих издержек обращения.

*2. Ускорение концентрации капитала.* Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с кредитором привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для решения задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматриваемая функция даже в отечественных условиях обеспечила определенный положительный эффект, позволив существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

*3. Стимулирующая функция.* Эта функция кредита проявляется в том, что в силу его платности и возвратности он стимулирует экономное, рациональное использование финансовых средств заемщиками. Производственные компании, находясь в долговой зависимости от банков,

стараятся осуществлять расширенное воспроизводство на основе рационального подхода, снижать издержки производства за счет увеличения его масштабов, направлять денежные капиталы в наиболее эффективные инвестиционные проекты, па производство новых видов продукции.

*4. Перераспределительная функция.* В условиях рыночной экономики кредит перемещает денежный капитал (разные товарно-материальные ценности) из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивая последним более высокую прибыль. Этот перераспределительный процесс затрагивает не только стоимость валового продукта и национального дохода, но также и национального богатства в отдельные периоды. Кредит выступает стихийным регулятором на макроэкономическом уровне, перераспределяя стоимость, временно высвобожденную между отраслями, территориями. В особых случаях перераспределительная функция может вызвать диспропорциональность структуры рынка. Именно это произошло в России, когда капитал с помощью кредитной системы перетек из сферы производства в сферу обращения, причем такой перелив принял угрожающие размеры.

*5. Функция замещения наличных денег кредитными.* Кредит ускоряет не только товарное, но и денежное обращение, вытесняя из него наличные деньги. В процессе кредитования происходит замещение действительных денег так называемыми кредитными деньгами – векселями, чеками, кредитными карточками и т.д. В результате замены наличных денег безналичными операциями упрощается механизм экономических отношений на рынке, ускоряется денежный оборот. Кредит способствует сокращению денежной массы и увеличению скорости обращения денег [4].

Итак, кредит – это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

- а) аккумуляция временно свободных денежных средств;
- б) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
- в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;
- г) регулирование объема совокупного денежного оборота.

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.

### **1.3 Основные принципы кредитования**

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах:

К основным принципам кредитования относятся:

- Возвратность кредитования
- Срочность кредитования;
- Дифференцированность кредитования;
- Обеспеченность кредита;
- Платность банковских ссуд.

Рассмотрим каждый из принципов.

*1. Возвратность* - является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом. Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.).

Главная особенность таких средств состоит в том, что они подлежат возврату владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Главное основное банковское правило гласит: «величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств». Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

*2. Срочность кредитования* - представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, возвращен в строго определенный срок. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика, при нарушении указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды. (Онкольные ссуды – это ссуды, подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

В настоящее время они практически не используются не только в России, но и в большинстве других стран, так как требуют относительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом).

*3. Дифференцированность кредитования* - означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем субъектам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которыми понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе.

Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

*4. Обеспеченность кредита* закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок.

Надо отметить, что решение проблемы обеспеченности кредита зависит от типа кредитования и от субъекта ссуды. Если говорить о большой компании, успешно работающей на протяжении десятилетий, имеющую хорошую и длительную кредитную историю, занимающую лидирующие позиции на рынке, возглавляемую известными профессионалами, то решение вопроса с обеспечением кредитов требует одного подхода.

Если рассматривать вопрос выдачи ссуды для малого предприятия, только зарегистрированного и начинающего свою предпринимательскую деятельность с нуля - то здесь без решения вопроса с обеспечением выдавать кредит нельзя.

5. *Платность банковских ссуд* - это внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода «цена» кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на коммерческий расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, затрат на покрытие инфляции, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

При рассмотрении вопроса размера платы за кредит, банки учитывают следующие факторы:

- ставка рефинансирования ЦБ РФ;
- средняя процентная ставка привлечения (ставка привлечения межбанковских кредитов или ставка, уплачиваемая банком по депозитам различного вида);
- структура кредитных ресурсов (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит);
- спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);
- срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения;

- стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценивания денег).

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заемщика.



## **2 Специфика кредитных отношений в РФ**

### **2.1 Роль кредита в экономики Российской Федерации**

Банк являются частью экономики любой страны. Государство ставит перед ним задачу повышения экономического роста. Поэтому кредитование рассматривается как важнейшая функция развития национальной экономики.

Кредит – важнейшая категория экономической науки. Он выполняет одну из первостепенных ролей в экономике. В функциях кредита проявляется его сущность.

Благодаря кредиту возможно:

- сокращение времени на удовлетворение личных и хозяйственных потребностей;
- получение возможности покупки дорогих вещей, недвижимости;
- увеличение ресурсов хозяйствующих субъектов;
- расширение хозяйства;
- ускорение достижения предприятиями производственных целей.

Кредитом могут пользоваться не только предприятия и граждане. Им активно пользуются государства, правительства. Он является активным и довольно значимым участником многих процессов.

Предоставляя кредиты, банковские учреждения не только расширяют воспроизводство, но и повышают уровень жизни населения.

Существуют два вида кредита: коммерческий и банковский.

Первый выступает основой кредитной системы. Его необходимость обусловлена воспроизводственным процессом. Одни производители уже продают на рынке свои товары, другие – еще не реализовывают свою продукцию, поэтому не имеют наличных денег.

Коммерческий кредит способствует ускорению реализации товаров и всего процесса кругооборота капитала. С помощью банковского кредита

возможна не только передача резервных капиталов во временное пользование одними участниками другим, но и получение добавочного капитала за счет средств, привлекаемых банками.

В разных фазах экономического цикла кредит играет различную роль. Так, при достаточной экономической стабильности и экономическом подъеме он становится фактором роста. Перераспределяя крупные денежные и товарные массы, кредит обеспечивает хозяйствующих на рынке субъектов дополнительными ресурсами. Однако, в условиях перепроизводства товаров может проявиться негативное воздействие кредита. Особенно оно заметно при высокой инфляции. Входящие в оборот посредством кредита новые платежные средства увеличивают избыточную массу денег в обращении.

Для Российской Федерации кредит может стать спасательным кругом, необходимым при переходе к нормально функционирующей экономике. Дополнительные материальные средства, направляемые на модернизацию и реконструкцию капитала, освоение новых материало- и ресурсосберегающих технологий и улучшение структуры менеджмента, могут обеспечить более качественный процесс воспроизводства и в определенной степени уменьшить налоговую нагрузку. Увеличение объема кредитования, в свою очередь, положительно скажется на росте российского ВВП.

Таким образом, кредит открывает перед населением страны и бизнес-структурами реальную возможность в повышении потребительской и инвестиционной активности, что ведет к увеличению масштабов производства и расширению предпринимательской деятельности. Следовательно, можно с уверенностью говорить, что в экономике страны кредит является эффективным инструментом ее развития. В связи с этим, совершенствование банковского кредитования в России является важным фактором, воздействующим на достижение поставленных перед национальной экономикой задач.

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

В современных условиях банковский кредит в развитых странах является одной из основных причин роста денежной массы: она растет тем быстрее, чем быстрее увеличивается объем выданного кредита. В ходе кредитования экономики банки модернизируют свои требования к заемщикам, создавая таким образом деньги против требования. В данном случае не важно, кому они выдают ссуду: государству, предприятиям или частным лицам[18].

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 недостаточно собственных средств, чтобы обеспечить непрерывное функционирование товарооборота, а также потребить какие-либо товары или услуги.

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

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

## **2.2 Оценка состояния кредитного рынка Российской Федерации**

Кредитный рынок в России на современном этапе имеет определенные тенденции развития, а также недостатки, которые требуют своевременного решения.

Проведем анализ состояния кредитного рынка России за последние годы. Для начала рассмотрим динамику функционирующих кредитных организаций, а также коммерческих банков в целом по стране на начало 2020, 2021 и 2022 годов. Согласно статистической информации Банка России за указанный период их количество стабильно уменьшалось: на начало 2020 года было ликвидировано 42 кредитные организации и 38 банков, на начало 2021 года – 36 и 36 соответственно. Данные изменения связаны, прежде всего, с действиями Центрального Банка по ликвидации организаций, направленными на отсев неустойчивых, неэффективных в финансовом плане кредитных организаций.

Далее проанализируем динамику привлеченных и размещенных средств кредитных организаций в Российской Федерации.

К размещенным средствам коммерческого банка относятся те средства, которые он получает от клиентов, а также заимствует в банковском секторе и в дальнейшем предоставляет клиентам на определенных условиях (кредиты).

Оценивая данные Банка России, можно сделать вывод о том, что объем размещенных кредитными организациями денежных средств за месяц с каждым годом преимущественно увеличивался. Ежемесячные показатели кредитов, предоставленных физическим лицам, выросли с 897,8 млрд. руб. в январе 2020 года до 1162,3 млрд. руб. в январе 2022 года, то есть практически на 30%.

Объемы денежных ресурсов, предоставленных юридическим лицам, также показали рост. За исследуемый период показатели за месяц увеличились на 2028,5 млрд. руб. в январе 2021 года или на 67,2%.

Причинами такой положительной динамики объемов размещенных коммерческими банками ресурсов могут быть изменение условий взаимоотношений между участниками кредитного рынка, улучшения условий их сотрудничества, а также увеличение объема кредитного рынка (рост количества участников).

Кроме того, большая доля размещенных ресурсов приходится на юридических лиц: согласно показателям, кредиты взятые юридическими лицами, в разы превосходят показателям денежных средств коммерческих банков, предоставленных физическим лицам.

Что касается привлеченных средств банков, они представляют собой те средства, которые клиенты банков размещают на банковских счетах (вклады, депозиты), средства, заимствованные в банковском секторе (межбанковские кредиты), средства от выпуска ценных бумаг.

Исходя из данных отчета Банка России по привлеченным денежным средствам, следует сделать вывод, что с каждым годом показатели финансовых вложений повышаются. С января 2020 года по январь 2022 данное увеличение составило 20654 млрд. руб., а именно почти 39%.

Если рассматривать объемы привлеченных средств в разрезе клиентуры по всем коммерческим банкам с 2020 года по 2022 год, то тут также можно зафиксировать рост всех показателей. Самое большое

увеличение за период показали вклады (депозиты) физических лиц, оно составило 4116 млрд. руб., то есть 31%. Большую долю в структуре привлеченных ресурсов банков за исследуемый период занимали также вклады физических лиц, на втором месте по объему ресурсов занимали депозиты юридических лиц, и самый малый процент в структуре приходился на средства на счетах организаций.

Таким образом, в 2021 году по сравнению с 2020 годом было зафиксировано некоторое уменьшение процентного роста финансовых показателей, как активов, так и собственных средств. Можно сделать вывод о том, что кредитный рынок не был готов к изменениям в экономике, а конкретно, к изменениям, затронувшим юридических лиц. В 2020 году происходит трансформация сферы бизнеса, появляется больше ужесточений в плане кредитных отношений, а также отношений банк – клиент.

На основании осуществленного анализа, а также той экономической и государственной ситуации, которая сложилась на данный момент, можно выделить главные проблемы и тенденции современного состояния кредитного рынка.

Во-первых, как было сказано выше, для кредитного рынка характерно уменьшение числа кредитных организаций по стране. Причинами таких отрицательных изменений могут являться банкротство и реорганизация кредитных организаций. Чтобы исправить и стабилизировать данную ситуацию, необходимо налаживать формы и методы управления кредитными организациями, совершенствуя систему общего управления на уровне кредитного рынка.

Во-вторых, вследствие изменений в экономической сфере со стороны государства, на современном этапе наблюдается ухудшение платежеспособности клиентов – заемщиков вследствие изменения (ухудшения) оплаты труда, изменения (повышения) тарифных ставок по обязательным платежам граждан. То же касается и сферы бизнеса,

увеличение обязательных платежей для уплаты в бюджет, ужесточение процесса выдачи кредитов так же способствует плохой платежеспособности юридических лиц – заемщиков.

Другой характерной чертой кредитного рынка в России является его высокая зависимость от внешних факторов: мирового кризиса, санкций и т. д., что оказывает достаточно сильное влияние на объемы кредитования и рост просроченной задолженности.

Решение выявленных проблем позволит кредитному рынку наладить взаимоотношения и взаимосвязь между всеми участниками кредитных процессов и нормализовать конечные результаты деятельности кредитных организаций. Также это будет способствовать улучшению аккумуляции и дальнейшего распределения свободных финансовых средств между всеми участниками кредитного рынка.

### **2.3 Проблемы и перспективы развития кредитного рынка РФ**

Банковская система – главное звено кредитной системы Российской Федерации.

Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру, взаимоотношения между банками в которой проходят по вертикали и горизонтали: I уровень – Банк России, II уровень – кредитные организации, филиалы и представители иностранных банков.

Поскольку кредитная и банковская системы зависят друг от друга, они развиваются вместе, и без совершенствования банковской системы невозможно осуществлять кредитование различных секторов экономики.

В Российской Федерации после периода формирования государства и ряда кризисов (1991-1998 гг.) относительно развивающийся рынок кредитования начал существовать с 2000-х годов, когда после ликвидации неустойчивых финансовых учреждений доля кредитов впервые за все время

существования рынка превысила 40% в структуре активов банковской системы.

В настоящее время функционирование кредитной системы в Российской Федерации сопряжено со следующими проблемами:

1. Недостаточное кредитование - одна из самых сложных проблем отечественной экономики, возникающая в результате крайне неравномерного распределения финансовых ресурсов на территории страны;

2. Небольшие коммерческие банки, которые из-за слабой финансовой основы не могут справиться с потребностями клиентов;

3. Сберегательный банк продолжает удерживать ничем не ограниченные позиции;

4. Отсутствие реальных условий для развития рынка корпоративных ценных бумаг в качестве основы для функционирования инвестиционных банков;

5. Недостаточное развитие законодательной базы для регулирования рынка специализированных небанковских учреждений и т.д.

6. Проблема ипотечного кредитования. Ипотека является одной из самых важных форм кредитования в России, поэтому этот вид кредитования имеет много препятствий в своем развитии.

7. Другой проблемой можно назвать проблему автокредитования. Из-за роста инфляционных и девальвационных рисков автопроизводители и кредиторы вынуждены пересматривать свои бизнес-модели. Банки отменяют программы кредитования и повышают ставки, расходы КАСКО растут, кроме того, в этом контексте автодилеры сокращают поставки в Россию.

8. Из-за сложности политических отношений России с иностранными странами отношение международного банковского сообщества к внутренним кредитным организациям ухудшилось.

9. Проблема заключается в снижении доверия населения к кредитным организациям в связи с частой потерей вкладов.



10. Каждый год сумма кредита в среднем уменьшается на 1%, при этом процент задержек в выплате кредитов производственным компаниям уменьшается.

Вышеуказанные проблемы значительно замедляют развитие кредитной системы Российской Федерации. Достаточно много усилий нужно приложить для дальнейшего развития и поддержания кредитной системы на высоком уровне. Этот прогресс зависит не только от Банка России, но и от руководителей кредитных организаций [17].

Кредитный рынок стал важным фактором в формировании социального развития.

При благоприятных условиях один из его сегментов, ипотечное кредитование, может стать основным способом решения нынешней жилищной проблемы для России. В перспективе кредитный рынок также считается одним из основных инструментов развития малого и среднего бизнеса в России и формирования классической для развитых стран модели кредитования экономики.

Таким образом, кредитный рынок имеет решающее значение, как для экономического, так и для социального развития общества.

На данный момент в Российской Федерации реализация доступности ИЖК вышла на новый уровень. Наиболее важным показателем развития ИЖК и его доступности является процент ипотечных кредитов в общем объеме кредитов, выданных населению.

По статистике МВФ от 01.01.2017 г. отношение выданных кредитов на недвижимость к совокупным кредитам населения России составляет около 8%, а уже к 2019 году этот показатель значительно увеличился. Но, в любом случае, показатель довольно низок среди развитых стран мира.

В странах с рыночной ориентацией эта цифра находится на высоком уровне. Так, в странах-участниках ЕС 44%, В США – 71%, в Нидерландах-

90%. Общая динамика объемов выпущенных ИЖК и их доли в объеме ВВП России.

Таким образом, пик развития ИЖК был зафиксирован в нынешнем году, а доля ипотечных кредитов в размере ВВП составила 4,3%. Этот факт говорит о стабилизации ситуации в российской экономике в целом, что приведет к улучшению качественных показателей жизни граждан.

Динамика развития банковской системы РФ за последние десять лет свидетельствует о ее стремительном совершенствовании, что позволило существенно расширить предложение банковских услуг в нашей стране. Можно наблюдать различные тенденции в кредитовании нефинансового сектора и кредитовании населения [19].

Но, несмотря на это, текущее состояние банковской системы России требует принятия комплексных мер по укреплению, а также поддержанию финансовой стабильности банков. Регулирование и контроль этих процессов - задача ЦБ РФ.

Экономическое состояние России в 2021 году не очень устойчиво и, в связи с этим, банкам следует не только сохранять свои позиции на рынке, но и внедрять новые продукты в экономическую сферу для обеспечения нового уровня развития.

Если говорить о банковской системе, то действующая череда отзыва банковских лицензий, снижение темпов роста кредитования, увеличение доли просроченных кредитов - это лишь часть определенных проблем сегодняшней банковской системы РФ. Необходима широкая реорганизация бизнеса большинства банков, работающих в России, усиление надзора за Центральным банком, качественное изменение законодательства, а также разработка мер для поддержки системно значимых банков.

Для повышения эффективности отдельных видов кредитования - стоит применить ряд мероприятий:

1. Пополнение сфокусированного корпоративного кредитования по системе факторинг;
2. Предоставление государственной поддержки российским банкам;
3. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса на выгодных условиях;
4. Расширение прав на предоставление кредитов из федерального бюджета российских субъектов;
5. Увеличение объема кредитов крупных российских банков;
6. Предоставление преимуществ для укрепления банковской системы;
7. Расширение ипотечного кредита под залог купленной недвижимости;
8. Снижение ставок по кредитам в крупных российских банках до 10-12%, что повлияет на повышение доверия заемщиков;
9. Увеличение сроков по ипотечным кредитам на срок 10– 25 лет;
10. Сокращение непогашенных долгов по кредитам [13].

Подводя итог, следует отметить, что наша страна в последние годы провела немало реформ в банковском кредитовании. Была сформирована определенная картина становления и укрепления кредитной системы в Российской Федерации. Из-за нестабильности политических отношений России с США и ЕС существует много сложностей, государство сглаживает возникающие проблемы. Из-за того, что экономический рост в России значимо поддерживается энергосырьевым экспортом, государству сложно разработать и стабилизировать ситуацию в банковском секторе.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенного исследования можно сделать выводы: актуальность исследования была раскрыта, а также были выполнены все задачи исследования, а именно: были изучены теоретические аспекты кредита в экономике; подробно рассмотрено становление и развитие кредита в Российской Федерации, где особому вниманию было уделено становлению и развитию данной системы. На основе решенных задач можно сделать вывод о том, что 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.

В первой главе были изучены теоретические основы кредита: здесь рассматривается его возникновение, формы, принципы, сущность и функции. Кредит определяется, как движение ссудного капитала, предоставление определенных денежных средств, осуществляемое на принципах срочности, возвратности и платности.

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

Кредит играет важную роль в народном хозяйстве любого государства и составляет часть основы рыночной экономической системы. Он выполняет функции перераспределения денежных средств между субъектами экономических отношений, аккумуляции денежных средств и ускорения

аккумуляции капитала, обслуживания товарооборота, а так же способствует ускорению научно-технического прогресса.

В процессе кредитования используются различные формы кредита. В современных условиях на рынке реализуются следующие формы кредита: коммерческий, банковский, государственный, потребительский, ипотечный, межбанковский, межхозяйственный, международный и другие.

Во второй главе были подробно изучены перспективы развития кредитования в России и они 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 и даже могут усугубить общий кризис банковской системы за счет роста невозвращения кредитов.

В настоящее время во всем мире ощущается экономическая нестабильность. Финансовый кризис повлиял на развитие стран и экономики в целом. Кредитный рынок стал значительным фактором формирования социального «самочувствия».

Российский рынок кредитования имеет ряд специфических проблем. На рынке в последние два года отмечается устойчивый рост невозвратов, темпы которого почти в 2 раза обгоняют темпы выдачи кредитов. Проблемой на розничном рынке остается низкий уровень финансовой грамотности населения.

В настоящее время на правительственном уровне реализуется целый ряд мероприятий, позволяющих осуществить программы повышения финансовой грамотности. Малый и средний бизнес России по-прежнему испытывает жесточайший дефицит кредитных ресурсов.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Антипов В.И. Проблемы экономики современной России / Россия: Тенденции и перспективы развития. Ежегодник. Выпуск 16. Часть 1 // Материалы XX Национальной научной конференции с международным участием Модернизация России: приоритеты, проблемы, решения. – Отв. ред. В.И. Герасимов. – М.: ИНИОН РАН, 2021. – 1143 с.
- 2 Денежно-кредитная система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>. – 24.04.2018.
- 3 Инновации в финансовой сфере: банки будущего [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nptechNOPark.ru>. – 25.04.2018.
- 4 Международной научно-практической конференции по экономике (Сочи, 27–31 марта 2019 г.). – Под ред. В.А. Сидорова, Я.С. Ядгарова. – Майкоп: ЭЛИТ, 2019. – 582 с. – ISBN 978-5-6042206-2-7.
- 5 Симонов С.Г., Хаматханова М.А., Хуснутдинова Г.Ф. Современная национальная экономика Учебник. – Киров: Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании, 2021. – 152 с. – ISBN 978-5-907419-33-9.
- 6 РИА Новости Экономика. – URL: <https://ria.ru/20131003/967610245.html> (дата обращения: 15.05.2019).
- 7 Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2017 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>. – 17.04.2018.
- 8 НБКИ: в первом квартале 2017 года количество выданных кредитов населению увеличилось на 40% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru>. – 24.04.2018
- 9 О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 года № 395-1 (ред. от 05.04.2016) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.con.sultant.ru>. – 18.04.2018.

- 10 Основные направления денежно-кредитной политики в 2016-2018 г [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. – 25.04.2018.
- 11 Основные процентные ставки центральных банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fxteam.ru>. – 24.04.2018.
- 12 Brief history of loans [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://thecalculatorsite.com>. – 17.04.2018.
- 13 History of credit and finance [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.encyclopediaofcredit.com>. – 17.04.2018.
- 14 What you should know about bank loans and bank credit [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.encyclopediaofcredit.com>. – 09.04.2018.
- 15 Залескова Е.К. Проблемы социально-экономической системы // Современные тенденции развития науки и производства: сборник материалов международной конференции. – М.: РГТА, 2018.
- 16 О. Ю. Мамедов. Современная экономика // — 2019. — № 5. — С. 165.
- 17 Российская экономика. Тенденции и перспективы (Выпуск 42) 2021 г
- 18 Найденов Н.Д., Найденова Т.А. Взаимосвязь категорий социализма, капитализма и кредитной экономики. Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 3.
- 19 Прогноз экономического развития для России на 2019 г. [Электронный ресурс ]. – Режим доступа: <http://pro2017god.com/guess/ehkonomicheskij-prognoz-dlya-rossii.html> - 2019 г.
- 20 Расторопова О.В. Мошенничество в сфере кредитования / О. В. Расторопова // Экономико-юридический журнал. – 2020 г. - №5.
- 21 Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 4-е изд. – М.: «Дашков и Ко», 2013. – 400 с.
- 22 Соломин С.К. Банковский кредит: проблемы теории и практики. Издательство Юстицинформ, 2019 г.
- 23 Заславская, М. Д. История экономики / под ред. М. Д. Заславской. – М.: «Дашков и Ко», 2021. – 296 с.

- 24 Ковалева, А. М. Финансы и кредит / под ред. А. М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2021. – 505 с.
- 25 Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки / М. М. Ямпольский, Ю. П. Савинский. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 464 с.



# Отчет #8214099

Система проверки

**AntiPlagius**

Антиплагиат.ВУЗ + Антиплагиат.РУ

Text.ru

Etxt.ru

Руконтекст

1

## 1\_Курсовая работа экономическая теория (1)

Номер отчета: 8214099

Тип документа: docx, 0.37 MB

Символов в тексте: Проверено 20 000 символов

⬇ Скачать отчет

Поделиться

Система проверки



Уникальность 85%

Заимствования 15%

### У вашего текста высокий уровень уникальности

Но в **России 95% студенческих работ проверяют через систему Антиплагиат.ВУЗ**, которая находит в разы больше плагиата.

Рекомендуем дополнительную проверку.

**Проверить в Антиплагиат.ВУЗ**

Заказать студенческую работу

Скидки до 20%



**Уважаемый пользователь!**