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 выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Р.Г. Мартиросян

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент курс 1 группа 102 OЗФО

Направленность (профиль) Международный менеджмент

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ю. Сайбель

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ю. Сайбель

Краснодар

2025

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение…………………………………………………………………….. | 3 |
| 1. Кредит как экономический инструмент ……………………………... | 5 |
| 1.1 Влияние кредита на экономическую активность ……………. | 8 |
| 1.2 Роль банков в развитии экономики ..………………………... | 9 |
| 1.3 Роль Банка России в кредитной политике …………………. | 11 |
| 2. Кредитный рынок: современные тенденции ………………………….. | 15 |
| 2.1 Сравнительный анализ: Россия и другие страны .………… | 16 |
| 3. Проблемы и вызовы современного кредитования …………………... | 20 |
| Заключение………………………………………………………………. | 24 |
| Список использованных источников …………………………………….. | 26 |
| Приложение А……………………………………………………………… | 28 |

**ВВЕДЕНИЕ**

*Актуальность* темы курсовой работы заключается в том, что кредит способствует увеличению инвестиционных возможностей как для физических, так и для юридических лиц. Он позволяет компаниям и индивидуальным предпринимателям получать необходимые средства для расширения производства, внедрения новых технологий и повышения конкурентоспособности. Таким образом, кредит становится важным фактором, способствующим экономическому росту и развитию.

Еще более важным аспектом является предоставление людям возможность улучшить качество жизни. Получать образование, открывать новые возможности, для улучшения качества жизни. Кредит является главным инструментом, который открывает новые возможности. Но не стоит забывать, что чрезмерное кредитование, может привести к плачевным последствиям, таким как финансовые проблемы, социальная забитость, повышения уровня бедности, и ухудшению психического состояния человека.

Именно поэтому изучения кредита как основной механизм в роли регулирования экономики, является не только актуальной, но и необходимой задачей. Это даст возможность проанализировать как положительные так и отрицательные стороны кредитования.

*Целью* данной курсовой работы является проанализировать, какую роль

кредитные ресурсы играют в регулировании экономических процессов, как они способствуют развитию экономике.

Для достижения указанной цели в курсовой работе необходимо решить следующие *задачи*:

– рассмотреть основные понятия виды,

– проанализировать роль кредита в экономическим росте,

– оценить влияние кредитной политики на экономическую ситуацию,

– рассмотреть различные формы кредитования,

– провести сравнительные анализ.

*Объект исследования* – кредиты и кредитные отношения в экономике.

*Предметом исследования* в данной работе будет выступать кредит. Как он влияют на экономику, исходя из их роли и поддержки стабильности.

В курсовой работе применяются такие общенаучные *методы исследования*, как анализ, аналогия, синтез, обобщение и др.

*Теоретическую основу* работы составили научные статьи, специализированная литература, а также труды отечественных и зарубежных авторов, посвящённые вопросам сущности кредита и его роли в экономике.

**1. Кредит как экономический инструмент**

**1.1 Влияние кредита на экономическую активность**

Кредит играет одну из основных ролей в экономике страны, он влияет на потребление, инвестиции и экономический рост. Кредиты бывают нескольких видов, потребительский, коммерческий, государственный, международный. Все они имеет одну роль в экономике, поддерживают и улучшают уровень жизни в стране.

Если говорить образно, то можно сделать вид, что кредит превращает будущее

в настоящее. В экономике это называется – антиципация. То что должно было наступить в будущем, может быть доступно сегодня.

Не стоит забывать, что кредит, это не всегда хорошо, особенно если ты не

умеешь рационально, распределять ресурсы. Как показывает история, большое количество займов опустошали францию, ускорив великую французскую революцию. Разоряли Россию в ходе Крымской войны, и разрушали американскую экономику в Великой депрессии.

Займы вредят людям и стране когда:

1. идут на неразумные расходы,
2. отсутствует четкое правовое регулировании долговых обязательств,
3. низкий уровень финансовой грамотности у населения,
4. промышленность сталкивается с инфраструктурными ограничениями,
5. регион или страна беднеют.

В данных случаях большое количество необеспеченных денег нарушает баланс как производства так и потребления, что приводит к экономическому пузырю.

Статистика просрочек и количество займов (рис. 1) на человека ясно показывают у населения не хватает денег. Люди попадают в долговую ловушку берут новые кредиты, чтобы закрыть старые, но только глубже погружаются в финансовую яму. Это бьет не только по заемщикам, но и по экономике в целом: снижается покупательская способность, банки теряют доходы, а оборот денег в стране замедляется [18].

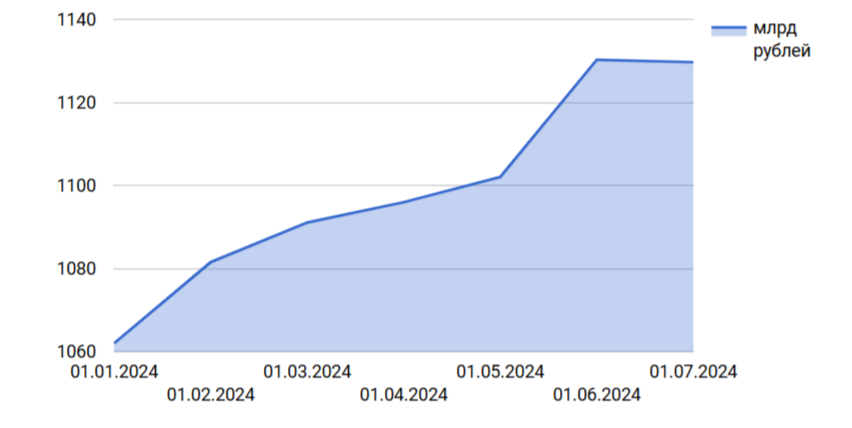
****

Рисунок 1 – Статистика просрочек и количество займов [7]

К 2024 г. ставки по кредитам резко выросли, а вместе с ними и долговая нагрузка на население:

1. 50 млн россиян, это более 40% взрослого населения выплачивают кредиты,
2. треть заемщиков обслуживают три и более кредита одновременно,
3. половина тех, кто взяли ипотеку в 2023 г. отдают банкам до 80% дохода, при норме в 30% и 40%

Современная экономическая наука рассматривает влияние кредитования как двойственный процесс. С одной стороны, кредит способствует развитию экономики, с другой может создавать существенные проблемы. Особенно ярко это проявляется в периоды инфляции, когда дополнительная денежная масса поступает в экономический оборот через кредитные механизмы.

Кредитная экспансия приводит к увеличению денежного предложения, часто

превышающего реальные потребности экономики. Это создает избыточную ликвидность, которая может дестабилизировать денежное обращение. В таких условиях кредитная активность вместо стимулирования экономического роста может стать фактором усиления инфляционных процессов и финансовых дисбалансов.

Важно отметить, что данный эффект особенно выражен, когда рост

кредитования не подкреплен соответствующим увеличением производства товаров и услуг. В этом случае дополнительная денежная масса, создаваемая банковской системой через кредитные операции, приводит к дисбалансу между денежным и товарным предложением [14].

Существует научная позиция, согласно которой кредитование является

следствием недостаточного уровня благосостояния и дефицита ресурсов у экономических субъектов. Сторонники этой точки зрения утверждают, что кредитная система:

1. усугубляет финансовое положение заемщиков, создавая долговую нагрузку,
2. повышает риски банкротства для отдельных лиц и организаций,
3. формирует зависимость национальной экономики от внешних заимствований,
4. делает экономическую систему уязвимой к колебаниям на финансовых рынках [14].

Такой подход подчеркивает, что широкое распространение кредитов может

нести дестабилизирующий эффект, превращаясь из инструмента экономического роста в фактор повышенных рисков и финансовой неустойчивости.

Одной из главных проблем в банковской сфере, усугубившейся за последние

годы, является проблема декапитализация банковского сектора. Она обусловлена увеличением просроченной задолженности, которая влияет на условия кредитования организаций и физических лиц. Соответственно, для поддержания стабильности кредитной системы страны необходимо, чтобы качество выдаваемых кредитов не снижалось. Также одним из сдерживающих факторов увеличения объемов кредитования являются высокие проценты по банковским кредитам. В качестве мер государственной поддержки рынка кредитования можно назвать введение льготных ставок по кредитам для развития наиболее приоритетных отраслей экономики. России, а также предприятий, которые больше всех пострадали от экономических последствий пандемии корона вируса. Кроме того, банкам при выдаче кредитов нужно учитывать отраслевые и территориальные особенности заемщиков [3].

**1.2 Роль банков в развитии экономики**

Как показывает история, функционирование национальной экономики происходит под влияние банковского сектора страны. И как вы видим степень данного влияния с каждым годом только усиливается, это связанно не только с усиливающей стимуляцией экономического роста со сторон банка и его системы, но и с эффективность распределения финансовых потоков, в наиболее перспективные отрасли, через привычные нам коммерческие банки. Ключевая роль банка в национальной экономике проявляется через механизм инвестирования, а так же поток финансовых ресурсов в производственную сферу и бизнес. Объем народного хозяйства, зависит от множества факторов, среди которых ключевыми являются, размер капитала, наличие природных ресурсов, экономически активное население и эффективная работа банковского сектора. Коммерческий банк является истоком для всех сфер человеческой жизнедеятельности, обеспечивая бесперебойную систему функционирования расчетов физических и юридических лиц.

Если рассматривать коммерческие банки с макроэкономической точки

зрения, то это часть банковской системы страны, которая должна взаимодействовать с другими коммерческими банками, при этом подчиняясь правилам и требованиям данной системы, установленными для них Банком России. Это определение можно встретить в толковых и экономических словарях.Ну а если же с микроэкономической, то коммерческий банк, это отдельный субъект финансового рынка, действующий, ради цели получения прибыли и удовлетворения своих собственных интересов и интересов своим клиентов. По мнению Дж. Хэнкока, банка представляет субъект, главной целью которого является максимилизация прибыли в процессе оказания посреднических услуг между кредиторами и заемщиками [4].

На современном этапе коммерческие банки формируют основу

национальной экономики, являясь ее структурным элементом. Ведь все что происходит с экономикой страны, отражается на работе банковского сектора, но не стоит забывать, что ситуация может действовать обратно. Когда банкротство крупного банка оказывает отрицательное влияние на функционирование экономической сферы [2].

Одна из важных ролей коммерческого банка в развитии национальной

экономики имеет свои особенности:

1. постоянная трансформация, и адаптация под влиянием различных внешних факторов таких как политика, санкции, демография,
2. появления новых банковских услуг и продукцией, цифровизация банковского сектора,
3. конкуренция, постоянный поиск новых клиентов, расширение базы потребителей,
4. качество предоставляемых услуг [8].

В феврале 2022 г. Россия признала независимость ДНР И ЛНР и начала вести социальную военную операцию в Украине. На фоне данных событий западные страны ввели пакет санкций,в котором блокировали ограничения для многих российских банков. В 2023 г. под санкциями находились 31 российский банк. Более подробный список под санкциями приведен в (табл. 1)

Таблица 1 – Перечень банков, находящихся под санкциями [16]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование банка** | **Блокирующие санкции** | **Отключение от SWIFT** | **Наименование банка** | **Блокирующие санкции** | **Отключение от SWIFT** |
| Сбербанк | США | да | Газпромбанк | нет | нет |
| ВТБ | США,  Великобритания | да | Россия | США, Европа | да |
| Промсвязьбанк | США, Европа | да | Совкомбанк | США | да |
| Альфа-банк | США,  Великобритания | нет | Новикомбанк | США | да |
| Тинькофф | Европа, США, Канада | да | Россельхозбанк | нет | да |
| МТС-банк | США,  Великобритания | да | МКБ | Великобритания, США, Европа | да |
| Открытие | США,  Великобритания | да | Локо банк | США | да |
| УБРиР | США | нет | Петербургский Соц.КБ | США | да |
| ТКБ Банк | США | нет | Юнистрим | США | да |
| Инвесторгбанк | США | нет | Солидарность | США | да |
| Зенит | США,  Великобритания | нет | Металлинвестбанк | США | да |
| Уралсиб | США,  Великобритания | да | Левобережный | США | да |
| Лента Банк | США,  Великобритания | да | Санкт-Петербург | США,  Великобритания | да |

**1.3 Роль банка России в кредитной политике**

Центральный банк – это мегарегулятор, высшее звено банковской системы России, финансовая структура, имеющая исключительное право на выпуск национальной валюты и отвечающая за защиту и обеспечение стабильности рубля. ЦБ РФ обладает особым статусом банк действует независимо от других федеральных органов государственной власти, органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления/

С одной стороны, ЦБ РФ это юридическое лицо, согласно Федеральному

закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Однако с другой стороны, де-юре эта структура не обладает стандартной формой правовой организации, это не ООО и не АО. Банк России обладает особым конституционно-правовым статусом независимого юридического лица, которое может действовать без привязки к другим органам власти разных уровней. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Но при этом государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России по обязательствам государства. Работает ЦБ за счет собственных доходов [19].  
Цели Банка России перечислены в ст. 3 ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля,
2. развитие и укрепление банковской системы,
3. стабильное развитие платежной системы России,,
4. развитие и обеспечение стабильности финансового рынка страны.

Структура Банка России регулярно оптимизируется. Например, в 2019 г. в штате насчитывалось меньше 50 тыс. человек, а в планах было сократить численность до 43,5 тыс. сотрудников. В 2022 г. среднесписочная численность служащих Банка России уменьшилась на 828 человек (1,8%) и составила 44568 единиц. В 2023 г. в СМИ сообщалось, что в ведомстве планируются две волны сокращений, но по итогам года среднесписочная численность увеличилась на 662 человека (1,5%) и составила 45230 единиц. У Банка России есть центральный аппарат в Москве и структурные подразделения в регионах [12].

НФС – это коллегиальный орган ЦБ РФ. Состоит из 12 человек, из которых

двое направляются Советом Федерации, трое Государственной думой, трое президентом РФ, трое правительством РФ. В состав НФС входит также председатель Банка России. Члены НФС, за исключением председателя, не работают в самом ЦБ и не получают зарплату за эту деятельность. Решения совета принимаются классическим голосованием большинством

голосов при кворуме от семи человек. При равенстве решение принимает председатель заседания. Совет рассматривает годовой отчет Банка России и другие

стратегические и основные документы организации, а также определяет аудиторскую организацию для аудита годовой финансовой отчетности. Деятельность председателя регулирует ст. 20 ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ. С июня 2013 г. должность занимает Эльвира Сахипзадовна Набиуллина. В 2022 г. Госдума вновь поддержала ее кандидатуру на должность председателя ЦБ по представлению президента Владимира Путина, срок ее полномочий был продлен до 2027 г. В обязанности и полномочия председателя входит:

1. общее управление ЦБ и делегирование полномочий заместителям,
2. ответственность за деятельность организации,
3. ответственность за нормативные акты Банка России, решения совета директоров, протоколы заседаний совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России.

Председатель не вправе входить в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций, а также не может совмещать свою основную деятельность с иной оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности. Совет директоров Банка России – это орган управления ЦБ РФ, в который входят:

1. разрабатывает направления государственной денежно-кредитной политики и направления развития финансового рынка,
2. принимает решения об изменении процентных ставок и о размере обязательных резервных требований,
3. решает, когда появятся банкноты и монеты нового образца и когда будут изыматься старые,
4. устанавливает правила проведения банковских операций,
5. останавливает правила осуществления расчетов в платежной системе Банка России, в том числе решает, какие тарифы будут в ней и в Системе быстрых платежей (СБП) [1].

Центральный аппарат Банка России это – административный орган, который обеспечивает деятельность ЦБ РФ. В него входят аппарат Банка России, 38 департаментов и четыре службы, главная инспекция и университет Банка России.

Правовой статус Банка России характеризуется принципом независимости, закрепленным в Конституции РФ и федеральном законодательстве. Будучи особым публично-правовым институтом Банк России обладает исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. При этом он не входит в систему органов государственной власти хотя осуществляет полномочия по своей природе относящиеся к функциям государственной власти включая применение мер государственного принуждения. Конституционные основы независимости Банка России закреплены в статье 75 Конституции РФ, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Эти нормативные акты устанавливают, что Банк России осуществляет свои функции и полномочия независимо от федеральных органов власти, органов власти субъектов Федерации и местного самоуправления.

Особое значение имеют нормотворческие полномочия Банка России,

который обладает правом издавать нормативные акты, обязательные для всех органов власти, юридических и физических лиц по вопросам своей компетенции. Хотя Банк России не имеет права законодательной инициативы (статья 104 Конституции РФ) он активно участвует в законодательном процессе через дачу заключений по законопроектам касающимся его функций.

Как юридическое лицо, Банк России обладает имущественной и финансовой самостоятельностью. Его уставный капитал и имущество являются федеральной собственностью, но используются Банком России самостоятельно в соответствии с установленными законом целями и порядком. Финансовая независимость проявляется в том, что Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, а также имеет право защищать свои интересы в судах различных инстанций[5].

Важной особенностью является взаимная не ответственность государства

и Банка России по обязательствам друг друга, если иное не предусмотрено федеральным законом. Также Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций, как и они не отвечают по его обязательствам. Принцип независимости сочетается с подотчетностью Банка России Государственной Думе, которая назначает и освобождает от должности Председателя Банка России и членов Совета директоров, рассматривает основные направления денежно-кредитной политики и годовой отчет, а также может инициировать проверки деятельности Банка России через Счетную палату. Такая система издержек и противовесов позволяет сочетать независимость центрального банка в осуществлении денежно-кредитной политики с необходимым парламентским контролем.

**2. Кредитный рынок: современные тенденции**

**2.1 Сравнительный анализ: Россия и другие страны**

Рассмотрим кредитные системы США и России. Российская система находится на стадии становления, хотя в последние годы ее развитие и улучшение условий для заемщиков стали одними из приоритетных для государства. Не стоит забывать, что у США кредитная система, считается одной из самых развитых стран в мире с высокоэффективной надежной и инновационной кредитной системы.

Законодательная база кредитного регулирования в России и США является

совокупностью законов нормативных актов и правил, которые определяют порядок функционирования финансовой системы и ее регулирования. Она включает в себя пункты [3]:

1. регулирование банковской деятельности. В России и США действуют законы, которые регулируют деятельность банков. Они устанавливают требования к капиталу и ликвидности финансовых учреждений, правил оценки рисков,
2. регулирование кредитной деятельности. Как в России так и в США действуют законы, регулирующие выдачу кредитов и заем, порядок оценки кредитоспособности заемщика, требования к размеру процентных ставок, правила погашения,
3. регулирование деятельности центрального банка. Банки двух стран имеют право выпускать валюту, устанавливать процентные ставки, обеспечивают ликвидность финансовой системы и регулируют денежно массовую политику,
4. регулирование системы страхования депозитов. В странах действуют системы страхования депозитов, которые защищают депозиты от физических лиц в банках в случаи банкротства,
5. регулирование рынка ценных бумаг. Страны имеют развитые рынки ценных бумаг, на которые действуют законы регулирующие эмиссию, торговлю и раскрытие информации о ценных бумагах,
6. регулирование системы платежей. Российская и американская система платежей регулируют законами и нормативными актами, устанавливающими правила совершения безналичных платежей [15].

Россия и США имеют свои отличия и сходства в процессе выдачи кредитов.

В России доминируют банковские кредиты, а в США развиваются альтернативные формы финансирования такие как краудфандинг. В России банки активно используют кредитные рейтинги для оценки кредитоспособности заемщиков, тогда как в США социальный рейтинг (который может включать в себя данные из социальных сетей) также может быть использован при оценке кредитоспособности. Процесс выдачи кредитов в США обычно более длительный, чем в России, и может включать в себя различные проверки на кредитоспособность, иногда длительные переговоры и усложненные процедуры. В России процесс выдачи кредитов может занимать меньше времени, но требует обязательного предоставления большого количества документов [11].

В РФ действует двухуровневая банковская система. Первый уровень

представляет Центральный банк, на втором уровне располагаются коммерческие банки, филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения, не банковские кредитные организации, учреждения банковской инфраструктуры, а также прочие существенные элементы. Центральный банк Российской Федерации является ключевым звеном всей системы.

В США основой банковской системы является федеральная резервная система (ФРС) На сегодняшний день ФРС включает следующие основные структурные подразделения: совет управляющих; Федеральный комитет по открытым рынкам, Федеральный консультационный совет, 12 федеральных резервных банков, являющихся региональными представителями ФРС, и остальные кредитные организации участники системы. Посмотрим на различия в (табл.2)

Таблица 2 – Статистическая информация по ФРС и ЦБ, 2023 г. [11]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Россия | США | Мультипликатор |
| Количество кредитных организаций | 810 | 6419 | 7,9 |
| Количество банков | 753 | 5570 | 7,4 |
| Количество не банковских кредитов | 57 | 849 | 14,9 |
| Организаций НКО |  |  |  |
| Объема активов банков, трлн | 1.2 | 15.7 | 13.1 |
| Объем депозитов банков, млн | 331 | 11958 | 36,1 |
| ВВП, трлн | 2,1 | 16,7 | 8,0 |
| Население, млн человек | 144 | 319 | 2,2 |
| Количество банков на 1 млн человек. | 5,6 | 20,1 | 3,6 |
| Активы банков к ВВП | 0,57 | 0,94 | 1,6 |

Анализ перспектив и учета тенденций развития кредитной системы

в России и США требует учета многих факторов, таких как экономические условия, законодательные изменения, изменения потребителей. Ниже представлены основные направления развития кредитной системы.

Россия:

1. развитие цифровой технологии. Эта сфера активно прогрессирует. Что делает упрощенную процедуру получения кредита, онлайн-сервис, автоматизацию процессов. Данные технологии сокращают затраты на обслуживание клиентов,
2. развитие микрокредитования. В России это является востребованной услугой. Эта процедура соответствует потребностям тем у кого нет документов для получения обычного кредита или у кого низкий уровень доходов,
3. кредитовая недвижимость Российский рынок недвижимости с каждым годом становится более развитым, что приводит к более высокому спросу на кредиты на покупку жилья. Для банков это стимулирует развитие и снижение процентных ставок на такие кредиты, что увеличивает спрос со стороны клиентов,
4. развитие кредитования малого и среднего бизнеса. Банки в России

активно развивают кредитование малого и среднего бизнеса, что стимулирует экономический рост. При этом вырисовывается тенденция к снижению процентных ставок на такие кредиты и уменьшению бюрократических процедур.

США:

1. развитие онлайн-банкинга. В США онлайн-банкинга является популярным видом банковских услуг. Он позволяет быстро и удобно получить доступ к банковским услугам, а также сократить затраты на обслуживание клиентов,
2. развитие кредитования недвижимости. Также как и в России, рынок недвижимости в США является крупным и развитым, что стимулирует развитие кредитования на покупку жилья. При этом в США приняты особые законы, которые устанавливают дополнительные требования и ограничения для кредитов на недвижимость,
3. ﻿﻿развитие упрощенной процедуры получения кредита. В США упрощенная процедура получения кредита становится все более популярной. Она позволяет быстро и удобно получить доступ к необходимому финансированию, что особенно важно для предпринимателей,
4. Развитие микрокредитования. Микрокредиты в США являются надежным инструментом для развития малого бизнеса и микропредприятий. Они позволяют получить заемными средствами для роста и развития бизнеса при минимальных затратах [11].

В России есть хорошие перспективы для развития микрокредитования и онлайн-кредитов для малого и среднего бизнеса. Это упростит предпринимателям доступ к финансированию - им не придётся проходить сложные банковские процедуры, которые часто занимают много времени и требуют кучи документов. Если сравнивать кредитные системы России и США, то видно, что американская система более продвинутая. В Штатах кредиты доступнее, а сама система лучше интегрирована с другими отраслями экономики. У нас пока не так просто получить кредит, да и условия часто менее выгодные. Скорее всего, США и дальше будут лидировать в этой сфере особенно в развитии инноваций типа онлайн-кредитования и цифровых платежей. России же нужно поработать над улучшением своей кредитной системы сделать регулирование более продуманным, повысить доступность кредитов для населения и бизнеса, а также снизить процентные ставки, которые сейчас для многих слишком высокие.

Главное найти баланс между доступностью кредитов и разумным

регулированием, чтобы люди могли легко получать финансирование, но при этом не попадать в долговые ямы. И конечно важно развивать цифровые технологии в этой сфере ведь за ними будущее [7].

**3. Проблемы и вызовы современного кредитования**

С переходом России на рыночную экономику потребительские кредиты стали важной частью обычных граждан в повседневной жизни. На сегодняшний момент это одно из основных направлений деятельности коммерческих банков, которое продолжает оставаться перспективным в плане развития и приносит огромные сверхприбыли в банковский сектор.

Изучение и усовершенствование потребительского кредитования

в России необходимо с целью создания возможности более полно удовлетворить имеющиеся потребности населения страны. Потребительское кредитование представляет собой особый комплекс взаимосвязанных, организационных, функциональных, юридических и экономических процессов, благодаря которым определенная кредитная организация предоставляет потребительский кредит физическому лицу на оговоренных в договоре кредитования условиях.

Назовем наиболее важные проблемы потребительского кредитования в России:

1. Современная экономическая реальность такова, что значительная часть работающего населения России уже обременена потребительскими кредитами различного назначения. Это создает ситуацию, когда возможности для получения новых займов у большинства граждан существенно ограничены. Основная причина этого явления кроется в недостаточной платежеспособности населения доходы многих россиян остаются на низком уровне, что ведет к увеличению доли малообеспеченных граждан в общей структуре общества [10].
2. рост возрастания числа кредитов,
3. следующей проблемой потребительского кредитования является высокий уровень процентных ставок, которые используются банками при заключении кредитных договоров. Несмотря на то, что в последнее время законодательством РФ вводятся ограничение по процентным ставкам для потребительских кредитов, предельная процентная ставка остается достаточно высокой [12].
4. еще одной важной проблемой является преимущественно краткосрочные и среднесрочные потребительские кредиты .

В качестве механизма усовершенствования процесса выдачи кредитов можно назвать упрощенную систему выдачи кредитов. Данная система не будет требовать при одобрении кредита привлечение Службы безопасности банка и иных служб, так как достаточно будет присутствия менеджера. Работы по анализу конкретных заемщиков будет выполнять компьютерная программа, которая содержит анкету заемщика, способную проверить и проанализировать достоверность предоставленных заемщиком сведений. Данная программа сможет рассчитать кредитоспособность заемщика, максимальную сумму кредита, которую может взять заемщик, срок кредитования, а также предоставить уже готовый график платежей по кредитному договору. Ведь при выдаче кредита банки должны проверить наличие постоянного заработка и места работы, регулярность зарплаты на работе, а в некоторых случаях заключение кредитного договора невозможно без поручительства. Благодаря внедрению подобных технологий становится возможным ускорить процесс выдачи кредитов, облегчить ожидания кредита для заемщика, а также снизить риск ошибок банков при выдаче кредитов неплатежеспособным заемщикам [13]/

Кроме этого, решить проблему риска не возврата кредитов среди заемщиков

можно на законодательном уровне. В случае, если Центральный банк Российской. Федерации будет производить увеличение обязательных размеров резервов для кредитных организаций, которые выдают ссуды под высокий процент, то это способствовало б снижению риска не возврата кредита. Для решения проблемы недоступности потребительских кредитов, одобрения кредитов заемщикам необходимо ввести страхования риска не возврата кредитов. Данная услуга существует в западных странах, таких как Великобритания, Франция, Германия. С помощью страхования риска не возврата кредитов банки смогут минимизировать потери от не возвращенных кредитов и получить определенную страховую выплату при не возврате кредита [14].

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы;

1. **Кредит как экономический инструменты** играет ключевую роль в развитии экономики, обеспечивая физическим и ю ридическим лицам доступ к дополнительным финансовым ресурсам. Он способствует увеличению инвестиционной активности, расширению производства, внедрению инноваций и, как следствие, экономическому росту. Однако неконтролируемое кредитование может привести к негативным последствиям, таким как рост долговой нагрузки, финансовые кризисы и социальная напряженность,
2. роль банка остается одной из важнейших. Коммерческие банки являются основным посредником в распределении капитала, который обеспечивает финансовую стабильность стране,
3. сравнительный анализ показал, что американская модель отличается тем что больше развита своей доступностью кредитов. В России же кредитная система находиться в активной разработке,
4. по прежнему основной проблемой является с высокой долговой нагрузкой населения, ростом просроченных платежей. Решение этих проблем так же активно разрабатывается [19].

Таким образом, кредит остается важнейшим инструментом

экономического регулирования, но его эффективное использование требует сбалансированного подхода, учитывающего как стимулирующую роль кредитования, так и риски чрезмерной долговой нагрузки. Дальнейшее развитие кредитной системы России должно быть направлено на повышение ее устойчивости, доступности и прозрачности, что будет способствовать долгосрочному экономическому росту и повышению благосостояния граждан.

**file:///C:/Users/User/Downloads/rol-bankovskogo-sektora-v-razvitii-ekonomiki-strany.pdf**

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Арисова Л.Г. Современные тенденции кредитования в России // Proeconomics. – 2020. – № 1. – URL: https://proeconomics.ru/catalog/2020/1/arisova.pdf (дата обращения: 12.05.2023).

2. Банковские кредиты – зло или благо? Как они влияют на нашу жизнь и экономику в стране // Журнал Совкомбанка. – URL: https://journal.sovcombank.ru/krediti/krediti--zlo-ili-blago-kak-oni-vliyayut-na-nashu-zhizn-i-ekonomiku-v-strane (дата обращения: 15.05.2023).

3. Варламова М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – М.: ИЦ РИОР, 2017. – 128 С.

4. Воробьева И.Г., Павленко К.С. К вопросу о роли банковского кредита в развитии реального сектора экономики России // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. – № 7. – С. 104–106.

5. В первой половине 2024 года просрочка физлиц выросла // Бробанк. – URL: https://brobank.ru/v-pervoj-polovine-2024-goda-prosrochka-fizlic-vyrosla/(дата обращения: 10.05.2023).

1. Динамика кредитования и ВВП: регрессионный анализ // CyberLeninka. – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-vzaimosvyazi-dinamiki-obemov-bankovskogo-kreditovaniya-i-obemov-vvp-v-rossii-na-osnove-primeneniya-metoda-regressionnogo-analiza/viewer(дата обращения: 14.05.2023).
2. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование. – М.: Юстицинформ, 2016. – 384 с.
3. Кредитная система России и США: сравнительный анализ // CyberLeninka. – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-kreditnoy-sistemy-rossii-i-ssha/viewer(дата обращения: 11.05.2023).
4. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие. – М.: КноРус, 2017. – 360 с.
5. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. – М.: КноРус, 2016. – 448 с.
6. Меликов Ю.И. Актуальные вопросы теории кредита. Новое прочтение теории кредита и банков: монография / под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КноРус, 2017. – 230 с.
7. Рост кредитной нагрузки населения // РБК. – URL: https://www.rbc.ru/quote/news/article/66bca1599a7947f2acaf1b50 дата обращения: 16.05.2023).
8. Роль банковского сектора в развитии экономики страны // [Электронный ресурс]. – URL: file:///C:/Users/User/Downloads/rol-bankovskogo-sektora-v-razvitii-ekonomiki-strany.pdfобращения: 18.05.2023).
9. Статистика кредитования в 2024 году // Коммерсантъ. – URL:https://www.kommersant.ru/doc/7282772 (дата обращения: 17.05.2023).
10. Тавасиев А.М. Банковское дело. – М.: Дашков и Ко, 2017. – 640 с.
11. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

**Последствия сокращения коммерческих банков**

Таблица А.1 – последствия сокращения коммерческих банков [16}

|  |  |
| --- | --- |
| + | - |
| Повышение требований к качеству источников капитала банков улучшит их способность  абсорбировать потенциальные убытки при реализации рисков | Олигополизация банковского сектора. Доля активов ТОП-20 кредитных организаций увеличивается, от общего объема всего рынка составляет 82,89% по итогам 2022 г. |
| Меньшее число банков проще контролировать, как следствие, снижаются рыночные, функциональные и операционные риски  Увеличение числа слияний и поглощений в банковском секторе | Увеличение числа слияний и поглощений в банковском секторе |
| Банкам теперь запрещено включать в капитал новые валютные субординированные инструменты. Это позволит минимизировать долгосрочный валютный риск при их погашении | Большие затраты ACB по компенсационным  выплатам вкладчикам обанкротившихся банков |
| Не будет включаться в капитал безвозмездное финансирование, если отсутствует условие о его. безвозвратности | Потеря денежных средств, которые не подлежат страхованию |
| Уменьшение числа мошеннических банковских операций по внутренним и зарубежным переводам | Снижение числа мелких банков, имеющих муниципальное и/или региональное значение за счет низкого уровня капитала и, соответственно, низкой ликвидности |
| Косвенно снижает уровень инфляции за счет уменьшения денежной массы | Уменьшение доверия населения к мелким банкам |
| Своевременная проверка коммерческих банков, выявление рисков, проведение санации | Неравномерность территориального размещения субъектов банковского рынка |
| Снижение возможных операций по обналичиванию денежных средств | Большое число не банковских кредитных  организаций |
| Усиление конкуренции благодаря увеличению  концентрации сильных игроков на рынке банковских услуг | Слабо развитая или полностью отсутствующая филиальная сеть у большого числа коммерческих банков |

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**