

## КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

**Белякова В.Р., студентка 1 курса института экономики и  
управления АПК**

**Научный руководитель – Ковалева Е.В., к.э.н., доцент кафедры  
политической экономики**

**РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева**

***Ключевые слова:** кредит, регулирование экономики, банковская система, процентная ставка, банк, страна.*

*Работа посвящена рассмотрению кредита, как экономической категории, его роли в регулировании экономики, а также рассмотрению перспектив развития кредитования в Российской системе.*

Кредит – это перемещение ссудных денежных средств, осуществляемое на базе срочности, возвратности и оплаты. Кредит представляет собой общественные отношения, возникающие между экономическими субъектами по поводу движения капитала. Важную роль в развитии любой страны играет кредитная система, которая в основном определяет развитие экономики, рост потенциала страны и благосостояние населения.

Тема кредита и ее роль в регулировании экономики очень актуальна, особенно в современной ситуации, когда кредит стал тесной неотъемлемой частью как экономики в целом, так и ее отдельных субъектов. Использование дополнительных ресурсов практикуется как крупными, так и мелкими предприятиями. Все кредитные учреждения взаимосвязаны и реализуют потребности участников рыночных отношений – коммерческих организаций, физических лиц, государственных учреждений в денежных средствах или услугах, связанных с финансами и денежным оборотом.

Структуру кредита представляют субъекты и объекты кредитных отношений. В роли субъекта выступают кредитор и заемщик, а в роли объекта – ссуженная стоимость. [1]

Важнейшим этапом исследования социально-экономических явлений и процессов является систематизация первичных данных. На основе данных о категориях заемщиков и объемах предоставленных им кредитов можно проследить динамику изменений в кредитной системе страны за определённый период.

Центральный банк Российской Федерации, являясь регулятором финансовых услуг, ежегодно публикует статистику результатов деятельности кредитных организаций.

Эксперты уже проанализировали статистику Центрального банка Российской Федерации. Вот несколько важных моментов, которые описывают общую ситуацию с кредитованием физических лиц:

- больше всего в 2021 году было выдано кредитов наличными (7.26 трлн.руб.) и в форме ипотеки (5.76 трлн. руб.);
- по сравнению с 2020 годом, общий объем выданных средств увеличился на 37% (кредиты наличными), на 46% (автокредиты) и на 28% (ипотека);
- примерно у 57% экономически активного населения страны есть обязательства по займам и кредитам. [2]

Кредитование в России сегодня является одним из направлений экономического роста государства. Поскольку кредитная и банковская системы взаимозависимы, они развиваются вместе, и без совершенствования банковской системы кредитование различных сфер экономики не может быть осуществлено.

В современном мире рынок нестабилен, законодательство и налоговая система несовершенны, инфляция непредсказуема – все это препятствует нормальному развитию рыночных отношений. Изменения в современной мировой экономике позволяют выявить проблемы кредитной системы, препятствующие ее развитию.

К ним относят следующие: 1. большое количество малых коммерческих банков, осуществляют краткосрочные кредитные операции и не вкладывают ресурсы в развитие отраслей экономики; 2. проблемы ипотечного кредитования из-за несоответствия цен на недвижимость среднему доходу населения; 3. проблемы автокредитов, так как ставки на них возрастают; 4. снижение платежеспособности из-за снижения заработной платы и сокращения работников; 5. в нестабильных условиях

банки ужесточают условия кредитования физических и юридических лиц; [3]

Все это приводит к снижению кредитного спроса и уменьшению объема кредитов. Население теряет доверие к банкам в связи с потерей своих депозитов.

Российская кредитная система в современных условиях не совсем соответствует потребностям экономики, и необходимо вмешаться в определенные сферы кредитования. Это также требует вмешательства государства с помощью стимулирующих методов. Чтобы повысить эффективность определенных видов кредитов, необходимо разработать ряд мер, таких как:

1. предоставление государственной поддержки российским банкам;
2. создание благоприятных условий для кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
3. расширение целевого кредитования предприятий под расчёты запоставленную продукцию;
4. предоставление субсидий на укрепление банковской системы;
5. снижение ставок по кредитам в крупных российских банках и повышение доверия заёмщиков;
6. развитие ипотечного кредитования;
7. сокращение непогашенных долгов по кредитам. [4]

Конечно, без эффективной кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное строительство фирм, малого и среднего бизнеса, а также внедрение другой предпринимательской деятельности во внутреннем и внешнем экономическом пространстве.

Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. [5]

#### **Библиографический список:**

1. Структура кредита — Студопедия [Электронный ресурс] - URL: [https://studopedia.ru/3\\_98634\\_struktura-kredita.html](https://studopedia.ru/3_98634_struktura-kredita.html)
2. Новые меры ЦБ по поддержке граждан и кредиторов [Электронный ресурс] - URL: <https://rg.ru/2021/09/05/eksperty-vyiasnili-kak-rossiiane-polzuiutsia-kreditami.html>

3. Economics.Studio. Кредит. [Электронный ресурс] - URL: <https://economics.studio/finansistam/lektsiya-kredit-37689.html>

4. Селезнёв А. Проблемы совершенствования кредитно-банковской системы // М.: Экономист, 2010г., 101с.

5. Микроэкономика: учеб. пособие / Е.А. Третьякова. – Пермь: Изд-во Перм. нац. исслед. политехн. ун-та, 2015. – 510 с. <http://учебники.информ2000.рф/economika/econ1-1/econ216.pdf>

## CREDIT AND ITS ROLE IN THE ECONOMY

**Belyakova V.R.**

**Keywords:** *credit, economic regulation, banking system, interest rate, bank, country.*

*The paper is devoted to the consideration of credit as an economic category, its role in regulating the economy, as well as the prospects for the development of lending in the Russian system.*