

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

*Киргашева Д.С., Карпова А.А. Кредит и его роль в современной экономике // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2023. – №5 (май). – АРТ 20-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>*

### **РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 336**

**Киргашева Динара Султановна,**

студентка 2 курса, факультет экономики

**Карпова Алиса Александровна,**

студентка 2 курса, факультет экономики

*Научный руководитель:* Филимонцева Е.М.,

к.э.н., доцент кафедры экономики, финансов и

природопользования Южно-Российского института

управления – филиал РАНХиГС

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: [dikirgasheva@mail.ru](mailto:dikirgasheva@mail.ru)

## **КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

*Аннотация:* В статье рассматривается сущность и виды кредита, а также его роль в современной рыночной экономике.

*Ключевые слова:* кредит, коммерческие банки, виды кредита, долг, проценты.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

**Kirgasheva Dinara Sultanovna,**

2nd year student, Faculty of Economics

**Karpova Alice Alexandrovna,**

2nd year student, Faculty of Economics

Supervisor: Filimontseva E.M., Candidate of

Economics, Associate Professor of the Department of

Economics, Finance and Environmental Management of

the South Russian Institute of Management - Branch of

the RANEPА

Rostov–on-Don, Russian Federation

## **CREDIT AND ITS ROLE IN THE MODERN MARKET ECONOMY**

*Abstract:* The article examines the essence and types of credit, as well as its role in the modern market economy.

*Keywords:* credit, commercial banks, types of credit, debt, interest.

Основная концепция капиталотворческой теории кредита заключается в том, что кредит является не вторичным, а решающим фактором развития экономики. Он не зависим от воспроизводственного процесса, является созидателем и творцом капитала, источником прибыли, импульсом национального экономического развития.

Только когда мы понимаем и принимаем теорию кредита, мы видим, насколько идеально наука согласуется с известными фактами повседневной жизни.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

Если кратко, то теория кредита такова: купля-продажа — это обмен товара на кредит.

Из этой основной теории вытекает под-теория, согласно которой ценность кредита или денег зависит не от стоимости какого-либо металла, а от право, которое кредитор приобретает на «платеж», то есть на удовлетворение по кредиту, и от обязательства должника «оплатить» свой долг и, наоборот, о праве должника освободиться от своего долга путем предложения эквивалентного долга, причитающегося кредитору, и об обязанности кредитора принять это предложение в погашение своего кредита.

Такова фундаментальная теория, но на практике должнику нет необходимости приобретать кредиты у тех же лиц, перед которыми он является должником. Все мы одновременно и покупатели, и продавцы, так что все мы одновременно являемся и должниками, и кредиторами друг друга, и благодаря удивительно эффективному механизму банков, которым мы продаем наши кредиты и которые, таким образом, становятся расчетными палатами торговли, долги и кредиты всего сообщества покрываются централизованно друг против друга.

Опять же, теоретически мы создаем долг каждый раз, когда покупаем, и получаем кредит каждый раз, когда продаем, но на практике эта теория также модифицируется, по крайней мере, в развитых коммерческих сообществах. Когда мы добиваемся успеха в бизнесе, мы накапливаем кредиты в банке и затем можем покупать, не создавая новых долгов, просто передавая нашим продавцам часть наших накопленных кредитов.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

С другой стороны, правительство, крупнейший покупатель товаров и услуг в стране, выпускает в оплату своих покупок огромное количество мелких токенов, которые могут быть погашены с помощью механизма налогообложения, и эти кредиты правительству мы можем использовать в будущем.

Если мы задуматься о том, как работает кредит, то подумайте, насколько интегрирована эта идея в нашем обществе. Кто из ваших знакомых купил дом или машину без кредита? Некоторые (более ответственные) люди также занимают деньги, чтобы начать или расширить свой бизнес. Несмотря на наши утверждения об обратном, кредит не совсем плохо. Это может помочь как кредиторам, так и заемщикам получить то, что они хотят.

Таким образом, характер кредита заключается в том, что заемщик обещает вернуть то, что он заимствовал, и уплатить дополнительную сумму, известную как проценты. Когда процентные ставки высоки, заимствований меньше, потому что заимствования в таких обстоятельствах обходятся дорого. Когда процентные ставки низкие, заимствование имеет тенденцию к увеличению, потому что оно дешевле. Как только две стороны создают кредит, он тут же превращается в то, что называется долгом. Долг считается активом для кредитора и обязательством для заемщика.

Когда наступает согласованная дата и заемщик возвращает кредит с процентами, долг исчезает, и считается, что сделка завершена.

Также возникают трудности при получении кредита. Новые и небольшие фирмы часто ограничены в получении доступа к кредитам в банках, поскольку у них нет такого высокого кредитного рейтинга, как у более крупных или зарекомендовавших себя фирм. Создать высокий кредитный рейтинг сложно и занимает много времени. Около 60% небольших фирм имеют низкий кредитный рейтинг, что может означать, что они не могут

получить доступ к средствам и занять их. Это также означает, что если средства можно будет занять, то условия будут сложными, например, будут предложены кредиты с более высокими процентными ставками. Более крупные фирмы, которые могут иметь более высокие кредитные рейтинги, с большей вероятностью смогут получить доступ к более дешевым кредитам.

К видам кредитов относятся потребительские кредиты, ипотечные кредиты, овердрафты и автокредиты. Давайте поподробнее рассмотрим их:

Потребительский — это кредит, который предоставляется фирме поставщиками, поэтому товар может быть куплен немедленно и оплачен позже. Это особенно полезно для небольших фирм для финансирования их роста. Потребительские кредиты позволяют продавцам увеличить объем продаж, поскольку покупатели могут приобрести товар или обслуживание без немедленного доступа к наличным деньгам.

Ипотечный кредит – долгосрочный кредит, предоставляемый банками под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, помещений, сооружений.

Автокредит — целевой кредит на покупку автомобиля, который становится залогом по этому кредиту.

Овердрафт - позволяет потребителю или фирме временно занять в банке, потратив больше, чем накоплено на счете. Когда на текущем счете нет депозитов, потребители все равно могут занять деньги в банке в виде овердрафта. Они предоставляются по высокой процентной ставке, а сумма, которую можно занять, ограничена. Преимущества овердрафта заключаются в том, что проценты выплачиваются только на сумму займа, а размер займа является гибким.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

В свою очередь, источниками кредитования являются банки. Основным источником дохода коммерческих банков являются проценты, которые банки зарабатывают, предоставляя кредиты. Некоторые кредиты выдаются под залог какого-либо актива, такого как дом. Это делается для защиты средств банка, если кредит не будет погашен.

Кредит играет важнейшую роль в экономической сфере и развитии государства в целом:

Во-первых, взаимосвязь между кредитом и нефинансовой экономической деятельностью столь же регулярна и стабильна, как и взаимосвязь между деньгами и экономической деятельностью.

Во-вторых, реальные доходы и цены не predetermined заранее в отношении кредита.

В-третьих, процентная ставка и объем кредита представляют собой аспекты поведения на кредитном рынке, которые имеют значение для нефинансовой экономической деятельности.

По данным Центрального Банка Российской Федерации объём кредитов, выданных населению, за последние годы значительно вырос. Наибольшая задолженность по кредиту относящиеся к разделам ОКВЭД 2 в 2023 году, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляет страховая и финансовая деятельность равная 1509 млрд рублей и торговля оптовая и розничная равная 1284 млрд рублей. Удельный вес данных видов деятельности увеличился в несколько раз. Исходя из этого можно сказать, что кредиты необходимы для рынка и его продвижения.

**Всероссийское СМИ**

**«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»**

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

**Сайт:** [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

**e-mail:** [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

Таким образом, роль кредита в современной рыночной экономики высока. Кредит стимулирует рост производительных сил, а следовательно, и развитие научно-технического прогресса. Происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а также оказывает воздействие на объем и структуру денежной массы и скорости обращения денег.

#### **Список использованной литературы:**

1. Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. - Таганрог, 2003. - 135 с.
2. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. - М., 2006. - 543 с.
3. Чернецов С.А. Финансы денежное обращение и кредит. - М., 2008. - 527 с.

*Дата поступления в редакцию: 08.05.2023 г.*

*Опубликовано: 14.04.2023 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация».*

*Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2023*

*© Киргашева Д.С., Карпова А.А., 2023*