

УДК 338

ОЦЕНКА РОЛИ КРЕДИТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Короткова И.С.,

магистрант,

НИУ «Белгородский государственный университет»

г. Белгород, Россия

Аннотация. Важность кредита невозможно переоценить. Кредит как экономическая категория позволяет производить движение из – денежного капитала от одного производственного сектора в другой, что влияет на кругооборот фондов организации учреждения, и в развитие в экономических отношениях между субъектами РФ и производственных секторов. Это влияет на скорость процесса капитализации прибыли, использование товаров физических лиц, увеличение производства материальных благ. В последние годы количество кредитов увеличилось. В научной статье рассматривается понятие кредит и роль кредита в современных условиях. В статье уделяется внимание видам и источникам кредита. Проведен анализ динамики кредитов выданных, ЮЛ и ИП за 2020-2022год. Вследствие анализа были сделаны выводы о роли кредита в современных условиях.

Ключевые слова: кредит, роль кредита, банковский кредит, кредитный риск, кредитор, заемщик, кредитные отношения, заемные средства.

ASSESSMENT OF THE ROLE OF CREDIT IN MODERN CONDITIONS

Korotkova I.S.

Undergraduate,

Institute of Economics and Management,

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Annotation. The importance of credit cannot be overestimated. Credit as an economic category allows the movement of money capital from one production sector to another, which affects the circulation of funds of the organization of the institution, and in the development of economic relations between the constituent entities of the Russian Federation and the production sectors. This affects the speed of the process of capitalization of profits, the use of goods by individuals, and an increase in the production of material goods. In recent years, the number of loans has increased. The scientific article discusses the concept of credit and the role of credit in modern conditions. The article focuses on the types and sources of credit. An analysis was made of the dynamics of loans issued, legal entities and individual entrepreneurs for 2020-2022. As a result of the analysis, conclusions were drawn about the role of credit in modern conditions.

Key words: credit, role of credit, bank credit, credit risk, lender, borrower, legal entities, individuals, housing mortgage lending, credit relations, borrowed funds.

В современном мире, для создания финансово экономической деятельности без привлечения заемных средств практически невозможно. Привлекая заемный капитал для финансирования своей деятельности, организация может получить ряд преимуществ по сравнению с собственным капиталом, таких как:

— заемные деньги действуют как эффективная страховка от инфляции, которая приводит к тому, что деньги со временем обесцениваются;

— стоимость процентов известна заранее и указана в соответствующем контракте, в то время как использование акционерного капитала для организаций характеризуется большей неопределенностью;

— заемные средства стоят меньше, чем собственный капитал за счет получения налоговой экономии. В то же время дивиденды выплачиваются

собственникам из чистой прибыли;

— данный источник средств позволяет организации получать повышенную финансовую прибыльность за счет возникновения положительного эффекта финансового рычага, когда экономическая рентабельность оказывается выше уровня расходов по привлечению заемных средств.

Для получения кредита требуется кредитный рейтинг, который позволяет компании определить свою потребность в заемном капитале, объективно изучить свое финансовое положение и возможности погашения и установить деловые отношения с потенциальными кредиторами.

Получение кредита может не только решить ряд финансовых проблем, таких как: получение образования, жилищную проблему или поможет приобрести давно желанную дорогую вещь, но и улучшить качество жизни в целом. Кроме того, кредит на развитие бизнеса может помочь решить производственные задачи, которые требуют срочного решения. Поэтому данная тема статьи является актуальной на сегодняшний день.

Так что же такое кредит и какую роль он играет в жизни людей? «Кредит - экономические отношения, принимающие форму ссуды и связанные движением стоимости в товарной или денежной форме между кредитором и заемщиком на условиях срочности, возвратности и платности» [2, с. 228].

Быстротечность развития экономики подчеркивает важность кредита. Рост спроса на кредит вызван развитием цифровых и технологических процессов. «В настоящее время клиенты банков стали довольно избирательны по отношению к банковским продуктам и их предоставлению. Поэтому банки стали разрабатывать комплекс продуктов, которые будут оформляться комфортным для клиента образом, при этом будет формироваться одна банковская услуга. Стремительное развитие технологий способствует совершенствованию путей предоставления услуг банка» [4, с. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

46].

Кредит может значительно сократить время, необходимое для расширения производства, модернизации продуктов и повышения эффективности производства и труда. Роль кредита жизненно важна в рыночной экономике. Предприятия могут в любое время получить доступ к необходимому объему финансов, что облегчает их деловую активность.

Роль кредита важна для увеличения оборотного капитала. Кредит играет важную роль в пополнении оборотного капитала. Он нестабилен и изменчив для любого бизнеса. Кредит также играет важную роль в воспроизводстве основных средств.

Кредит позволяет фирмам совершенствовать свои производственные технологии быстро на новые типы продуктов, тем самым увеличивать производство конкурентоспособной продукции.

Рассмотрим особенности предоставленных кредитов для юридических лиц и ИП в ПАО Сбербанк (рисунок 1).

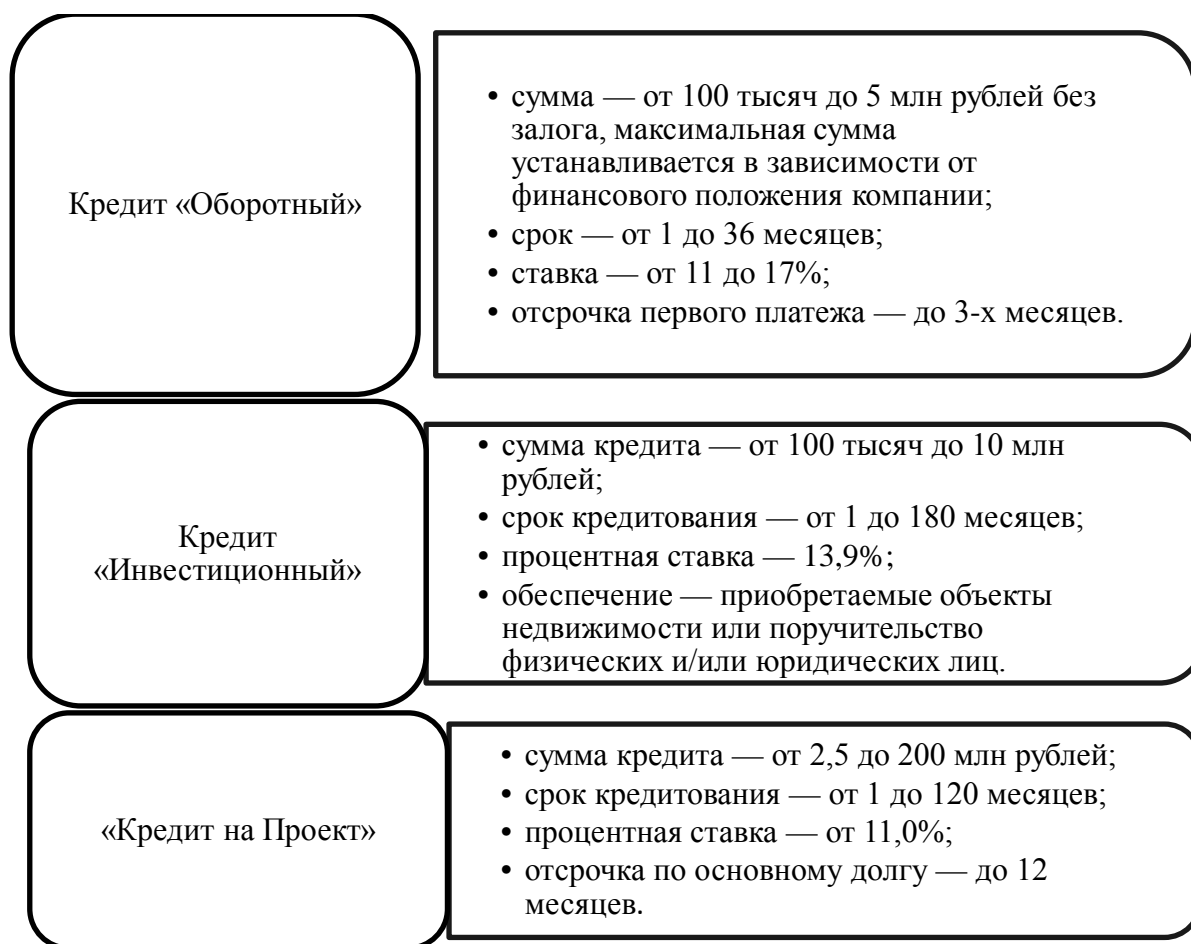


Рис. 1-Особенности предоставленных кредитов для юридических лиц и ИП в ПАО Сбербанк [авторская методика].

Из рисунка 1, мы видим, что существует разнообразие кредитов на различные цели для юридических лиц и ИП. Так, например, кредит «Оборотный» подходит юр. лицам и ИП с годовой выручкой до 400 млн. рублей. ПАО Сбербанк не взимает комиссию за выдачу кредита, а также возможно оформление без залога. Оборотный кредит от ПАО Сбербанка позволит финансировать текущие цели, поучаствовать в торгах, реализовать бизнес-идеи.

Кредит «Инвестиционный» предназначен для целей строительства и ремонта, покупки недвижимости, транспортных средств, рефинансирование кредитов, оформленных в других банках на инвестиции.

«Кредит на Проект»- данный кредит подойдет тем, кто желает вложить деньги в активы на развитие бизнес-проектов, в строительство нового

объекта, рефинансировать займы, выданные в других финн. учреждениях на похожие цели.

Рассмотрим динамику кредитов, выданных юридическим лицам ПАО Сбербанк за 2020-2022гг. в млрд. рублей (рисунок 2).

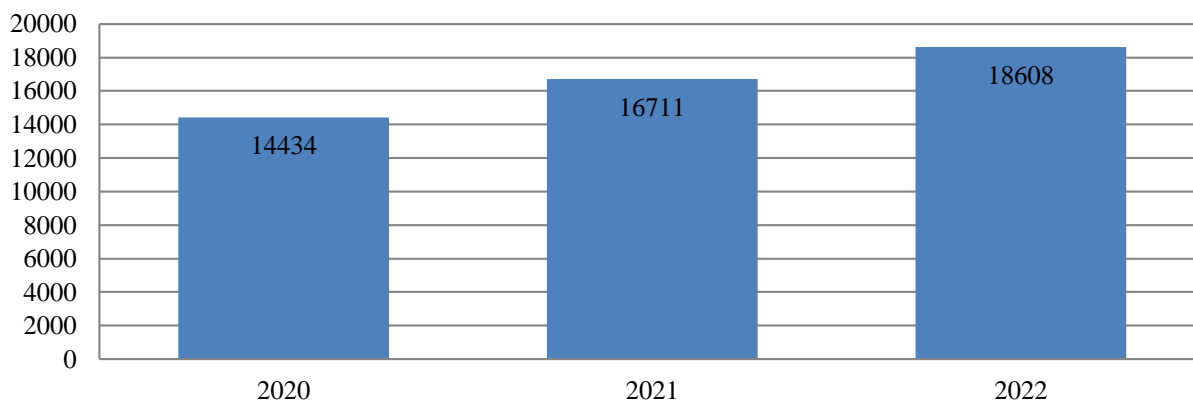


Рис.2- Динамика объема кредитов выданных юридическим лицам ПАО Сбербанк за 2020-2022гг. в млрд. рублей [3].

Анализируя данные диаграммы можно увидеть, что происходит увеличение выданных кредитов юридическим лицам. Данный рост происходит в связи с увеличением льготных программ государственной поддержки кредитования малого и среднего бизнеса, по выгодным процентным ставкам.

Далее рассмотрим динамику кредитов, выданных физическим лицам ПАО Сбербанк за 2020-2022гг. в млрд. рублей (рисунок 3).

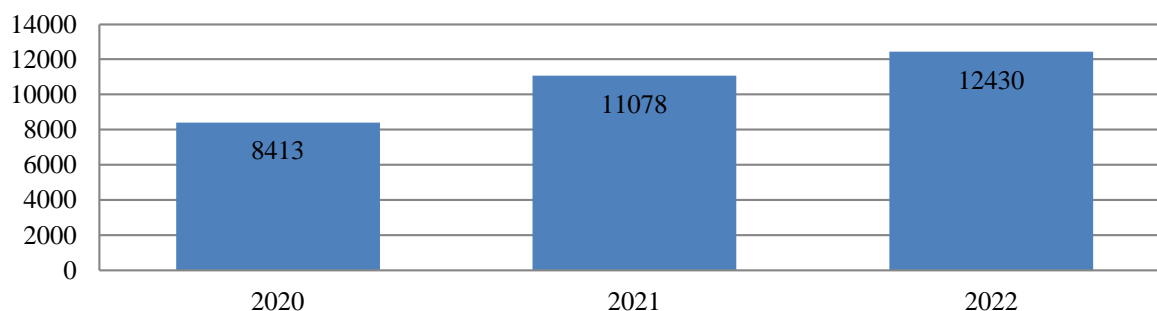


Рис. 3- Динамика объема кредитов выданных физическим лицам ПАО Сбербанк за 2020-2022гг. в млрд. рублей [3].

По проведенному анализу, можно сделать вывод о том, что объем

кредитования физических лиц увеличился в связи с тем, что реальные доходы граждан уже несколько лет ниже цен, на такие вещи как: недвижимость, техника, стройматериалы. Также банки начали предоставлять кредиты по упрощенной системе. Возможность получения кредита стало намного проще и быстрее в связи выдачи кредита онлайн, без посещения банка.

В современных условиях, использование кредита субъектами малого и среднего бизнеса увеличивает эффективность использования средств. Рост кредита данными субъектами ведет к росту оборот, что благоприятно сказывается на экономике.

Рассмотрим динамику объема кредитов выданных банком РФ, ЮЛ и ИП в современных условиях. Данные представлены в млн. рублей (рис. 4).

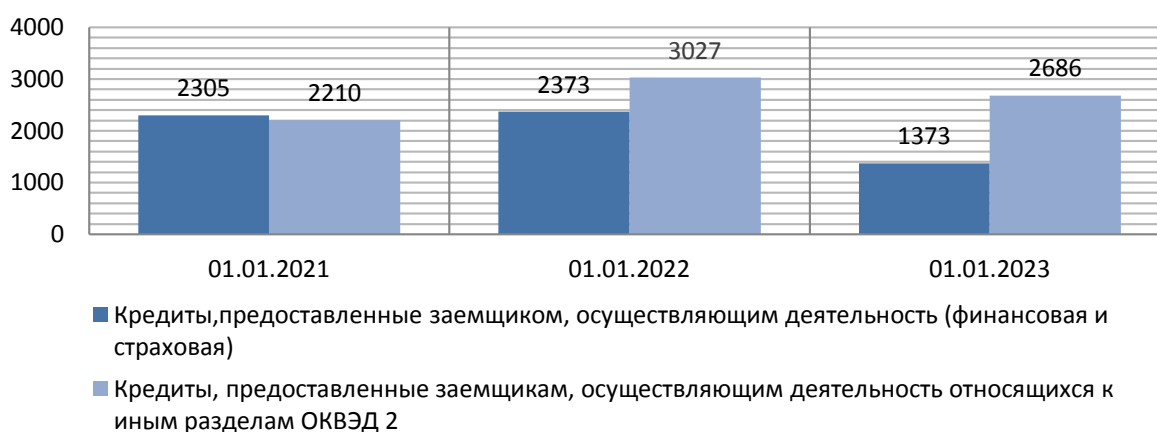


Рис.4- Динамика объема кредитов, выданных банком РФ, ЮЛ и ИП за 2020-2022гг., в млн. рублей [3].

В январе 2023 года объем новых кредитов, предоставленных юридическим лицам (ЮЛ) и индивидуальным предпринимателям (ИП), традиционно сократился по сравнению с декабрем 2022 года — до 4,1 трлн рублей (практически в два раза). По сравнению с январем 2022 года снижение составило 24,8%. В 2022 году по сравнению с 2021 годом количество кредитов, предоставленных заемщикам, осуществляющим деятельность относящихся к иным разделам увеличилось на 817 млн. рублей. Увеличение произошло за

счет повышения доступности кредитов.

Ниже, рассмотрим ипотечное жилищное кредитование физических лиц (рис.5).

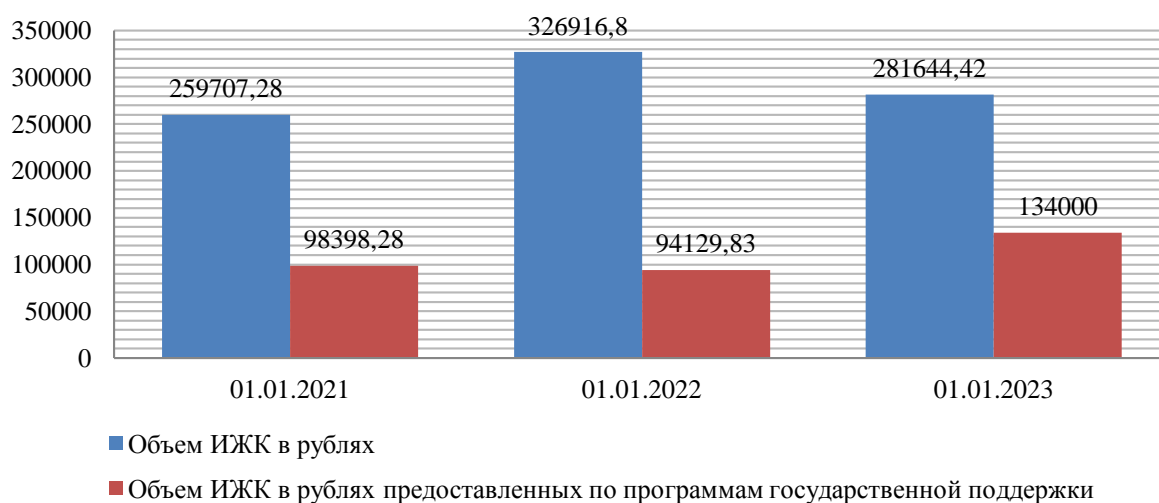


Рис. 5. ИЖК, предоставленные за 2020-2022гг. банком РФ, млн. рублей[3].

По данным рисунка 5, наблюдается тенденция роста, на 01.02.2022 году ИЖК составило 329 916,80 млн. рублей это на 67 209,52 млн. рублей больше чем на 01.02.2021 году. На 01.02.2023 ИЖК составляет 281644,42 млн. рублей, это ниже чем в 2022 году на 16%. На фоне повышения с 01.01.2023 ставки по программе льготной ипотеки с господдержкой, а также наряду с ожиданием ужесточения резервных требований к кредитным организациям по ипотеке с экстремально низкими ставками наибольшее сокращение выдач в январе пришлось на сегмент ИЖК.

Устойчивые кредитные отношения необходимы для надлежащего функционирования экономики. Это устойчивые кредитные отношения оказывают положительное влияние на обязанности и интересы всех сторон, участвующих в кредитных отношениях, побуждая их предоставлять и рационально использовать кредитные ресурсы.

Кредит является основой экономического роста. Кредитом пользуются крупные компании и организации, но также небольшие промышленные,

сельскохозяйственные и коммерческие предприятия, правительства и частные лица.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредит влияет на процессы производства, продажи и потребления денежного цикла. Кредит стимулирует потоки капитала, преобразование денежных сбережений в капитальные вложения, увеличивает товарооборот и стимулирует обновление основного капитала.

Библиографический список :

1. Лаврушин, О. И. Кредитные отношения в современной экономике. — Москва: КНОРУС, 2020. — 354 с.
2. Иванова А. А., Бердышев А. В. Оценка роли банковского кредита в современной российской экономике // Концепт. – 2019. – №. 12. – С. 228-233.
3. Официальный сайт Центрального Банка. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020/
4. Дикарева Е. В., Мельникова Н. С., Бузаков Д. В. Анализ банковских инновационных продуктов в Российской Федерации // Тенденции развития науки и образования. – 2022. – № 91-5. – С. 45-49. – DOI 10.18411/trnio-11-2022-225.

Оригинальность 82%