

*Семенов Даниил Анатольевич*

*курсант*

*2 курс, 7 факультет «Летательных аппаратов»*

*ВУНЦ ВВС «ВВА» имени профессор Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина*

*Россия, г. Воронеж*

*Научный руководитель: Зозуля Валерия Петровна*

*преподаватель кафедры «Социальных и гуманитарных наук» ВУНЦ ВВС*

*«ВВА» имени профессор Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина*

*Россия, г. Воронеж*

## **КРЕДИТ. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА**

***Аннотация:** Данная научная статья посвящена анализу кредитов и кредитной системы в современном экономическом контексте. В статье рассматривается значение кредитования как ключевого инструмента финансовой системы для стимулирования экономического роста и развития. Наконец, в статье обсуждаются вызовы и перспективы развития кредитной системы в условиях современной экономики.*

***Ключевые слова:** кредит, кредитная система, экономика, механизмы, перспективы, вызовы.*

## **CREDIT. CREDIT SYSTEM**

***Abstract:** This research paper is devoted to the analysis of credit and credit system in the modern economic context. The article discusses the importance of credit*

*as a key instrument of the financial system to stimulate economic growth and development. Finally, the article discusses the challenges and prospects of the credit system in the modern economy.*

**Keywords:** *credit, credit system, economy, mechanisms, prospects, challenges.*

Кредитование занимает центральное место в функционировании современной финансовой системы и играет ключевую роль в стимулировании экономического роста и развития. Кредит представляет собой предоставление денежных средств или других ценностей в долг с обязательством их возврата с процентами в установленный срок. Важность кредитования заключается в его способности мобилизовать и эффективно распределять финансовые ресурсы, что способствует увеличению инвестиционной активности, улучшению производительности труда и общего экономического благополучия.

Рассмотрим роль кредитования в экономическом росте. Во-первых, стимулирование инвестиций, что является одной из основных функций кредитования<sup>1</sup>. Доступ к заемным средствам позволяет как индивидуальным предпринимателям, так и предприятиям осуществлять капитальные вложения, расширять производство, улучшать качество продукции. Многие проекты остались бы нереализованными без кредитования, собственно, из-за недостатка собственных средств.

---

<sup>1</sup> Яблонская, Анна Долгосрочное банковское кредитование в России: теория и практика / Анна Яблонская. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 184 с.

Кредитование также способствует развитию новых секторов экономики и стимулирует рост стартапов. Данный фактор способствует созданию новых рабочих средств и увеличению ВВП<sup>2</sup>.

Во-вторых, мы можем говорить о повышении потребительского спроса. Так, потребительское кредитование позволяет гражданам приобретать товары и услуги, которые они не смогли бы позволить себе за счет текущих доходов. Это стимулирует потребительский спрос, что в свою очередь способствует увеличению производства и росту экономики<sup>3</sup>.

В-третьих, кредитование способствует улучшению производительности труда и внедрению инноваций. Доступ к финансовым ресурсам позволяет предприятиям модернизировать оборудование, внедрять новые технологии и повышать квалификацию работников. Это ведет к повышению эффективности производства и конкурентоспособности на мировых рынках.

Если рассматривать кредитование более глобально, то стоит обратить и на его влияние на развитие экономики в целом. Помимо того, что кредитование играет важную роль в развитии финансового сектора, можно сказать, что оно и поддерживает малый и средний бизнес. МСБ является важным звеном экономики, которое обеспечивает значительную долю рабочих и ВВП. Кредитование МСБ способствует их росту и развитию, увеличивая их вклад. Кредитование играет ключевую роль и в финансировании инфраструктурных проектов, таких как строительство дорог, электростанций и других объектов.

---

<sup>2</sup> Абрамова М. А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы. Учебное пособие. — М.: КноРус, 2021.

<sup>3</sup> Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование : учебно-практическое пособие / С.А. Даниленко. - М.: Юстицинформ, 2018. - 838 с.

Развитие инфраструктуры улучшает логистику, транспортировку товаров и повышает качество жизни населения.

Кредитная система же является краеугольным камнем современной финансовой архитектуры, обеспечивающим эффективное распределение финансовых ресурсов в экономике. Далее рассмотрим основные принципы функционирования кредитной системы<sup>4</sup>.

Одним из фундаментальных принципов кредитной системы является обеспечение ликвидности, позволяющей заёмщикам получать необходимые финансовые ресурсы в нужное время. Ликвидность обеспечивается через сеть банковских и небанковских финансовых учреждений, которые представляют кредиты как для краткосрочных, так и для долгосрочных нужд<sup>5</sup>.

Диверсификация кредитного портфеля позволяет минимизировать риски и повысить устойчивость финансовых институтов. Распределение кредитов по различным секторам экономики, регионам и категориям заемщиков снижает вероятность массового невозврата средств и финансовой нестабильности.

Процентные ставки также играют ключевую роль в кредитной системе, влияя на стоимость заимствований и стимулирования или ограничивая спрос на кредиты. Центральные банки и финансовые регуляторы используют процентное регулирование как инструмент монетарной политики для управления экономической активностью и контролем за инфляцией.

Кредитный риск — это вероятность возникновения у кредитора убытков в случае неспособности заемщика погасить в срок имеющуюся задолженность по

---

<sup>4</sup> Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2020. - 835 с.

<sup>5</sup> Громов, Р. М. Анализ особенностей кредитной системы Российской Федерации / Р. М. Громов. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2015. — № 24 (104). — С. 415-418. — URL: <https://moluch.ru/archive/104/24463/> (дата обращения: 05.07.2024).

основному долгу и начисленным процентам. Рассмотрим механизмы управления кредитными рисками<sup>6</sup>.

Одним из ключевых механизмов управления является оценка кредитоспособности заемщиков. Финансовые учреждения используют различные методики и инструменты для анализа финансового состояния, кредитной истории и платежеспособности потенциальных заемщиков. Данная методика позволяет минимизировать риск невозврата средств и обеспечить устойчивость кредитного портфеля. Мы уже упоминали диверсификацию кредитного портфеля – это также является механизмом. Существуют и залоговые механизмы и гарантии. Залог позволяет кредиторам получить дополнительные средства в случае невозврата кредита, что снижает их убытки. Гарантии со стороны третьих лиц, таких как государственные органы или страховые компании, предоставляют некую защиту и повышают надежность кредитных операций.

Хотелось бы рассмотреть далее вызовы и перспективы, с которыми сталкивается кредитная сфера. Так, эффективное регулирование кредитного рынка является одним из ключевых вызовов, стоящих перед современными финансовыми системами. Регуляторы должны балансировать между стимулированием кредитной активности и предотвращением избыточных рисков, связанных с чрезмерным кредитованием. Так, введение макро пруденциальных мер, таких как требование к капиталу и ликвидности, позволяет уменьшить системные риски и предотвратить финансовые секторы. Немало важно помнить и про законодательство, которое обязано обеспечивать защиту прав заемщиков.

---

<sup>6</sup> Полищук А. И. К вопросу о кредитной системе РФ: кредиты и долги // Финансы: теория и практика. 2000. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-kreditnoy-sisteme-rf-kredity-i-dolgi> (дата обращения: 05.07.2024).

Технологические инновации кардинально меняют ландшафт кредитной системы, предлагая новые возможности и создавая при этом новые риски<sup>7</sup>. Развитие финтех-компаний привлекло к появлению новых форм кредитования, таких как краудфандинг, пиринговое кредитование и микрофинансирование через цифровые платформы. Здесь риски связаны с требованием новых подходов к регулированию и надзору. То же можно сказать и про искусственный интеллект, анализ больших данных, которые подвергают опасности конфиденциальность данных. Постоянно необходимы разработки новых стандартов защиты информации<sup>8</sup>.

Логично, что финансовые кризисы оказывают негативное, и даже разрушительное влияние на экономику. Глобализация финансовых рынков увеличивает взаимосвязь экономик и делает их более уязвимыми к системным рынкам. Для их снижения потребуется международное сотрудничество и координация регулирования. Проведение регулярных стресс-тестов также позволяет оценить ситуацию. Можно считать их подготовкой к кризисам, что позволяет заранее снизить негативное воздействие. Также, разработка и внедрение антикризисных мер, таких как программы рекапитализации банков и механизмы поддержки ликвидности, помогают смягчить последствия кризисов и ускорить восстановление экономики.

Теперь рассмотрим основные перспективы:

1. Углубление интеграции финансовых рынков. Глобализация способствует углублению интеграции финансовых рынков, что

---

<sup>7</sup> Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики / Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, 2021. - 144 с.

<sup>8</sup> Чэнь Шэнлун КРЕДИТ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ В ЭКОНОМИКЕ // E-Scio. 2020. №4 (43). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kredit-ego-suschnost-i-funksii-v-ekonomike> (дата обращения: 05.07.2024).

открывает новые возможности для кредитования и инвестиционной деятельности.

2. Развитие цифровых технологий. Цифровизация кредитных операций всё больше становится популярными. Они предлагают новые инструменты: блокчейн, смарт-контракты, мобильные и онлайн-платформы.
3. Устойчивое финансирование. В условиях растущего внимания к вопросам устойчивого развития кредитная система играет важную роль в финансировании проектов, направленных на решение, например, экологических или социальных проектов. К таким относятся: зеленое кредитование, социальное кредитование<sup>9</sup>.

В заключение хотелось бы сказать, что кредитная система современного мира сталкивается с множеством вызовов. Эффективное управление соответствующими процессами позволяют кредитной системе продолжать играть ключевую роль в стимулировании экономического роста и обеспечении финансовой стабильности.

### **Использованные источники:**

1. Абрамова М. А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы. Учебное пособие. — М.: КноРус, 2021.
2. Громов, Р. М. Анализ особенностей кредитной системы Российской Федерации / Р. М. Громов. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. —

---

<sup>9</sup> Фадзаева Зайнаб Маратовна Сущность, проблемы и перспективы современной кредитной системы в Российской Федерации // StudNet. 2020. №9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-problemy-i-perspektivy-sovremennoy-kreditnoy-sistemy-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 08.07.2024).

2015. — № 24 (104). — С. 415-418. — URL: <https://moluch.ru/archive/104/24463/> (дата обращения: 05.07.2024).

3. Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование : учебно-практическое пособие / С.А. Даниленко. - М.: Юстицинформ, 2018. - 838 с.

4. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2020. - 835 с.

5. Полищук А. И. К вопросу о кредитной системе РФ: кредиты и долги // Финансы: теория и практика. 2000. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-kreditnoy-sisteme-rf-kredity-i-dolgi> (дата обращения: 05.07.2024).

6. Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики / Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, 2021. - 144 с.

7. Фадзаева Зайнаб Маратовна Сущность, проблемы и перспективы современной кредитной системы в Российской Федерации // StudNet. 2020. №9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-problemy-i-perspektivy-sovremennoy-kreditnoy-sistemy-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 08.07.2024).

8. Чэнь Шэнлун КРЕДИТ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ В ЭКОНОМИКЕ // E-Scio. 2020. №4 (43). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kredit-ego-suschnost-i-funksii-v-ekonomike> (дата обращения: 05.07.2024).

9. Яблонская, Анна Долгосрочное банковское кредитование в России: теория и практика / Анна Яблонская. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 184 с.