

**КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ**

**Маликова Дилрабо Муминовна**

*Преподаватель, Факультет банковско-финансовых услуг, Самаркандский институт экономики и сервиса, Самарканд, Узбекистан*

**Шамсиев Шахбоз Умидович**

*Студент, Факультет бухгалтерского учета и менеджмента, Самаркандский институт экономики и сервиса, Самарканд, Узбекистан*

**Аннотация.** Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. В настоящее время посредством кредитов оказывается финансовая поддержка ведущим и социально значимым предприятиям, населению, что благоприятно влияет на становление реального сектора экономики и повышения жизненного уровня. В данной статье рассматриваются теоретические основы кредита, сущность и разновидности кредитов, роль и значение кредита в экономике.

**Ключевые слова:** кредит, кредитное учреждение, банк, экономика, виды кредита, кредитная история, эффективность.

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Кредит является неотъемлемой частью товарно-денежных отношений. Кредиты играют важную роль в современной экономике, предоставляя физическим лицам и хозяйствующим субъектам доступ к необходимым финансовым ресурсам. Они позволяют населению приобретать дома, автомобили, финансировать образование и вести бизнес.

На современном этапе развития кредитом являются отношения в экономике, связанные с движением стоимости на условиях срочности, возвратности и платности. Данное движение подразумевает передачу стоимости в денежной и/или товарной формах. Это свидетельствует о том, что понятие кредита находится в постоянном движении в связи с последними тенденциями в экономике. Это обуславливает постоянно возрастающую роль кредита в экономике.

## 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТА

Кредит – это финансовые обязательства двух сторон. Кредитные продукты они разнообразны. Далее рассмотрим подробнее виды кредитов.

Потребительские кредиты предоставляются физическим лицам для удовлетворения собственных нужд, в частности для покупки товаров и услуг. Они позволяют получить доступ к необходимым средствам наличными или через

кредитные карты.

Кредитные карты являются одним из наиболее популярных видов потребительских кредитов, позволяя совершать покупки и погашать задолженность в течение определенного периода.

Ипотечные кредиты предоставляются для приобретения недвижимости, такой как жилые дома или коммерческие помещения. Эти кредиты обычно имеют длительный срок погашения и низкую процентную ставку, что делает их доступными для многих людей. Ипотечные кредиты обычно требуют залога в виде недвижимости, которая является гарантией исполнения кредитного договора.

Автокредиты предоставляются для финансирования покупки автомобилей. Они могут быть получены как у банков, так и у автодилеров. Автокредиты имеют различные условия, такие как сумма кредита, процентная ставка, срок погашения и требования к первоначальному взносу.

Бизнес-кредиты предназначены для предпринимателей, которые нуждаются в финансировании своего бизнеса. Они могут использоваться для расширения предприятия, закупки оборудования, увеличения запасов или покрытия операционных расходов.

Бизнес-кредиты могут быть предоставлены как банками, так и специализированными небанковскими финансово-кредитными учреждениями. Они обычно требуют детального бизнес-плана, а также оценки кредитоспособности заемщика и его предприятия.

Образовательные кредиты предназначены для финансирования образования. Они предоставляются студентам для оплаты контракта. Образовательные кредиты обычно бывают с льготными условиями, и они обычно имеют отсрочку погашения до окончания учебы. Процентные ставки по образовательным кредитам могут быть относительно низкими, что делает их доступными для многих студентов.

Кредитные линии и овердрафт представляют собой вид кредита, в котором заемщику предоставляется лимит, в пределах которого он может использовать деньги по мере необходимости.

Кредитные линии часто используются для бизнеса или личных финансовых целей. Они позволяют заемщику гибко распоряжаться средствами и платить проценты только по фактически использованным суммам.

### **3. АНАЛИЗ ЗНАЧЕНИЯ КРЕДИТА**

Кредиты представляют собой мощный инструмент, который может помочь в реализации финансовых целей. Они разнообразны по своему назначению, условиям и требованиям. При выборе кредита важно тщательно изучить все условия и проконсультироваться с финансовым специалистом. Надлежащее

использование кредитов и своевременное погашение помогут укрепить финансовую позицию и обеспечить успешное управление личными и бизнес-финансами.

Кредиты должны быть использованы ответственно и осознанно. Перед тем, как принять решение о получении кредита, потенциальные заемщики тщательно изучаются и анализируется их финансовая ситуация, оценивается платежеспособность и всевозможные риски.

Помимо этого, регулярное погашение кредитов является важным фактором для поддержания хорошей кредитной истории и рейтинга. Своевременные платежи способствуют укреплению финансового статуса заемщика и открывают двери для получения более выгодных условий кредитования в будущем.

В итоге, выбор и использование кредитов должны быть основаны на тщательном анализе и планировании. Правильное использование кредитов может помочь достичь поставленных целей и обеспечить финансовую стабильность, но неправильное использование может привести к долговой нагрузке и финансовым трудностям.

Кредит решает противостояние между надобностью свободного перетекания капитала из старых отраслей в новые и закрепленностью производственного капитала в конкретном натуральном виде. Кроме того, кредит дает возможность индивиду увеличить свой индивидуальный капитал. Он нужен для того, чтобы поддерживать непрерывность кругооборота фондов компаний, обслуживание производства товаров.

Основная функция, которую выполняет кредит это – перераспределение средств. При перераспределении ссудный капитал отправится в те сферы, где обеспечивается наибольшая прибыль или отдается особое предпочтение. Данная функция может использоваться государством в процессе регулирования производства и управления совокупным капиталом. Кредит имеет свойство влиять на структуру и объем денежной массы, скорость обращения денежных средств и на платежный оборот. Именно благодаря кредиту процесс капитализации прибыли и концентрации производства происходит гораздо быстрее. Более того, кредит дает стимул для развития сил производства и ускорению формирования источников капитала для увеличения воспроизводства на базе достижений научно-технического прогресса.

#### **4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итоги, нужно отметить, что кредиты позволяют увеличить общую денежную массу в экономике и открывают конкуренцию за счет кредитования новых предприятий. Проценты и сборы по кредитам являются основным источником дохода для многих банков, а также некоторых розничных продавцов за счет использования кредитных средств и кредитных карт.

Для стабильного функционирования экономики необходимы устойчивые кредитные отношения. Они определяются платностью и возвратностью предоставляемых ресурсов. Устойчивые кредитные отношения благоприятно влияют на ответственность и заинтересованность всех субъектов кредитных отношений, стимулируют их рационально предоставлять и использовать кредитные средства.

**Список использованной литературы:**

- [1] Malikova D. Deposit base of Uzbekistan commercial banks //World Scientific News. – 2020. – №. 143. – С. 115-126.
- [2] Чэнь Шэнлун КРЕДИТ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ В ЭКОНОМИКЕ // E-Scio. 2020. №4 (43).
- [3] Маликова Д.М., Мирзаева С.С. ОСОБЕННОСТИ ССУДНОГО ПРОЦЕНТА В УЗБЕКИСТАНЕ // Экономика и социум. 2021. №5-2 (84).
- [4] Кузяков, Е. В. Классификация кредитов коммерческого банка / Е. В. Кузяков. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2014. — № 19 (78). — С. 316-319.
- [5] Срибная Екатерина Андреевна, Андронова Ольга Андреевна, Ибраимов Изет Исследование сущности кредита // Экономика строительства и природопользования. 2014. №4.
- [6] Malikova D. Consulting services market of Uzbekistan //World Scientific News. – 2020. – №. 145. – С. 168-179.
- [7] Malikova D. METHODOLOGY FOR EFFECTIVE ASSESSMENT OF THE LEVEL OF ECONOMIC SECURITY OF BANKS //Innovative Society: Problems, Analysis and Development Prospects. – 2023. – С. 96-98.