

## КРЕДИТ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ: СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ

**Абдуллаева Жасмина Азамат кизи**

*студентка группы Би-224*

*Самаркандского института экономики и сервиса*

*Научный руководитель: д.э.н.,*

**Каримова А.М.**

*Самаркандский институт экономики и сервиса*

**Аннотация.** В статье рассматривается сущность кредита как важнейшей категории рыночной экономики, анализируются его функции и принципы, определяющие устойчивость финансовой системы. Показана роль кредита в стимулировании экономического роста, развитии предпринимательства и цифровизации финансовых отношений. Особое внимание уделено современным тенденциям в кредитной сфере, включая внедрение инновационных технологий и совершенствование кредитной политики.

**Ключевые слова:** кредит, финансовая система, кредитные отношения, функции кредита, принципы кредитования, цифровая экономика.

**Abstract.** The article examines the essence of credit as one of the key categories of the market economy, analyzing its functions and principles that determine the stability of the financial system. The role of credit in stimulating economic growth, developing entrepreneurship, and advancing the digitalization of financial relations is highlighted. Special attention is given to current trends in the credit sphere, including the implementation of innovative technologies and the improvement of credit policy.

**Keywords:** credit, financial system, credit relations, functions of credit, principles of lending, digital economy.

### ВВЕДЕНИЕ

Современное развитие экономики невозможно представить без функционирования эффективной и устойчивой кредитной системы, обеспечивающей бесперебойность воспроизводственных процессов и рациональное перераспределение финансовых ресурсов между различными отраслями и участниками хозяйственной деятельности. Кредит выступает одним из ключевых механизмов формирования инвестиционного потенциала, стимулирования деловой активности и поддержания финансовой стабильности государства. В рыночных условиях именно кредитные отношения становятся связующим звеном между интересами заемщиков и кредиторов, способствуя развитию производства, торговых операций и сферы услуг.

Кредит занимает центральное место в системе рыночных отношений, обеспечивая перераспределение финансовых ресурсов между участниками хозяйственного оборота. В условиях глобализации и цифровой трансформации экономики значение кредитных инструментов многократно возрастает. Кредит не только способствует поддержанию

ликвидности и инвестиционной активности, но и выполняет важную социально-экономическую функцию, влияя на качество жизни населения и развитие бизнеса.

Анализ экономической сущности кредита, его функций и принципов кредитования имеет исключительное значение, поскольку эффективность и устойчивость банковской системы напрямую зависят от качества организации кредитных процессов. В рамках данной работы акцентируется внимание на особенностях практической реализации принципов кредитования в деятельности кредитных учреждений, что позволяет выявить реальные механизмы функционирования кредитного процесса и определить ключевые проблемы его совершенствования в современных условиях.

Основная часть. В современных условиях кредит выступает не только инструментом перераспределения капитала, но и механизмом финансовой поддержки бизнеса, домохозяйств и государственных программ. Его сущность отражает взаимодействие интересов различных экономических субъектов, направленных на обеспечение устойчивости хозяйственного оборота.

Кредит представляет собой форму экономических отношений, при которой одна сторона предоставляет другой денежные средства или материальные ресурсы на условиях возвратности, срочности и платности. В основе кредитных отношений лежит доверие между кредитором и заемщиком, а также уверенность в возможности и необходимости возврата стоимости.

Кредитные отношения обладают двойственной экономической природой: с одной стороны, они обеспечивают рациональное использование временно свободных денежных ресурсов, направляя их в наиболее востребованные и прибыльные сферы, а с другой — предоставляют субъектам хозяйствования доступ к дополнительным финансовым средствам, необходимым для расширения деятельности и реализации инвестиционных проектов. Тем самым кредит выступает не просто инструментом перераспределения капитала, а полноценным экономическим механизмом, стимулирующим развитие производства, инноваций и предпринимательской инициативы.

В условиях современной экономики сущность кредита выходит за рамки традиционного представления о движении капитала. Она включает в себя целый комплекс социально-экономических категорий — доверие между участниками сделки, осознанный риск, взаимную ответственность и обоюдную выгоду сторон, что делает кредит важнейшим элементом устойчивого развития финансовой системы и экономики в целом.

Кредит как форма экономических отношений является одним из важнейших инструментов развития современной экономики. Он обеспечивает движение финансовых ресурсов, ускоряет воспроизводственный процесс и способствует формированию устойчивой финансовой среды. Эффективность функционирования кредитной системы определяется не только объемом предоставленных ресурсов, но и тем, насколько грамотно реализуются ее функции и соблюдаются базовые принципы кредитования.

Цель данной статьи заключается в анализе функций кредита в современной экономике, а также в рассмотрении принципов кредитной деятельности, определяющих надежность и устойчивость банковской системы.

Функции кредита отражают его практическую значимость и экономическую роль в системе финансовых отношений. В современных условиях можно выделить несколько основных функций кредита, каждая из которых выполняет специфическую задачу в обеспечении экономической стабильности и роста.

1. Перераспределительная функция. Кредит выступает механизмом временного перераспределения капитала, направляя избыточные финансовые ресурсы одних субъектов экономики к другим, испытывающим потребность в дополнительном финансировании. Благодаря этому достигается баланс между процессами накопления и использования капитала, что способствует эффективному функционированию производственной и инвестиционной деятельности.

2. Эмиссионная функция. Посредством кредитной системы формируется значительная часть безналичных денежных средств, что усиливает влияние кредита на объем денежного обращения. Банковское кредитование, расширяя денежную массу, оказывает прямое воздействие на инвестиционные процессы и общую деловую активность.

3. Контрольная функция. Кредитные отношения позволяют банкам и финансовым институтам осуществлять мониторинг финансового состояния заемщиков. Это способствует повышению прозрачности бизнеса, укреплению дисциплины платежей и снижению уровня кредитных рисков. Данная функция одновременно выполняет роль механизма финансового надзора и инструмента предупреждения кризисных явлений.

4. Стимулирующая функция. Кредит стимулирует предприятия к более рациональному использованию ресурсов, внедрению инноваций и повышению эффективности производства. Необходимость своевременного возврата заемных средств побуждает заемщиков к активной предпринимательской деятельности и поиску новых источников дохода.

5. Регулирующая функция. Через механизм кредитной политики и процентных ставок осуществляется влияние на общие экономические показатели: уровень инфляции, объем инвестиций и динамику производства. Таким образом, кредит выполняет макроэкономическую функцию, выступая инструментом государственного регулирования и стабилизации экономики.

Функционирование кредитной системы базируется на совокупности фундаментальных принципов, которые обеспечивают ее устойчивость и надежность. Соблюдение этих принципов является необходимым условием эффективной кредитной деятельности.

#### Фундаментальные принципы кредитования

Наименование принципа	Пояснение
Принцип возвратности	Каждый заемщик обязан вернуть полученные средства в полном объеме и в установленные договором

		сроки. Возвратность — это основа доверительных отношений между кредитором и заемщиком и ключевой показатель финансовой дисциплины.
	Принцип срочности	Кредит предоставляется на ограниченный срок, что позволяет кредитору планировать движение капитала и управлять ликвидностью. Соблюдение сроков возврата средств способствует поддержанию стабильности банковской системы.
	Принцип платности	Пользование заемными ресурсами предполагает уплату процентов, которые отражают стоимость привлеченного капитала и компенсируют кредитору риск невозврата. Процентная ставка служит не только мерой вознаграждения, но и инструментом регулирования спроса на кредит.
	Принцип обеспеченности	Для снижения кредитных рисков заемщик обязан предоставить залог, гарантию или поручительство. Этот принцип укрепляет финансовую устойчивость банков и способствует формированию доверия в кредитных отношениях.
	Принцип целевого использования	Кредит должен использоваться строго по назначению, определенному кредитным соглашением. Целевой характер кредитования обеспечивает эффективность вложений и предотвращает нерациональное расходование средств.

В совокупности эти принципы образуют методологическую основу кредитной политики и способствуют поддержанию устойчивости финансового сектора.

Развитие кредитных систем в XXI веке характеризуется активной цифровизацией, внедрением финтех-технологий и использованием искусственного интеллекта в процессах оценки кредитоспособности заемщиков. Электронные платформы кредитования, онлайн-банкинг и автоматизированные системы анализа данных позволяют значительно ускорить процесс предоставления кредитов и минимизировать административные издержки.

Кроме того, современная кредитная политика все чаще ориентируется на принципы устойчивого развития (ESG-кредитования). Банки и финансовые организации активно внедряют программы финансирования, направленные на поддержку экологически чистых технологий, социально ответственных проектов и энергоэффективных решений.

Таким образом, современный кредит трансформируется в стратегический инструмент инновационного и устойчивого развития, объединяя финансовые, технологические и социальные аспекты экономической деятельности.

Заключение. Кредит выполняет системообразующую функцию в экономике, обеспечивая эффективное перераспределение финансовых ресурсов, стимулирование производства и поддержку инвестиционной активности. Его принципы формируют основу устойчивости кредитной системы и способствуют укреплению доверия между участниками финансового рынка.

Современные тенденции, связанные с цифровизацией и ESG-подходом, свидетельствуют о постепенном переходе кредитных отношений на качественно новый уровень. Кредит становится не просто финансовым инструментом, а фактором стратегического развития, влияющим на инновационную, социальную и экологическую устойчивость экономики.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Лаврушин О.И. *Банковское дело: современные концепции и технологии*. — М.: КноРус, 2023.
2. Абалкина Л. И. *Экономическая теория кредита и денег*. — М.: Финансы и статистика, 2021.
3. Мишкин Ф. *Экономика денег, банковского дела и финансовых рынков*. — СПб.: Питер, 2022.
4. Каримова А. М. Анализ и трансформация финансового рынка банковских услуг в новом Узбекистане // Архив научных исследований. – 2022. – Т. 2. – №. 1.
5. Каримова, А. (2021). Совершенствование банковского кредитования инновационного развития предприятий сферы туризма. *Экономика И Образование*, (4), 59–65. извлечено от [https://inlibrary.uz/index.php/economy\\_education/article/view/7576](https://inlibrary.uz/index.php/economy_education/article/view/7576)
6. Панов В. И. *Современные банковские технологии и управление кредитными рисками*. — М.: Юрайт, 2024.
7. World Bank. *Global Financial Development Report 2023: Financing Sustainable Growth*. — Washington, DC, 2023.