**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования**

**Академия бюджета и казначейства**

**Калужский филиал**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

**Деньги, кредит, банки.**

**Студентки**

**Группы** 3Ф2

**Тема:** Сущность кредита и его роль в экономике

**Факультет** финансовый

**Специальность** финансы и кредит

**Отделение** очно – заочное

**Научный руководитель** Ахмедзянов Р. Р.

........................... ............................... ..............................

Дата поступления Допуск к защите Защита работы

работы в деканат Подпись преподавателя Оценка.

 Подпись преподавателя

**Калуга, 2009**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .........................................................................................................2

Глава 1. Теоретические основы и сущность кредита ................................4

1.1.Необходимость кредита и его сущность ...............................................4

1.2.Функции кредита .....................................................................................8

1.3.Теории кредита и формирование ссудного процента ..........................9

Глава 2. Роль кредита в развитии экономических отношений ...............15

2.1.Основные формы кредита в экономике России .................................15

2.2.Развитие кредитной системы и влияние на экономику России ........22

Заключение ..................................................................................................31

Список используемой литературы ............................................................33

ВВЕДЕНИЕ

Необходимость кредитных отношений в рыночной экономике общеизвестна. С одной стороны, у отдельных фирм, частных лиц и прочих участников рыночных отношений возникают временно свободные денежные средства, с другой стороны у участников рыночных отношений возникает потребность в дополнительных средствах, сверх тех, которые они имеют на данный момент.

Кредит — это форма движения заемного капитала, выражающая отношения между кредиторами и заемщиками и обеспечивающая превращение денежного капитала в кредитный.

Экономическое назначение кредита состоит в перераспределении ресурсов между разными звеньями и сферами процесса воспроизводства в целях обеспечения его бесперебойного функционирования.

Целью написания данной работы является комплексное исследование теоретических основ кредита и его роли в рыночной экономике.

Данная курсовая состоит из введения, заключения, двух глав, приложения, списка используемых литератур. Глава 1 называется «Теоретические основы и сущность кредита», в которую входят три подпункта: необходимость кредита и его сущность, функции кредита и теории кредита и формирование ссудного процента. Глава 2: «Роль кредита в развитии экономических отношений»; подпункты: основные формы кредита в экономике России, развитие кредитной системы и влияние на экономику России.

В ходе написания курсовой работы должны быть решены задачи:

* исследовать сущность кредита и условия его существования;
* рассмотреть основные этапы развития кредитных отношений;
* сформулировать основные принципы кредитования;
* определить функции кредита в экономике;
* Определить роль кредита в экономике.

Предметом является роль и граница кредита в практике России. Объектом является кредит как экономическая категория.

Для написания контрольной работы были использованы законодательные и нормативные акты, а также труды как российских, так и зарубежных авторов по проблеме кредита и его роли в рыночной экономике.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТА

1.1.НЕОБХОДИМОСТЬ И ЕГО СУЩНОСТЬ

Вслед за деньгами изобретение кредита является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие - заемщик за счет привлечения дополнительной стоимости имеет возможность увеличить свои ресурс, расширить хозяйства, ускорить достижения производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют двойной шанс: либо применять дополнительные ресурсы для расширения дела, либо ускорить достижения потребительных целей.[4]

Средства и предметы труда в стоимостном выражении на предприятиях в каждый данный момент времени находятся в денежной, производительной и товарной формах. На первой стадии кругооборота капитала денежная форма "входит" в производительную: за счет денежных средств приобретаются средства производства. На второй стадии (в процессе производства) создается готовый продукт (товар), производительная форма переходит в товарную, к стоимости средств производства здесь присоединяется вновь созданная стоимость. На третьей стадии реализуется готовая продукция. Товарная форма переходит в свою начальную денежную форму.

 Для того, что бы возможность кредита стала реальной необходимы следующие условия:

1. Участники кредитной сделки - кредитор и заемщик - должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств.
2. Кредит становиться необходимым, если происходит совпадение интересов кредитора и заемщика.

Характерной чертой кредита являются доверительные отношения.

Отличие кредита от денег:

* Различный состав участников
* Наблюдение при отсрочки платежа, на тот или иной товар.

Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность не в платеже по истечению отсрочки, а в самом факте отсрочки платежа.

Анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик. Поэтому необходимо рассмотреть: структуру кредита, стадии его движения и основу.

Структура – это то, что остается неизменным и устойчивым в кредите, такими элементами, прежде всего, являются кредитор и заемщик.

Кредитор *-* сторона кредитных отношений, предоставляющих ссуду. Кредиторами могут стать субъекты, выдающие ссуду, т.е. реально представляющие нечто во временное пользование. Для того, чтобы выдать ссуду, кредитору необходимо располагать определенными средствами. Их источниками могут стать как свободные накопления, так и ресурсы, позаимствованные у других субъектов процесса воспроизводства. В современном хозяйстве банк - кредитор может предоставить ссуду не только своих собственных ресурсов, но и за счет привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а так же мобилизованных посредством размещения акций и облигаций.

Заемщик *-* сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду. В современных условия заемщиками выступают юридические, физические лица и государство.[6]

Особое место заемщика в кредитных отношениях отличают его от кредитора.

* заемщик не является собственником ссужаемых денег, он выступает их временным владельцем; заемщик пользуется чужими ресурсами, ему не принадлежащими;
* заемщик применяет ссуженные средства, как в сфере обращения, так и в сфере производства. Кредитор же предоставляет ссуду в фазе обмена, не входя непосредственно в производство.
* заемщик возвращает ссужаемые ресурсы, завершив кругооборот в его хозяйстве. Для обеспечения такого возврата заемщик так должен организовать свою деятельность, чтобы обеспечить высвобождение средств, достаточных для расчета с кредитором;
* заемщик не только возвращает стоимость, полученную во временное пользование, но и уплачивает при этом больше, чем получает от кредитора, являясь плательщиком ссудного процента.
* заемщик зависит от кредитора, кредитор диктует свою волю. Экономическая зависимость от кредитора заставляет заемщика рационально использовать ссуженные средства, выполнять свои обязательства перед кредитором как ссудополучатель.[5]

Заемщик является значимым лицом в кредитной сделке. Без заемщика не может быть и кредитора. Заемщик должен не только получить, но и так использовать полученные во временное пользования ресурсы, чтобы полностью рассчитаться по своим долгам. В этом смысле заемщик такая производительная сила, от которой зависит эффективное применение ресурсов, полученных во временное пользование.

Третьим элементом в структуре кредита является ссуженная стоимость*.* Благодаря кредиту стоимость, временно высвобождающаяся в процессе производства и остановившаяся в своем движении, продолжает путь, переходя к новому владельцу, у которого обозначились потребности в ее использовании на нужды производства и обращения. Кредит позволяет преодолеть барьер накоплений, с помощью которых возможным начало или продолжения очередного хозяйственного цикла. Стоимость, авансированная посредством кредита, создает основу для непрерывности кругооборота производственных фондов, устраняет простои в их движении и в конечном счете ускоряет производственный процесс.

 Движение ссужаемой стоимости можно представить следующим образом:

Размещение кредита - получение кредита заемщиком - использование кредита - высвобождение ресурсов - возврат временно позаимствованной стоимости - получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.

Высвобождение ресурсовхарактеризует завершение кругооборота стоимости в хозяйстве заемщика. Данная стадия движения лежит вне отношений кредитора и заемщика. Высвобождение кредита в хозяйстве заемщика отражает процесс использования стоимости в интересах удовлетворения его временных потребностей.[6]

Совокупность рассмотренных стадий позволяет увидеть движение кредита как частей полного кругооборота ссужаемой стоимости, включающей стадии, относящиеся не только к кредиту.

Основа кредита - это наиболее глубокая часть сущности кредитных отношений, это то на чем "держится" сущность и чем она определяется. В этом смысле необходимо рассмотреть принципы кредитования.

* Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации.
* Срочность кредита. Этот принцип отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое время для заемщика, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре.
* Платность кредита. Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и внести банку определенную плату за пользование ссудой. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении полученной предприятием прибыли за счет использования ссуды между банком и предприятием. Практически этот принцип платности кредита реализуется через механизм банковского процента.
* Обеспеченность кредита. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. т.е. заемщик должен обладать определенным имущественным обеспечением, экономически гарантирующим его способность возвратить кредит по требованию кредитора.
* Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиента, претендующим на получения кредита. Кредит должен предоставляться только тем предприятиям, которые в состоянии вернуть его своевременно.[6]

1.2. ФУНКЦИИ КРЕДИТА

Кредит выполняет функции, не только внутренне присущие его содержанию, но и обусловленные объективными факторами внешнего воздействия. В теории кредита нет единства взглядов на его функции; в основном выделяют следующие:

1.Перераспределительная функция, с помощью которой происходит перераспределение временно свободной стоимости одних собственников для пользования ею на условиях возвратности и платности другими хозяйственными субъектами. Такое перераспределение может быть отраслевое: внутриотраслевое и межотраслевое; территориальное: внутритерриториальное и региональное; международное.[4]

2.Функция замещения, через которую происходит создание кредитных орудий обращения, то есть замены реальных денег кредитными. В этом процессе есть два подхода; первый – это замещение золота в обращении денежными знаками (банкнотами), которые являются долговыми обязательствами государства, второй – это замещение наличных денег векселями, чеками и др.

3.Воспроизводственная функция, которая состоит в следующем: заемщик получает возможность использовать полученный во временное пользование капитал для предпринимательской деятельности или производства, то есть происходит воспроизводство товаропроизводителя; кроме того, воспроизводятся и предприятия, связанные с заемщиком отношениями кооперации.

4.Стимулирующая функция, так как кредит способствует рациональному использованию полученных ресурсов в силу его платности, а через систему предъявляемых к заемщику банками требований идет стимуляция к улучшению экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов.

5.Макрорегулирующая функция, то есть на макроуровне, через воздействие на процентные ставки и другие регуляторы денежно – кредитной системы, государство оказывает влияние на предложение и спрос денежных средств в стране.[4]

1.3.ТЕОРИИ КРИДИТА И ФОРМИРОВАНИЕ ССУДНОГО ПРОЦЕНТА

Существует три основные теории кредита: натуралистическая, капиталотворческая, экспансионистская. [12]

   Натуралистическая теория кредита первоначально обоснована видными английскими экономистами А. Смитом и Д. Рикардо. Этой теории придерживались представители так называемой исторической школы, экономисты Ж.Сэй, Ф. Бастия, Д. Мак-Куллох.

   Основные постулаты экономистов натуралистической теории заключались в следующем:

1) объектом кредита являются натуральные, т.е. не денежные вещественные блага;

2) кредит представляет собой движение натуральных благ, и поэтому есть лишь способ перераспределения существующих в данном обществе материальных ценностей;

3) ссудный капитал тождествен действительному, и поэтому накопление ссудного капитала есть проявление накопления действительного капитала, а движение первого полностью совпадает с движением производительного капитала;

4) поскольку кредит выполняет лишь пассивную роль, то коммерческие банки являются лишь скромными посредниками.

Таким образом, представители натуралистической школы давали искаженную трактовку сущности кредита и его роли в капиталистической экономике. Ошибочность их взглядов заключалась в том, что они не понимали кругооборота промышленного капитала в трех формах и сущности ссудного капитала как обособившейся части промышленного капитала в денежной форме, а следовательно, самостоятельной роли ссудного капитала.

В результате они трактовали кредит как способ перераспределения материальных ценностей в натуральной форме, тогда как на самом деле кредит есть движение ссудного капитала. Отождествляя ссудный и действительный капитал, натуралисты не понимали не только роли кредита и его создателя - банков, но и его двойственного характера, в силу которого кредит может способствовать как расширению капиталистического воспроизводства, так и обострению его противоречий.[12]

При всех своих негативных сторонах натуралистическая теория имела ряд позитивных аспектов: натуралисты правильно считали, что кредит не создает реального капитала, который образуется в процессе производства. Они показывали зависимость кредита от производства, не преувеличивая его роли, подчеркивали зависимость процента от колебания прибыли.

Таким образом, натуралистическая теория содержала противоречивые трактовки кредита.

Основные концепции капиталотворческой теории были сформулированы английским экономистом Дж. Ло. Согласно его взглядам, кредит занимает положение, не зависимое от процесса воспроизводства, и ему принадлежит решающая роль в развитии экономики. Кредит отождествляется с деньгами и богатством. По мнению Ло, кредит способен привести в движение все неиспользуемые производственные возможности страны, создавать богатство и капитал. Банки он рассматривал не как посредников, а как создателей капитала. Ло принадлежит идея об организации эмиссионного банка, с помощью которого можно привести в движение все производительные силы общества и обогатить страну. Однако на практике эти идеи провалились.

Основной недостаток теории Ло заключался в том, что он делал ставку на эмиссию банкнот с принудительным курсом, что носило спекулятивный характер. Однако Ло оказался пророком на будущее, так как кредитные отношения получили широкое развитие в XIX-XX вв. Кризис 1929-1933 гг. развенчал капиталотворческую теорию и показал ее полную несостоятельность. В целом базируясь на капиталотворческой теории, Кейнс и его последователи обосновали принципы кредитного регулирования экономики, согласно которым кредит определяет экономическое развитие. Поэтому для того, чтобы стимулировать производство и потребительский рынок, необходимо способствовать расширению инвестиций путем снижения ссудного процента, что в конечном итоге увеличит производственный и потребительский спрос, снизит безработицу.[6]

Кейнс приравнивал ссудный капитал к деньгам и определял уровень процента от количества денег в обращении. Согласно его более поздней концепции деньги влияют на процент, процент - на инвестиции, инвестиции - на производство, производство - на доход, а последний - на цены.

Капиталотворческая теория получает дальнейшее развитие в теории монетаризма, представителем которой являются М. Фридман, Р. Руза, А. Бернс, Ж. Рюэфф, О. Файт. Особо следует выделить концепцию монетаризма М. Фридмана, согласно которой основными инструментами регулирования экономики являются изменения денежной массы и процентных ставок, что дает возможность чередовать кредитную экспансию и рестрикцию. Установление среднегодовых темпов роста денежной массы в сочетании с определенным уровнем процентных ставок позволяет влиять на динамику производства и цен.

Последователями капиталотворческой концепции в начале XX века стали западные экономисты И. Шумпетер, А. Ган, Дж. Кейнс и Р. Хоутри.

Ган и Шумпетер считали банки всесильными, поскольку кредит создает депозиты, а значит и капитал. Они полагали, что кредит может быть безграничным, и поэтому безграничны создаваемые им депозиты и капитал. По их мнению, инфляционный кредит (т.е. кредит, способный к безграничному росту) является движущей силой воспроизводства, экономического развития и содействует постоянному экономическому росту. Поэтому их теория получила также название “экспансионистская теория кредита”.

**Ссудный процент** - объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости. Его возникновение обусловлено наличием товарно-денежных отношений, которые, в свою очередь, определяются отношениями собственности. Ссудный процент возникает там, где отдельный собственник передает другому определенную стоимость во временное пользование с целью ее производительного потребления. Эта стоимость обладает чертами товара. Ее потребительная стоимость (полезность) состоит в производстве прибыли, которая, с одной стороны, составляет доход производителя; с другой -  кредитора (в форме процента). Для кредитора цель сделки состоит в получении определенного дохода на ссуженную стоимость; предприниматель привлекает средства также с целью увеличения прибыли. Ее размер зависит от цены продукции и  затрат на ее производство, т.е. от себестоимости продукции, представляющей затраты живого и овеществленного труда. Когда предприниматель привлекает заемные средства, то из прибыли он должен уплатить проценты. Если исходить из принципа равного дохода на вложенные средства, то на один рубль заемных средств приходится  величина прибыли, соответствующая доходности собственных вложений. Столкновение интересов собственника средств и предпринимателя, пускающего их в оборот, приводит к разделению прибыли на вложенные средства между заемщиком и кредитором. Доля последнего выступает в форме ссудного процента.

В экономической литературе ссудный процент чаще всего воспринимался как средство снижения себестоимости продукции. Действительно, ссудный процент включался в себестоимость продукции. Поэтому его трактовка как элемента себестоимости не кажется противоестественной. Тем не менее, при данной характеристике ссудного процента теряется его специфика. В основу себестоимости продукций входит не только ссудный процент, но и другие компоненты. Более того, стоимость живого и овеществленного труда имеет более высокий удельный вес, поэтому экономия именно данных издержек представляла бы наиболее ощутимое средство снижения себестоимости товаров.[6]
 Если уровень ссудного процента складывается на основе соотношения спроса и предложения кредита, как это характерно для рыночного хозяйства, он должен четко отражать изменение экономической конъюнктуры. Стимулы к дополнительным инвестициям с привлечением кредита будут сохраняться до тех пор, пока ожидаемая рентабельность превышает текущую норму процента или равна ей. Однако данная схема на сегодняшний день не соответствует реальным экономическим условиям. Несмотря на рыночное формирование уровня ссудного процента, ряд процессов не позволяет проценту выступать эффективным регулятором производства.
В условиях рыночного формирования уровня ссудного процента привлечение в оборот заемных средств является выгодным только при покрытии кредитом временных и необходимых дополнительных потребностей. Всякое излишнее использование кредита снижает общий уровень рентабельности вложений. Посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых банком депозитов. Рост потребностей хозяйства в кредитах должен быть покрыт соответствующим приростом банковских депозитов как источников кредитования. Процентная политика коммерческого банка уже сегодня направлена на соответствующее управление ликвидностью его баланса. Дифференциация уровня ссудного процента по активным операциям в зависимости от ликвидности вложений приводит к соответствию спроса на рисковый кредит со стороны заемщиков требованиям ликвидности баланса банков. Аналогично прослеживается роль процента по депозитным операциям как стимула привлечения наиболее устойчивых средств в оборот кредитного учреждения. Устанавливаемая Центральным банком РФ ставка платы за ресурсы наряду с нормой обязательных резервов и условиями выпуска и обращения государственных ценных бумаг постепенно становится эффективным средством управления коммерческими банками. Не прибегая к прямому регулированию процентной политики последних, Центральный банк РФ определяет единство процентной политики в масштабах хозяйства, стимулируя повышение или понижение процентных ставок.[5]

В целом усиление роли банковского процента в экономике и превращение его в действенный элемент экономического регулирования непосредственно связаны с состоянием экономической ситуации в стране и ходом реформ. Для современных экономических отношений характерно усиление роли банковского процента как результат проявления его регулирующей функции.

ГЛАВА 2. РОЛЬ КРЕДИТА В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

2.1. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ КРЕДИТА В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Кредит, по определению, это денежные средства или иные вещи, объединенные ро­довыми признаками, переданные в долг одной стороной другой стороне. Следовательно, под кредитными правоотношениями понимаются все правоотношения, возникающие вследствие предоставления (передачи), использования и при условии возврата денежных средств или иных вещей. На практике кредит может существовать как в чистом виде (займы, банковские ссуды), так и служить составной частью самых различных гражданско-правовых обязательств.

Предоставление коммерческими банками кредита предприятиям осуществляется на ос­нове кредитного договора, который иначе называют договором банковской ссуды. Пра­вила предоставления кредита, порядок, условия заключения кредитных договоров коммерческие банки разрабатывают самостоя­тельно с учетом рекомендаций и указаний ЦБ РФ.

Классификацию кредита традиционно принято осуществ­лять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из кото­рых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. [4]

Исходя из этого можно выделить следующие шесть достаточно самостоя­тельных форм кредита*,* каждая из которых в свою очередь распадается на несколько разновидностей по более детализиро­ванным классификационным параметрам.

1. Банковский кредит.

Одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выс­тупает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструмен­том кредитных отношений является кредитный договор или кре­дитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в ви­де ссудного процента или банковского процента*,* ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Класси­фицируется по ряду базовых признаков.

1.1. сроки погашения:

* онкольные ссуды*,* подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время они практически не используются в России, так как требуют отно­сительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.
* краткосрочные ссуды*,* предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов — денежный ры­нок. Наиболее активно применяются крат­косрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.[3]

- среднесрочные ссуды, предоставляемые на срок до одного года на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

- долгосрочные ссуды*,* используемые, как правило, в инвес­тиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строитель­ства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их пога­шения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых га­рантий со стороны государства.

1.2. способ погашения.

* ссуды погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика*.* Традиционная форма возврата краткос­рочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчис­ления дифференцированного процента.
* ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

1.3. способ взимания ссудного процента.

* ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения. Традиционная для рыночной экономики фор­ма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональ­ный с позиции простоты расчета характер.
* ссуды, процент по которым выплачивается равномерны­ми взносами заемщика в течение всего срока действия кредит­ного договора.
* ссуды, процент по которым удерживается банком в мо­мент непосредственной выдачи их заемщику.Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993 -1995гг. многими российскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным ссудам [3].

1.4. наличие обеспечения.

- доверительные ссуды*,* единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, поль­зующихся их полным доверием (подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика).

*-* обеспеченные ссуды как основная разновидность современ­ного банковского кредита, выражающая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущест­во, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность бан­ка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. В отечественных условиях основная пробле­ма при оформлении обеспеченных кредитов — процедура оценки стоимости имущества из-за незавершенности процесса формиро­вания ипотечного и фондового рынков.[3]

*-* ссуды под финансовые гарантии третьих, лиц*,* реальные выражением которых служит юридически оформленное обязатель­ство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со ст­ропы кредитора, а также органы государственной власти любого уровня. В отечественной практике до настоящего времени имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального к регионального уровней.

 1.5. целевое назначение.

*-* ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при сред­не- и долгосрочном кредитовании практически не используется.

- целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.)

1.6. категории потенциальных заемщиков.

* аграрные ссуды.
* коммерческие ссуды.
* ссуды посредникам на фондовой бирже.
* ипотечные ссуды владельцам недвижимости.
* межбанковские ссуды.

### 2. Коммерческий кредит

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного де­нежного оборота, находя практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита — ускорение процесса реализации това­ров, а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли. [4]

Инструментом коммерческого кредита традиционно являет­ся вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение по­лучили две формы векселя — простой вексель*,* содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и переводный,представляющий письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции век­селя часто принимает на себя стандартный договор между по­ставщиком и потребителем, регламентирующий порядок опла­ты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от бан­ковского:

* в роли кредитора выступают не специализированные кредит­но-финансовые организации, а любые юридические лица, связан­ные с производством либо реализацией товаров или услуг; предоставляется исключительно в товарной форме; ссудный капитал интегрирован с промышленным или тор­говым, что в современных условиях нашло практическое выра­жение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающий в себя предприятия раз­личной специализации и направлений деятельности;
* средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период вре­мени;
* при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы. [8, с.96]

В современных условиях на практике применяются в основ­ном три разновидности коммерческого кредита:

1. кредит с фиксированным сроком погашения;
2. кредит с возвратом лишь после фактической реализации за­емщиком поставленных в рассрочку товаров;
3. кредитование по открытому счету, когда поставка следую­щей партии товаров на условиях коммерческого кредита осу­ществляется до момента погашения задолженности по преды­дущей поставке.

### 3. Потребительский кредит

Главный отличительный его при­знак — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кре­дитора могут выступать как специализированные кредитные орга­низации, так и любые юридические лица, осуществляющие реали­зацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижи­мости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной — в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В Рос­сии только получает распространение, ограниченно используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего — жилья).

4. Государственный кредит.

 Основной признак этой формы кредита — непременное участие государства в лице органов ис­полнительной власти различных уровней. Осуществляя функции кредитора, государство через центральный банк производит кре­дитование:

* конкретных отраслей или регионов, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюд­жетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерчес­ких банков не могут быть привлечены в силу действия факто­ров конъюнктурного характера;
* коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских креди­тов.

В роли заемщика государство выступает в процессе разме­щения государственных займов или при осуществлении опера­ций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

Основной формой кредитных отношений при государ­ственном кредите являются такие отношения, при которых го­сударство выступает заемщиком средств. [8, с. 112]

### 5. Международный кредит

Международный кредит рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уров­не, непосредственными участниками которых могут выступать меж­национальные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации.

6. Ростовщический кредит

Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил опреде­ленное распространение. Как совокупность кредитных отношений для большинства стран в настоящее время имеет однозначно не­легальный характер, т.е. прямо запрещенных действующим зако­нодательством. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от цент­рального банка. Характеризуется сверхвысокими ставками ссудно­го процента (до 120—180% по ссудам, выдаваемым в конверти­руемой валюте) и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. [6, с.56]

2.2. РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ И ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ

В настоящее время структура кредитной системы России выглядит следующим образом:

1. Центральный банк России.

2. Банковская система:

- коммерческие банки;

- Сберегательный банк России;

- иные специализированные банки.

3. Специализированные кредитно-финансовые институты:

- страховые компании;

- негосударственные пенсионные фонды;

- инвестиционные компании;

- финансово-строительные компании.

Развитие современной кредитной системы России на современном этапе характеризуется относительной стабильностью. К 2000 г. российская кредитная система практически полностью оправилась от основных последствий кризиса 1998г.

На современном этапе наибольшее развитие получила банковская система кредитования.

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» (в новой редакции от 3 февраля 1996 г.) банковская система РФ является двухуровневой и включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковское кредитование претерпело за последнее время существенные изменения.

За период с 1990-1994 год число коммерческих банков на территории России возросло более чем в 21 раз. В последнее время темпы роста банков значительно снижаются, данные представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Количество кредитных организаций в России [13.]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид кредитной организации | 01.01.2007  | 01.01.2008 | 01.01.2009 |
| - зарегистрировано кредитных организаций БР, всего: | 1 345 | 1 296 | 1 228 |
| - кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего: | 1 189 | 1 136 | 1 108 |
| и них:- банки- небанковские кредитные организации | 1 29352  | 1 24353 |  1 17256 |

Из таблицы 2.1. и рис.2.1. видно, что за последнее время приходит сокращение количества действующих кредитных организаций.

В течение 2007-2009 года, число кредитных организаций, зарегистрированных Банком России, снизилось на 117 , снижение количества кредитных организаций сопровождается также сокращением количества их филиалов.



Рис.2.1. Структуры кредитных организаций России в 2007 – 2009гг.

Под воздействием мер, предпринимаемых Банком России для повышения надежности и стабильности банковской системы, идет процесс укрупнения банковского капитала, в частности, путем ужесточения процедур регистрации и лицензирования, а также отзыва лицензии у финансово несостоятельных банков.

Количество кредитных организаций, у которых отозвана лицензия в связи с нарушением банковского законодательства, значительно снизилась: за 2007 год – 806 лицензий, за 2008 год – 677 лицензий.

Часть банков, у которых были отозваны лицензии, прошли процедуру реорганизации – слияния, присоединение, преобразование в формы других банков.

В структуре банковских активов основным направлением размещения средств является кредитование, данные приведены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Структура размещения средств в рублях [13].

 (млн. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | % | 2008 | % | 2009 | % |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 1 578 632 | 5,5 | 2 566 736 | 5,9 | 3 537 211 | 8,4 |
| Кредиты, предоставленные предприятиям и организациям | 4 601 204 | 83,7 | 7 101 808 | 86,5 | 9 165 304 | 82,2 |
| Кредиты, предоставленные банкам | 357 928 | 10,8 | 514 313 | 7,6 | 752 027 | 9,4 |



Рис.2.2. Динамика структуры размещения средств в рублях в 2007 – 2009гг.

Из данных, приведенных в таблице 2.2. и рис.2.2, очевидно, что предоставление кредитов предпринимателям и организациям колеблется из года в год, это связано с тяжелым финансовым неустойчивым положением в стране, за 2008 год произошло увеличение выданных кредитов предприятиям и организациям на 264282 млн. рублей, но в общем объеме предоставленных кредитов эта величина снизилась с 86,5% до 82,2%, хотя кредиты данной группы занимают самый высокий процент.

Уменьшение доли кредитов, предоставленных предприятиям и организациям, связано с заметным ростом предоставления кредитов физическим лицам. За 2008 год величина кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась почти в 1 раз: с 2566736 млн. рублей до 3537211 млн. рублей.

Заемщик, получая кредит должен за него заплатить, а плата взимается в виде процентов, проценты устанавливаются каждому заемщику индивидуально, но в зависимости от сроков погашения.

Новая система кредитования базируется на традиционных, общих и специфических принципах, в том числе срочности и обеспеченности,

Учитывается также платный характер кредита. Современное кредитование предприятий осуществляется в таких формах, которые в большей степени гарантируют возврат банковской ссуды.

Однако, наблюдается значительный рост доли потребительского кредита.[14]

 Коммерческие банки стремятся как к расширению спектра предлагаемых услуг населению, так и к увеличению объемов кредитования. Наиболее массовыми кредитами по-прежнему будут целевые кредиты на покупку товаров, автомобилей и на приобретение жилой недвижимости. Все большее количество банков будут предлагать населению такие не столь массовые на сегодня продукты как кредитные карты и кредиты на неотложные нужды.

Увеличение интереса российских банков в розничном бизнесе определяется разными факторами. Это и возможность разместить денежные средства с приемлемым уровнем доходности, и привлечь средства населения на счета банка. Безусловно, рост рынка неразрывно связан с ростом доверия потребителей к российским банковским институтам.

Не менее важным при этом становится не просто разнообразие в предлагаемых услугах, но и создание наиболее удобных условий для их получения.

В последнее время наблюдается тенденция снижения требований, предъявляемых к заемщикам. Так многие банки оценивают платежеспособность клиентов, опираясь не только на доход, подтверждаемый клиентами, но и на иные факторы, такие как уровень образования, стабильность трудовой занятости, наличие имущества и т.д. Наш Банк предоставляет кредиты разным категориям.

Развитие рыночной экономики нашей страны показало, что экономические интересы предпринимателей ориентированы на сферу обращения. Современная торговля - самая кредитуемая отрасль народного хозяйства. Это объясняется быстрой оборачиваемостью товаров, высокой рентабельностью товарооборота и уплатой основной массы процентных денег, поступающих от клиентов. Поэтому в этой сфере сосредоточена основная часть краткосрочных кредитов коммерческих банков. Удельный вес банковских ссуд в оборотном капитале характеризует роль кредита в организации предпринимательской деятельности рыночных хозяйственных структур.[11]

Таким образом, кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков. Кроме того, эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредитным организациям, заемщикам и обществу в целом.

Кроме того, в настоящее время, одной из наиболее актуальных задач является дальнейшее расширение участия банков в стимулировании экономического роста, при этом наиболее действенным рычагом здесь служит кредитование банками реального сектора экономики.

Однако дальнейшему развитию кредитования экономики препятствует ряд таких факторов, как высокие риски не возврата кредитов из-за неплатежеспособности многих предприятий, не способность предоставления многими потенциальными заемщиками обоснованных проектов, под которые хотят получить кредит, недостаточность у современных российских банков ресурсов для долгосрочного кредитования реального сектора экономики.

Известно, что потребность реального сектора в средне- и долгосрочных банковских займах велика, то есть возникла необходимость в банках, которые могут вложить деньги на срок до 5 лет. Банки же напротив привыкли направлять свои ресурсы главным образом на краткосрочные кредитно-финансовые операции.

Отсутствие у банков ресурсной базы, позволяющей вкладывать на длительный срок, связано с тем, что подавляющее число российских банков имеет сильно деформированную структуру банковских балансов, вследствие чего она крайне неэффективна и рискованна.

Основная причина в том, что многие российские банки считают депозиты слишком дорогим, хлопотным и низко рентабельным источником ресурсов, хотя именно работа с депозитными вкладами лежит в основе банковских ресурсов для инвестиций. [11]

Кроме того, в России пока нет хорошего опыта кредитования инвестиционных проектов развития производства. Инвестиционные проекты существуют, но в их реализации делается ставка на финансировании, а не на кредитовании, при котором предусматривает четкие сроки возврата средств и обязательную плату за кредит. Банки в основном кредитуют предприятия либо на пополнение оборотных средств, либо для проведения разовых коммерческих сделок.

Что касается серьезных инвестиционных кредитов, то они могут даваться лишь предприятиям, наладившим эффективное управление и достигшим высокой инвестиционной кредитоспособности. Кроме того, возвратность инвестиционных средств, ссужаемых предприятиям, обеспечивается в полной мере лишь успешной реализацией инвестиционных проектов. Это означает, что сегодня большинству российских предприятий практически нельзя давать серьезные кредиты на длительный срок, поскольку они не будут возвращены. [10, с.21-27]

Отсутствие взвешенной, экономически обоснованной процентной политики во многих российских банках ведет к тому, что в настоящий момент многие предприятия, испытывающие острую необходимость в пополнении оборотных средств, не могут позволить себе взять ссуду в коммерческом банке в виду необоснованно завышенной ставки процента.

По своей природе процесс кредитования не совсем совершенен. Если руководство банка будет стремиться только к устранению ссудных потерь, то банк перестанет выдавать ссуды, прибыль уменьшится, и не будут удовлетворяться потребности клиентов в кредите. Банки не в состоянии полностью исключить риск, так что ссудные потери неизбежны. Цель банка: достичь оптимального соотношения прибылей и рисков. Работники ссудных подразделений банков постоянно следят за состоянием заемщиков и пытаются определить негативные изменения до того, пока они станут необратимыми.

Специфика современной практики кредитования состоит в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми для условий рынка. Нынешняя ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд. [7, с.10]

Таким образом, нежелание банков кредитовать экономику, обусловлено как недостаточностью ресурсов для долгосрочного кредитования, довольно низким уровнем доходности этого вида операций, отсутствием опыта кредитования ток и его крайней рискованностью, то есть большой вероятностью не возврата кредита. Кроме того, экономическая нестабильность, неопределенность ближайшего будущего, обесценивание банковских ресурсов, отсутствие поддержки государства - все это создает ситуацию, когда самой предпочтительной сферой деятельности для банков становятся краткосрочные кредиты. Иными словами, в России еще предстоит сформировать жизнеспособную систему коммерческих банков.

Несмотря на имеющиеся проблемы, кредитные операции - основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходом банка. Кроме того, эти операции наряду с приемом денег во вклады, являются для банка той группой операций, которые констатируют сущность банка. Поэтому разработки эффективной организации процесса кредитования является важнейшей задачей в работе банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Вслед за деньгами изобретение кредита является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Кредит — это форма движения заемного капитала, выражающая отношения между кредиторами и заемщиками и обеспечивающая превращение денежного капитала в кредитный.

В теории кредита нет единства взглядов на его функции; в основном выделяют следующие: перераспределительная, функция замещения, воспроизводственная функция, стимулирующая функция, макрорегулирующая функция.

В настоящее время структура кредитной системы России выглядит следующим образом:

1. Центральный банк России.

2. Банковская система:

- коммерческие банки;

- Сберегательный банк России;

- иные специализированные банки.

3. Специализированные кредитно-финансовые институты:

- страховые компании;

- негосударственные пенсионные фонды;

- инвестиционные компании;

- финансово-строительные компании.

Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики, государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются.

Результаты применения кредита важны и многообразны. Кредит, используемый для возвратного предоставления средств, влияет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота.

Роль кредита проявляется в результатах складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах.

Кредит играет большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах. Здесь важно, что при применении кредита создаются благоприятные условия не только для успешной работы предприятий и организаций сезонных отраслей хозяйства, но и для экономического использования ресурсов, поскольку эти предприятия и организации могут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств, а также уменьшении резервов, в том числе денежной их части.

Велика роль кредита и в расширении производства. Заемные средства могут предоставляться на сравнительно короткие сроки для увеличения запасов и затрат, требуемых для расширения производства и реализации продукции. Вместе с тем кредит может использоваться в качестве источника средств для увеличения основных фондов – зданий, сооружений и т.д.

Характеристика роли кредита как рычага, способствующего бесперебойности производства и его развитию, оказывается прямолинейной, поскольку не исключено применение кредита, которое может повлиять на замедление производства и реализацию продукции.

Значительна роль кредита в сфере денежного оборота – наличного и безналичного. В России Центральный банк РФ монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Важно также то, что поступление наличных денег в обращение и изъятие их из обращения происходит на кредитной основе, через банки. Роль кредита в рыночной экономике – поддержание развития малого, среднего и большого бизнеса. Какие бы обороты ни были у компании, и какие бы сверхприбыли она не получала, очень многие юридические лица прибегают к кредитованию.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, 1996.
2. Банк России E-mail – webmaster@www.cbr.ru (Информация нформационного электронного сервера Банка Росии, http://www.cbr.ru).
3. Волынский В. С. Кредит в условиях современного капитализма – М.: Финансы и статистика, 2001.
4. Деньги, кредит, банки/ Под ред. О.Н. Лаврушина, М.: Финансы и статистика, 2000.
5. Долан Э. Дж. И др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика – М.: Новое время, 2001.
6. Общая теория денег и кредита.Под ред. Е. Ф. Жукова – М.: ЮНИТИ, 2000.
7. Парамонова Т.В. Принципы регулирования кредитных отношений // Деньги и кредит. - 2002.- №6. - с.10.
8. Российская банковская энциклопедия, гл. ред. О.И. Лаврушин. – М., 2001.
9. Сайт Московского Коммерческого Банка - www.mkb.ru.
10. Сухов П.А. Некоторые аспекты развития кредитных отношений // Деньги и кредит. - 2003. - №1. - с.19.
11. Электронный журнал «Известия экспертиза» N 74 http»//www.izvestia.ru/exp/.
12. Общая теория денег и кредита / Под ред. Е. Ф. Жукова – М.: ЮНИТИ, 2000, с. 215.
13. Банк России E-mail – webmaster@www.cbr.ru (Информация нформационного электронного сервера Банка Росии, http://www.cbr.ru).
14. Сайт Московского Коммерческого Банка - www.mkb.ru.
15. Банк России E-mail – webmaster@www.cbr.ru (Информация нформационного электронного сервера Банка Росии, http://www.cbr.ru).