АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

**КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

Кафедра «Финансы и кредит»

Дисциплина «Экономическая теория»

КУРСОВАЯ РАБОТА

**«Кредит, его основные виды и функции, современная кредитная система и ее структура»**

Казань

2010

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение…………………………………………………………………………..3

1. Сущность и формы кредита…………………………………………………6

1.1 Понятие кредита…………………………………………………………….6

1.2 Виды и формы кредита…………………………………………………….8

1.3 Основные функции кредита……………………………………………….15

1.4 Основные принципы кредитования………………………………………..18

2. Кредитная система и ее структура………………………………………...23

2.1 Современная кредитная система и ее структура……………………….23

2.2 Особенности кредитной системы

Российской Федерации………………………………………………………...25

Заключение……………………………………………………………………..28

Список использованной литературы………………………………………...31

**ВВЕДЕНИЕ**

В своем историческом развитии кредит миновал несколько последовательных этапов, каждый из которых характеризовался радикальными преобразованиями как по степени его распространения и выполняемым функциям, так и непосредственным участникам.

Основным признаком этапа первичного становления было полное отсутствие на рынке ссудных капиталов специализированных посредников. Ссудным капиталом является собственность, владелец которой продает заемщику не сам капитал, а только право на его временное использование.

Кредитные отношения устанавливались напрямую между владельцем денежных средств и заемщиком. Кредит выступал в форме ростовщического капитала, характерными чертами которого были:

- полная децентрализация отношений займа, определяемых лишь прямой договоренностью между кредитором и заемщиком;

- ограниченность распространения (на непроизводственные цели, без последующей капитализации);

- сверхвысокая нома процента.

Этот этап завершился в связи со становлением капиталистического способа производства.

В этот период развития кредита на рынке появились ссудные капиталы специализированных посредников в лице кредитно-финансовых организаций.

Первые банки, возникшие на базе крупных ростовщических контор, приняли на себя важнейшие функции, ставшие в последствии традиционными для большинства кредитных институтов: аккумулирование свободных финансовых ресурсов с их последующей капитализацией и передачей заемщикам на платной основе, а также обслуживание некоторых видов платежей и расчетов для юридических и физических лиц.

Растущий уровень интереса на услуги специализированных посредников привел к стремительному развитию банковской системы за счет перелива капитала в нее из других сфер деятельности.

В настоящее время существует централизованное регулирование кредитных отношений в экономике со стороны государства в лице центрального банка.

Сейчас 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.

Кредитные отношения, благодаря развитию информационных технологий, формированию глобальных банковских сетей, вышли на принципиально новый качественный уровень. А также распространились на все сферы финансовой деятельности.

Актуальность моей курсовой работы заключается в том, что кредитные отношения сейчас получили широкое распространение, как среди юридических, так и физических лиц.

Для написания данной курсовой работы ставятся следующие задачи: рассмотреть сущность кредита, его основные функции и формы, выяснить, как устроена мировая кредитная система и кредитная система Российской Федерации.

Теоретической базой для написания работы послужили: Гражданский кодекс российской Федерации, Закон «О банках и банковской деятельности», Инструкция ЦБ РФ от 16.01.04 за №110-И «Об обязательных нормативов банков» (ред. от 26.06.2009), а также труды российских и зарубежных ученых и различного рода экономическая литература.

**ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И ФОРМЫ КРЕДИТА**

**1.1 Понятие кредита**

Кредит происходит от латинского "kreditum" (ссуда, долг). В то же время "kreditum" переводится как "верую", "доверяю". В широком смысле слова - и с юридической, и с экономической точек зрения - кредит - это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде.

Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (иногда имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. При кредите появляется договор займа, или ссуды (понятия займа и ссуды можно использовать как синонимы).

В современных условиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, и кредитные отношения являются частью всех денежных отношений. Главное, что отличает денежную ссуду от всех других форм денежных отношений, - это возвратное движение стоимости. В кредите находят выражение производственные отношения, когда хозяйствующие субъекты, государство, организации или отдельные граждане передают друг другу стоимость на условиях возвратности во временное пользование.

Под кредитными отношениями подразумеваются все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денежных знаков, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, совершением страховых операций (частично) и т.д. Деньги выступают как средство платежа всюду, где присутствует кредит.

Следовательно, кредит - особая форма движения денег. Это категория рыночная. Рынок должен обслуживаться особым фондом денежных средств (назовем его ссудным фондом общества), которые могут предоставляться экономическим субъектом на условиях возвратности. Формой движения ссудного фонда и является кредит. Благодаря кредиту в хозяйстве, производительно используются средства, высвобождаемые в ходе работы предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения отдельных граждан и ресурсы банков.

Кредит - предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенное восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств труда и достаточно крупных единовременных затратах. Аналогичные по своему характеру процессы происходят и в движении оборотного капитала. Более того, здесь колебания в кругообороте и обороте проявляют себя более разнообразно.

Так, в силу сезонности производства, неравномерных поставок и другого происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних субъектов появляется временный избыток средств, у других - их недостаток. Это создаёт возможность возникновения кредитных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью, их использования в хозяйстве.

**1.2 Виды и формы кредита**

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заемщика, а так же форма, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого, следует выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита, каждая из которых, в свою очередь, распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам:

- банковский кредит;

- коммерческий кредит;

- потребительский кредит;

- Государственный кредит;

- ростовщический кредит;

- международный кредит.

Рассмотрим банковский кредит. Это одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Национального (Центрального) Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента.

Банковский кредит классифицируется по ряду признаков:

1. По срокам погашения: краткосрочные ссуды, среднесрочные ссуды, долгосрочные ссуды, онкольные ссуды.

*- Краткосрочные ссуды* предоставляются на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств заемщика. Срок до года. Ставка процента по этим ссудам, обратно пропорциональна сроку возврата кредита. Краткосрочный кредит обслуживает сферу обращения.

*- Среднесрочные ссуды*, предоставляются на срок от одного года до трех лет на цели производства и коммерческого характера.

*- Долгосрочные ссуды* используются в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, новом строительстве на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие долгосрочные ссуды получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе. Средний срок погашения от 3 до 5 лет.

Таблица 1. Классификация кредитов по срокам погашения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Классификация по срокам | Россия | США | Великобритания | Франция |
| Краткосрочные | До 1 года | До 1 года | До 3-х лет | До 1 года |
| Среднесрочные | От 1 до 3-х лет | От 1 до 6 лет | От 3-х до 10 лет | От 2-х до 7 лет |
| Долгосрочные | Свыше 3-х лет | Свыше 6 лет | Свыше 10 лет | Свыше 7 лет |

*- Онкольные ссуды*, подлежащие возврату в фиксированный срок после получения официального уведомления от кредитора (срок погашения изначально не указан).

2. По способам погашения: ссуды, погашаемые единовременным взносом со стороны заемщика; ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

*- Ссуды, погашаемые единовременным взносом со стороны заемщика* - это традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, является оптимальной, т.к. не требует использования механизма дифференцированного процента.

*- Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора* - конкретные условия возврата определяются договором. Всегда используются при долгосрочных ссудах.

3. По способам взимания ссудного процента: ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения; 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 заемщику ссуды.

4. По способам предоставления кредита: компенсационные кредиты, платные кредиты

*- Компенсационные кредиты*, направляются на расчетный счет заемщика для компенсации последнему его собственных затрат, в т.ч. авансового характера.

*- Платные кредиты* - это когда кредиты поступают непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения.

5. По методам кредитования: разовые кредиты, предоставляемые в срок и на сумму, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами.

6. Кредитная линия - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

Кредитные линии бывают: возобновляемые, сезонные.

*- Возобновляемые* - это твердое обязательство банка выдать ссуду клиенту, который испытывает временную нехватку оборотных средств. Заемщик, погасив часть кредита, может рассчитывать на получение новой ссуды в пределах установленного лимита и срока действия договора.

- *Сезонная кредитная линия* предоставляется банком, если у фирмы периодически возникают потребности в оборотных средствах, связанных с сезонной цикличностью или необходимостью образования запасов на складе.

7. Овердрафт - это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете. В результате этого, на счете клиента образуется дебетовое сальдо. Овердрафт - это отрицательный баланс на текущем счете клиента. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. предварительно согласованным с банком и неразрешенным, когда клиент выписывает чек или платежный документ, не имея на это разрешение банка. Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток, и клиент платит только за фактически использованные им суммы.

8. По видам процентных ставок кредиты подразделяются на кредиты с фиксированной процентной ставкой, с плавающей процентной ставкой, со ступенчатой процентной ставкой.

*- Кредиты с фиксированной процентной ставкой-* подразумевают установление ставки на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. В этом случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом вне зависимости от изменения конъюнктуры на рынке процентных ставок. Фиксированные процентные ставки применяются при краткосрочном кредитовании.

*- Плавающие процентные ставки* - это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке.

*- Ступенчатые процентные ставки* - это ставки, которые периодически пересматриваются, используются в период сильной инфляции.

9. По числу кредитов: кредиты, предоставленные одним банком; параллельные кредиты.

*- Кредиты, предоставленные одним банком* - синдицированные кредиты, предоставленные двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат, одному заемщику.

*- Параллельные кредиты*- в этом случае каждый банк проводит переговоры с клиентом отдельно, а затем, после согласования с заемщиком условий сделки, заключается общий договор.

Наличие обеспечения: доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является кредитный договор; договор залога; договор поручительства; гарантия; страхование кредитных рисков.

Целевое назначение кредита: ссуды общего характера; целевые ссуды.

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.

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 (тратта), 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.

В современных условиях на практике применяются в основном три разновидности коммерческого кредита: кредит с фиксированным сроком погашения; кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров; кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров на условиях коммерческого кредита осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

Основной признак государственного 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.

Основной формой кредитных отношений при государственном кредите являются такие отношения, при которых государство выступает заемщиком средств.

Международный кредит - это предоставление денежно-материальных ресурсов одних стран другим во временное пользование в сфере международных отношений, в том числе и во внешнеэкономических связях. Эти отношения осуществляются путем предоставления валютных и товарных ресурсов иностранным заемщикам на условиях возвратности и уплаты процентов, преимущественно в виде займов.

Средства для международного кредита мобилизуются на Международном рынке ссудных капиталов, на национальных рынках ссудного капитала, а также за счет использования ресурсов государственных, региональных и международных организаций. Размер кредита и условия его представления фиксируются в кредитном соглашении (договоре) между кредитором и заемщиком.

Итак, предоставление банковского кредита служит главным источником и, по выражению западных экономистов, "эквивалентом" денежной массы. Профессор парижского института западных исследований Ж. А. Давид писал, что "в ходе кредитования экономики банки модернизируют свои требования к заемщикам, тем самым создают деньги против требования". При этом неважно, выдают ли они ссуду предприятиям, государству или частным лицам.

Кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование.

**1.3 Основные функции кредита**

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются прежде всего выполняемыми им функциями.

*Перераспределительная функция.*

В условиях рыночной эко­номики рынок ссудных капиталов выступает в качестве инструмента, откачивающего временно свободные финансо­вые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и на­правляющего их в другие, обеспечивающие более высокую прибыль. Кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспро­порций в структуре рынка, что наиболее наглядно проявилось в России на стадии перехода к рыночной экономике, где перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы — рацио­нальное определение экономических приоритетов и стимули­рование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно теку­щей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

*Экономия издержек обращения.*

Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в про­цессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием де­нежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Имен­но поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заем­щиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачива­емости капитала, а, следовательно, и экономию общих издержек обращения.

*Ускорение концентрации капитала.*

Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности разви­тия экономики и главной целью любого субъекта хозяй­ствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масш­таб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с креди­тором, привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для реше­ния задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматрива­емая функция даже в отечественных условиях обеспечила опре­деленный положительный эффект, позволив существенно уско­рить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутству­ющих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

*Обслуживание товарооборота.*

В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в ча­стности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обраще­ния такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичны­ми операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономи­ческих отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную, роль в решении этой задачи играют ком­мерческий кредит как необходимый элемент современных от­ношений товарообмена.

*Ускорение научно-технического прогресса.*

Научно-технический прогресс является определяющим факто­ром экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования. Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса фи­нансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других от­раслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансирова­нии) немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производ­ство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне - и долгосрочных ссуд банка.

Итак, кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

* аккумуляция временно свободных денежных средств;
* перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
* создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;
* регулирование объема совокупного денежного оборота.

**1.4 Основные принципы кредитования**

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах:

*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 (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие «безвозвратная ссуда». Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопустимо, как, например, понятие "планово-убыточное частное предприятие".

*Срочность кредита.*

Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране — свыше трех месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX— начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего, из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

*Платность кредита. Ссудный процент.*

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

• перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

• регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

• на кризисных этапах развития экономики — антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита, выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Выражая роль кредита, как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнктурного характера:

• цикличности развития рыночной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема— снижается);

• темпов инфляционного процесса (которые на практике даже несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);

• эффективности государственного кредитного регулирования, осуществляемого через учетную политику центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;

• ситуации на международном кредитном рынке (например, проводившаяся США в 80-х гг. политика удорожания кредита обусловила привлечение зарубежного капитала в американские банки, что отразилось на состоянии соответствующих национальных рынков);

• динамики денежных накоплений физических и юридических лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);

• динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;

• сезонности производства (например, в России ставка ссудного процента традиционно повышается в августе—сентябре, что связано с необходимостью предоставления аграрных кредитов и кредитов для завоза товаров на Крайний Север);

• соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент стабильно возрастает при увеличении внутреннего государственного долга).

*Обеспеченность кредита.*

Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуален этот принцип в период экономической нестабильности.

*Целевой характер кредита.*

Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

Дифференцированный характер кредита.

 Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизнеса и пр.)

**ГЛАВА 2. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА И ЕЕ СТРУКТУРА**

**2.1 Современная кредитная система и ее структура**

Кредитная система с точки зрения институциональной, представляет собой комплекс валютно-финансовых учреждений, активно используемых государством в целях регулирования экономики. Кредитная система опосредствует весь механизм общественного воспроизводства и служит мощным фактором концентрации производства и централизации капитала, способствует быстрой мобилизации свободных денежных средств и их использованию в экономике страны.

Современная кредитная система западных стран сформировалась под влиянием концентрации и централизации банковского капитала, приведшая к возникновению банков-гигантов; специализации кредитно-финансовых учреждений и усложнения функциональной структуры кредитной системы, слияние или сращивание банковских и промышленных монополий и образование финансового капитала; интернационализация банковского дела, появление транснациональных банков и финансовых групп.

В современной кредитной системе выделяют 3 основных звена:

Центральный банк, который выделился из коммерческих банков еще в 18-19 в. на ранних стадиях капитализма. Центральному банку государство представило исключительное право эмиссии банкнот. Некоторые из Центральных банков были сразу учреждены как государственные институты (Немецкий федеральный банк, Резервный банк Австралии), другие были национализированы после Второй мировой войны (Банк Франции, Англии, Японии, Канады, Нидерландов). Некоторые Центральные банки до сих пор существуют на основе смешанной государственно-частной собственности (Федеральная резервная система США).

Коммерческие банки-главные центры кредитной системы. Современные коммерческие банки- это кредитно-финансовые учреждения универсального характера. Они не только принимают вклады населения, предприятий, выдают кредиты, но и выполняют финансовое обслуживание клиентов.

Кредитная система США включает в себя 14000 коммерческих банков, которые ведут острую конкурентную борьбу. Результатом концентрации и централизации банковского капитала стал высокий уровень монополизации, возникновение банков-гигантов. Группа банков с активами более 50 млн. долларов владеет 74% всех банковских активов, хотя она составляет всего 4,4% общего числа всех коммерческих банков США.

Более 35% коммерческих банков США – банки с активами от 10 до 100 млн. долларов. Существование большого числа коммерческих банков обусловлено экономической целесообразностью, потребностями финансового обслуживания клиентов, особенностями законодательного регулирования банковской системы. Законодательные органы многих штатов использовали представленные им полномочия в вопросах регистрации новых банков и предусмотрели запрет банкам других штатов открывать в них свои филиалы.

Но уже сейчас могущество крупнейших банков определяется не только концентрацией активов и депозитов в их руках, но и тем, что они в замаскированной форме включают мелкие и средние банки в сферу своего влияния. Это происходит через систему корреспондентских связей, через создание холдингов, владеющих контрольными пакетами акций банков.

Особое место в современной рыночной экономике занимают специализированные кредитно-финансовые институты (пенсионные фонды, страховые компании, взаимные фонды, инвестиционные банки, ипотечные банки). Аккумулируя громадные денежные ресурсы, эти институты активно участвуют в процессах накопления и эффективного размещения капитала.

**2.2 Особенности кредитной системы Российской Федерации**

В Российской Федерации постепенно формируется кредитная система, которая строится на тех. же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

В настоящее время наиболее заметным явлением в кредитной системе можно считать концентрацию и централизацию банковского капитала. Выделяются крупные банки, сосредоточивающие у себя значительную долю ресурсов, операций и персонала банковской системы. Они постепенно занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Их размеры возрастают за счет расширения обслуживания крупной клиентуры, привлечения новых вкладчиков, получения высокой прибыли.

Острая конкуренция в банковском деле ведет к вытеснению мелких кредитных учреждений. В условиях экономического кризиса они не располагают достаточными резервами, не могут погасить свои обязательства по депозитам и терпят банкротство. Основной формой ликвидации самостоятельных мелких банков становится приобретение одним банком акций другого банка и превращение его в свой филиал. С помощью расширения филиальной сети банки привлекают новую клиентуру и капиталы. Этому процессу способствует повышение требований со стороны ЦБР к минимальному размеру уставного капитала.

Росту ресурсов у крупных банков способствует расширение корреспондентских отношений, т.е. договорных отношений между банками с целью взаимного выполнения операций. На корреспондентских счетах, накапливаются крупные суммы.

Особенно сильна концентрация банковского капитала в отдельных регионах, когда несколько банков сосредоточивают у себя подавляющую часть операций в определенном городе (прежде всего в Москве).

Рост размеров банков, расширение кредитных отношений, появление специализированных институтов сопровождаются усилением конкуренции между различными видами кредитных учреждений. Примером может служить борьба за привлечение вкладов населения.

Бурное расширение видов кредитно-денежных операций, инструментов рынка ссудных капиталов и расчетов, использование ЭВМ и средств телекоммуникаций усиливают соперничество в кредитной сфере, его сосредоточение на условиях предоставления кредитов (сроки, размеры, условия погашения), дополнительных услугах (увеличение времени инкассации платежных документов, консультирование по разным вопросам и т. д.). Результатом является тенденция к универсализации операций, созданию многопрофильных кредитных учреждений, широкому набору дополнительных услуг.

Конкуренция в банковском деле выходит на международный уровень. Усиливается проникновение на российский финансовый рынок иностранных банков путем открытия их филиалов и представительств, создание банков с участием иностранного капитала. Новая структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства и все больше приспосабливается к процессу новых экономических реформ.

 В тоже время процесс становления кредитной системы выявил определенные недостатки. Они выразились в нарушениях во всех звеньях: продолжают образовываться и существовать мелкие учреждения (банки, страховые компании, инвестиционные фонды), которые из-за слабой финансовой базы не могут справляться с потребностями клиентов; коммерческие банки и другие учреждения в основном проводят краткосрочные кредитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли.

 Многие вновь созданные кредитно-финансовые институты, страховые компании и инвестиционные фонды занимаются несвойственной им деятельностью: привлекают вклады населения, выполняя функции коммерческих и сберегательных банков. Ряд инвестиционных фондов, финансовых компаний и банков построили свою деятельность не на подлинной коммерческой основе, а по принципу пирамиды, что вызвало волну банкротств. Кроме того, высокие ставки на краткосрочные кредиты ведут к необоснованному росту прибылей, которые в последующем конвертируются в иностранную валюту, что обесценивает рубль и ведет к усилению инфляции. Поэтому многие стороны банковской системы РФ нуждаются в дальнейшем совершенствовании.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ.**

Кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Кредит содействует экономии издержек обращения. Это достигается за счёт:

а) сокращения расходов, но изготовлению, выпуску, учёту и хранению денежных знаков, ибо значит, часть наличных денег оказывается ненужной;

б) ускорения обращения денежных средств, многократного использования свободных денежных средств;

в) сокращения резервных фондов.

Роль кредита в различных фазах экономического цикла не одинакова. В условиях экономического подъема, достаточной экономической стабильности кредит выступает фактором роста. Перераспределяя огромные денежные и товарные массы, кредит питает предприятия дополнительными ресурсами. Его негативное воздействие может, однако, проявиться в условиях перепроизводства товаров. Особенно заметно такое воздействие в условиях инфляции. Новые платежные средств, входящие посредством кредита в оборот, увеличивают и без того избыточную массу денег, необходимых для обращения.

Кредит вне зависимости от своей социальной стороны выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляция временно свободных денежных средств.

На рынке реализуются в основном следующие формы кредита:

а) коммерческий;

б) банковский;

в) потребительский;

г) ипотечный;

д) государственный;

е) международный.

Они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т. д.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить в период перехода России к рынку создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного воспроизводства в целом. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Условием размещения акций на рынке являются накопление значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и размещении акций.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и. льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве. Кредитная система, в первую очередь, представлена банковским, потребительским, коммерческим, государственным и международным кредитом. Всем этим видам кредита свойственны специфические формы отношений и методы кредитования. Реализуют и организуют эти отношения специализированные учреждения, образующие кредитную систему во втором (институциональном) понимании. Ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы являются банки.

**Список использованнОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть1 ст.329, часть 2 ст.819

2. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.04 за №110-И «Об обязательных нормативов банков» (ред. от 26.06.2009)

3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1. (ред. от 15.02.2010, с изм. от 08.05.2010) "О банках и банковской деятельности"

4. Базылев Н.И., Базылева М.Н. Экономическая теория: Учебник. – Минск, Книжный дом. - 2004

5. Балабанов И.Т. «Банковское дело»: учебное пособие для вузов-М.: Экзамен, 2002г.-89-96с

6. Белоглазова Л.П. «Банковское дело»: учебник-М: Финансы и статистика, 2004г. 425-426с.

7. Борисов Е.Ф. Экономическая теория: Учебник 4-е изд. перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2006

8. Гальперин В.М., Игнатьев С.М., Моргунов В.И. Микроэкономика. /Общая ред. В.М. Гальперина. – СПБ: Экономическая школа, 2006. – 864 с.

9. Дробозина Л.А. «Общая теория финансов» учебник- М.: банки и биржи, ЮНИТИ 2005г, 236-256с

10. Калтырина А.В. «Деятельность коммерческих банков» Учеб пособие- Рн/Д.: Феникс, 2004г,20-36с

11. Кравцова Г.Ф., Цветков Н.И., Островская Т.И. «Основы экономической теории (макроэкономика)»: Учебное пособие-Хабаровск: ДВГУПС, 2001г.

12. Куликов Л.М. Экономическая теория: Учебник. – М.: Проспект, 2006 г.

13. Курс экономической теории: Учебник / Под ред. М.Н. Чепурина, Е.А. Киселевой. – 5-е изд., испр. и доп.

14. Пещанская И.В. «Организация деятельности коммерческого банка» учебник – М.: ИНФРА – М, 2004г,101-120с

15. Сажина Экономическая теория. Учебник, 2-е изд, перераб. и доп. – М.: Норма, 2006.

16. Свиридов О.Ю. «Деньги, кредит, банки»-учебник 3-е изд-М.: Изд центр, МАРРТ, 2004г,123-186с

17. Сидорович А.В. «Курс экономической теории: Общие основы экономической теории»: Издательство:М.: Издательство «Дело и Сервис»,2001 г.

18. Трошин А.Н. «Финансы, денежное обращение и кредиты» Учеб. пособие –Рн/Д.: Феникс, 2000г, 109-123с

19. Экономика: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. А.С. Булатова. – М.: Экономистъ, 2004. – 896с.

20. Экономическая теория (Микроэкономика 1-2): Учебник, 3-е изд. / Под ред. Г.П. Журавлевой. – М.: ИД «Дашков и К», 2007 г.