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

1. Сущность и функции кредита………………………………………..стр. 5
   1. Необходимость и сущность кредита……………….…………стр. 5
   2. Формы, виды и функции кредита……………………………..стр. 8
   3. Принципы кредитования……………………………………..стр. 18

Заключение………………………………………………………………….стр. 22

1. Денежная масса в обращении. Денежный мультипликатор………стр. 24
2. Решение задачи………………………………………………………стр. 27

Список литературы………………………………………...……………….стр. 28

**Введение**

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической  науки. Его изучению  посвящены  произведения  классиков  марксизма, многочисленные работы советских и зарубежных экономистов. Однако эта тема актуальна,  поскольку кредитные  отношения в  современных  условиях достигли  наибольшего  развития.  В  настоящее время речь уже идет не о постоянном увеличении  объемов  денежных  капиталов, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений, а также растущем многообразии самих операций.

В настоящее время назрела необходимость в полной  мере  использовать  экономические рычаги,  присущие кредитной сфере, разработать и реализовать принципиально новые подходы к управлению денежным обращением страны.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику, имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа. Объектом приобретения за счет кредита выступают разнообразные ценности (вещи, товары). Однако «вещное» толкование кредита выходит за рамки политэкономического анализа. Экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует рассматривать как определенный вид общественных отношений. Однако кредит - не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости.

Цель работы - исследовать необходимость, сущность и функции кредита в рыночной экономике.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Подобрать необходимую литературу;
2. Систематизировать собранный материал;
3. Описать необходимость, сущность и значение кредита;
4. Рассмотреть функции кредита в рыночной экономике;
5. Изучить формы и виды кредита.

На современном этапе развития России актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка кредитования, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных импульсов экономического роста.

1. **Сущность и функции кредита**
   1. **Необходимость и сущность кредита**

В современной экономической литературе существует две основные трактовки происхождения слова «кредит». Одни экономисты полагают, что это понятие берет начало от латинского слова credit, что в переводе означает «он верит» (или от слова credо ― верю). Другие связывают его появление с латинским термином creditum, который переводится как ссуда (долг).

На практике кредитные отношения представляют собой передачу в пользование материальных ценностей в денежной или товарной форме на условиях возвратности, срочности и платности, что осуществляется в виде конкретных кредитных сделок, формы и условия которых отличаются значительным многообразием.

Сущность же кредита всегда устойчива и неизменна: кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме.  
Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик. Ими могут быть любые юридически самостоятельные лица и дееспособные граждане, которые в состоянии нести материальную ответственность по обязательствам кредитной сделки.

Кредитор – это субъект кредитных отношений, передающий стоимость во временное пользование, а заемщик – субъект, получающий кредит и обязанный возвратить его в установленный срок. В рамках кредитных отношений они могут меняться ролями: кредитор может стать заемщиком, а заемщик — кредитором. Для современного уровня развития товарно-денежных отношений характерно также одновременное функционирование субъектов в качестве и кредиторов, и заемщиков. Так, например, банки в одно и то же время на протяжении всей своей деятельности являются и кредиторами, и заемщиками.

Объектом кредитной сделки выступает ссуженная стоимость, то есть стоимость в денежной или товарной форме, которую кредитор передает во временное пользование заемщику.

Объективная необходимость кредита обусловлена особенностями кругооборота капитала, которыми являются: постоянное образование денежных резервов и возникновение временных дополнительных потребностей в них; различная длительность оборота средств в отдельных ячейках хозяйства, тесное переплетение наличного и безналичного оборота средств; обособление капитала в рамках экономических субъектов. Объективность существования, образования и использования ссудного фонда и конкретной формы его движения — кредита вызывается необходимостью: преодоления противоречий между постоянным образованием денежных резервов, оседающих в процессе оборота у предприятий разных форм собственности, бюджета и населения, и полным использованием их для нужд воспроизводства; обеспечения непрерывного процесса кругооборота капитала в условиях функционирования многочисленных отраслей и предприятий с различной длительностью кругооборота средств (от одного дня до нескольких лет); организации функционирования средств обращения и платежей, основанных на кредитном характере эмитирования денежных знаков и безналичных средств; коммерческой организации управления предприятиями.

В процессе кругооборота капитала свободные ресурсы, высвобождающиеся в одних хозяйственных звеньях, могут быть использованы в других. Дело в том, что у разных отраслей и предприятий время производства и реализации продукции неодинаково. Когда продукция у одного производителя готова, у покупателя может не оказаться достаточно средств для ее приобретения. Такая разная скорость оборота средств у различных, тесно связанных между собой хозяйственных организаций требует привлечения кредитов для обеспечения бесперебойного процесса производства и реализации продукции.

Необходимость кредита обусловлена также коммерческой организацией управления предприятиями в условиях рынка, когда на каждом предприятии в процесс непрерывного кругооборота индивидуального капитала возникает потребность в дополнительных суммах или, наоборот, временно высвобождаются денежные ресурсы. При помощи кредитного механизма эти колебания гибко регулируются и предприятия получают средства, нужные им для нормальной работы.

Особенно велика роль кредита в организации оборотного капитала предприятий, имеющих сезонные условия снабжения, производства или реализации. Кредит им требуется для формирования временных запасов. Но и предприятиям, не связанным с сезонными условиями работы, также необходимы ссуды. У любого предприятия оборотные фонды и фонды обращения то уменьшаются, то увеличиваются, при этом меняются пропорции между капиталом, находящимся в товарной, производительной и в денежной формах. Данное обстоятельство объясняется тем, что величина производственных запасов постоянно колеблется в зависимости от сроков поступления сырья и материалов. Величина остатков готовых изделий и необходимых предприятию денежных средств также зависит от условий поставки, сроков получения платежей от покупателей и оплаты счетов поставщиков, сроков выплаты заработной платы и т.д. Поэтому, несмотря на равномерный процесс производства, у предприятий несезонных отраслей хозяйства в процессе кругооборота средств постоянно образуются кратковременные отклонения от установленных средних величин. Объективный процесс приливов и отливов средств у отдельных предприятий требует определенной гибкости всей системы организации капитала.

Необходимость кредита проявляется и в том, что на его основе осуществляется эмиссия денег как платежных средств. Можно сказать, что по существу кредит – отец всех денег, эмиссия – их мать. Любая эмиссия – наличная или безналичная – результат кредитной операции. Прирост эмиссии – это в то же время и прирост ресурсов ссудного фонда. Разумеется, данный ресурс должен строго ограничиваться потребностями нормального денежного оборота с учетом действия закона денежного обращения.

**1.2. Формы, виды и функции кредита**

Классификацию кредита осуществляют 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***. Банковский кредит 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 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 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. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, новом строительстве на предприятиях всех сфер деятельности. Средний срок погашения от 3 до 5 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. 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, направляемые на расчетный счет заемщика для компенсации последнему его собственных затрат, в т.ч. авансового характера.
* Платные кредиты. В этом случае 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.
* Кредитная линия - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

6. По видам процентных ставок.

* Кредиты с фиксированной процентной ставкой, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. 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. Эти процентные ставки периодически пересматриваются. Используются в период сильной инфляции.

7. По числу кредитов.

* 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.

8. Наличие обеспечения.

* Доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является кредитный договор.
* Контокоррентный кредит. Контокоррентный кредит выдается при использовании контокоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией.
* Договор залога. Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.
* Договор поручительства. По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники.
* Гарантия. Это особый вид договора поручительства для обеспечения обязательства между юридическими лицами. Гарантом может быть любое юридическое лицо, устойчивое в финансовом плане.
* Страхование кредитных рисков. Предприятие - заемщик заключает со страховой компанией договор страхования, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленный срок страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50 до 90 % не погашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

9. Целевое назначение кредита.

* Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах.
* Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора.

10. Категории потенциальных заемщиков.

* Аграрные ссуды — одна из наиболее распространенных разновидностей кредитных операций, определивших появление специализированных кредитных организаций - агробанков.
* Коммерческие ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг.
* Ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг.
* Ипотечные ссуды владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками.
* Межбанковские ссуды — одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций.

***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 тем что:

* 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.

Главный отличительный признак ***потребительского кредита*** — 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.

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.

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.

***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. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресурсов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщический кредит исчезает с рынка ссудных капиталов.

***Международный кредит*** - это предоставление денежно-материальных ресурсов одних стран другим во временное пользование в сфере Международных отношений, в т. ч. и во внешнеэкономических связях. Эти отношения осуществляются путем предоставления валютных и товарных ресурсов иностранным заемщикам на условиях возвратности и уплаты %, 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.

Международный кредит в современной практике по срокам подразделяются на:

* краткосрочный (до 1 года);
* среднесрочный (от 1 до 10 лет);
* долгосрочный (свыше 10 лет).

При рассмотрении функций кредита следует учитывать отличие их от роли кредита. Если функция — есть проявление сущности, выражение общественного назначения кредита, то через роль раскрываются результаты его использования на основе выполняемых функций. Но, несмотря на различие понятий функций и роли, они взаимосвязаны. Посредством использования функций кредита экономические субъекты и общество в целом добиваются эффективности производства, ускорения обращения и роста доходов. В силу этого выяснение функций кредита имеет большое практическое значение для обеспечения таких условий, при которых они проявлялись бы наиболее эффективно.

Сущность кредита выступает в его трех функциях:

1) распределения на возвратной основе денежных средств (распределительная функция);

2) создания кредитных средств обращения и замещения наличных денег (эмиссионная функция);

3) осуществления контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов (контрольная функция).

Распределительная функция кредита обнаруживается как при аккумуляции средств, так и при их размещении, т.е. посредством кредита происходит распределение денежных средств на возвратной основе. Эта функция четко проявляется в процессе предоставления на время средств предприятиям и организациям (так же, как сбережений населения) для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Таким образом, хозяйства обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

Важная функция кредита — создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег (эмиссионная функция). Проявляется она в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги как в наличной, так и в безналичной формах. Данная функция кредита обнаруживается и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты. Хотя функция кредита — категория объективная, существующая независимо от воли и желания людей, кредитная система может создавать условия, позволяющие полнее использовать кредит для достижения поставленных целей. С учетом этого банкам и заемщикам рекомендуется использовать различные виды ссуд. Выбор их — дело не только техническое. Выбирая конкретный вид кредита, заемщики учитывают экономическую целесообразность, выясняют, позволяет ли данная форма кредитования наиболее полно использовать ссуду для повышения доходности и развития их деятельности.

Рассматривая функции кредита, уместно отметить, что на их основе в хозяйстве осуществляется контроль рублем. Именно на базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оцениваются кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов, контролируется соблюдение принципов кредитования. Это дало основание некоторым авторам говорить о присущей кредиту контрольной функции. Любой кредитор — будь то банк, предприниматель или частное лицо — своеобразно через ссуду контролирует состояние заемщика, стремясь предотвратить несвоевременный возврат долга.

Кредитные отношения предполагают принятие кредитором и заемщиком ряда обязательств. В гражданском законодательстве предусмотрено обязательство предоставлять кредит в соответствии с кредитным договором, в котором должны быть определены обязанности банка или иного лица, занимающегося предпринимательской деятельностью, предоставить кредит в сроки, в размере и на условиях, согласованных сторонами. В то же время кредитор вправе впоследствии отказаться от кредитования, если должник признается неплатежеспособным, не выполняет обязанностей по обеспечению кредита, а также в других случаях, предусмотренных договором.

По кредитному договору (договору займа) кредитор, т.е. заимодавец, передает заемщику в полное хозяйственное ведение и оперативное управление стоимость (деньги или вещи). Со своей стороны заемщик обязуется в оговоренный срок возвратить такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества. За пользование ссудой взимается плата — процент, если иное не предусмотрено договором. Размер процентов определяется соглашением сторон с соблюдением требований к процентным ставкам по кредитам, установленным в соответствии с законодательными актами, а при отсутствии такого соглашения — в размере средней ставки банковского процента, существующей в месте нахождения кредитора. Договор займа между гражданами, не связанный с предпринимательской деятельностью, предполагается беспроцентным, если в договоре не установлено иное. Кредит может быть предоставлен не только в виде прямой ссуды, обусловленной заключенным договором, но также в формах аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, если это вытекает из договора купли-продажи, подряда и не запрещено законодательными актами.

**1.3. Принципы кредитования**

К принципам кредитованияотносятся:

* возвратность и срочность кредитования;
* дифференцированность кредитования;
* обеспеченность кредита;
* платность банковских ссуд.

Рассмотрим подробнее каждый из принципов.

*Возвратность* является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.). Главная особенность таких средств состоит в том, что они подлежат возврату владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому «золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

*Срочность кредитования* представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение.

*Дифференцированность кредитования* означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которыми понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе.

Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

*Обеспеченность кредита* закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок.

Обеспеченность кредита зависит от типа кредитования и от субъекта ссуды. Если говорить о большой компании, успешно работающей на протяжении десятилетий, имеющую хорошую и длительную кредитную историю, занимающую лидирующие позиции на рынке, возглавляемую известными профессионалами, то решение вопроса с обеспечением кредитов требует одного подхода.

Если рассматривать вопрос ссуды для малого предприятия, только зарегистрированного и начинающего свою предпринимательскую деятельность с нуля - то здесь без решения вопроса с обеспечением выдавать кредит нельзя.

*Платность банковских ссуд* означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода «цена» кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

При рассмотрении вопроса размера платы за кредит, банки должны учитывать следующие факторы:

* ставка рефинансирования ЦБ РФ;
* средняя процентная ставка привлечения (ставка привлечения межбанковских кредитов или ставка, уплачиваемая банком по депозитам различного вида);
* структура кредитных ресурсов (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит);
* спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);
* срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения;
* стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценивания денег).

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заемщика.

**Заключение**

Экономическая наука изучает кредит с точки зрения общественных отношений между различными субъектами. Современное законодательство и практика предоставления кредита находятся в несоответствии. В действительности не всегда можно описать кредитные отношения как часть денежных отношений. В этой связи следует согласиться с точкой зрения тех экономистов, которые различают кредитные и денежные отношения.

Подводя итоги, можно отметить, что в настоящее время макроэкономическая ситуация в России не способствует возникновению кризиса проблемных кредитов. При этом быстрый рост объемов кредитования, появление новых кредитных продуктов (потребительское кредитование, экспресс-кредитование, ипотека) и методов кредитования заставляют обратить особое внимание на качество кредитных портфелей российских банков.

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.

1. **Денежная масса в обращении. Денежный мультипликатор**

***ВОПРОС:***

***Каким образом банки могут увеличивать денежную массу в обращении? Что такое «денежный мультипликатор»?***

***ОТВЕТ:***

Денежная масса — это совокупность всех денежных средств, находящихся в обращении в национальном хозяйстве в наличной и безналичной формах.

На объем денежной массы влияет множество факторов: объем валового внутреннего продукта и темпы экономического роста; уровень развития и структура кредитной и банковской систем, финансовых рынков; соотношение наличного и безналичного денежных оборотов; денежно-кредитная, валютная и финансовая политика государства; скорость оборота денег; состояние платежного баланса страны и т.д.

Динамика денежной базы оказывает значительное влияние на денежную массу в обращении. При росте величины денежной базы центрального банка происходит увеличение денежного предложения в стране, и наоборот.

Количество денег, находящихся в обороте регулируется Центральным эмиссионным банком страны, и законодательной властью.

Регулирование денежного обращения осуществляется ЦБ РФ в соответствии с основными положениями денежно-кредитной политики, которая разрабатывается и утверждается в порядке, установленном банковским законодательством.

Центральный банк, который осуществляет контроль за предложением денег, не может непосредственно воздействовать на величину предложения денег, поскольку не он определяет величину депозитов, а может только косвенным образом влиять на их величину через изменение нормы резервных требований. Центральный банк регулирует только величину наличности (поскольку он сам ее пускает в обращение) и величину резервов (поскольку они хранятся на его счетах). Сумма наличности и резервов, контролируемых центральным банком, носит название денежной базы или денег повышенной мощности.

Контроль и регулирование центральным банком денежной массы оказывается возможным через регулирование величины денежной базы, поскольку денежная масса представляет собой произведение величины денежной базы на величину денежного мультипликатора.

Денежный мультипликатор – коэффициент, который показывает, во сколько раз увеличится (сократится) денежная масса при увеличении (сокращении) денежной базы на единицу.

Формула для Денежного мультипликатора следующая:   
m = 1/r, где r - норма обязательных резервов (устанавливается ЦБ).

Как любой мультипликатор, он действует в обе стороны. Если центральный банк хочет увеличить денежную массу, он должен увеличить денежную базу, а если он хочет уменьшить предложение денег, то денежная база должна быть уменьшена. Заметим, что если предположить, что наличность отсутствует, и все деньги обращаются только в банковской системе, то из денежного мультипликатора мы получим банковский (депозитный) мультипликатор. Еще одно его название - мультипликатор депозитного расширения. Банковский мультипликатор показывает, во сколько раз изменится (увеличится или уменьшится) величина денежной массы, если величина депозитов коммерческих банков изменится (соответственно увеличится или уменьшится) на одну единицу.

Таким образом, мультипликатор действует в обе стороны. Денежная масса увеличивается, если деньги попадают в банковскую систему (увеличивается сумма депозитов), и сокращается, если деньги уходят из банковской системы (т.е. их снимают с депозитов). А поскольку, как правило, в экономике деньги одновременно и вкладывают в банки, и снимают со счетов, то денежная масса существенно измениться не может. Такое изменение может произойти только в том случае, если Центральный банк изменит норму обязательных резервов, что повлияет на кредитные возможности банков и величину банковского мультипликатора. Это есть один из важных инструментов монетарной политики (политики по регулированию денежной массы) Центрального банка. Не случайно банковский мультипликатор часто называют «простым денежным мультипликатором», а денежный мультипликатор - сложным денежным мультипликатором или просто денежным мультипликатором. Величина денежного мультипликатора зависит от нормы резервирования и нормы депонирования. Чем они выше, т.е. чем больше доля резервов, которую банки не выдают в кредит и чем выше доля наличности, которую хранит население на руках, не вкладывая ее на банковские счета, тем величина мультипликатора меньше.

Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию - денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда ссуды возвращаются. Эти банки являются кредитным орудием обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т. е. банк создает депозит (вклад до востребования) при этом увеличиваются долговые обязательства банка. Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширить денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в развитых странах. Вместе с тем экономика нуждается в необходимом, но не в чрезмерном поступлении денег «основной психологический закон», смысл которого состоит в том, что по мере роста дохода, увеличения богатства склонность к потреблению снижается. Отмечаются мотивы поведения людей, подталкивающие их к некоторому сдерживанию расходов, направляемых на покупки, расширение потребления (скупость, предусмотрительность, расчетливость и др., всего восемь мотивов).

С помощью денежно-кредитного регулирования государство стремится смягчить экономические кризисы, сдержать рост инфляции, в целях поддержания конъюнктуры государство использует кредит для стимулирования капиталовложений в различные отрасли экономики страны.

Если население доверяет банкам и хранит у них свои сбережения, то государство имеет больше возможностей увеличить денежную массу.

1. **Задача**

**Обязательная резервная норма равна 5%. Как измениться предложение денег при выдаче банковской системой кредита в размере 2 млн. руб.**

Теоретически при норме резервов 5% каждый 1 рубль, вложенный в банк приведет, к созданию 20 рублей, т. е. имеет место мультипликация.



Тогда находим сумму денег, которую может создать банковская система:



**Список литературы:**

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: АО "Финстатинформ", 2005.
2. А.Н. Трошин, В.И. Фомкина «Финансы, денежное обращение и кредиты» - М., 2000.
3. Бахматов С.А. Кредитная система и кредитно-денежное регулирование экономики: Учеб. пособие. - СПб: Изд-во СПбГУЭФ, 2006.
4. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2004.
5. Дробозина Л. А., Окунева Л. П., Андрисова Л. Д. и др. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - Москва: Финансы, ЮНИТИ, 1997
6. Общая теория денег и кредита./Под ред. Жукова Е. Ф. - Москва: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
7. Финансово-кредитный словарь. В 3-х т.- Т. II. - М.: Финансы и статистика, 2006.
8. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Л.А.Дробозина, Л.П.Окунева, Л.Д.Андросова и др., под ред. проф. Л.А.Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.
9. Федоров Б.Г. Центральные банки и денежно-кредитное регулирование в развитых капиталистических государствах // Деньги и кредит. 1990. № 4.