Содержание

**ЧОУ ВПО «Институт экономики, управления и права (г.Казань)»**

**Экономический факультет**

#### **Калашникова Людмила Николаевна**

**3 курс заочного отделения**

**экономического факультета**

**гр. 182-З**

**Контрольная работа**

**по дисциплине: Деньги, кредит, банки**

**тема «Кредит и кредитная система»**

**вариант № 5**

**за 5 семестр 2010/2011 уч. года**

**Казань 2010**

[Введение 3](#_Toc250284928)

[1. Сущность, функции, формы и виды кредита 3](#_Toc250284929)

[2. Современная кредитная система России и ее элементы 3](#_Toc250284930)

[3. Задание 3](#_Toc250284931)

[Заключение 3](#_Toc250284932)

[Список используемой литературы 3](#_Toc250284933)

Введение

За 10 лет коренного реформирования общественно-экономического строя в нашей стране была создана трехуровневая кредитная система рыночного типа.

Современная кредитная система - это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.

Через кредитную систему реализуются сущность и функции кредита. Кредит - есть движение ссудного капитала, который отдается в ссуду на условиях возвратности за определенный процент.

Кредит выполняет следующие функции: аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала; перераспределение денежного капитала; экономию издержек; ускорение концентрации и централизации капитала; регулирование экономики.

На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное позаимствование вещи или денежных средств. При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа.

Цель контрольной работы – раскрыть сущность кредита и охарактеризовать формы кредитования и раскрыть элементы кредитной системы.

В рамках поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть сущность кредита;

- изучить формы и виды кредита;

- определить понятие кредитной системы страны, обозначить ее элементы.

Структура данной работы включает введение, основная глава, заключение и список использованной литературы.

**1. Сущность, функции, формы и виды кредита**

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Кредит может выступать в товарной и денежной формах. В товарной форме он предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками. В современной экономической системе преобладает денежная форма кредита. Это означает, что кредит предоставляется и погашается в денежной форме. Участие денег в опосредствовании кредитных отношений не лишает их специфических черт и не превращает кредит в экономическую категорию деньги. В кредитной сделке нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и уплаты процентов за пользование этой стоимостью. Возвратность ссуженной стоимости, которую нельзя отменить волей одного из субъектов кредитной сделки, и представляет собой неотъемлемую черту кредита как экономической категории.

Сущность кредита во всем многообразии кредитных отношений определяется объективными причинами существования кредита в той или иной общественной формации.

Кредит как особая форма стоимостных отношений возникает тогда, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-то время не может вступить в новый воспроизводственный цикл, использоваться в хозяйственных сделках. Благодаря кредиту эта стоимость переходит к другому субъекту, испытывающему временную потребность в дополнительных средствах, и таким образом продолжает функционировать в рамках воспроизводственного процесса.

В теории кредита нет единства взглядов на количество и содержание функций кредита. Однако постоянным проявлением сущности кредита во всех его формах являются перераспределительная функция кредита и функция создания кредитных орудий обращения.[[1]](#footnote-1) Благодаря перераспределительной функции кредита происходит перераспределение стоимости. Оно может происходить в отраслевом, территориальном разрезе, на уровнях предприятий как субъектов кредитных отношений, но в любом случае речь идет о перераспределении временно высвободившейся стоимости, поэтому она перераспределяется на условиях возврата. Развитие второй функции кредита — создания кредитных орудий обращения — было связано с возникновением банковской системы. Хранение денег на счетах в банках позволило осуществлять безналичные расчеты за товары и услуги, по денежным обязательствам, зачет взаимной задолженности, что значительно сократило налично-денежный оборот, а следовательно, и издержки обращения, связанные с изготовлением, пересчетом, перевозкой и охраной наличных денег.

Таким образом, любая функция кредита — это развивающаяся категория, отражающая степень развития кредитных отношений в рыночной экономике и выражающая сущность кредита.

Формыкредита отражают структуру кредитных отношений с учетом особенностей кредитора и заемщика, а также использование ссуженной стоимости. Однако как бы не менялись связи между кредитором и заемщиком, характер использования ссуженной стоимости — понятие кредита как единого целого — сохраняется. Самой простейшей формой кредита считается ростовщический кредит. Он был историческим предшественником всех современных форм кредита. Ростовщический кредит зародился в период разложения первобытного строя, когда возникала имущественная дифференциация общества. Деление первобытной общины на богатые и бедные семьи, накопление денежных богатств в руках одних и нужда в деньгах других создали почву для ростовщических ссуд. С помощью ссуд денежное богатство превращалось в стоимость, приносящую доход в виде ссудного процента, т.е. в капитал, складывались экономические отношения, когда один член общества становился кредитором, другой — заемщиком.

В докапиталистических формациях ростовщический капитал функционировал в двух основных формах: ссуды крупным землевладельцам и ссуды мелким производителям. В качестве кредиторов-ростовщиков в рабовладельческом обществе выступали прежде всего купцы и откупщики налогов, немалую роль играли и храмы. В феодальном обществе крупными ростовщиками выступали купцы, а также церкви, монастыри.

В деревне мелкими ростовщиками были зажиточные крестьяне. Ростовщические ссуды выдавались под залог, в качестве которого использовались прежде всего земельные участки. Не случайно поэтому уже в период рабовладельческого общества появилось понятие «ипотека» (от греческого — залог, заклад) как разновидность залога, когда ссуда выдается под залог земли и недвижимого имущества. Залогом могли выступать также личности заемщика и членов его семьи: если долг вовремя не погашался, заемщик превращался в раба. В феодальном обществе в качестве залога стало использоваться движимое имущество — товар, драгоценные металлы, средства производства заемщика.

Именно тогда возникло понятие «ломбард» (Ломбардия — область в Италии, где купцы наиболее активно занимались такими операциями), означающее залог легко реализуемого движимого имущества.

В современных условиях ростовщический кредит сохраняется в странах с недостаточно развитым внутренним рынком и товарно-денежными отношениями, с преобладанием мелкотоварных форм хозяйства, слабой кредитной системой. В большинстве развитых стран ростовщический кредит запрещен законом, существует нелегально или в скрытом виде (при сращивании ростовщического капитала с капиталистическим кредитом в форме потребительского кредита).

В странах с развитой рыночной экономикой кредит выступает в следующих формах: банковский, коммерческий, государственный, потребительский, межхозяйственный и межгосударственный.

Современный коммерческий кредит — это кредит, предоставляемый предприятиями друг другу.[[2]](#footnote-2) Он связан с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками. В соответствии с Гражданским кодексом РФ договорами может предусматриваться предоставление коммерческого кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом.

Базой для коммерческого кредита является различная продолжительность производства и реализации товаров у разных товаропроизводителей.

Возникает ситуация, когда одни предприятия уже имеют готовую продукцию для реализации, другие — их потенциальные покупатели еще не продали свой товар и поэтому не могут оплатить чужой товар. В данном случае движение промышленного капитала идет параллельно ссудному. Коммерческий кредит содействует реализации товаров и прибыли, заложенной в их стоимости. По этой причине уровень ссудного процента здесь ниже, чем по банковскому кредиту. Коммерческий кредит имеет определенные границы применения. Он ограничен в размерах, поскольку каждый предприниматель может предоставить коммерческий кредит только в пределах своего товарного и денежного капитала. Коммерческим кредитом могут пользоваться только предприятия, приобретающие соответствующие товары. Наконец, коммерческий кредит носит краткосрочный характер, а у предприятия заемщика может возникнуть потребность в долгосрочном кредите.

Для оформления коммерческого кредита используется вексель — долговое обязательство покупателя перед поставщиком. В векселе указываются сумма долга, процент за кредит, срок и условия погашения векселя. Он используется не только для получения средств, причитающихся кредитору, но и как орудие платежа. Обращение векселей расширяет возможности предоставления коммерческого кредита, поскольку он может переходить из рук в руки.

Так, в современных условиях все более широкое применение получает коммерческое кредитование в денежной форме, предприятия предоставляют друг другу денежные ссуды. Предприятия стремятся выпускать и размещать на других предприятиях краткосрочные коммерческие векселя, чтобы обеспечить этим привлечение заемных средств. Но коммерческий кредит себя полностью не исчерпал, в настоящее время наметилась тенденция повышения его роли и увеличения доли в объеме предоставляемых ссуд.

Коммерческий кредит сыграл положительную роль в практике хозяйственного развития нашей страны. Он использовался в переходные периоды развития экономики кредитного планирования и усиления государственного контроля за формированием и использованием собственных оборотных средств предприятий и организаций. Коммерческий кредит и связанное с ним вексельное обращение затрудняли переход к прямому планированию и регулированию денежного обращения. Получившие распространение в тот период дутые и бронзовые векселя рассматривались в качестве причины избыточной эмиссии денег.

Из-за несовпадения сроков платежа и поступления товаров (у покупателей), сроков поступления денег и отгрузки товаров (у поставщиков) финансовое положение предприятий зависело от возможности отсрочки платежа, а не от результатов его хозяйственной деятельности.

Банковский кредит — основная форма кредита в рыночной экономике.

Это такой кредит, при котором владельцы свободных денежных средств предоставляют их в ссуду заемщикам через посредство банков.

В качестве субъектов банковского кредита выступают, с одной стороны, банк как кредитор, с другой — предприятие, организация и население как заемщики.

Банковский кредит всегда выступает в денежной форме, и объектом кредитования выступает денежный капитал. В силу этого в банковском кредите ссудный капитал окончательно отделяется от промышленного и осуществляет свое движение независимо от него. Выступая в денежной форме, банковский кредит преодолевает ограниченность коммерческого кредита по многим параметрам — размерам, срокам, направлению. Благодаря этому заемщики могут получить практически любые суммы на любые сроки кредитных сделок и использовать полученные средства в любой области хозяйственной деятельности, на личные цели физических лиц и другие потребности.

Банковский кредит выполняет различную роль в процессе общественного воспроизводства. Если он используется на расширение производства, для вложения в основной и оборотный капитал заемщика, то банковскую ссуду называют ссудой капитала. Если банковский кредит используется для совершения платежей, для погашения старых долговых обязательств, то банковская ссуда называется ссудой денег.

Ссуда денег имеет место во всех случаях, когда кредитная операция сопровождается покупкой банком части финансовых активов клиента (счетов дебиторов, прав требования, долговых обязательств и т.п.).

Ссуда денег лишь опосредствует кругооборот капитала, но не обеспечивает его расширения, в то время как ссуда капитала непосредственно способствует росту производства и увеличивает размер капитала, которым располагает товаропроизводитель.

Банки предоставляют кредиты различным категориям заемщиков: предприятиям, фирмам и корпорациям, населению, банкам и другим кредитным организациям, а также местным органам власти. В зависимости от характера деятельности и правового положения каждого из них банки организуют с ними свои кредитные отношения.

Банковский кредит, предоставляемый предприятиям и корпорациям, опосредствует воспроизводственный процесс в целом. По срокам предоставления он подразделяется на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный. Краткосрочный кредит предоставляется на период до одного года и обслуживает движение оборотного капитала предприятия, содействует своевременному осуществлению расчетов, повышает платежеспособность предприятий, укрепляет их финансовое положение. Краткосрочный кредит является идеальным источником формирования той части оборотного капитала, которая подвержена наиболее частым колебаниям. Среднесрочный и долгосрочный кредиты имеют своей целью обеспечение потребностей в инвестициях, т.е. кредит обслуживает движение основного капитала, используется на строительство и реконструкцию, освоение новых производств, внедрение новых технологий и проведение других мероприятий, связанных с расширенным воспроизводством основных фондов. Ссуда представляется на срок 3 - 5 и более лет.

Банковский кредит населению предоставляется в денежной форме на различные цели: приобретение дорогостоящих товаров, жилья, капитальный ремонт жилых домов, хозяйственное обзаведение и др.

Особая разновидность банковского кредита — кредит, предоставляемый одним банком другому, или межбанковский кредит. Банки-кредиторы предоставляют кредиты либо с целью поддержания своей доходности на необходимом уровне, либо для обеспечения развития корреспондентских отношений с другими банками. Для банков-заемщиков межбанковские кредиты служат средством регулирования ликвидности, а также дополнительным источником денежных ресурсов для расширения доходных вложений.

В большинстве стран межбанковские кредиты очень краткосрочны (на срок от нескольких часов до нескольких дней) и предоставляются, как правило, без обеспечения. Предоставление межбанковских кредитов в Российской Федерации оформляется или межбанковским генеральным соглашением (если банки поддерживают друг с другом постоянные деловые отношения), или по кредитному договору. В последнем случае кредит предоставляется на более длительный срок.

Государственный кредит — такая форма кредитных отношений, когда в качестве кредитора или должника выступает государство. Первоначально возник и стал развиваться такой государственный кредит, при котором государство выступало в качестве должника. Причиной, заставляющей государство заимствовать денежные средства на рынке ссудных капиталов, был дефицит государственного бюджета.

Потребительский кредит — это предоставление населению рассрочки платежа при покупке товаров длительного пользования. Кредит предоставляется торговыми фирмами и специализированными финансовыми компаниями в товарной форме. Потребительский кредит тесно связан с банковским кредитом, так как долговые обязательства покупателей используются торговыми фирмами и финансовыми компаниями для получения банковских ссуд. Благодаря этой связи возникла расширительная трактовка потребительского кредита. В соответствии с этим под потребительским кредитом понимают совокупность товарных и денежных ссуд, предоставляемых фирмами, банками и государством населению для удовлетворения его личных потребностей. В развитых странах потребительский кредит получил широкое распространение.

В России такой кредит предоставляется как в товарной, так и в денежной форме. Товарную форму в виде рассрочки платежа имеет кредит, предоставляемый населению на покупку товаров длительного пользования, жилищное строительство, приобретение квартир. В денежной форме выдается кредит на строительство и ремонт индивидуальных домов, садовых домиков, на неотложные нужды и т.д. При этом кредит может выдаваться наличными деньгами или в виде перечислений.

Таким образом, потребительский кредит может быть использован на инвестиционные цели и на текущие потребности заемщиков — физических лиц. В кредитных отношениях между гражданами и торговыми фирмами банки непосредственного участия не принимают. Этим потребительский кредит отличается от банковского, предоставляемого населению в денежной форме. Однако потребительский кредит тесно связан с банковским, поскольку торговые фирмы и финансовые компании, предоставляющие рассрочку платежа, используют долговые обязательства потребителей для получения банковских ссуд.

Спецификой широко понимаемого потребительского кредита является то обстоятельство, что заемщиком здесь являются физические лица, берущие ссуду на удовлетворение своих личных потребностей.

Кредитование потребительских нужд населения осуществляется на тех же принципах, что и кредитование юридических лиц: возвратность, срочность, целевая направленность, платность, обеспеченность. Важным условием при выдаче ссуд является платежеспособность заемщика.

Потребительский кредит на текущие нужды носит краткосрочный характер. Он предоставляется на срок до двух лет. Потребительский кредит на инвестиции носит долгосрочный характер. От заемщика требуют предоставления отчета об использовании кредита, документов, подтверждающих его целевое использование.

Международный кредит, так же как и потребительский, в настоящее время трактуется весьма широко, объединяя разнообразные по формам и субъектам кредитные отношения, обслуживающие движение ссудного капитала между странами. Международный кредит — это кредит, предоставляемый государствами, банками, юридическими и физическими лицами одних стран государствам, банкам и иным юридическим и физическим лицам других стран. Движение ссудного капитала между странами может осуществляться как при помощи посредников, так и без их участия. В качестве посредника могут выступать крупные национальные и транснациональные банки, международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации.

По формам собственности все международные кредиты делятся на частные, государственные, смешанные. В современных международных кредитных сделках важную роль играют частные кредиты. Международные кредиты могут предоставляться в валюте страны-заемщика, в валюте третьей страны, в международной счетной валютной единице.

После Второй мировой войны широкое распространение получил межгосударственный кредит, который предоставляется от имени государства и может выступать в следующих формах[[3]](#footnote-3):

1. Двусторонние правительственные кредиты. Правительство одной страны предоставляет правительству другой страны кредит за счет средств госбюджета. Отличительной особенностью таких кредитов является не получение дохода от кредитной сделки, а реализация политических целей. Эти кредиты создают благоприятную базу для частного кредитования.

2. Кредиты международных валютно-кредитных и финансовых организаций: Международного валютного фонда (МВФ), Международного банка реконструкции и развития (МБРР), Европейского инвестиционного банка (ЕИБ), Европейского фонда развития (ЕФР), Европейского фонда валютного сотрудничества (ЕФВС), Азиатского банка развития, Африканского банка развития и др. В современных условиях широкое распространение получили смешанные кредиты, которые предоставляются международными валютными организациями вместе с частными банками и корпорациями. Цель их — облегчить доступ заемщика на мировой рынок ссудных капиталов. В этом случае частные банки предоставляют кредит при условии получения заемщиком кредитов МВФ или МБРР и т.д. Крупные проекты в развивающихся странах часто финансируются несколькими кредитными учреждениями (например, международными и национальными частными).

Своеобразной формой кредита являются кредитные отношения, оформляемые долговыми ценными бумагами — облигациями и др.

Облигационный заем является альтернативой долгосрочному банковскому кредиту. Он позволяет предприятиям и фирмам привлекать дополнительные капиталы для реализации инвестиционных и других проектов непосредственно с финансового рынка, не прибегая к посредничеству банков. Держатель облигаций выступает как кредитор, он имеет право на получение процента на ссуженную стоимость в течение всего срока обращения облигации, а также на возврат самой ссуженной стоимости по истечении этого срока. Предприятие, эмитирующее облигации, является заемщиком. Оно берет на себя обязательства вернуть в установленный срок полученную взаймы стоимость и уплатить проценты за весь период займа. Следовательно, отношения, оформленные облигацией, имеют все признаки кредитных отношений: стоимость передается от кредитора к заемщику на условиях возврата в определенный срок и выплаты процентов за весь период пользования ссуженной стоимостью.

Кредитные отношения, оформленные ценными бумагами, характеризуются широким кругом кредиторов-инвесторов и возможностью переуступить долговые обязательства на вторичном рынке ценных бумаг. Для кредиторов ценная бумага означает снижение кредитного риска и повышение ликвидности долгового обязательства. Для заемщиков она позволяет снизить стоимость привлечения дополнительных капиталов и увеличить средние сроки заимствований.

**2. Современная кредитная система России и ее элементы**

Кредитная система – совокупность кредитных отношений экономической собственности, форм кредита и методов кредитования.[[4]](#footnote-4) Основа кредитной системы – банки, самый главный из которых, – центральный банк. Целью кредитной системы является аккумулирование денежных капиталов, части доходов разных слоев населения и предоставления их, в кредит физическим и юридическим лицам, а также владение и управление фиктивным капиталом с целью присвоения прибылей. В связи с этим различают депозитные и не депозитные финансовые учреждения.

Современная кредитная система России функционирует в соответствии с двумя специализированными федеральными законами: Законом «О банках и банковской деятельности в РСФСР» 1990г. и Законом 1990г. «О Центральном банке РСФСР», а также Гражданским кодексом РФ и другими нормативными актами.

Структура современной кредитной системы России выглядит следующим образом[[5]](#footnote-5):

I. Центральный банк РФ.

II. Банковская система: коммерческие банки, сберегательные банки, ипотечные банки.

III. Специализированные кредитно-финансовые учреждения, страховые компании, инвестиционные банки, пенсионные фонды, финансово — строительные компании и прочие.

В Российской Федерации все кредитные организации подразделяются на 2 вида: собственно банки и кредитные учреждения.

Под коммерческим банком понимается коммерческая организация, которая на основании лицензии Центрального банка РФ привлекает на условиях возвратности денежные средства и другие ценности физических и юридических лиц и, размещают их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять расчетные и другие банковские операции.

Кредитные учреждения — это юридические лица, не являющиеся банками, с установленным размером уставного фонда, которым по лицензии Центрального банка РФ предоставляется право осуществлять отдельные банковские операции, за исключением денежных операции с физическими лицами.

Центральный банк России является главным банком государства. Он независим от распорядительных и исполнительных органов власти. Центральный банк — это экономически самостоятельное учреждение. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Задачи и функции Банка России определены Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Основная цель деятельности Банка России - защита и обеспечение стабильности рубля. При этом Банк России выступает как единственный эмиссионный центр, а также как орган регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков. Комплекс основных функций Банка России закреплен Законом РФ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в соответствии с которым Центральный банк:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

- устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

- осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения своих основных задач;

- осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;

- определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

- организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные, а также выполняет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Прибыль Банка России после направления ее на увеличение ресурсов Банка перечисляется в доход федерального бюджета. Банк России и его учреждения освобождаются от уплаты налогов, сборов, пошлин и других аналогичных платежей.

Основным источником ресурсов Центрального банка являются деньги в обращении и средства коммерческих банков. Ресурсы создаются двумя методами. Первый, когда деньги из хранилищ учреждений Центрального банка перемещаются в их оборотные кассы и уходят в обращение, является налично-денежной, или банкнотной, эмиссией. О втором методе речь идет тогда, когда Центральный банк увеличивает свои кредитные вложения путем выдачи ссуд коммерческим банкам и Правительству РФ. При этом следует говорить о депозитной эмиссии.

Депозитная эмиссия предшествует банкнотной, ибо учреждение Центрального банка не может выдать деньги из оборотной кассы коммерческому банку или другому своему клиенту, если у них на счетах нет соответствующего депозита в форме безналичных денег. Таким образом, эмитируемые Центральным банком деньги в обоих случаях носят кредитный характер.

Важнейшей функцией Центрального банка, как отмечалось ранее, является разработка и осуществление совместно с Правительством России единой денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля. Деньги выступают как эквивалент товарно-материальных ценностей и сами должны иметь материальные формы. Такими формами могут быть металлические монеты, бумажные купюры, записи на банковских счетах или записи о денежных остатках, отраженные в компьютерах. Чтобы деньги выполнили свою роль средства платежа и обращения, необходимо их реальное присутствие в одной из перечисленных форм.

Следовательно, денежное обращение представляет собой обращение наличных денег и денег в их безналичной форме. Надо отметить, что до перехода России к рыночным отношениям в понятие "денежное обращение" включалось только обращение наличных денег, в то время как во всех других странах денежное обращение рассматривается в единстве движения денег в виде банкнот и по банковским счетам.

Коммерческие банки - основное звено двухуровневой банковской системы.

Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разным отношением собственности. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот.

Коммерческие банки выполняют практически все виды банковских операций. В настоящее время к основным функциям коммерческих банков относят:

1. привлечение временно свободных денежных средств;

2. предоставление ссуд;

3. осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;

4. выпуск кредитных средств обращения;

5. консультирование и предоставление экономической и финансовой информации.

Среди коммерческих банков по видам производимых ими операций различаются:

1. депозитные банки, занимающиеся приемом депозитов и выдачей краткосрочных кредитов;

2. инвестиционные банки – специализируются на эмиссионно-учредительных операциях;

3. ипотечные банки - подобно другим банкам аккумулируют средства юридических и физических лиц путем выпуска акций и облигаций, но особенность их состоит в том, что они обеспечиваются недвижимостью, внесенной в банк в качестве уставного калитала и залога, что является одним из испытанных механизмов принятой в мире системы обеспечения гарантий возвратности кредита;

4. сберегательные банки - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки;

5. биржевые банки;

6. универсальные банки - осуществляют все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных услуг, выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах);

7. Банки потребительского кредита - тип банков, которые функционируют в основном, за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

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

**3. Задание**

Кредит – это форма передачи денег другому лицу на временное пользование с возвратом с наращенной суммой.

# Заключение

Функция кредитования предприятий, государства и населения имеет важное экономическое значение. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки также кредитуют финансовую деятельность правительства.

В современных условиях само понятие "кредит" изменяется, оно не может уже раскрыться, как форма перемещения ссудного капитала от кредитора к заемщику. Сейчас кредитной сделкой можно назвать любую экономическую или финансовую операцию, приводящую к возникновению задолженности одного из участников.

В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы: производительная и потребительская формы кредита.

Сущность и функции кредита в его различных формах реализуются через кредитную систему. Кредитные системы стран складываются из банковской системы и совокупности небанковских кредитно-финансовых институтов, способных аккумулировать временно свободные средства и размещать их на условиях срочности, платности и возвратности.

# Список использованной литературы

1. Федеральный Закон Российской Федерации “О банках и банковской деятельности” от 21 марта 2002 № 31- ФЗ.
2. Федеральный Закон Российской Федерации “О Центральном Банке Российской Федерации” от 27 июля 2000 №30-ФЗ.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 612с.
4. Дмитриев М.Э. Российские банки: на исходе золотого века. – СПб.: Экономика, 2007. – 198с.
5. Долан Э.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: пер. с английского. – М.: Л.: ИНФРА, 2006. – 254с.
6. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов/Сост.Е.Ф.Жуков. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007. – 304с.
7. Полорреман Девид. Основы банковского дела. – М.: ИНФРА – М, 2005.- 320с.
8. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. — М.: Юрайт-Издат, 2008. - 543 с.

1. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. — М.: Юрайт-Издат, 2008. С.213. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. — М.: Юрайт-Издат, 2008. С.234. [↑](#footnote-ref-2)
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2006. С.318. [↑](#footnote-ref-3)
4. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов/Сост.Е.Ф.Жуков. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007. С.162. [↑](#footnote-ref-4)
5. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2006. С.408. [↑](#footnote-ref-5)