**Тема:** Сущность кредитных отношений в обществе. Кредит,его функции и формы.

Содержание:

1.Введение……………………………………...3

2. Сущность кредитных отношений….............4-7

3. Функции кредита……………………..…..…8-9

4. Формы кредита……………………………...10-12 5.Заключение…………………………………..13 6.Список используемой литературы………....14

1.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.

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

Сейчас кредитные отношения получили широкое распространение, как среди юридических, так и физических лиц.

2. Сущность кредитных отношений.

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. Даже когда заемщик получает, например, семенную ссуду, она оформляется в форме

денежного кредита. 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.

Кредит обслуживает движение капитала и постоянное движение разутых общественных фондов. 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. Как появляются средства, которые можно использовать в качестве заемных ресурсов для удовлетворения нужд товаропроизводителей и государства? Свободные денежные средства образуются в процессе хозяйственной деятельности предприятий. Получив выручку от реализованной продукции, предприятие постепенно, частями тратит ее на покупку сырья, топлива, материалов, часть полученной прибыли оно тоже использует не сразу, а спустя некоторое время после ее поступления. В итоге образуются временно свободные денежные средства на счетах предприятий в банках. Временное высвобождение средств происходит также и в результате того, что стоимость основных фондов переносится на произведенные товары по частям и возвращается к предприятиям в денежной форме. Расходуются эти средства постепенно, в связи с чем образуются свободные денежные ресурсы в виде неиспользованных амортизационных фондов. Заработная плата рабочим и служащим обычно выплачивается два раза в месяц, а поступление денег за проданную продукцию происходит чаще, что тоже обеспечивает на определенные сроки высвобождение денежных средств. Поступление денежных средств в бюджет и их расходование не всегда совпадают во времени, поэтому на какой-то период образуются свободные остатки денежных средств.

Денежные сбережения возникают у населения в связи с превышением доходов над текущими расходами. Храня средства на счетах, население передает их во временное пользование банкам, которые используют эти средства как ресурсы для кредитования.

Потребность в средствах во всех ячейках общества колеблется. У экономических субъектов обычно в обороте находится сумма собственного капитала, и в периоды, когда потребность в средствах превышает минимум, она может удовлетворяться за счет получения заемных средств. Таким образом, временно свободные денежные средства не остаются неиспользованными, а вовлекаются в полезный хозяйственный оборот, что ускоряет темпы воспроизводства и способствует наиболее рациональному расходованию всех денежных фондов. Средства ссудного фонда используются для капитальных вложений - воспроизводства основных фондов в случаях, когда отрасли или предприятию необходимо осуществить затраты до фактического накопления ресурсов (амортизации, прибыли). С ростом экономики и развитием хозяйства увеличивается и размер кредитных ресурсов.

Таким образом, в состав ресурсов для кредитования (ссудного фонда) входят денежные резервы предприятий и организаций, высвобождающиеся в процессе кругооборота капитала, денежные резервы, выступающие в виде специальных фондов, а также фонд амортизационных отчислений, используемые для капиталовложений, государственный денежный резерв, состоящий из сумм текущих денежных ресурсов бюджета, фонд денежных средств, специально выделяемый для развития кредитных отношений (например, для долгосрочного кредитования капиталовложений), денежные накопления населения, аккумулируемые банками, эмиссия денежных знаков, осуществляемая в соответствии с потребностями роста оборота наличных денег. Кредит является средством межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Кредитные отношения обусловлены непрерывным кругооборотом средств в хозяйстве и позволяют эффективно использовать все фонды денежных средств для

нужд производства, торговли и потребления.

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. Объективная

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. Велика роль кредита и в инвестициях, в воспроизводстве основных фондов. Антиципационное свойство кредита (способность предвосхищать будущие доходы) обеспечивает осуществление капитальных вложений еще до того, как хозяйствующий субъект накопит прибыль и амортизацию для инвестиций.

Сочетание собственного капитала с заемным позволяет оперативно реагировать на прогресс технологии, быстро осуществлять затраты на внедрение новейших научных достижений. Говоря о значении кредита в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, необходимо показать его роль в создании и использовании доходов и прибыли. Дело в том, что кредит обслуживает процесс создания, распределения и использования доходов. Кредит и кредитная система, обслуживая кругооборот

средств, принимают участие в распределении валового продукта. Без функционирования кредита невозможен был бы перераспределительный процесс. Необходимость кредита проявляется и в том, что на его основе осуществляется эмиссия денег как платежных средств.

Образно выражаясь 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. В первой половине XIX в. в английской буржуазной политической экономии возникло научное направление, получившее название «Банковская школа». Сторонники его пытались доказать нецелесообразность ограничения банковской

эмиссии, поскольку, размеры банкнотного обращения регулирует сам рынок. Они утверждали, что банкноты выпускаются банками в порядке кредитования и регулярно возвращаются при погашении кредита, поэтому их избыточная эмиссия невозможна. Представители этой школы — Т. Тук (1774-1858), Д Фуллартон (1780-1849) выступали против жесткого ограничения выпуска банкнот, установленного в Англии в 1844 г. актом Р.Пиля, в противоположность «Денежной школе»,

исповедовавшей количественную теорию денег и доказывавшей необходимость ограничения эмиссии для повышения банковского процента во времена кризисов. «Банковская школа» выражала прогрессивные взгляды, добиваясь свободного развития кредита, который мог способствовать эластичности системы банкнотного обращения, необходимого для развития промышленности и торговли.

Разумеется, в теоретических взглядах представителей «Банковской школы» просматривалась существенная недооценка опасности избыточной эмиссии платежных средств. Сама по себе кредитная эмиссия банкнот не несет ограничений для избыточной эмиссии, которую государства охотно могут использовать для покрытия бюджетного дефицита. Кредитный характер эмиссии вовсе не исключает возможности излишнего выпуска банкнот, особенно в условиях демонетаризации денежной системы.

3. Функции кредита.

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.

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются прежде всего выполняемыми им функциями, как общего, так и конкретного характера.

- Перераспределительная функция.

В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного «насоса», откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично

развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка .

Поэтому одной из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы является рациональное определение экономических приоритетов.

- Экономия издержек обращения.

Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают в том числе 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. 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 приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства или другой хозяйственной операции, и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли.

- 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.п., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических

отношений на внутреннем и международном рынке.

- Ускорение научно-технического прогресса.

Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых является больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров немыслимо без использования кредитных ресурсов.

4. Формы кредита.

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следуе отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется кредитная ссуда. Исходя из этого, можно выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита.

1. Банковский кредит.

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

2.Коммерческий кредит.

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного денежного оборота, находит 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 является вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение получили две формы векселя – простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и переводный, представляющий письменный приказ заемщику со стороны

кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции векселя часто принимает на себя стандартный договор между поставщиком и потребителем, регламентирующий порядок оплаты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от банковского:

- в роли кредитора выступают не специализированные кредитно-финансовые организации, а любые юридические лица, связанные с производством либо реализацией товаров или услуг;

- предоставляется исключительно в товарной форме;

- ссудный капитал интегрирован с промышленным или торговым, что в современных условиях нашло практическое выражение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающий в себя предприятия различной специализации и направлений деятельности;

- средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период времени;

- при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы.

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.

3. Потребительский кредит.

Главный отличительный его признак — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т. п., в

товарной - в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа.

4. Государственный кредит.

Основной признак этой формы кредита — непременное участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней.

Осуществляя функции кредитора, государство 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 размещении 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.

5. Международный кредит.

Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово- кредитные институты , правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием государств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, во внешнеторговой деятельности — и в товарной (как разновидность коммерческого кредита импортеру). Классифицируется по нескольким базовым признакам:

- по характеру кредитов — межгосударственный, частный;

- по форме — государственный, банковский, коммерческий;

- по месту в системе внешней торговли — кредитование экспорта,кредитование импорта.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий.

6. Ростовщический кредит.

Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане. 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. 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.

5.Заключение.

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 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.

6.Список используемой литературы.

1. Федоров Б.Г. Центральные банки и денежно-кредитное

регулирование в развитых капиталистических государствах //

Деньги и кредит. 1990. № 4.

2. Купер Дж. Управление и регулирование банков. М.: Финансы и

статистика. 1993 г.

3. Общая теория денег и кредита./Под ред. Жукова Е. Ф. - Москва:

Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

4. Чиненков А. В. Банковские кредиты и способы обеспечения

кредитных обязательств/Бухгалтерия и банки. - 1996. - №4.

5. Дробозина Л. А., Окунева Л. П., Андрисова Л. Д. и др. Финансы.

Денежное обращение. Кредит. - Москва: Финансы, ЮНИТИ, 1997.

6. Бредихина С.А. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов.

– М.: Вершина, 2003г.

7. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.:

Финансы, ЮНИТИ, 1999 г.

8. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. М.: ЮНИТИ, 2002 г