# Основные данные о работе

|  |  |
| --- | --- |
| Версия шаблона | 1.1 |
| Филиал | Сыктывкарский |
| Вид работы | Курсовая работа |
| Название дисциплины | Деньги. Кредит. Банки. |
| Тема | Форма, виды, функции и законы кредита в современных рыночных отношениях. |
| Фамилия студента | Кирилюк |
| Имя студента | Надежда |
| Отчество студента | Георгиевна |
| № контракта | 12100080204008 |

# Содержание

Введение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3

Основная часть\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5

Глава 1. Кредитная система Российской Федерации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5

Глава 2. Кредит, его сущность и функции, форма и виды,

законы и принципы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_10

 2.1 Сущность и функции кредита\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_10

 2.2 Формы и виды кредита\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_13

 2.3 Законы и принципы кредита\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_18

Заключение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 23

Глоссарий\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_26

Список используемых источников\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_28

Приложения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_29

# Введение

**Тема** нашей курсовой работы – «Формы, виды, функции и законы кредита в современных рыночных отношениях».

Эта проблема очень **актуальна** в современном мире:

«Любая экономика держится на объективных экономических законах, одним из которых является закон денежного обращения. Оборот денег происходит под влиянием финансовых институтов, и прежде всего банков, которые создают основу для денежного оборота и связаны со всеми отраслями и секторами экономики. Банки обеспечивают финансирование всех сфер предпринимательства, производственной и непроизводственной сфер, сферы управления и наполняют бюджет (как федеральный, так и территориальный) необходимыми денежными средствами. Через банки осуществляется также и двустороннее движение денег, взятых взаймы - ***кредит***.» [1.., с.8]

Кредит (лат. creditum - ссуда) - ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Профессор Поляк Г.Б. в учебнике [10, 497] дает следующее определение понятию «кредит» - «движение ссудного капитала, осуществляемые на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Выполняет функции перераспределения средств между хозяйственными субъектами; содействует экономии издержек обращения; ускоряет концентрацию и централизацию капитала и стимулирует научно-технический процесс». Профессор дает более конкретное определение понятию «кредит», отличая его от ссуды и определяя его основные функции.

Предшественником кредита выступал ростовщический кредит, который характеризовался высоким процентом и использовался как покупательное средство.

Кредит возникает из функции денег как средства платежа при продаже товара не за наличные деньги, а с рассрочкой платежа, что обусловлено не бедностью покупателя, а особенностью процесса производства, отсюда кредитные отношения появляются и в сфере производства, а обращения, где владельцы товара противостоят друг другу как собственники товара и денег.

**Цель нашей курсовой работы** – определить сущность кредита в современных рыночных условиях.

В связи с этим мы определили следующие **задачи**:

1. Выявить особенности кредитной системы Российской Федерации.
2. Дать понятие «кредит», определить его сущность и функции.
3. Используя необходимые источники, дать различия форм и видов кредита.
4. Выяснить законы и принципы кредита.

Экономической основой, на которой развиваются кредитные отношения, выступает кругооборот средств (капитала). Процесс движения капитала создает объективную необходимость рождения кредита.

Средства и предметы труда в стоимостном выражении находятся в постоянном движении и переходят из денежной в производственную, а затем и товарную форму. Последовательное превращение из одной формы в другую отличается непрерывностью и неустойчивостью. В процессе такого движения создаются колебания потребности в ресурсах, источниках покрытия, т.е. возникают приливы и отливы денежных средств.

Кругооборот различных частей капитала — основного и оборотного — происходит по-разному:

1. При движении основного капитала его стоимость высвобождается и накапливается в амортизационном фонде. Только при достижении определенного размера он может использоваться для приобретения более совершенных средств и орудий труда. В результате у одних предприятий образуются временные излишки, а у других в то же самое время возникает дополнительная потребность в крупных единовременных затратах на новую технику.

2. Движение оборотного капитала имеет более разнообразные колебания, возникающие: из сезонного производства, из несовпадения времени производства и обращения продукции, из ценностных факторов, из несовпадения отгрузки товара и получения выручки за нее и др.

Неравномерность кругооборота основного и оборотного капитала в процессе производства, т.е. разное время производства и обращения, в результате которого возникает противоречие между наличием высвобожденных средств у одних предпринимателей и потребностью в дополнительных ресурсах на определенное время — у других, разрешается с помощью кредитных отношений.

Общество заинтересовано непрерывно расширять воспроизводство.

Объективная возможность кредита превращается в реальность при наличии двух условий:

1) участники кредита выступают юридическими самостоятельными субъектами, материально гарантирующими выполнение обязательств;

2) интересы этих участников совпадают.

Итак, кредит появляется исторически вслед за деньгами в результате объективной временной потребности производства и обращения в дополнительных средствах в форме ссуды на условиях возврата и вознаграждения.

Расширение товарообмена как перемещение стоимости товара дает вначале серьезный толчок возникновению, а затем в условиях капиталистического производства — широкие возможности для расширения кредитных отношений.

# Основная часть

**Глава 1. Кредитная система Российской Федерации**

Согласно классификационной терминологии МВФ Россия относится к странам с переходной экономикой, двадцать лет реформ так и не дали искомого результата становления и нормального развития рыночной экономики в нашей стране.

Рыночные отношения многогранны и, в частности, предполагают реализацию потенциала кредитных отношений, что требует коренной перестройки денежного обращения и кредита. При этом одной из главных задач является максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к их перераспределению посредством операций на кредитном рынке.

В СССР совокупность кредитных ресурсов, находящихся в государственных банках и предназначенных для кредитования народного хозяйства, называлась ссудным фондом страны. При переходе к рынку происходит приватизация кредита. Кредитные ресурсы аккумулируют для последующего размещения на условиях срочности, платности, возвратности как государственные, так и негосударственные кредитные учреждения, и прежде всего банки.

Приватизация кредита в РФ выразилась в превращении ссудного фонда в ссудный капитал.

Кредитная система РФ является двухуровневой, то есть состоит из государственных и негосударственных кредитных учреждений. В ее состав входят как банковские, так и небанковские кредитные учреждения, при этом число банковских учреждений значительно больше.

Кредитную систему РФ возглавляет Центральный банк РФ (Банк России), который является главным банком страны. В своей деятельности он руководствуется Законом от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также другими федеральными законами.

Основными целями деятельности Банка России являются:

1) защита и обеспечение устойчивости рубля;

2) развитие и укрепление банковской системы РФ;

З) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Центральный банк Российской Федерации осуществляет эмиссию денег, регулирование наличного и безналичного обращения, изъятие денег из обращения. Банк России является органом денежно-кредитного регулирования, в рамках которого определяет учетные ставки по кредитам, нормы обязательных резервов, осуществляет операции на открытом рынке. Центральный банк РФ выполняет функции депозитария и фискального агента правительства

России по обслуживанию государственного долга России. Он занимается операциями по размещению государственных займов, их погашению и выплате процентов.

Для поддержания ликвидности банковской системы страны Банк России осуществляет кредитование банков, в том числе под залог финансовых активов. Банк России регулирует уровень процентных ставок в России по кредитам, предоставляемым банкам в соответствии е единой федеральной денежно-кредитной политикой. Для кредитных учреждений страны он является кредитором в последней инстанции.

На Центральный банк РФ совместно с Правительством РФ возложено проведение денежно-кредитной политики, **основными инструментами** которой являются:

1) процентные ставки по операциям Банка России;

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

3) операции на открытом рынке;

4) рефинансирование банков;

5) валютные интервенции;

б) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения.

***Процентные ставки Банка России*** представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. Центральный банк РФ может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Задача процентной политики — оказание воздействия на рыночные процентные ставки с целью укрепления рубля.

***Норматив обязательных резервов*** устанавливается советом директоров в процентном отношении к обязательствам кредитной организации. Совет директоров определяет также порядок их депонирования. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации. Они могут быть также дифференцированными для различных кредитных организаций.

Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов.

Под ***операциями на открытом рынке*** понимаются кратко- срочные операции с государственными ценными бумагами с совершением в будущем обратной сделки.

Под ***рефинансированием*** понимается кредитование Банком России коммерческих банков. Рефинансирование осуществляется путем проведения кредитных аукционов, предоставления ломбардного кредита и переучетного кредита.

Под ***валютными интервенциями*** понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке в целях воздействия на курс рубля, а также суммарный спрос и предложение денег.

Банк России может устанавливать ***ориентиры роста или нескольких показателей денежной массы***, исходя из правлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Под ***прямыми количественными ограничениями*** Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Его главная цель — поддержание стабильности банковской системы и защита интересов и прав инвесторов и кредиторов. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства и нормативных актов Банка России.

ЦБ РФ устанавливает обязательные для всех кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. Он имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности и требовать разъяснений по полученной информации. Поступившие данные не подлежат разглашению без согласию соответствующей кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренным законом.

В целях обеспечения устойчивости кредитных учреждений Банк России может устанавливать для них обязательные нормативы, в том числе:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций;

2) минимальный размер собственных средств (капитала) действующих кредитных организаций;

3) предельный размер не денежной части уставного капитала;

4) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

5) максимальный размер крупных кредитных рисков;

6) максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

7) нормативы ликвидности кредитной организации;

8) нормативы достаточности капитала;

9) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

10) размеры валютного, процентного и других рисков;

11) минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;

12) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц;

13) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых кредитной организацией своим участникам.

В стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г. заявлено, что:

1) одним из условий ускоренного экономического развития страны является расширение банковского кредитования экономики в целом — повышение роли банковского сектора;

2) основными целями дальнейшего развития банковского сектора являются:

* повышение эффективности осуществляемых им функций финансового посредничества;
* укрепление устойчивости банковского сектора;
* усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
* предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности и противоправных целях, в том числе для легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Новыми задачами государственной политики в банковском секторе являются:

* стимулирование банковского обслуживания малого и среднего бизнеса и насёления;
* создание новых инструментов рынка банковских услуг, ориентированных на предоставление широкого спектра банковских продуктов «конечному потребителю», прежде всего на розничное потребительское кредитование и ипотеку.

В целях развития кредитования экономики в стратегии предусмотрен комплекс мер:

1) в части залоговых отношений предполагается решить вопрос о внеочередном погашении при банкротстве заемщика кредитных требований, обеспеченных залогом, за счет реализации заложенного имущества;

2) признается целесообразным расширить права кредиторов по контролю над процессом реализации заложенного имущества;

3) на законодательном уровне требуется закрепить упрошенный порядок переуступки кредитных требований.

В целях стимулирования развития малого бизнеса предусмотрена разработка подходов, направленных на принятие упрощенных процедур его кредитования, в том числе установление облегченной процедуры выдачи небольших по объемам ссуд и списания с баланса безнадежной дебиторской задолженности в незначительных объемах.

С принятием федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» кредитные организации, обеспечивающие соблюдение предусмотренных требований по защите интересов инвесторов, получили законодательно закрепленную возможность рефинансировать свои требования по ипотечным кредитам за счет выпуска указанных ценных бумаг.

В целях выравнивания условий конкуренции российских кредитных организаций с иностранными банками предполагается:

1) постепенно снижать нормативы отчислений в обязательные резервы по мере введения в действие альтернативных инструментов регулирования денежной массы в обращении;

2) уточнить нормы законов, касающиеся участия иностранного капитала в банковской сфере;

3) упорядочить процедуру формирования капитала кредитных организаций за счет средств нерезидентов и максимально сблизить се с процедурой формирования капитала кредитных организаций резидентами.

Одним из ключевых аспектов стратегии является необходимость повышения капитализации российских банков.

Действия Банка России в части совершенствования банковского регулирования и надзора будут направлены на развитие содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора, то есть на определение его режима и применение надзорного реагирования, исходя из характера рисков, принятых кредитной организацией, и качества управления ими.

Предусматривается, что оценка деятельности кредитных организаций и применение мер надзорного реагирования будут исходить в первую очередь из содержания и реальной оценки рисков банковской деятельности, а также их потенциального влияния на устойчивость кредитных организаций (профессиональное суждение).

Для решения данной задачи предполагается:

* продолжение работы, направленной на улучшение качественных параметров банковского капитала, корректировку капитала, сформированного с использованием схем фиктивной капитализации и предотвращение использования таких схем;
* завершение работы по созданию системы раннего реагирования (системы предупреждения проблем), базирующейся модели развития ситуации в кредитной организации, и внедрение этой системы в надзорную практику;
* совершенствование надзора на консолидированной основе, включая анализ рисков, принимаемых кредитными организациями в рамках взаимоотношений с физическими и юридическими лицами, в том числе с небанковскими организациям участницами банковских групп и банковских холдингов;
* предоставление Банку России законодательно закрепленного права оценивать деятельность кредитных организаций и принимать решения надзорного характера на основе профессионального (содержательного) суждения о качестве и стоимости активов, обязательств и собственных средств (капитала), а также качестве корпоративного управления.

«Предполагается, что при успешном осуществлении мероприятий, предусмотренных Стратегией, основные параметры развития банковского сектора к началу 2009 г. будут следующими: активы/ВВП — 56—60%; капитал/ВВП — 7—8% и кредиты/ВВП — 26—28%.» [3, 258]

Тем самым роль банковского сектора в экономике существенно повысится, постепенно приближаясь к показателям банковских систем стран с переходной экономикой, наиболее преуспевших в построении современных рыночных отношений.

**Глава 2. Кредит, его сущность и функции, форма и виды, законы и принципы**

**2.1 Сущность и функции кредита**

Кредит представляет собой финансовую категорию, т. е. входит в систему финансов.

***Кредит*** — финансовый инструмент, позволяющий хозяйствующим субъектам временно перераспределять свободные средства на взаимовыгодных условиях.

Движение стоимости в денежной форме при кредите является двусторонним и возвратным (см. Приложение 1).

Порядок и условия кредитования в Российской Федерации регулируются гл. 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса РФ (ГК РФ).

***«Кредит*** (лат. creditum — ссуда, долг; credete - верить) — это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, заемщик же обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней (ст. 819 ГК РФ).

Таким образом, при кредите заимодавцем выступает банк или кредитная организация, а предметом займа являются только деньги.

Этим кредит отличается от ссуды или займа.

***Ссуда*** — это передача вещи одной стороной (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), которая обязуется вернуть ту же вещь в том же состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором (ст. 689 ГК РФ).

***Заем*** - передача одной стороной (заимодавцем) в собственность другой стороне (заемщику) денег или другой вещи с обязательством заемщика возвратить заимодавцу ту же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (ст. 807 ГК РФ).» [ 1., с.161]

Кредит представляет собой форму движения денежного капитала кредитора. Он обеспечивает превращение капитала кредитора (собственного или привлеченного в форме депозитных вкладов) в заемный капитал заемщика.

***Сущность кредита*** заключена в многообразии кредитных отношений и определяется его объективным существованием во всех общественно- экономических формациях. Отношения по кредиту — это финансовые отношения между кредитором и заемщиком, связанные с кругооборотом капитала в целях приращения его величины.

***Субъектами кредитных отношений*** являются кредитор и заемщик, а объектом — ссужаемая стоимость, которая может предоставляться как в денежной, так и в товарной форме. После получения кредита заемщик становится должником. Кроме того, в кредитных отношениях может принимать участие и посредник — кредитная организация или банк.

***Заемщик*** - сторона, принимающая на себя обязательство возвратить получаемый кредит вовремя и уплатить проценты за пользование им на условиях кредитного договора между сторонами кредитных отношений.

***Кредитор*** — сторона, предоставляющая кредит на условиях возвратности и платности.

В процессе кредитных отношений один и тот же субъект может выступать одновременно и как кредитор, и как заемщик. Например, если хозяйствующий субъект открывает расчетный счет в банке и хранит на нем свои денежные средства, то банк является в этом случае заемщиком, а предприятие кредитором, если предприятие берет у банка кредит, то в таком случае кредитор — банк, а заемщик — хозяйствующий субъект.

Кредитные отношения строятся между кредитором и заемщиком на взаимной имущественной ответственности друг перед другом, юридические моменты оговариваются в кредитном договоре, заключение которого является неотъемлемым этапом кредитного процесса. Составление кредитного договора в письменной форме является обязательным.

Галицкая С.В. выделяет 3 участников кредитных отношений: «Участниками кредитных отношений выступают кредитор, заемщик и гарант. Кредитор выдает ссуду заемщику, который после ее получения становится должником. В случае невыполнения заемщиком своих обязательств перед кредитором гарант отвечает по ним своими активами.» [ 4, с.159]

Сущность кредита проявляется в аккумуляции временно свободных денежных средств одного лица и передаче их за плату во временное пользование другому лицу.

Сущность кредита проявляется в его **функциях**.

Являясь частью финансов, кредит выполняет те же ***3 функции***, что и сами финансы:

• формирование денежных фондов и получение наличных денежных средств;

• использование денежных фондов и наличных денежных средств;

• контрольная функция.

В то же время кредит является самостоятельной финансовой категорией и имеет свои ***специфические функции***.

Это:

1) аккумуляция временно свободных денежных средств;

2) перераспределительная функция;

З) замещение наличных денег безналичными деньгами в денежном обращении.

Содержанием ***функции аккумуляции временно свободных денежных средств*** является постепенное накопление денег в течение определенного периода для инвестирования их одной суммой в определенное мероприятие в будущем. В основе данной функции кредита лежит движение денег по схеме: «сбережение — инвестирование». Постепенно накопляемые денежные средства могут оставаться свободными вплоть до момента их инвестирования. Эти свободные деньги являются источником кредитного капитала и могут предоставляться в кредит или взаймы.

Содержанием ***перераспределительной функции*** кредита является осуществление перелива денежного капитала из одних отраслей и сфер предпринимательства в другие. Такое перераспределение может быть отраслевым; внутриотраслевым и межотраслевым территориальным; внутритерриториальным и региональным; международным. Перераспределение всегда осуществляется из низкорентабельных сфер бизнеса в высокодоходные.

Содержание ***функции замещения наличных денег безналичными деньгами в денежном обращении*** проявляет себя в процессе осуществления платежей и расчетов не наличными деньгами (банкнотами, монетами), а различными платежными средствами (банковскими переводами, чеками и т.д.). Замещение денег в обороте способствует ускорению их оборачиваемости в экономике страны.

Можно выделить **дополнительные функции** кредита: **воспроизводственную, стимулирующую и макрорегулирующую**.

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

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

***Макроэкономическая функция*** заключается в том, что на макроуровне через воздействие на процентные ставки и другие регуляторы денежно-кредитной системы государство оказывает влияние на предложение и спрос денежных средств в стране.

Таким образом, исходя из всего изложенного, можно дать следующее определение кредита:

*«Под* ***кредитом*** *как экономической категорией понимаются экономические (денежные) отношения, связанные с размещением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности.»* [ 4, с.159]

**2.2 Формы и виды кредита**

Кредит классифицируется по различным базовым признакам. В зависимости от того, какая представляется ссуда при кредитной сделке и кто является кредитором, различают ***пять самостоятельных форм кредита***. *(См. Приложение 2).*

**Коммерческий кредит.** Одна из ранних форм кредитных отношений. В его основе лежит отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем векселя как его долгового обязательства оплатить стоим покупки по истечении определенного срока. Наиболее распространены два вида векселя: *простой*, содержащий обязательства заемщика выплатить определенную сумму непосредственно кредитору, и *переводный* (тратта), предусматривающий письменный приказ кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

Необходимость коммерческого кредита вытекает из процесса воспроизводства: несовпадение сроков производства и реализации. В результате одни производители вышли на рынок с товарами, а у других возникла потребность купить товар. Однако, не реализовав свою продукцию, они не располагают средствами, и поэтому торговая сделка состоится лишь при продаже с рассрочкой платежа. Отсюда цель этой формы — ускорить реализацию товаров и весь процесс кругооборота капитала и изввлечь дополнительную прибыль.

Коммерческий кредит имеет определенные *недостатки*:

• ограничен размерами резервного капитала кредита. Продажа с рассрочкой платежа возможна при наличии у предпринимателя излишка капитала;

• зависит от условия его обратного притока. При спаде производства ссуды не возвращаются и цепочка кредитных связей нарушается, а его размеры сокращаются;

• имеет строго определенное направление, т.е. предоставляется одним предприятием другому, связанному с первым технологической цепочкой (например, завод по производству кожи оказывает коммерческий кредит фабрике по пошиву обуви). В обратном направлении коммерческий кредит невозможен.

В России коммерческий кредит до последнего времени имел ограниченную сферу применения. Расширению его применения препятствуют инфляция, кризис неплатежей, ненадежность партнерских связей.

На практике применяются следующие разновидности коммерческого кредита:

1) с фиксированным сроком погашения;

2) с возвратом после фактической реализации полученных в кредит товаров;

3) по открытому счету, когда вторичная поставка товара на условиях коммерческого кредита осуществляется по погашению задолженности по предыдущей поставке.

Итак, *коммерческий кредит — кредит, предоставляемый функционирующими, хозяйствующими субъектами друг другу при продаже товаров с рассрочкой платежа.*

**Банковский кредит.** Это наиболее распространенная форма кредитных отношений в экономике. Именно банки чаще всего предоставляют ссуды хозяйствующим субъектам, которые временно нуждаются в финансовой помощи.

В качестве кредиторов обычно выступают специализированные кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии центрального банка на осуществление подобных операций. Заемщиками являются, как правило, юридические лица. Инструментом кредитных отношений служит кредитный договор (соглашение). Доход — ссудный (банковский) процент, ставка которого определяется соглашением сторон с учетом ее средней нормы на данный период.

Банковский кредит имеет свои особенности:

• его источником являются, как правило, привлеченный капитал, т.е. полученный за счет средств банковских клиентов;

• банк ссужает стоимость, т.е. временно свободные денежные средства хозяйствующих субъектов, помещенные на счетах в банке;

• банк предоставляет не просто денежные средства, а денежный капитал, который, проделав кругообращение в процессе производства, возвращается с приращением.

Банковский кредит классифицируется по разным признакам:

1) по срокам погашения:

* краткосрочные — обычно до шести месяцев на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств;
* среднесрочные — сроком от шести месяцев до одного года;
* долгосрочные — свыше года (в некоторых странах — свыше трех-пяти лет).

2) по способу погашения:

• ссуда, погашаемая заемщиком единовременным платежом;

• ссуда, погашаемая в рассрочку в течение всею срока действия кредитного договора.

3) по обеспеченности:

• доверительные ссуды, единственной формой обеспечения является кредитный договор;

• обеспеченные ссуды, которые защищены имуществом заемщика (недвижимостью, ценными бумагами);

• ссуда под финансовую гарантию третьих лиц;

4) по категориям плательщиков

• аграрные ссуды, обычно имеющие сезонный характер, предоставляются для сельскохозяйственного производства;

• коммерческие ссуды функционирующим субъектам в сфере торговли и услуг;

• ипотечные ссуды под обеспечение недвижимостью;

• межбанковские ссуды предоставляются кредитными учреждениями друг другу.

Итак, *банковский кредит — это кредит, предоставляемый банками и другими денежными субъектами заемщикам в виде денежных ссуд.*

**Потребительский кредит.** Действует при целевом кредитовании физических лиц в товарной или денежной формах. Кредитором выступают предприниматели при розничной продаже товаров в рассрочку, как правило, товаров длительного пользования (мебели, легковых и грузовых машин, холодильников и т.п.) и кредитные организации, предоставляющие денежные ссуды населению для приобретения земли и другой недвижимости (квартир, домиков), оплаты дорогостоящего медицинского обслуживания и т.п.

За рубежом эта форма кредита получила очень широкое распространение и используется всеми слоями населения через Систему кредитных карточек. В России потребительский кредит только начал развиваться в виде кредитования граждан под залог недвижимости или продажи некоторых товаров в рассрочку (например, квартир).

**Государственный кредит.** Отличительная его особенность — участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика. Выступая кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему производит кредитование:

1) приоритетных отраслей, региональных или местных органов, испытывающих необходимость в финансовых ресурсах при невозможности бюджетного финансирования со стороны коммерческих банков из-за факторов конъюнктурного характера;

2) коммерческих банков и других кредитных учреждений в Процессе прямой или аукционной продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов. Как заемщик государство размещает государственные займы через банки или на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг. Причины роста такого кредита — дефицит бюджетов, связанный главным образом с непроизводительными военными и управленческими расходами. Это основная форма государственного кредита. Его расширение, связанное с хроническим дефицитом бюджета, вызывает необходимость увеличения роста расходов на обслуживание займов — их погашение и оплату процентов, что в конечном итоге приводит к огромному государственному долгу. В результате государственный кредит становится регенератором дальнейшего своего роста. В России по федеральному бюджету на 2000 г. предельная сумма внутреннего государственного долга составила 593,2 млрд. руб. обслуживание которого требует свыше четверти всех расходов.

В мировой практике государственный кредит используется не только в качестве привлечения финансовых ресурсов, но и как эффективный инструмент централизованного кредитного регулирования.

**Международный кредит.** Это наиболее поздняя форма развития, когда экономические отношения вышли за национальные рамки. Он функционирует на международном уровне, участниками которого могут выступать отдельные юридические лица, правительства соответствующих государств, а же международные финансово-кредитные институты (Международный валютный фонд, Мировой банк, Европейский банк и др.). Этот кредит классифицируется по нескольким базовым признакам:

* по видам — *товарные*, предоставленные экспортерами отсрочке платежа за товары или услуги, и *валютные* в денежной форме;
* по назначению — *коммерческие*, связанные с внешней торговлей, *финансовые* — прямые капиталовложения, погашение внешней задолженности, валютные интервенции;
* по валюте займа — в валюте страны-должника, страны-кредитора, третьей страны и в международной счетной денежной единице (доллар, евро);
* по обеспеченности — защищенные (товарными документами, недвижимостью, ценными бумагами и др.) и бланковые — под обязательства должника (соловексель с одной подписью).

Международный кредит играет двоякую роль в экономике страны. Положительную — стимулируя ускорение развития производительных сил, расширение процесса производства, внешнеэкономическую деятельность, и отрицательную — обостряя противоречия рыночной экономики, форсируя перепроизводство товаров, усиливая диспропорции общественного воспроизводства и конкурентной борьбы за рынки сбыта, сферы приложения капитала и источники сырья.

Особой формой кредита является ***ростовщический кредит***, имевший в прошлом большое значение наряду с коммерческим кредитом. В настоящее время с расширением кредитной системы он почти исчез с рынка ссудных капиталов. Его отличительными чертами являются:

• сверхвысокие ставки ссудного процента;

• кредиторами выступают физические лица или хозяйствующие субъекты, не имеющие лицензии на коммерческую деятельность;

• криминальные методы взыскания заемных сумм с неплательщика.

В большинстве зарубежных стран ростовщический кредит законодательно запрещен. В России он получил ограниченное распространение.

**ВИДЫ КРЕДИТА.** Это более детальная характеристика по организационно-экономическим признакам классификации кредита. Единых мировых стандартов видов нет. Каждая страна в зависимости от особенностей кредитных отношений виды кредита устанавливает по-своему.

В России виды кредита зависят от:

1) срока оплаты ссуды (краткосрочные — до шести месяцев, среднесрочные — от шести месяцев до одного года, долгосрочные — свыше одного года);

2) объекта кредитования (приобретение сырья, топлива, материалов в промышленности, приобретение разнообразных торов в торговле; затрат по растениеводству и животноводству в сельском хозяйстве);

3) отраслевой направленности (в промышленность, строительство, на транспорт, в торговлю и т.д.);

4) обеспеченности (прямые — ссуды выдают под конкретные товарно-материальные ценности; косвенные — предоставляются на покрытие кассового разрыва в платежном обороте; необеспеченные);

5) платности за использование (платные — заемщик платит процент, бесплатные — заемщик лишь возвращает долг без оплаты процента).

Делят кредит на дешевый с низким процентом и дорогой, когда процент достигает высокого уровня.

«Кроме перечисленных видов и форм кредиты можно дифференцировать и по дополнительным признакам:

* по виду источников привлечения:

- внешние;

- внутренние кредиты;

* по виду процентной ставки:

- с плавающей ставкой;

- с фиксированной ставкой;

- со смешанной ставкой;

* по форме организации:

- двусторонние;

- трехсторонние.

К трехсторонним кредитам относят: синдицированные (консорциальные), клубные. Синдицированные и консорциальные - это кредиты, предоставляемые 2 и более кредиторами одному заемщику. Для предоставления синдицированного кредита банки временно объединяют свои временно свободные денежные средства. Поэтому синдицированные кредиты также называют консорцио-нальными. (См. Глоссарий «синдицированный», «консорциальный»).

* по форме погашения:

- погашаемые единовременно;

- с рассрочкой платежа — с равномерным периодическим погашением, с неравномерным периодическим погашением, с неравномерным и непериодическим погашением;

* по технике предоставления:

• одной суммой;

• открытая кредитная линия;

• контокоррентный кредит;

• овердрафт;

* по виду кредитора:

• официальные;

• неофициальные;

• смешанные.

Таким образом, кредиты могут выдаваться в рублях и в иностранной валюте, различным предприятиям и организациям, банкам и физическим лицам на всевозможные цели.» [1, 165-167]

**2.3 Законы и принципы кредита**

Необходимо раскрыть законы движения кредита. Кредит тесно взаимодействует как с экономикой в целом, так и с отдельными ее секторами. Будучи зависимым от этих отношений, он сохраняет свою относительную самостоятельность.

***Законы кредита в общем виде можно определить как такие отношения, которые выражают единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.***

У экономических законов, а также законов кредита, есть два основных признака: **необходимость и существенность**.

**Необходимость**, выражаемая законом, с другой стороны, должна совмещаться с сущностью кредита — ***признак существенности***. На кредит могут влиять различные экономические процессы, но его специфические черты от этого не исчезают. Вместе с тем кредит влияет на другие экономические отношения посредством присущих ему качеств (возвратности, срочности и др.). В этом смысле связи, выражаемые законами кредита, устойчивы, постоянны.

Помимо необходимости и существенности, экономические законы обладают и другими признаками, например **объективностью**. Положение об объективности законов препятствует их субъективистскому толкованию, предполагает такие их качественные и количественные характеристики, которые существуют вне и независимо от сознания людей. Это означает, что:

* кредит как объективная реальность совершает свое движение во времени и пространстве;
* ему свойственны противоречия, причинная обусловленность, определенные тенденции, закономерности, структура;
* его существование неразрывно связано с другими экономическими образованиями;
* он составляет лишь элемент общей системы экономических отношений.

На практике объективность экономических законов не достигается сама собой. Она становится возможной только при соблюдении интересов кредитора и заемщика, наличии определенных экономических условий.

**Законы кредита****— прежде всего экономические законы, где стоимость, облаченная в особую форму, продолжает свое движение, не теряя при этом своих глубинных свойств.**

К признакам закона относится также его **всеобщность**. Согласно данному признаку квалифицировать то или иное качество как закон, определенное развитие как закон развития можно только тогда, когда одно и то же событие возникло при сходных обстоятельствах, присущих всем явлениям.

Законы кредита **конкретны**. Они определяют направление его движения, связи со смежными экономическими категориями, зависимости от конкретных материальных процессов и т.д. В определенном смысле законы кредита более конкретны, чем законы воспроизводства и его отдельных фаз, так как они объяняются спецификой рассматриваемой категории.

**Закон возвратности кредита** (в отличие от собственных или бюджетных ресурсов) отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временное пользование. Важно здесь и то, что возвратность ссуженной стоимости — это возвратность в квадрате, поскольку средства возвращаются не только к заемщику, совершив свой кругооборот, но от него к юридической исходной точке.

К законам кредита можно отнести также **закон сохранения ссуженной стоимости**. Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первозданном равноценном виде, готовая вступить в новый оборот. В отличие от средств производства, частично или полностью перенесших часть своей стоимости на готовый продукт, ссуженная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами, что и при первичном вступлении в оборот.

Существенное значение для кредита, как и для других экономических категорий, имеет время, составляющее атрибут движения стоимости. Оно во многом связано с теми потребностями, которые возникают у субъектов рынка. От того, куда, в какие затраты вложены кредитные ресурсы, зависит общая продолжительность функционирования кредита в кругообороте средств.

Все это позволяет уточнить временные границы функционирования кредита, сделать вывод о том, что движение ссуженной стоимости в каждой хозяйственной сделке ограничено. Временные границы ссуженной стоимости, возможности ее предоставления только на определенный срок объясняют и временный характер существования кредитора и заемщика. В результате временный характер функционирования кредита становится атрибутом отношений не отдельных его частей, а законом кредита как целого, законом, воспроизводящим зависимость кредита от продолжительности высвобождения ссуженной стоимости и ее использования в кругообороте средств. Закон кредита, отражающий подобную его зависимость, предполагает, в частности, удовлетворение только временных потребностей субъектов воспроизводства в использовании позаимствованной стоимости.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики большое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита в народном хозяйстве.

Нарушение возвратности кредита дестабилизирует денежное обращение, приводит к банкротству банков, обостряет социальные противоречия, вызывая недовольство вкладчиков тех банков, которые объявили о своей несостоятельности.

Отсутствие дисбаланса между ресурсами, вовлекаемыми в процесс кредитования, увеличивает денежную массу, приводит к снижению покупательной способности денежной единицы.

Нарушение сохранения ссуженной стоимости приводит к девальвации ресурсов кредитора, снижению размера реальных стоимостей, предоставляемых в порядке помощи народному хозяйству.

Знание и учет законов кредита выступают наиболее важной задачей государства и банков в регулировании экономики страны.

«Кредитные отношения в экономике функционируют в соответствии с основными принципами, которые наряду с элементами кредита раскрывают его сущность. **Основные принципы кредита**:

• возвратность;

• срочность;

• платность;

• обеспеченность;

• целевой характер;

• дифференцированность.» [10, 367]

1. Возвратность кредита означает необходимость своевременного возврата средств кредитору после завершения их использования в хозяйстве заемщика. Заемщик не может распоряжаться полученным кредитом как своим собственным капиталом. Он обязан вернуть полученную сумму путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет кредитора, что обеспечивает ему возможность продолжить коммерческую деятельность.

Возвратность — объективное свойство, оно означает, что общество не может его отменить, не изменив его сути. Кредит возвращается в тот момент, когда высвободившиеся средства дают возможность ссудополучателю вернуть денежные средства, полученные во временное пользование. Процесс возврата важен и для кредитора, и для заемщика. Кредитор только потому дает ссуду взаймы, что предполагает се обратный приток. для заемщика необходимо так использовать кредит, чтобы обеспечить своевременное высвобождение стоимости и ее возврат, чтобы кредитные отношения в дальнейшем не прерывались.

2. Срочность кредита предполагает, что возвращать заемщику сумму ссуды следует не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным договором. Нарушение срока возврата кредита является для кредитора основанием применить к заемщику экономические санкции в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в России — свыше трех месяцев) — предоставление финансовых требований в судебном порядке. Выполнение срока для заемщика — это гарантия получения кредита.

З. Платность кредита выражает необходимость оплаты заемщиком права на использование кредитных ресурсов. Экономическая сущность платы за кредит проявляется в фактическом распределении дополнительно полученного при использовании ссуды дохода между заемщиком и кредитором.

Платность кредита выступает в форме ссудного процента, который выполняет следующие функции:

1) перераспределения части прибыли юридических и физических лиц;

2) регулирования производства и обращения путем перераспределения кредитных ресурсов на межсферном, межотраслевом, межтерриториальном и межгосударственном уровнях;

3) антиинфляционной защиты денежных капиталов кредиторов в кризисные годы.

В истории развития кредита существуют многочисленные примеры беспроцентных ссуд, например, дружеские, личные кредиты знакомым, родственникам. Беспроцентными ссудами в особых случаях могут быть и международные кредиты, предоставляемые в порядке помощи развивающимся странам. Однако кредит без уплаты процентов — всегда исключение.

 4. Обеспеченность кредита — необходимая защита имущественных интересов кредитора от возможного нарушения заемщиком принятых в договоре обязательств. Этот принцип на практике находит выражение в таких формах, как ссуда под залог товарно-материальных ценностей или под финансовые гарантии в виде ценных бумаг. Особенно важен он в период общей экономической нестабильности.

5. Целевой характер кредита используется для большинства кредитных отношений и выражает необходимость целевого использования средств кредитора. Обычно в кредитном договоре оговаривается конкретная цель использования полученной ссуды. С помощью такого условия кредитор не только контролирует соблюдение кредитного договора, но также и получает уверенность в возвращении ссуды и процентов, т.е. выполнение этого принципа является дополнительным обеспечением кредита. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения повышенного (штрафного) ссудного процента.

6. Дифференцированность кредита применяется кредитором, обычно кредитной организацией, к различным категориям заемщиков. Кредитор может разделить заемщиков, исходя из индивидуальных интересов, в зависимости от обеспеченности, использования ссуд и т.д., применяя к каждой группе дифференцированные условия кредитного договора.

Основные принципы кредита используются участниками кредитных отношений (заемщиками и кредиторами) для воздействия на все стадии производственного цикла (само производство товаров, реализацию и их потребление, а также сферу денежного оборота).

# Заключение

В начале работы перед нами стояла следующая цель - определить сущность кредита в современных рыночных условиях.

В процессе изучения учебной и научно-популярной литературы мы сделали следующие выводы:

1. ***Рыночные отношения*** многогранны и, в частности, предполагают реализацию потенциала кредитных отношений, что требует коренной перестройки денежного обращения и кредита. При этом одной из главных задач является максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к их перераспределению посредством операций на кредитном рынке.
2. ***Сущность кредита*** заключена в многообразии кредитных отношений и определяется его объективным существованием во всех общественно- экономических формациях. Отношения по кредиту — это финансовые отношения между кредитором и заемщиком, связанные с кругооборотом капитала в целях приращения его величины.
3. Сущность кредита проявляется в его ***функциях***.

Являясь частью финансов, кредит выполняет те же ***3 функции***, что и сами финансы:

• формирование денежных фондов и получение наличных денежных средств;

• использование денежных фондов и наличных денежных средств;

• контрольная функция.

В то же время кредит является самостоятельной финансовой категорией и имеет свои ***специфические функции***. Это:

* 1. аккумуляция временно свободных денежных средств;
	2. перераспределительная функция;
	3. замещение наличных денег безналичными деньгами в денежном обращении.
1. Кредит классифицируется по различным базовым признакам. В зависимости от того, какая представляется ссуда при кредитной сделке и кто является кредитором, различают ***пять самостоятельных форм кредита***:
	* коммерческий,
	* банковский,
	* потребительский,
	* государственный,
	* международный.
2. **Виды кредита - э**то более детальная характеристика по организационно-экономическим признакам классификации кредита. Единых мировых стандартов видов нет. Каждая страна в зависимости от особенностей кредитных отношений виды кредита устанавливает по-своему.
3. ***Законы кредита*** в общем виде можно определить как такие отношения, которые выражают единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.
4. Кредитные отношения в экономике функционируют в соответствии с основными принципами, которые наряду с элементами кредита раскрывают его сущность. **Основные принципы кредита**:

• возвратность;

• срочность;

• платность;

• обеспеченность;

• целевой характер;

• дифференцированность.

Итак, мы выяснили, что роль кредита в экономике важна.

В экономическом развитии стран кредит играет существенную роль, которая характеризуется теми результатами, которые появляются при его функционировании для всех участников общества: частных лиц, хозяйствующих субъектов, государства. Она проявляется при осуществлении форм кредита (коммерческого, банковского, потребительского, международного, государственного) разными путями:

1) перераспределением материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции при предоставлении и мобилизации средств физических и юридических лиц;

2) воздействием на непрерывность процессов производства и реализации продукции. Ссуды удовлетворяют временно возникающие несовпадения текущих денежных поступлений расходов предприятий. В результате преодолеваются повторяющиеся задержки воспроизводственного процесса и обеспечиваются бесперебойность и его ускорение. Особенно важна эта роль кредита при сезонном производстве и реализации определенных видов продукции;

3) участием в расширении производства, когда кредитные ресурсы используются в качестве источника увеличения основных средств, капитальных затрат;

 4) ускорением получения потребителем товаров, услуг, жилья за счет заемных средств;

5) регулированием наличного и безналичного денежного оборота.

Банк России, являясь монополистом в сфере эмиссии наличных денег, организует их обращение, а также руководит безналичными расчетами, совершаемыми кредитной системой, стимулирует таким образом весь производственный процесс.

«Одна из наиболее важных задач банковской системы заключается в перераспределении финансовых потоков, в осуществлении посреднических функций при движении капитала (международном и между различными секторами национальной экономики). ***Кредитно-инвестиционный потенциал*** является важнейшим фактором в ускорении развития реального сектора экономики и стимулирования потребительского спроса.» [7, с.21]

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Понятие | Определение |
|  | Кредит | движение ссудного капитала, осуществляемое на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Выполняет функции перераспределения средств между хозяйственными субъектами; содействует экономии издержек обращения; ускоряет концентрацию и централизацию капитала и стимулирует научно- технический прогресс.  |
|  | Кредитная карточка  | именной денежный документ, выпущенный кредитным учреждением, который удостоверяет наличие в этом учреждении счета клиента и дает право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами.  |
|  | Кредитные деньги  | деньги, порожденные развитием кредитных связей и выражающие отношения между кредиторами и заемщиками. К ним относятся векселя, банкноты, чеки, банковские кредитные карточки.  |
|  | Кредитование  | одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковских ссуд, предоставляемых на началах платности, срочности и возвратности.  |
|  | Коммерческий кредит  | товарная форма кредита, возникающая при отсрочке платежа, долговое обязательство, оформленное векселем.  |
|  | Коммерческий банк  | кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций в целях извлечения прибыли. |
|  | Заемщик  | сторона, принимающая на себя обязательство возвратить получаемый кредит вовремя и уплатить проценты за пользование им на условиях кредитного договора между сторонами кредитных отношений.  |
|  | Кредитор  | сторона, предоставляющая кредит на условиях возвратности и платности.  |
|  | Доход  | ссудный (банковский) процент, ставка котрого определяется соглашением сторон с учетом ее средней нормы на данный период.  |
|  | Синдицированный  | от греч. «синдикос» - действующий сообща. |
|  | Консорциальный  | от лат. «консорциум» - участие. |

# Список использованных источников

|  |  |
| --- | --- |
|  1. | Банки и банковское дело: Учебник для ВУЗов, 2-е изд. – СПб: Питер, 2007. |
| 2. | Гаджиев А.А., Сулейманова А.М., Агаметова Э. С. // Финансы и кредит, 2009,№30,с.29-36. |
| 3. | Галицкая С.В. Кредит. Финансы: Учебник. – М., издательство Эксмо, 2005. |
| 4. | Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Банки. Конспект лекций: учебное пособие. – М., Эксмо, 2006. |
| 5. | Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф.Жуков и др. – М., Юнити, 2001. |
| 6. | Котляров М.А. Пути совершенствования основных направлений денежно-кредитной политики в России // Финансы и кредит, 2010, №4, с.2-5.  |
| 7. | Омельченко А.Н., Хрусталев О.Е. методы повышение кредитно-инвестиционного потенциала банковской системы России // Финансы и кредит, 2010, №17, с.21-30. |
| 8. | Полищук А.И., Быстров С.А. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит, 2009, №5, с.22-32. |
| 9. | Ульянецкий М.М. О необходимости пересмотра теоретического подхода к государственному кредиту и его формам // Финансы и кредит, 2009, №4, с. 32-41. |
| 10. | Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для ВУЗов. Под ред. Проф. Поляка Г.Б. – М., Юнити-дана, 2-е изд., 2002. |