Реферат

По дисциплине: Макроэкономика (Современные тенденции)

Тема: «Сущность и формы кредита. Характеристика основных направлений денежно-кредитной политики»

Москва 2008

**Содержание**

Введение 3

Основная часть

1. Основные формы и виды кредитов 4

1.1. Коммерческий кредит 4

1.2 Банковский кредит 5

1.3. Потребительский кредит 6

1.4. Государственный кредит 7

1.5 Международный кредит 7

2. Банки: Основные функции банков 9

3. Денежно-кредитная политика Банка России 10

3.1. Сущность и основные цели денежно-кредитной политики 14

4. Общие условия предоставления кредитов на примере ОАО Сбербанка России 15

Заключение 18

Библиографический список 19

Введение

**Кредит** (лат. сreditum — ссуда ) — экономическая сделка, при которой один партнер предоставляет другому денежные средства или имущество на условиях срочности, возвратности и платности[[1]](#footnote-1). Предшественником кредита был ростовщический кредит, который использовался преимущественно как покупательское средство под очень высокие проценты.

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. Поэтому кредит появляется не в сфере производства, а в сфере обращения. Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением ценности – стоимости в денежной форме. Это движение предполагает передачу денежных средств – ссуды – на время, причем право собственности сохраняется за ссудополучателем. С развитием кредитных отношений единственным источником образования ссудного капитала стали временно свободные денежные средства государства, юридических лиц и населения, на добровольной основе передаваемые финансовыми посредниками для последующей капитализации и извлечения прибыли. В наше время такие денежные средства концентрируются на депозитных счетах в кредитных организациях и обеспечивают их собственникам фиксированный доход в форме процента по этим вкладам. В данном реферате в первом разделе рассматривается основные формы и виды кредитов. Во втором разделе рассмотрены Банки и их основные функции. И в третьем разделе представлена денежно-кредитная политика Банка России, сущность и основные цели денежно-кредитной политики.

1. Основные формы и виды кредитов

Кредит классифицируется по различным базовым признакам. В зависимости от состава участников, объекта ссуд, процента и сферы функционирования различают пять самостоятельных форм кредита.

Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый функционирующими, хозяйствующими субъектами друг другу при продаже товаров с рассрочкой платежа. Это 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 стоимость покупки по истечении определенного срока. Наиболее распространены два вида векселя: *простой*, содержащий обязательства заемщика выплатить определенную сумму непосредственно кредитору, и *переводной* (тратта) – письменный приказ кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. Коммерческий заем является основой кредитной системы, он непосредственно обслуживает движение капитала в сфере производства. Этот кредит возможен только между фирмами, непосредственно связанными хозяйственными отношениями (лишь теми предприятиями, которые создают средства производства, и теми фирмами, которые их потребляют).

Коммерческий кредит имеет определенные недостатки:

* ограничение размерами резервного капитала кредита. Продажа с рассрочкой платежа возможна при наличии у кредитора излишка капитала;
* зависимость от условий его обратного притока. При спаде производства ссуды не возвращаются и цепочка кредитных связей нарушается, а его размеры сокращаются;
* 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).

На практике применяются следующие разновидности коммерческого кредита:

* с фиксированным сроком погашения;
* с возвратом после фактической реализации полученных в кредит товаров;
* по открытому счету, когда вторичная поставка товара на условиях коммерческого кредита осуществляется по погашению задолженности по предыдущей поставке.

1.2. Банковский кредит

Банковский кредит – это кредит, предоставляемый банками и другими денежными субъектами заемщикам в виде денежных ссуд. В современной экономике – это наиболее распространенная форма кредитных отношений. Именно банки чаще всего предоставляют ссуда хозяйствующим субъектам, которые временно нуждаются в финансовой помощи.

Банковский кредит классифицируется по разным признакам.

*По срокам погашения:*

* краткосрочный – обычно до 6 месяцев на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств;
* среднесрочный – сроком от шести месяцев до одного года;
* долгосрочный – свыше года (в некоторых странах – свыше трех-пяти лет)

*По способу погашения:*

* ссуда, погашаемая заемщиком единовременным платежом;
* ссуда, погашаемая в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

*По обеспеченности:*

* доверительные ссуды, единственной формой обеспечения которых является кредитный договор;
* обеспеченные ссуды, которые защищены имуществом заемщика (недвижимостью, ценными бумагами);
* ссуда под финансовую гарантию третьих лиц.

*По категориям плательщиков:*

* аграрные ссуды для сельскохозяйственного производства, обычно имеющие сезонный характер;
* коммерческие ссуды функционирующим субъектам в сфере торговли и услуг;
* ипотечные ссуды под обеспечение недвижимостью;
* межбанковские ссуды, которые предоставляются кредитными учреждениями друг другу.

1.3. Потребительский кредит

Потребительский кредит выдается частным лицам при покупке, прежде всего потребительских товаров длительного пользования. Потребительский кредит используется при целевом кредитовании физических лиц в товарной или денежной формах. Он реализуется или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа через розничные магазины, или в форме представления банковской ссуды на потребительские цели. За использование потребительского кредита взимается, как правило, высокий процент.

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

1.4. Государственный кредит - система кредитных отношений, в которой государство выступает заемщиком, а население и частный бизнес - кредиторами денежных средств.

Отличительная особенность государственного кредита – участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика. Будучи кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему осуществляет 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. Причина роста такого кредита – дефицит бюджетов, связанный главным образом с непроизводительными военными и управленческими расходами. Это основная форма государственного кредита. В мировой практике государственный кредит используется не только для привлечения финансовых ресурсов, но и как эффективный инструмент централизованного кредитного регулирования.

1.5. Международный кредит - движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. Международный кредит – наиболее поздняя форма развития, когда экономические отношения вышли за национальные рамки. Кредит функционирует на международном уровне, его участниками могут становиться отдельные юридические лица, правительства государств, а также международные финансово-кредитные институты (Международный валютный фонд, Мировой банк, Европейский банк реконструкции и развития и др.). Этот кредит классифицируется по нескольким базовым признакам:

* по видам – на *товарные*, предоставленные экспортерами при отсрочке 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.
* по обеспеченности - *защищенные* (товарными документами, недвижимостью, ценными бумагами и др.) и *бланковые* – под обязательства должника (соло-вексель с одной подписью).

В экономике страны международный кредит играет двоякую роль: положительную – стимулируя ускорение развития производственных 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.

*Виды кредита.*

По видам кредит классифицируется белее детально по организационно- экономическим признакам. Единых мировых стандартов видов нет. Каждая страна в зависимости от особенностей кредитных отношений устанавливает виды кредита по-своему.

В России виды кредита зависят от следующих факторов:

* срока оплаты ссуды ( краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные)
* объекта кредитования (приобретение сырья, топлива, материалов в промышленности, разнообразных товаров в торговле; затрат на растениеводство и животноводство в сельском хозяйстве);
* отраслевой направленности (в промышленность, строительство, на транспорт, в торговлю и т.д.);
* обеспеченности (прямые – ссуды выдают под конкретные товарно-материальные ценности; косвенные – предоставляются на покрытие кассового разрыва в платежном обороте и необеспеченные);
* платности за использование (платные – заемщик платит процент, бесплатные – заемщик лишь возвращает долг без оплаты процента).

Кредит также подразделяют на дешевый – с низким процентом и дорогой – с высоким. В мировой практике используются и другие критерии классификации видов кредита, например кредит для юридических и для физических лиц.

2. Банки: Основные функции банков

Основная функция банков – сосредоточивать у себя денежные средства и предоставлять их в ссуду. Денежные средства банков складываются из собственных капиталов и депозитов — вкладов клиентов. Депозиты делятся на срочные (вложения на заранее установленный срок и не подлежащие изъятию до его наступления) и до востребования или универсальные (вклады на текущие счета, которые банк обязан выдать по первому требованию вкладчика).Главную роль в банковской системе играют центральные банки. Центральный банк страны наделен государством исключительным правом эмиссии (выпуска) банкнот (банковских билетов) — денежных знаков, основных видов бумажных денег. Кроме того, этот банк обычно выполняет другие функции:

* хранит государственные золотовалютные резервы, сохраняет резервные фонды (запасы) других кредитных учреждений;
* дает ссуды коммерческим банкам;
* обслуживает государственные учреждения;
* проводит расчеты и переводные операции, контролирует деятельность кредитных учреждений;
* регулирует количество денег в национальной экономике.

В настоящее время для банковской системы характерно быстрое расширение безналичных расчетов. В будущем подавляющая часть всех платежей будет проводиться с помощью банковских чеков, кредитных и дебетовых карточек и «электронных денег» (посредством переводов в рамках системы ЭВМ и перечислений, автоматически проводимых кредитными учреждениями по поручению клиентов).Широкое распространение во всем мире получили, например, кредитные карточки — платежный документ для безналичной оплаты товаров и услуг. Внешне он выглядит как пластиковая карточка с именем владельца, его личным номером или шифром, а также образцом подписи и указанием срока действия. Кредитная карточка предъявляется компьютерному устройству магазина или банка, которое дает команду соответствующему банку о немедленной оплате покупки или услуги.

3. Денежно-кредитная политика Банка Росси

Глава 8 Федерального закона РФ от 10.07.2002 №86-ФЗ «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» полностью посвящена денежно-кредитной политики.Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России, в соответствии с нормами статьи 35 главы 8 Закона 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 кредитных организаций;5) валютные интервенции;

6) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения;8) эмиссия облигаций от своего имени. Нормами статьи 36 Закона предусмотрено, что «...Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики..». «..Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки..» Статья 37 ЗаконаБанк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

 «… Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки. Статья 39 Статья 40. Под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

Статья 41. Под валютными интервенциями Банка России понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег. Статья 42. Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Статья 43. Под прямыми количественными ограничениями Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством Российской Федерации.

Статья 44. Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций. Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Банка России всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об очередном выпуске облигаций Банка России, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Статья 45. Банк России ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря - основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год. Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают следующие положения: - концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой Банком России; - краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации; - прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году; - количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных Банком России на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки; - сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием; - прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год; - целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые Банком России на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов; - основные показатели денежной программы на предстоящий год; - варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры; - план мероприятий Банка России на предстоящий год по совершенствованию банковской системы Российской Федерации, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы. Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение не позднее принятия Государственной Думой федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

3.1.Сущность и основные цели денежно-кредитной политики

Денежно-кредитная политика – это «совокупность мероприятий

центрального банка и правительства, направленных на изменение денежной массы в обращении, объёма кредитов, процентных ставок и других показателей денежного обращения с целью снижения уровня инфляции, устойчивого роста денежной массы и создания предпосылок для стабильного экономического роста».

«Денежно-кредитная политика представляет собой одну из важнейших подсистем экономической политики государства. Это совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса. Денежно-кредитная политика осуществляется центральными банками в тесном контакте с Министерством финансов совместно с другими органами государства»

Основополагающей целью кредитно-денежной политики является помощь экономике в достижении общего уровня производства, характеризующейся полной занятостью и отсутствием инфляции. Кредитно-денежная политика состоит в изменении денежного предложения с целью стабилизации совокупного объема производства, занятости и уровня цен. Центральный банк главный, но не единственный орган регулирования. Существует целый комплекс регулирующих органов. Осуществляя кредитное регулирование, государство преследует следующие цели: воздействуя на кредитную деятельность коммерческих банков и направляя регулирование на расширение или сокращение кредитования экономики, оно, таким образом, достигает стабильного развития внутренней экономики, укрепления денежного обращения, поддержки национальных экспортеров на внешнем рынке. Таким образом, воздействие на кредит позволяет достичь более глубоких стратегических задач развития всего хозяйства в целом. Например, недостаток у предприятий свободных денежных средств затрудняет осуществление коммерческих сделок, внутренних инвестиций и т.д. С другой стороны, избыточная денежная масса имеет свои недостатки:

обесценение денег, и, как следствие, снижение жизненного уровня населения ухудшение валютного положения в стране. Соответственно в первом случае денежно-кредитная политика должна быть направлена на расширение кредитной деятельности банков, а во втором случае - на ее сокращение, переходу к политике "дорогих денег".

4. Общие условия предоставления кредитов на примере Сбербанка России

4.1. Кредиты предоставляются физическим лицам – гражданам Российской федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения Заемщику 75 лет. При предоставлении Заемщику кредита в сумме, не превышающей 100 долларов (или рублевого эквивалента этой суммы), и на срок не более 6 месяцев, максимальный возрастной ценз не устанавливается.

4.2. Кредиты предоставляются:

- по месту постоянного проживания (регистрации) Заемщика[[2]](#footnote-2)

- по месту нахождения предприятия – работодателя Заемщика, клиента Банка, по ходатайству этого предприятия и при условии предоставления им поручительства в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

4.3. Заемщик обязан получит кредит или его первую часть в течение 45 дней с даты заключения Кредитного договора.

4.4. Выдача кредита производится наличными деньгами и в безналичном порядке в соответствии с правилами №229-3-р

4.5. Срок кредита устанавливается отдельно для каждого вида кредита. Пролонгация кредитных договоров не допускается.

4.6. Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности в соответствии с Правилами №229-3-р

4.7. Банк вправе принимать в расчет платежеспособности Заемщика дополнительно к его доходу по основному месту работы один из следующих видов дохода:

* доходы, полученные им по другому месту работы, если срок трудового договора (гражданско-правового договора) превышает 1 год, при условии подтверждения указанных доходов и произведенных удержаний соответствующей справкой;
* доходы, полученные им от занятий частной практикой, либо иные источники доходов, разрешенные законодательством, подтвержденные налоговой декларацией с отметкой налогового органа;
* доход супруги (а) Заемщика по одному месту работы;
* сумму пенсии, досрочно назначенную по старости или за выслугу лет и получаемую Заемщиком, не достигшим пенсионного возраста, установленного законодательством (55 лет – для женщин, 60 лет – для мужчин), на период до достижения им пенсионного возраста.

4.8. Для получения кредита Заемщик предоставляет в Банк документы в соответствии с Правилами №229-3-р

4.9. Срок рассмотрения вопроса и принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита не должен превышать 7 рабочих дней с даты предоставления Заемщиком полного пакета документов.

4.10. Заемщик вносит единовременный платеж (тариф) за обслуживание ссудного счета[[3]](#footnote-3).

Заключение

В экономическом развитии любой страны особое значение кредита трудно переоценить. Оно характеризуется теми результатами, которые появляются при его функционировании для всех участников общества: частных лиц, домохозяйств, хозяйствующих субъектов, государства. Важность кредита проявляется при выполнении им своих функций, а также при осуществлении всех форм (коммерческого, банковского, потребительского, международного, государственного) и видов кредита разными путями:

* перераспределение материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции при предоставлении и мобилизации средств физических и юридических лиц;
* воздействием на непрерывность процессов производства и реализации продукции. Ссуды удовлетворяют временно возникающие несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий. В результате преодолеваются повторяющиеся задержки воспроизводственного процесса и обеспечиваются его бесперебойность и его ускорение. Это особенно важно при сезонном производстве реализации определенных видов продукции;
* участием в расширении производства, поскольку кредитные ресурсы используются в качестве источника увеличения основных средств, капитальных затрат;
* ускорением получения потребителем товаров, услуг, жилья за счет заемных средств;
* регулированием наличного и безналичного оборота в России – Банк России, являясь монополистом в сфере эмиссии наличных денег, организует их обращение, а также руководит безналичными расчетами, совершаемыми кредитной системой, стимулируя таким образом весь производственный процесс.

Библиографический список

1. Финансы, денежное обращение, кредит. Под редакцией Г.Б. Поляка Москва, 2007 г
2. Основы экономической теории Под редакцией В.Д. Камаева Москва 1997 г
3. Правила №229-3-р ОАО «Сбербанка России»
4. Основы экономической теории. Под редакцией Т.Ю.Матвеева, И.Н. Никулина

1. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М.: Финансы и статистика, 2002 с 440 [↑](#footnote-ref-1)
2. При временной регистрации кредиты предоставляются на срок действия регистрации [↑](#footnote-ref-2)
3. Ссудный процент – плата, взимаемая кредитором с заемщика за пользование кредитом (ссудой). Ссудный процент возникает в условиях товарного производства на основе кредитных отношений. С теоретической точки зрения источником уплаты ссудного процента выступает часть прибыли заемщика, полученная в результате использования кредита. [↑](#footnote-ref-3)