**СОДЕРЖАНИЕ:**

I Сущность кредитных отношений

1. История и причины возникновения кредитных отношений
2. Экономическое содержание кредитных отношений
3. Составляющие кредитной системы
4. Функции кредитных отношений

Заключение

Список используемой литературы и источники

**I Сущность кредитных отношений**

**1. История и причины возникновения кредитных отношений**

**Кредитные отношения** являются неотъемлемым элементом товарно-денежных отношений. В буквальном смысле **кредит** означает «**доверие**», от латинского ***credite***, что значит «**верю**».

Ссуда денег широко применялась еще в Древней Греции и Древнем Риме. Так называемые менялы занимались обменом золотых и серебряных денег различного достоинства. Эта услуга оказывалась лицам, нуждающимся в деньгах. В средние века на базе меняльного дела стали появляться меняльные конторы, которые потом превратились в банки (**банк** – *это скамья на которой сидели менялы*).

Первоначально и конторы и банки занимались обменом денег, но постепенное **накопление избыточных денежных средств в банках**, **позволило** им довольно широко **использовать деньги в кредитных и торговых сделках**, выдавая ссуду на различные сроки под проценты.

Однако, формирование кредитных отношений, свойственных современному периоду, относится к капиталистическому производству.

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях **срочности, возвратности и платности**. Кредит строится на сделках, в которых одно лицо (***кредитор***) **предоставляет предмет**, имеющий стоимость, другому лицу (***заемщику***), **в обмен на обещание заплатить в будущем.**

**2. Экономическое содержание кредитных отношений**

В то же время «Кредит» происходит от латинского "kreditum" (ссуда, долг). 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.

Кредитные отношения функционируют в системе экономических отношений. В основе их лежит движение особого вида капитала - **ссудного капитала**.

**Кредитные отношения - это обособленная часть экономических отношений, связанная с предоставлением стоимости (средств) в ссуду и возвратом ее вместе с определенным процентом.**

При кредите появляется договор займа, или ссуды (понятия займа и ссуды можно использовать как синонимы). Кредитные отношения объединяют в себе две подсистемы:

* Кредитно-денежные отношения;
* Кредитно-товарные отношения.

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 используют 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 заёмным 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.

**3. Составляющие кредитной системы**

**Кредитная система** является неотъемлемой и важной частью экономики любой страны, так как от ее функционирования зависит форма и динамика развития страны, и в первую очередь в экономическом плане.

Кредитную систему можно рассматривать в двух аспектах проявления:

* во-первых, кредитная система как совокупность кредитных отношений, форм, способов и типов кредитования;
* во-вторых, кредитная система как совокупность банковских и иных кредитных организаций, работающих в правовом поле, определенном законодательными актами.

Субъектами отношений могут выступать коммерческие организации, население, государство, сами банки.

В кредитных отношениях каждый субъект рынка может выступать в двух лицах, как кредитор и как заемщик.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке кредита.

Кредитные организации взаимосвязаны между собой и реализуют потребности участников рыночных отношений — коммерческих организаций, физических лиц, институтов государства в денежных средствах или услугах связанных с финансами и денежным оборотом.

**4. Функции кредитных отношений**

Для полного понимания сущности кредитных отношений, выявление причин их возникновения недостаточно. Необходимо разобраться в функциях кредитных отношений. В настоящее время нет единства во взглядах на количество и содержание функций кредита, но проявление сущности кредита всегда связано с **перераспределительной функцией** и **функцией замены действительных денег кредитными деньгами** (кредитными орудиями обращения).

**Перераспределительная** функция представляет собой перераспределение временно высвободившейся стоимости на возвратной основе. Она проявляется в процессе временного предоставления средств предприятиям, организациям и гражданам для удовлетворения их потребностей в денежных средствах.

**Замена действительных денег кредитными деньгами** – связано с возникновением банковской системы. Действие этой функции проявляется при замещении наличных денег безналичными расчетами и создании новых форм активов для сбережения и соответствующие им финансовые инструменты (векселя, облигации, пластиковые карточки, сберегательные книжки и т.д.).

**Заключение**

Роль и место кредитных отношений в национальной экономике зависит от состояния самой экономики. Современный кредит и кредитные отношения носят переходный характер, они отражают кризисное состояние отечественной экономической системы.

Следует различать денежные отношения, финансовые отношения и кредитные отношения. **Денежные отношения** являются наиболее широким образованием; они связаны, прежде всего, с измерением стоимости (цены) различных товаров и услуг, а также с осуществлением оплаты за товары и услуги в безналичной и наличной формах. В рыночном хозяйстве деньги определяют движение всей системы экономических отношений, оборот всех видов капитала, процесс воспроизводства национального продукта.

**Финансовые отношения** - это часть денежных отношений, которая связана с формированием, распределением и использованием денежных средств, с целью обеспечения потребностей государства, предприятий (фирм) и граждан (домохозяйств). В процессе воспроизводства финансовые отношения выражают, прежде всего, отношения распределения. Характер и содержание финансовых отношений в основных чертах всегда определяется характером денежных отношений.

**Кредитные отношения** имеют поворотный и видплатный характер. Распределительные и перераспределительные процессы в экономике происходят не только через финансы, но и путем использования кредита. Кредитные отношения связанны с воспроизводством ссудного капитала.

Взаимосвязь и взаимозависимость между денежными, финансовыми и кредитными отношениями чрезвычайно сложны и противоречивы. В экономике бывшего СССР, по сути, не было четкого разграничения процессов финансирования и кредитования. В условиях, когда объем кредитных ресурсов, определялся объемами кредитных вложений, необходимых народному хозяйству (это устанавливалась в централизованном государственном плане), не было контроля над соблюдением ликвидности баланса банков, периодически производилось списание задолженности предприятий (особенно колхозов) по займам, кредит превращался в разновидность государственных финансов. Лишь в рыночной экономике кредитные ресурсы становятся полноценным объектом купли-продажи, видообособившись от финансовых ресурсов.

Кредитные отношения возникают и действуют между двумя субъектами: кредитором, который предоставляет ссуду и заемщиком, который получает заем. Движущим мотивом предоставления ссуды во временное пользование является получение дохода в форме ссудного процента. Целью кредитора является получение прибыли (процента); целью заемщика - удовлетворения временной потребности в дополнительных денежных ресурсах. Со стороны кредитора заем является актом коммерческой продажи на определенный срок денежных средств.

Объектом кредитных отношений является стоимость, которая предоставляется в заем с целью получения прибыли. Еще со времен командной экономики выделяются два объекта и соответственно методы кредитования: 1) по обороту 2) за остатком. В процессе кредитования за оборотом ссуда предоставляется для оплаты материальных ценностей, которые поступают к покупателю, и расходов, которые им проводятся. При кредитовании за остатком ссуды предоставляются на покрытие временных остатков материальных ценностей и невозмещенных затрат. В первом случае объектом кредитных отношений является обращение стоимости (материальных ценностей и затрат, которые кредитуются), во втором - остаток стоимости на определенную дату.

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

**Список используемой литературы и источники**

1. Волынский В.С., «Кредит в условиях современного капитализма» - Москва, 1991г.;
2. Ковалевой А.М., «Финансы и кредит» Учебное пособие, 2005г.;
3. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П., «Банковское дело: Финансы и статистика», Москва, 1996г.;
4. Internet, O-kreditah1.ru, Библиотека кредитов.