**МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**САРАТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Заочное отделение

# *КУРСОВАЯ РАБОТА*

# по дисциплине "деньги. Банки. кредит" на тему:

## БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

### *Исполнитель:*

*студентка 3 курса ФКФ*

*(спец. «Банковское дело»)*

*16 группы*

***Кудашкина Яна***

Саратов 2000 г.

**Содержание:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | стр. |
|  | Введение | 3 |
| 1. | Понятие банковского кредита и его классификация   * 1. Необходимость и сущность кредита   2. Классификация банковского кредита | 5  5 |
| 2. | Развитие банковского кредита на различных этапах в нашей стране |  |
| 3. | Сравнительная характеристика коммерческого и банковского кредита |  |
|  | Заключение |  |
|  | Список литературы |  |

## **Введение**

Система кредитования базируется на трех «китах»: субъектах кре­дита, обеспечении кредита и объектах кредитования. Можно сколь­ко угодно маневрировать организационными основами, технологией кре­дитных операций, однако во всякой системе эти три базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяет «лицо» кредитной операции, ее эффективность.

Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

Совокупность трех фундаментальных элементов (субъекта, объекта и обеспечения кредита) действует только как система. Может показаться, однако, что одного из них будет вполне достаточно для решения вопроса о возможности кредитования.

Немаловажный элемент системы кредитования – это доверие. Он возникает из самого понятия кредит, что с лат. «сгеiо» означает «верю». В кредите, как известно, две стороны – кредитор и заемщик. Между ними на началах возвратности совершает движение ссужаемая стоимость. Это движение неизбежно порождает отношение доверия между ссудополучателем, ко­торый верит, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере, и ссудодателем, который верит, что заемщик правильно исполь­зует кредит, в срок и с уплатой ссудного процента возвратит ему ранее предоставленную ссуду. Кто-то по этому поводу пошутил, утверждая, что в кредитной сделке всегда два глупца – один ожидает, что банк обязательно поддержит его и предоставит необходимую сумму кредита, второй – верит, что этот кредит возвратится к нему вообще, да еще с выплатой процента. Кредит как экономическое отношение – это всегда риск и без доверия здесь не обойтись. Доверие, хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно основано на знании либо субъекта, либо объекта, либо обеспечения кредита. В конеч­ном счете, можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой – как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое ос­нование.

Основной формой современного кредита является банковский кредит. Именно о нем и пойдет речь.

Итак, кто же может быть субъектом (получателем) банковского кре­дита? Субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические либо физические лица, дееспособные и име­ющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки.

Заемщиком при этом может выступить любой субъект собственности, внушающий банку доверие, обладающий определенными материальны­ми и правовыми гарантиями, желающий платить процент за кредит и возвращать его кредитному учреждению.

Субъект получения ссуды может быть самого разного уровня, начи­ная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до госу­дарства. В на­стоящее время принята следующая классификация субъектов кредито­вания:

* государственные предприятия и организации;
* кооперативы;
* граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельно­стью, арендаторы;
* другие банки;
* прочие хозяйства, включая органы власти, совместные предпри­ятия, международные объединения и организации.

В данной работе мы остановимся на рассмотрении сущности кредита, классификации банковского кредита по различным критериям, покажем эволюционное развитие банковского кредита и его отличия от коммерческого.

**1. Понятие банковского кредита и его классификация**

**1.1. Необходимость и сущность кредита**

В экономической литературе существует множество определений кредита. Дадим некоторые из них.

Кредит[[1]](#footnote-1)1 – предоставление денег или товаров в долг, как пра­вило, с уплатой процентов.

Кредит – это стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений.

Кредит–это разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе, или ссуде[[2]](#footnote-2)2.

Возник­новение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собствен­ники, готовые вступить в экономические отношения.

Сущность кредита состоит в том, что один из партнеров (кредитор) предоставля­ет другому (заемщику) деньги (в некоторых случаях имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. Срочность, возвратность и, как правило, платность–принципиальные характеристики кредита.

Изобретение кредита, вслед за деньгами, является гениальным открытием человече­ства. Благодаря кредиту сократилось время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительного привлечения ресурсов получило возможность их преумножить, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, получают возмож­ность направить полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела ли­бо приблизить достижение своих потребительских целей, ускорить процесс получения в свое распоряжение таких вещей, предметов, ценностей, которыми, не будь кредита, они могли владеть лишь в будущем.

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной эконо­мики, неотъемлемым элементом экономического роста. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. Им пользуются как государства и правительства, так и отдель­ные граждане. Кредит обслуживает движение капитала и постоянное движение различ­ных общественных фондов. Благодаря кредиту в народном хозяйстве производительно используются средства, высвобождаемые в процессе деятельности предприятий, в про­цессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения населения и ресурсы банков.

*Кредит,* таким образом, *представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду.* Он обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщи­ками. При помощи кредита свободные денежные капиталы и доходы предприятий, гра­ждан и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который за пла­ту передается во временное пользование. *Необходимость и возможность кредита* обу­словлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизвод­ства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые вы­ступают как источник кредита, на других возникает потребность в них.

В условиях перехода России к рынку роль и значение кредитных отношений воз­растают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение цен­трализованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных ин­ститутов в управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе эко­номических отношений.

Какие задачи решаются с помощью кредита в рыночной экономике?

Прежде всего, в рыночной экономике с помощью кредита облегчается и становится реальным процесс перелива капитала из одних отраслей в другие. При этом кредит преодолевает ограниченность индивидуального капитала. Ссудный капитал перераспре­деляется между отраслями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые обес­печивают получение более высокой прибыли или являются приоритетными с точки зрения общенациональных интересов России. Эта способность кредита носит общест­венный характер и активно используется государством в регулировании производствен­ных пропорций.

Кредит–основной источник удовлетворения огромного спроса на денежные ресур­сы. Даже при самом высоком уровне самофинансирования, при высокорентабельном ведении хозяйствующим экономическим субъектам недостаточно собственных средств для осуществления инвестиций и текущей основной деятельности. Дополнительные денежные ресурсы нужны, когда предприятие находится "в прорыве", потому что со­рвалась по той или иной причине реализация готовой продукции, подвели поставщики, возникают трудности с выплатой зарплаты своим работникам и т.д. Но потребность в денежных ресурсах не уменьшается, а напротив, многократно возрастает и становится особенно актуальной в связи с глубоким техническим перевооружением, требующим крупных инвестиций. Кредит, таким образом, стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения производства на основе достижений научно-технического прогресса.

Кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов дейст­вующих предприятий, обслуживания процесса реализации произведенных товаров, что особенно важно на этапе становления рыночных отношений.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, т.е. превращения прибыли в дополни­тельные производственные фонды, что ведет к концентрации производства. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряя формирование источников капи­тала для расширения производства.

Таким образом, переход России к рыночной экономике, преодоление кризиса и во­зобновление экономического роста, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без ис­пользования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Каким образом и откуда появляются средства, которые можно использовать в каче­стве заемных ресурсов для удовлетворения потребностей товаропроизводителей и госу­дарства?

Прежде всего, свободные денежные средства образуются в процессе хозяйственной деятельности предприятий. Предприятие получает выручку от реализованной продук­ции постепенно, также частями оно тратит ее на покупку сырья, топлива, материалов. В результате образуются временно свободные денежные средства на счетах предпри­ятий и банков.

Предприятие располагает временно свободными денежными ресурсами в виде неис­пользованных амортизационных фондов. Дело в том, что стоимость основных фондов, которыми располагает предприятие, переносится на произведенные товары по частям и также по частям возвращается к предприятиям в денежной форме. Расходуются эти ресурсы постоянно, по мере пополнения, а значит, они бывают временно свободными.

Временно свободными могут быть денежные ресурсы, предназначающиеся для зара­ботной платы рабочим и служащим. Зарплата выплачивается, как правило, два раза в месяц, в то время как поступление денег за проданную продукцию происходит чаще. Это также создает условия для временного высвобождения денежных средств.

Значительными могут быть временно свободные ресурсы в ходе исполнения бюдже­та. Поступление денежных средств в бюджет и их расходование не всегда совпадают во времени. В связи с этим на какой-то период образуются свободные остатки денежных средств, которые также могут быть использованы теми, кто в этих ресурсах нуждается.

Наконец, источником временно свободных ресурсов денежных средств могут стать денежные сбережения населения, образуемые у него в связи с превышением доходов над текущими расходами, либо просто не использованные в течение какого-то времени на текущие потребительские нужды и аккумулированные банками. Сбережения обра­зуются в результате разрыва во времени процессов получения населением доходов и их использования. На 1 января 1999 г. население России хранило только в Сберегательном банке 126,8 млрд. руб. и 1,3 млрд. долл. Это составляет 84,7% всех вкладов в коммер­ческих банках страны[[3]](#footnote-3)1. Объяснять значительные размеры сбережений российского на­селения в период кризисного состояния экономики и снижения общего уровня доходов населения лишь превышением его доходов над расходами вряд ли было бы верным. Тем не менее это факт. Дело в том, что цели, причины, размеры, формы накопления, хранения и реализации населением сбережений зависят от экономических, социальных, демографических, психологических и других факторов. Для нас в данном случае важно уяснить, что денежные сбережения населения являются временно свободными денеж­ными ресурсами и могут быть использованы для целей кредитования.

Потребность предприятий, организаций, населения также не бывает равномерной, она в зависимости от хозяйственной ситуации также колеблется. У хозяйствующих субъектов обычно в обороте находится сумма собственного капитала. В периоды, когда потребность в средствах превышает имеющийся минимум, она может удовлетворяться за счет получения заемных средств. Это значит, что временно свободные денежные средства не остаются неиспользованными. Они находят спрос и вовлекаются с пользой для дела в хозяйственный оборот, что ускоряет темпы воспроизводства и способствует наиболее рациональному расходованию всех денежных средств. Следует подчеркнуть, что в условиях рыночной экономики, особенно в период ее устойчивого роста и ожив­ления ее секторов, повышения жизненного уровня, создаются объективные предпосыл­ки для увеличения как размеров временно свободных денежных средств, так и особен­но для увеличения масштабов потребностей в кредитных ресурсах.

Объективная необходимость существования, образования и использования ресурсов для кредитования (или ссудного фонда) и конкретной формы его движения–кредита вызывается следующими обстоятельствами:

во-первых, необходимостью преодоления противоречий между постоянным образо­ванием денежных резервов, оседающих в процессе оборота у предприятий разных форм собственности, бюджета и населения, и использованием их для нужд и потребностей воспроизводства;

во-вторых, необходимостью обеспечения непрерывного процесса кругооборота ка­питала в условиях функционирования многочисленных отраслей и предприятий с раз­личной длительностью кругооборота средств;

в-третьих, необходимостью коммерческой организации управления предприятием в условиях рынка, когда на каждом предприятии в процессе кругооборота индивидуаль­ного капитала возникает потребность в дополнительных суммах или, наоборот, вре­менно высвобождаются денежные ресурсы.

Велика роль кредита в инвестициях, в воспроизводстве основных фондов. Кредит позволяет осуществлять капитальные вложения еще до того, как хозяйствующий субъ­ект накопит необходимую сумму прибыли и амортизации для инвестиций в полном объеме. Возможность привлечения в нужный момент заемного капитала позволяет предприятию реагировать на изменения техники и технологии, осуществлять затраты на приобретение и использование новейших научных достижений, что без кредита для него было бы просто невозможным.

Следует обратить внимание на отличие ссудного капитала от денег как таковых, хо­тя он имеет денежную форму. Принципиальное, качественное отличие ссудного капи­тала от денег состоит в том, что он представляет собой действительно капитал, т.е. стоимость, приносящую прибавочную стоимость. В то же время деньги, являясь мерой стоимости, средством обращения, платежа и т.д., прироста стоимости не дают. Отличие ссудного капитала от денег состоит и в том, что масса ссудных капиталов в обществе значительно превышает количество денег, находящихся в обращении. Так, в США в конце 1995 г. общая сумма государственной и частной задолженности составляла 20 трлн. долл., а масса наличных денег в обращении – около 146 млрд. долл. Объясняется это тем, что одна и та же денежная единица может неоднократно функционировать как ссудный капитал[[4]](#footnote-4)1.

**1.2. Классификация банковского кредита**

Банковский кредит является одной из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выс­тупает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструмен­том кредитных отношений является кредитный договор или кре­дитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в ви­де *ссудного процента* или *банковского процента,* ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Класси­фицируется по ряду базовых признаков.

***Сроки погашения.***

• *Онкольные ссуды* (от англ. money of call–ссуда до востребования)*,* подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. Он выдается банком брокерам, дилерам и клиентам для сверхкраткосрочных нужд и используется, как правило, при биржевых спекуляциях.

В настоящее время они практически не используются не только в России, но и в большинстве других стран, так как требуют отно­сительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.

• *Краткосрочные ссуды,* предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов – денежный ры­нок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются крат­косрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.

Краткосрочные ссуды обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считаются такие, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года. Однако на практике этот срок может быть неодинаков, что определяется экономиче­скими условиями, степенью инфляции. Так, в России 90-х годов в силу значительных инфляционных процессов к краткосрочным ссудам часто относили ссуды со сроком до 3-6 месяцев.

Краткосрочный кредит служит одной из форм образования и движения оборотного капитала предприятий. Он содействует формированию их оборотных фондов, повыша­ет платежеспособность и укрепляет их финансовое положение. Краткосрочный кредит предоставляется банками на образование сезонных сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, на сезонные затраты, связанные с производством и заготов­кой продукции, временное восполнение недостатка оборотных средств и т.д.

В современных отечественных условиях краткосрочные кредиты, получившие однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуется следующими отли­чительными признаками:

а) более короткими сроками, обычно не превышающими од­ного месяца;

б) ставкой процента. Обратно пропорциональной сроку воз­врата ссуды;

в) обслуживанием в основном сферы обращения, так как не­доступны из-за цен для структур производственного характера.

• *Среднесрочные ссуды,* предоставляемые на срок до одного года (в отечественных условиях – до трех-шести месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

• *Долгосрочные ссуды,* используемые, как правило, в инвес­тиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строитель­ства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их пога­шения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых га­рантий со стороны государства.

В России на стадии перехода к рыночной экономике прак­тически не используются как из-за общей экономической не­стабильности, так и меньшей доходности в сравнении с крат­косрочными кредитными операциями (например, в 1994 г. удельный вес ссуд продолжительностью более одного года в среднем коммерческом банке России не превышал 5–7% от общей стоимости выданных кредитов).

***Способ погашения.***

• *Ссуды погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика.* Традиционная форма возврата краткос­рочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчис­ления дифференцированного процента.

• *Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.* Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе – в части антиин­фляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

***Способ взимания ссудного процента.***

• *Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения.* Традиционная для рыночной экономики фор­ма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональ­ный с позиции простоты расчета характер.

• *Ссуды, процент по которым выплачивается равномерны­ми взносами заемщика в течение всего срока действия кредит­ного договора.* Традиционная форма оплаты средне- и долгосроч­ных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон (например, по долгосроч­ным ссудам выплата процента может начинаться как по заверше­нии первого года пользования кредитом, так и спустя более про­должительный срок).

• *Ссуды, процент по которым удерживается банком* в мо­мент непосредственной выдачи их заемщику. Для развитой ры­ночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и исполь­зуется лишь ростовщическим капиталом. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993 – 1995 гг. многими российскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным (до пяти рабочих дней) ссудам.

***Наличие обеспечения.***

• *Доверительные ссуды,* единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, поль­зующихся их полным доверием (подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика). При средне- и долгосрочном кредитовании могут использоваться лишь в порядке исключения с обязательным стра­хованием выданной ссуды, обычно – за счет заемщика. В отече­ственной практике применяются коммерческими банками лишь при кредитовании собственных учреждений.

*Обеспеченные ссуды* как основная разновидность современ­ного банковского кредита, выражающая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущест­во, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего – недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность бан­ка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше средне­рыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон. В отечественных условиях основная пробле­ма при оформлении обеспеченных кредитов – процедура оценки стоимости имущества из-за незавершенности процесса формиро­вания ипотечного и фондового рынков.

*Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц,* реальным выражением которых служит юридически оформленное обязатель­ство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со ст­ропы кредитора, а также органы государственной власти любого уровня, В условиях развитой рыночной экономики получили широкое распространение прежде всего в сфере долгосрочного кре­дитования, в отечественной практике до настоящего времени имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального к регионального уровней.

***Целевое назначение.***

*Ссуды общего характера,* используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при сред­не- и долгосрочном кредитовании практически не используется.

*Целевые ссуды,* предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.) Нарушение ука­занных обязательств, как уже отмечалось в настоящей главе, влечет за собою применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения про­центной ставки.

***Категории потенциальных заемщиков.***

*Аграрные ссуды –* одна из наиболее распространенных раз­новидностей кредитных операций, определивших появление спе­циализированных кредитных организаций–агробанков. Харак­терной их особенностью является четко выраженный сезонных характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в России эти кредитные операция осуществляются в основном по линии государственного кредиты из-за крайне тяжелого финансового состояния большинства заемщиков – традиционных для плановой экономики аграрных структур, практически не адаптируемых к требованиям рыночной экономики.

*Коммерческий ссуды,* предоставляемые субъектам хозяй­ствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основ­ном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим креди­том. Составляют основной объем кредитных операций российских банков.

*Ссуды посредникам на фондовой бирже,* предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуще­ствляющим операции по купле-продаже ценных бумаг. Характер­ная особенность этих ссуд в зарубежной и российской практике – изначальная ориентированность на обслуживание не инвестици­онных. а игровых (спекулятивных) операций на фондовом рынке.

*Ипотечные ссуды владельцам недвижимости,* предостав­ляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками. В современной зарубежной практике получили столь широкое распространение, что в некоторых источниках выделя­ются в качестве самостоятельной формы кредита. В отечественных условиях начали получать ограниченное распространение лишь с 1994 г., что связано с незавершенностью процесса приватизации и отсутствием законодательных актов, четко определяющих права собственности на основные виды недвижимости (прежде всего – на землю).

*Межбанковские ссуды* – одна из наиболее распространен­ных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организа­ций. Межбанковский кредит предоставляется банками друг другу, когда у одних банков возникают свободные ресурсы, а у других их недостает. Следует отметить, что размеры кредитов одних банков (кредиторов), предоставляемых другим банкам (дебиторам), довольно существенны. Так, по данным за 1997 г., из общей суммы кредитных вложе­ний на долю этого вида кредитов приходилось более 20%[[5]](#footnote-5)1.

Текущая ставки по межбанковским кредитам является важ­нейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретная величина этой ставки прямо зависит от центрального бланка, являющегося активным участником и прямым координато­ром рынка межбанковских кредитов. Отсутствие эффективного планирования таких операций в августе 1995 г. вызвало кризис межбанковских платежей, охвативший всю кредитную систему России.

**2. Развитие банковского кредита на различных этапах в нашей стране**

1. Основные этапы развития кредитных отношений

В своем историческом развитии кредит миновал несколько последовательных этапов, каждый из которых характеризовался радикальными преобразованиями как по степени его распрост­ранения и выполняемым функциям, так и непосредственным участникам.

• *Первичное становление.* Основным признаком этого этапа было полное отсутствие на рынке ссудных капиталов специализи­рованных посредников. Кредитные отношения устанавливались напрямую между владельцем свободных денежных средств и за­емщиком. Кредит выступал в форме исключительно ростовщичес­кого капитала, характерными чертами которого были:

полная децентрализация отношений займа, определяемых лишь прямой договоренностью между кредитором и заемщиком;

ограниченность распространения (кредит использовался в основном в сфере обращения и частично на цели непроизвод­ственного потребления, т. е. без последующей капитализации);

сверхвысокая норма процента как платы за использование заемных средств.

Завершение этого этапа было связано со становлением ка­питалистического способа производства, определившего резкое увеличение потребностей в заемных финансовых ресурсах на цели их производственного потребления (т.е. с обязательной последующей капитализацией). Индивидуальные капиталы рос­товщиков были объективно не в состоянии удовлетворить ука­занный спрос, что и побудило некоторых из них использовать в своей деятельности денежные средства, на заемных началах привлекаемые у других собственников (аналогичные функции начали выполнять и менялы, другие традиционные участники финансовых отношений, специализирующиеся ранее исключи­тельно на обмене национальных валют).

• *Структурное развитие.* Рассматриваемый этап развития кредита характеризовался появлением на рынке ссудных капита­лов специализированных посредников в лице кредитно-финансо­вых организаций. Первые банки, возникшие на базе крупных рос­товщических и меняльных контор, приняли на себя важнейшие функции, ставшие впоследствии традиционными для большинства кредитных институтов:

аккумулирование свободных финансовых ресурсов с их последующей капитализацией и передачей заемщикам на платной основе;

обслуживание некоторых видов платежей и расчетов для юридических и физических лиц (в дальнейшем – и для го­сударства);

проведение ряда специальных финансовых операций (например, по обслуживанию механизма вексельного обра­щения, сделок с недвижимостью).

Растущий уровень спроса на услуги специализированных посредников и соответственно высокая норма прибыли на рынке ссудных капиталов предопределила стремительное развитие банковской системы за счет перелива в нее капита­лов из других сфер деятельности (учредителями вновь создаваемых кредитных организаций были уже не ростовщики или менялы, а промышленные и торговые капиталисты). Отношения на рынке ссудных капиталов начали приобретать до некоторой степени формализованный характер, устанав­ливались типовые процедуры кредитования, среднерегиональные и средненациональные ставки ссудного процента, механизм ответственности сторон и т.п. Однако в целом де­ятельность кредитных организаций по-прежнему носила де­централизованный характер, что объективно препятствовало развитию рынка ссудных капиталов, а в условиях циклично­го развития экономики временами провоцировало обостре­ние диспропорций на других финансовых рынках.

• *Современное состояние.* Основной признак этого этапа – централизованное регулирование кредитных отношений в экономике со стороны государства в лице центрального банка. Появление первых общенациональных государственных кре­дитных институтов, наделенных монопольными функциями по координации и нормативно-методическому обеспечению кре­дитно-денежных отношений, содействовало формированию полноценной системы безналичного денежного обращения, а также существенному расширению перечня услуг и операций коммерческих банков, например, по обслуживанию фондового рынка. В дальнейшем деятельность центральных банков разви­валась по направлению прежде всего использования кредитных рычагов в качестве одного из наиболее эффективных регулято­ров рыночной экономики, что потребовало определенного уже­сточения контроля с их стороны за работой негосударственных кредитных организаций. Наконец, развитие информационных технологий в экономике, формирование глобальных банков­ских сетей, компьютерных коммуникаций и баз данных позво­лили вывести кредитные отношения на принципиально новый качественный уровень в части как техники обслуживания кли­ента, так и распространения их на все сферы финансовой дея­тельности, в том числе – на международных рынках.

В связи с образованием в 1991 г. Российской Федерации как самостоятельного го­сударства Россия вступила в новую стадию развития банковского кредита. Это было обусловлено формированием новой структуры кредитной системы. В на­стоящее время она складывается из следующих двух уровней: 1-й уровень–Централь­ный банк Российской Федерации, 2-й уровень–коммерческие банки и другие финан­сово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Таким образом, кредитная система включает Банк России, банки, филиалы и представительст­ва иностранных банков, небанковские кредитные организации, союзы и ассоциации кредитных организаций, банковские группы и холдинги.

Новая структура кредитной системы России стала в большей степени отражать по­требности рыночного хозяйства, она строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой, все больше приспосабливается к процессу проводи­мых экономических реформ. В то же время процесс становления новой кредитной сис­темы пока развивается сложно и противоречиво, он выявил определенные недостатки во всех ее звеньях. Так, коммерческие банки в основном проводят краткосрочные кре­дитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли реального сектора. На начало 1998 г. из общей суммы кредитов в 275,9 трлн. руб., предоставленных кредитными учреждениями России экономике и населению, краткосрочные кредиты составили около 96%[[6]](#footnote-6)1. Поэтому многие стороны кредитной системы нуждаются в дальнейшем совершенствовании.

**3. Сравнительная характеристика коммерческого**

**и банковского кредита**

В этой главе остановимся на кратком рассмотрениикоммерческого кредита, что даст нам возможность сравнить его с банковским и покозать их различия.

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного де­нежного оборота, находя практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита – ускорение процесса реализации това­ров. а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли.

Инструментом коммерческого кредита традиционно являет­ся *вексель,* выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение по­лучили две формы векселя – *простой вексель,* содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и *переводный (тратта),* представляющий письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции век­селя часто принимает на себя *стандартный договор* между по­ставщиком и потребителем, регламентирующий порядок опла­ты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от бан­ковского:

1. в роли кредитора выступают не специализированные кредит­но-финансовые организации, а любые юридические лица, связан­ные с производством либо реализацией товаров или услуг; предоставляется исключительно в товарной форме; ссудный капитал интегрирован с промышленным или тор­говым, что в современных условиях нашло практическое выра­жение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающий в себя предприятия раз­личной специализации и направлений деятельности;
2. средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период вре­мени;
3. при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы.

В зарубежной практике коммерческий кредит получил ис­ключительно широкое распространение. Например, в Италии до 85% от суммы сделок в оптовой торговле осуществляются на условиях коммерческого кредита, причем средний срок по нему составляет около 60 дней, что существенно превышает срок фактической реализации товаров непосредственным потребите­лям. В России эта форма кредитования до последнего времени была ограничена сферой обращения. В других отраслях ее рас­пространению объективно препятствовали такие факторы, как высокие темпы инфляции, кризис неплатежей, ненадежность партнерских связей, недостатки конкретного права.

В современных условиях на практике применяются в основ­ном три разновидности коммерческого кредита:

1. кредит с фиксированным сроком погашения;
2. кредит с возвратом лишь после фактической реализации за­емщиком поставленных в рассрочку товаров;

3. кредитование по открытому счету, когда поставка следую­щей партии товаров на условиях коммерческого кредита осу­ществляется до момента погашения задолженности по преды­дущей поставке.

Заключение

Вступление России в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка явля­ется коренная перестройка денежного обращения и кредита. Главная задача реформы–максимальное сокращение цент­рализованного перераспределения денежных ресурсов и пе­реход к преимущественно горизонтальному их движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли креди­та в системе экономических отношений.

Кредит в условиях перехода России к рынку представля­ет собой форму движения ссудного капитала, т. е. денежно­го капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечива­ет трансформацию денежного капитала в ссудный и выра­жает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприя­тий, личного сектора и государства аккумулируются, превра­щаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически, в виде средств производства, не мо­жет переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капи­тала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в оп­ределенной натуральной форме. Он позволяет также преодоле­вать ограниченность индивидуального капитала.

В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания про­цесса реализации производственных товаров, что особенно важно в ус­ловиях становления рыночных отношений.

Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремля­ясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочте­ние в соответствии с общенациональными программами развития эко­номики России. Поэтому кредит выполняет перераспределительную функцию. Эта функция носит общественный характер и активно исполь­зуется государством в регулировании производственных пропорций и управлении совокупным денежным капиталом.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обраще­ния денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить в период перехода России к рынку создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их но­вых способов. Все это будет способствовать экономии издержек об­ращения и повышению эффективности общественного воспроизвод­ства в целом.

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализа­ции прибыли, а следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акциони­рования предприятий. Условием размещения акций на рынке являются накопление значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кредитная система в лице банков принимает актив­ное участие и в самом выпуске, и размещении акций.

Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невоз­можно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредит­ных отношений.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет фор­мирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предос­тавляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентиру­ет банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отрас­лей, деятельность которых соответствует задачам осуществления обще­национальных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вло­жений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отста­лых регионов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и циви­лизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого биз­неса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов.Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозорганы, население, государство и сами банки. Как известно, в кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредитор и заемщики.КРЕДИТОРАМИ являются лица (юридические и физичес­кие), предоставившие свои временно свободные средства враспоряжение заемщика на определенный срок. ЗАЕМЩИК – сторона кредитных отношений, получаю­щая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвра­тить в установленный срок.

Что касается банковского кре­дита, то субъекты кредитных сделок здесь обязательно выс­тупают в двух лицах, т.е. как кредитор и как заемщик. Это связано с тем, что банки работают в основном на привлечен­ных средствах и, следовательно, по отношению к хозяйственным органам, населению, государству– владельцам этих средств, по­мещенных на счетах в банке, выступают в качестве заемщи­ков. Перераспределяя сосредоточенные у себя ресурсы в пользу нуждающихся в них, банки выступают как кредито­ры. То же самое наблюдается и относительно другой сторо­ны кредитных сделок–населения, хозяйства, государства: помещая на счетах в банке свои денежные средства, они выс­тупают в роли кредиторов, а испрашивая ссуду, превраща­ются в заемщиков.

# Список литературы:

1. Адибеков М. Г. Кредитные операции: Классификация, порядок привлечения и учет /Банк внешнеэкономической деятельности. – М.: АО «Консалт-Банкир», 1995.

Банки и банковские операции: Учебник/Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.Ермаков С. Л. Работа коммерческого банка по кре­дитованию заемщиков: Методические рекомендации. – М.: Компания «Алее», 1995.

Банковское дело: Учебник для ВУЗов ./ Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика,1998.

Учреждение – Счета – Операции – Услуги: Пер. с фр./Под ред. В. Я. Лисняка. – М.: Финстатинформ, 1996.

Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник./Под редакцией В. К. Сенчагова, А. И. Архипова.– М.: "Проспект", 1999. – 496 с.

Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Л. А. Дробозина, Л. П. Окунева, Л. Д. Андросова и др.; Под редакцией проф. Л. А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999. – 479 с.

Российская банковская энциклопедия / Гл. ред. О. И. Лаврушин.–Москва, 1995.–С. 215-217.

1. 1 Кредит происходит от латинского "creditum"–1) ссуда, долг; 2) доверие; 3) он верит. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 Российская банковская энциклопедия / Гл. ред. О. И. Лаврушин.–Москва, 1995.–С. 215-217. [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Финансы России. Статистический сборник. М.: Госкомстат России, 1998. С. 230. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф.Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под. ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи–ЮНИТИ, 1999. С. 175. [↑](#footnote-ref-4)
5. 1 Финансы России. Статистический сборник. М.: Госкомстат России, 1998. С. 208. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 Финансы России. Статистический сборник. М.: Госкомстат России, 1998. С. 203. [↑](#footnote-ref-6)