**Кредит: его необходимость и сущность**

**Содержание**

Введение

1. Современное понятие кредита, сущность кредита

2. Формы кредита

3. Функции кредита

4. Банковский кредит

5. Процесс слияния и поглощения

6. Ссуда денег и ссуда капитала

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

В своей курсовой работе я обратилась к теме «Теории кредита» неслучайно. Кредит является существенным и значительным открытием человечества в сфере экономики, он относится к числу важнейших категорий экономической науки. Его изучению посвящены произведения классиков, марксизма, многочисленные работы зарубежных экономистов.

Говоря об этой теме, нельзя не упомянуть те проблемы, с которыми сталкивается наша экономика на переходном периоде, что требует более радикальных преобразований в денежно-кредитной сфере. Для таких преобразований необходимо тщательное изучение теорий кредита как классиков экономической науки, так и современных ученых. Необходимо использовать постулаты, выдвинутые теоретиками, чтобы на их основе соответственно сложившимся условиям применять их в денежно-кредитном регулировании экономики.

Необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы. Поэтому необходимо учитывать опыт, накопленный развитыми странами в этой сфере, которые пользуются теориями кредита на протяжении долгого времени, хотя можно сказать, что каждая из этих теорий объясняла только некоторые явления в каждый конкретный момент времени. Это ускорит развитие экономики нашей страны, сделает ее более эффективной.

В первой главе данной работы будут рассмотрены основные понятия, связанные с кредитом вообще, его сущность, функции и формы, чтобы оперировать ими при рассмотрении основных теорий. Необходимо познакомиться с тем, чем является кредит вообще. В дальнейшем будут изучены основные теории кредита, что и является основной целью моей работы.

Однако можно сказать, что всем сколько-нибудь значительным, что известно экономической науке уже давно пользовались даровитые бизнесмены, а ученые систематизировали и уточнили эти знания, а также ввели понятия и категории, то есть теории кредита сами по себе не являются теориями, они только объясняют те или иные процессы, связанные с рынком ссудного капитала.

Особое значение кредит приобретает в сегодняшней ситуации, когда страна охвачена сильным финансовым кризисом, нехваткой денежных средств и кризисом банковской системы. Необходимо усовершенствовать кредитный механизм, увеличивать количество производительных кредитов, которые необходимы для предприятий в современных условия, чтобы осуществить необходимые улучшения и нововведения в процессе производства. Изучение теорий кредита позволит более полно понять современным предпринимателям кредитный механизм его основу. Данное обстоятельство позволит наиболее эффективно получать кредиты, а кредитным учреждениям наилучшим образом размещать денежные средства в экономике для получения максимального эффекта от их использования.

**1. Современное понятие кредита**

**Сущность кредита**

В настоящее время кредит имеет огромное значение. Он решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обслуживает прилив капитала, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс. Также кредит убыстряет процесс денежного обращения, обеспечивает выполнение целого ряда отношений: страховых, инвестиционных, играет большую роль в регулировании рыночных отношений.

Источником ссудного капитала служат, во-первых, высвобождающиеся из кругооборота денежные средства: средства, предназначенные для восстановления основного капитала (т.е. амортизационный фонд); часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, топлива, материалов. Капитал, временно свободный в период между поступлением денежных средств от реализации товаров и выплатой заработной платы.

Другим источником ссудного капитала выступают денежные доход и накопления личного сектора. Нужно отметить, что начиная с 50-60 годов нашего столетия налицо тенденция усиления привлечения денежных сбережений трудящихся и служащих. Этому способствовали, в первую очередь, улучшения социально-экономического положения развитых стран; изменения в структуре потребления.

В качестве третьего источника ссудного капитала выступают денежные накопления государства, размеры которых определяются масштабами государственной собственности и долей валового национального продукта.

Таким образом, можно сделать вывод, что временно свободные денежные средства, возникающие на основе кругооборота промышленного и торгового капитала, денежные накопления личного сектора и государства образуют источники ссудного капитала.

Ценой ссудного капитала является процент. В отличие от цены обычных товаров и услуг, представляющих собой денежное выражение стоимости, процент является оплатой потребительской стоимости ссудного капитала. Источником процента является доход, полученный от использования кредита.

Более точную картину, отражающую стоимость кредита, дает норма процента, или процентная ставка. Нормой процента называют отношение годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита, умноженного на 100. Норма процента зависит от прибыли, которая делится на процент и предпринимательский доход. Процент не может быть больше нормы прибыли, так как цена ссудного капитала не выражает его стоимости, ее изменения не управляются законом стоимости.

Норма процента зависит от соотношения спроса и предложения, которые определяются многими факторами:

масштабами производства;

размерами денежных накоплений и сбережений всего общества;

соотношением между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью;

темпами инфляции: при усилении инфляции процентные ставки растут;

циклическими колебаниями производства;

его сезонными условиями;

рыночной конъюктуры и рыночными колебаниями;

государственным регулированием процентных ставок;

международными факторами, а именно: неуравновешенностью платежных балансов, колебаниями валютных курсов, валютными кризисами, движением капиталов, войной процентных ставок (например, в 80-х годах).

В связи с вышесказанным можно заключить, что изменение нормы процента связано с рыночным механизмом, а также зависит от государственного регулирования.

Ссудный процент выполняет две функции: перераспределение части прибыли предприятий или доходов личного сектора и регулирование производства путем рационального размещения ссудных капиталов.

Интересна динамика кредита в период циклических колебаний. Ссудный капитал обслуживает в основном кругооборот функционирующего капитала, закономерности его движения обусловлены циклическими колебаниями производства. В период оживления промышленного подъема увеличение объема ссудного капитала отстает от расширения производства и товарооборота, спрос на ссудный капитал и норма процента возрастают. Во время кризисов сокращение производства и избыток действительного капитала сочетается с острой нехваткой ссудного капитала и резким повышением нормы процента. В период депрессии, когда часть производительного капитала принимает денежную форму, накопление ссудного капитала обгоняет накопление действительного, снижается средняя прибыль и норма процента.

Необходимо отметить, что в настоящее время данное выше определение кредита не всегда подходит к нему, так как Маркс не мог предусмотреть всех изменений, происходящих в кредитной сфере за последующий период, в частности - появления новых форм кредитов, расширения состава участников, совершающих операции на открытом рынке. Так, например, ссуда, получаемая рабочим или служащим в банке, не может быть определена как кредит с названных выше позиций, так же как и покупка частным лицом автомобиля с погашением задолженности по потребительскому кредиту в течение двух-трех лет, на протяжении которых покупатель является заемщиком.

Особое место занимает в современных условиях коммерческий кредит- поставки товаров одной компанией другой на условиях отсрочки платежа, а также лизинг - аренда предприятием машин, оборудования, транспорта с погашением задолженности в течении нескольких лет. Эти формы тоже тяжело определить с точки зрения движения ссудного капитала.

Из приведенных выше примеров можно заключить, что само понятие «кредит» изменяется, оно не может уже раскрыться прежним определением как форма перемещения ссудного капитала от кредитора к заемщику. В современных условиях кредитной сделкой можно назвать любую экономическую или финансовую операцию, приводящую к возникновению задолженности одного из участников. Погашение задолженности производится должником в денежной форме единовременно или в рассрочку, причем в общую сумму платежа, кроме долга, включается надбавка в виде процента.

С развитием товарного производства, когда деньги начинают выполнять функцию средств платежа и обмен Товар – Деньги – Товар принимает форму Товар - Обязательство – Деньги, т.е. с временным разрывом между продажей товара и получением за него оплаты, появляются кредитные деньги. Они выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок. В связи с этим появляются финансово-кредитные отношения, которые регулируют правовую сторону такой формы оплаты.

Кредит обеспечивает более быстрое оборачивание капитала, так как за купленный товар можно заплатить позже, а также увеличение капитала за счет привлечения средств других компаний и банков.

У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору.

Именно по этому я выбрала такую актуальную тему курсовой работы, как кредит, его сущность и функции.

**Необходимость кредита**

Кредит [kredo] - доверяю. Ссудным капиталом называется капитал в денежной форме, предоставляемый в ссуду его собственниками на условиях возвратности за плату в виде процента и срочности.

Кредит - это форма движения ссудного капитала, предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенное восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств труда и достаточно крупных единовременных затратах.

Аналогичные по своему характеру процессы происходят и в движении оборотного капитала. Более того, здесь колебания в кругообороте и обороте проявляют себя более разнообразно. Так, в силу сезонности производства, неравномерных поставок и другого происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних субъектов появляется временный избыток средств, у других - их недостаток. Это создаёт возможность возникновения кредитных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в хозяйстве.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах.

Кредит 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.

**2. Формы кредита**

Кредит выступает в двух главных формах: коммерческого и банковского, которые различаются по составу участников, объекта ссуд, динамике, величине процента и сферы функционирования.

Коммерческим кредитом называют кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Коммерческий кредит оформляется векселем, его объектом является товарный капитал. Он обслуживает круговорот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенностью коммерческого кредита является то, что ссудный капитал здесь слит с промышленным. Цель коммерческого кредита - ускорить реализацию товаров и получение прибыли. Размеры этого кредита ограничены величиной резервных кредитов промышленных и торговых капиталов. Передача этих капиталов возможна только в направлениях, определенных условием сделки: от предпринимателя, на предприятии которого производят средства производства, к предпринимателям, на предприятиях которого они потребляются, или от предпринимателя, производящего товары, к торговым фирмам, реализующих их.

В период домонополистического капитализма коммерческий кредит являлся основой кредитной системы, обеспечивая непрерывность процесса воспроизводства и реализации товаров. В настоящее время фирмы активно используют эту форму реализации своей продукции - продажу с отсрочкой платежа, что говорит об ограниченности платежеспособности мелких и средних фирм, о росте стоимости товаров, о кредитных ограничениях. Отсрочку платежа используют не только мелкие, но и крупные фирмы, выступая и как кредиторы, и как заемщики.

Нужно отметить, что коммерческий кредит имеет ограниченные возможности, так как его можно получить не у всякого кредитодателя, а лишь у того, кто производит сам товар. Он ограничен по размерам (временным свободным капиталом), имеет краткосрочный характер, а заемщик часто нуждается в долгосрочном кредите.

Ограниченность коммерческого кредита преодолевается банковским. Банковский кредит предоставляется денежным капиталом, банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями предпринимателям и другим заемщикам в виде денежной ссуды. Объектом банковского кредита выступает денежный капитал, обособившийся от промышленного. Сделка ссуды здесь отделена от актов купли-породажи. Заемщиком может быть фирма, государство, личный сектор, а кредитором - кредитно-финансовые учреждения. Целью кредитора является получение дохода в виде процента. Кредитодатель предоставляет ссудный капитал заемщику на условиях возвратности, срочности и уплаты процента.

Как было отмечено выше, банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита, так как он не ограничен направлением, сроками и суммами кредитных сделок. Сфера его использования шире: коммерческий кредит обслуживает лишь обращение товаров, банковский кредит - и накопление капитала, превращая в капитал часть денежных доходов и сбережений всех слоев общества.

Замена коммерческого векселя банковским делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность. Банки гарантируют кредитоспособность заемщикам.

Динамика банковского и коммерческого кредита различна. Объем коммерческого кредита увеличивается с ростом производства и товарооборота и сокращается с их уменьшением. Предложение и спрос на него возрастает в периоды промышленного подъема и уменьшается во время кризисов. Под влиянием кризисов производство и реализация товара сокращается, а спрос на банковский кредит для уплаты долгов возрастает. В период оживления и подъема увеличивается спрос на банковские ссуды. Т.о. можно увидеть двойственность банковского кредита: с одной стороны он выступает как ссуда кредита, когда заемщик использует его для увеличения объема функционирующего капитала, с другой стороны - в виде ссуды денег - платежных средств, необходимых для погашения долговых обязательств.

Опыт работы коммерческих банков свидетельствует о том, что банки получают более высокий доход, когда функционируют на грани минимально допустимых значений норматива ликвидности то - есть полностью используют свой потенциал С развитием товарно-денежных отношений появляются новые формы кредита, которые способствуют еще большему ускорению обращения капитала, передающие кредиту новые функции, тем самым увеличивая его значение. Одной из новых форм является потребительский кредит, который предоставляется в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа) и банковского (ссуды на потребительские цели). Его объектом обычно являются товары длительного пользования (мебель, холодильники, автомашины и др.), различные услуги. При этом банки сразу выплачивают магазинам наличные деньги за проданные товары (или услуги), а покупатель постепенно погашает ссуду в банка. Максимальный срок потребительского кредита три года. Потребительский кредит имеет двоякую функцию: с одной стороны, с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товары порождает спрос на кредиты, с другой стороны, рост кредитования населения усиливает платежеспособный спрос. Нужно отметить, что потребительский кредит стал неотъемлемой частью современного общества.

В последнее время большое значение имеет лизинг.

Лизинг – долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения с погашением задолженности в течение нескольких лет. Использование лизинга имеет свои преимущества, поскольку «при этой форме сотрудничества для перестройки производства на базе современной технологии и выпуска продукции, отвечающей самым строгим требованиям рынка, не требуется изначальных владений крупных средств. Все расходы на данном этапе покрывают лизинговые компании. «Лизинг не является банковской операцией в узком смысле слова. Он относится к близкой к банковской форме финансирования, которая может осуществляться торгово-промышленными предприятиями как побочная операция. Но в первую очередь «это компетенция специально созданных лизинговых обществ».

При получение объекта в пользование лизингополучатель принимает на себя обязанности, связанные с правом собственности (техническое обслуживание, риск случайной гибели и т.д.), хотя лизингодатель продолжает оставаться владельцем объекта лизинговой сделки. При этом гибель или невозможность использования объекта лизинговой сделки не освобождает лизингополучателя от обязанности погашения долга. Необходимо отметить, что в отличие от аренды, при лизинговой сделке лизингополучатель выплачивает не ежемесячную плату за право пользования объектом, а полную сумму амортизационных отчислений. По оценке западных экономистов, в развитых капиталистических странах по средствам лизинга покрывается (в зависимости от степени распространения этих операций) от 6 до 20% ежегодных потребностей в средствах для инвестиций в основные фонды.

В последнее время получили широкое распространение ипотечный кредит и овердрафт. Ипотечный кредит - это долгосрочные ссуды под залог недвижимости (земли, производственных и жилых зданий). Основным его источником служит эмиссия ипотечных облигаций корпорациями и банками. Овердрафт, предоставляемый частным лицам, которые имеют право платежа чеками в сумму превышающих остаток на счетах. Овердрафт допускается в известных пределах, например, в сумму месячного оклада на сумму не более 15 дней. В течение установленного срока клиент обязан погасить возникшую задолженность, после чего он получает право на новый кредит в виде овердрафта.

В настоящее время огромное значение для нормального функционирования всей экономической системы в целом имеют государственный и международный кредит. Государственным кредитом называют совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступают государство, местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам. Государственный кредит выражает отношения в денежной форме между государством с одной стороны, и физическими или юридическими лицами с другой, чаще всего с банками, страховыми компаниями и предпринимателями. Кредит будет государственным в том случае, когда в качестве участника ссудной сделки выступают центральное правительство или местные органы власти. В этом смысле его можно сравнить с другими формами кредита, в первую очередь с банковским, где обязательным участником ссудной сделки является банк.

По утверждению В.С. Волынского нельзя смешивать такие понятия, как частный и государственный кредит. Он выделяет следующие различия между этими формами кредита. Во-первых, государственный кредит отличается от частного участниками сделки». Государство обычно выступает в качестве заемщика, а кредитодателями - различные учреждения, предприятия и частные лица. Во-вторых, «заемщик и кредиторы в сфере государственного кредита могут меняться местами». В-третьих, так как ссудная сделка сопровождается покупкой облигаций и казначейских векселей, которые имеют свой рыночный курс, продаются на рынке ценных бумаг, то государственный кредит представляет собой не просто форму движения ссудного капитала, а базируется на сочетании ссудного и фиктивного капитала». В то же время сходство данных форм кредита связано с тем, что они имеют единый источник образования.

В сфере государственного кредита центральное правительство, а также местные органы власти традиционно выступают в качестве заемщиков, привлекая денежные средства для покрытия бюджетных дефицитов. Главной формой привлечения денежных средств является выпуск облигаций государственного займа и прочих видов ценных бумаг. Облигация представляет собой обязательство эмитента, который должен впоследствии возместить владельцу ценной бумаги сумму основного долга и процента. Владельцы свободных денежных средств, покупая облигации, выступают фактическими кредиторами государства. В отличие от банковского кредита, кредиторами выступают не только банки, но и страховые компании, предприятия и частные лица. Нужно отметить, что половина активных операций страховых компаний развитых стран приходится на покупку ценных бумаг. Таким образом можно сделать вывод, что государственный кредит отличается от частного по форме предоставления денежных средств и по участникам сделки.

В настоящее время государство стало выступать в качестве кредитора, оказывать кредитную помощь тем отраслям, в развитии которых заинтересовано национальное хозяйство в целом. Финансирование жилищного строительства, создание инфраструктуры, экспортного производства осуществляется во многих странах на льготных условиях с широким использованием привлеченных средств. Причины активного участия государства как кредитора различны: нежелание частного капитала развивать отрасли инфраструктуры из-за отсутствия или недостатка высокой прибыли, оказание помощи национальным экспертам в борьбе с иностранными конкурентами на международном рынке. Волынский отмечает, что «сочетание кредитора и заемщика в лице современного государства может рассматриваться как новое явление в сфере».

Движение капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процентов, называют международным кредитом. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государства, международные и региональные организации.

Формы международного кредита можно классифицировать по главным признакам, характеризующим отдельные стороны кредитных отношений.

По срокам международные кредиты подразделяются на краткосрочные - до 1 года, среднесрочные - от 1 года до 5 лет и долгосрочные - свыше 5 лет.

По назначению разделяют кредиты коммерческие, непосредственно связанные с внешней торговлей и услугами; финансовые, используемые на другие цели, включая погашение задолженности, покупку ценных бумаг, инвестиции; промежуточные, предназначенные для смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг.

Международный кредит выполняет следующие функции:

перераспределение ссудных капиталов между странами с целью обеспечения непрерывного процесса воспроизводства для достижения максимальной прибыли;

экономии издержек обращения в сфере международных расчетов вследствие развития безналичных платежей;

ускорение концентрации и централизации капитала.

Также международный кредит, раздвигая границы индивидуального накопления, способствует созданию новых фирм. То есть можно заключить, что международный кредит выполняет те же функции, что и другие формы кредита, только в международном аспекте.

**3. Функции кредита**

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются, прежде всего, выполняемыми им функциями.

В предыдущих разделах анализа кредитных отношений было установлено, что кредитные сделки, заключаемые между кредитором и заемщиком, возникают на стадии перераспределения стоимости. В процессе обмена временно освободившаяся стоимость передается заемщику, а затем возвращается к своему владельцу. Этот характерный для кредита процесс дает основание для выделения ПЕРВОЙ –ПЕРЕРАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНОЙ ФУНКЦИИ КРЕДИТА.

Через сделку ссуды кредитор может в одном случае передать заемщику во временное пользование товарно-материальные ценности; в другом, что более типично для современного кредитного хозяйства –денежные средства. В обоих случаях при единой сущности этой сделки объект передачи различен. Однако это различие касается формы данного объекта, а не его содержания: вне зависимости от формы перераспределяется стоимость.

Итак, перераспределительной функции кредита свойственно распределение стоимости. Оно может происходить по территориальному и отраслевому признакам. В кредитные отношения могут вступать различные организации и лица независимо от места их местонахождения. Для кредита не имеет значения расположение друг от друга кредитора и заемщика. Подобное перераспределение стоимости можно назвать межтерриториальным.

Межотраслевое перераспределение при помощи кредита происходит, когда стоимость передается от кредитора, представляющего одну отрасль, к заемщику – предприятию другой отрасли. В современном денежном хозяйстве, когда наибольший удельный вес занимают отношения между предприятиями и банком, межотраслевое распределение является решающим. Средства, аккумулируемые банками, теряют ведомственный характер, они растворяются в общих ресурсах банка, который представляет кредиты предприятиям соответствующей отрасли, независимо от того сколько от нее поступило ресурсов.

Внутриотраслевое перераспределение стоимости на началах возвратности можно наблюдать при получении кредитов предприятиями отраслевых банков.

Первая черта перераспределения ресурсов при помощи кредита заключается в том, что оно может затрагивать не только сумму материальных благ, средств производства и предметов потребления, произведенных обществом за год, т.е. валовой продукт, но и средства производства и предметы потребления, созданные в предшествующий период развития той или иной страны. Посредством перераспределительной функции кредита и это составляет её вторую черту. Могут перераспределяться не только валовой и национальный продукт, но и все материальные блага, все национальное богатство общества. Третья черта функции затрагивает характер перераспределяемой стоимости. Перераспределительная функция кредита, следовательно, охватывает не вообще перераспределение стоимости, а перераспределение временно высвободившейся стоимости. Важна и четвертая черта перераспределительной функции кредита, т.е. передача временно высвободившейся стоимости во временное пользование. Пятая черта заключается в том, что стоимость передается чаще всего без участия каких-либо посредников: поступает в пользование непосредственно ссудополучателя, минуя те или иные промежуточные звенья.

ВТОРОЙ ФУНКЦИЕЙ КРЕДИТА, выступает замещение действительных денег кредитными операциями. В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для такого замещения. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженности, перечисление только сальдо взаимных расчетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.

В современном хозяйстве действительные деньги (золотая монета) не обращаются: в обращении находятся денежные знаки, выпускаемые на основе кредита. Это дает возможность ряду авторов считать, что функция кредита как замещения кредитных денег исчерпала себя и прекратила существование. Надо полагать, что в современном хозяйстве вхождение ссуженной стоимости в хозяйственный оборот выполняет функцию не всеобщего замещения денег, а функцию их временного замещения в экономическом обороте. Ссуженная стоимость, полученная заемщиком и вошедшая в хозяйственный оборот, начинает выполнять работу, свойственную деньгам.

**Перераспределительная функция.**

В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве инструмента, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие более высокую прибыль. Кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка, что наиболее наглядно проявилось в России на стадии перехода к рыночной экономике, где перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы — рациональное определение экономических приоритетов и стимулирование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно текущей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

**Экономия издержек обращения.**

Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

**Ускорение концентрации капитала.**

Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и главной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с кредитором, привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для решения задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматриваемая функция даже в отечественных условиях обеспечила определенный положительный эффект, позволив существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

**Обслуживание товарооборота.**

В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную, роль в решении этой задачи играют коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

**Ускорение научно-технического прогресса.**

Научно-технический прогресс является определяющим фактором экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования. Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансировании) немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне - и долгосрочных ссуд банка.

Итак, кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

* аккумуляция временно свободных денежных средств;
* перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
* создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;
* регулирование объема совокупного денежного оборота.

Основными принципами кредита являются возвратность, срочность и платность.

**4. Банковский кредит**

Банковский кредит — это кредит, предоставляемый банками заемщикам в виде денежных ссуд. Между коммерческим и банковским кредитом имеются следующие существенные различия.

Во-первых, объектом коммерческого кредита является товарный капитал, тогда как объектом банковского кредита — денежно-ссудный капитал. Коммерческий кредит предоставляется юридическим лицам связанным с производством и торговлей при реализации товаров и обслуживает эту реализацию. Здесь ссудный капитал еще слит с промышленным (или торговым) — предприниматели ссужают капитал, находящийся на одной из стадий его кругооборота, капитал в товарной форме. При банковском кредите ссудный капитал обособлен от промышленного и торгового.

Во-вторых, коммерческий кредит отличается от банковского по субъектам, т. е. участникам кредитных сделок. При коммерческом кредите, как кредитор, так и заемщик выступают в качестве юридических лиц. При банковском кредите только один из участников кредитной сделки - заемщик действует в качестве юридического лица, другой ее участник - кредитор — выступает только финансово-кредитная организация.

В-третьих, неодинакова и динамика коммерческого и банковского кредита. Что касается коммерческого кредита, то его движение параллельно движению промышленного капитала: с ростом промышленного производства и товарооборота увеличиваются как предложение коммерческого кредита, так и спрос на него. Иначе обстоит дело с банковским кредитом. Рост предложения ссудных капиталов, передаваемых посредством банковского кредита, не всегда отражает рост производства. Так, в периоды депрессий предложение ссудного капитала значительно увеличивается, но не потому, что расширяются размеры производства, а, потому, что производство сильно сократилось в результате кризиса и не может поглотить большую часть капиталов, которые ранее были в нем заняты. В свою очередь, рост спроса на ссудный капитал не всегда отражает расширение производства (во время кризисов наблюдается большой спрос на ссудный капитал, хотя размеры производства сокращаются).

Банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита. При помощи банковского кредита может происходить не только передача одними сторонами другим во временное пользование части своих резервных капиталов, но и получение добавочных капиталов за счет средств, привлеченных банками от различных классов и слоев общества. Банковский кредит не ограничен и по своему направлению: посредством его денежные капиталы, высвободившиеся в одной отрасли, могут быть направлены в любую другую отрасль производства (например, из текстильной промышленности — в машиностроительную).

**Классификация банковского кредита**

Классификацию банковского кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых относят категории кредитора и заемщика, а также форму предоставления кредита. Исходя из этого, выделяют следующие признаки.

***Сроки погашения.***

• *Онкольные ссуды*, подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. 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.

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

1. более короткими сроками, обычно не превышающими одного месяца;
2. ставкой процента. Обратно пропорциональной сроку возврата ссуды;
3. 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.

***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.

***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*, реальные 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 и 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. Их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в России эти кредитные операция осуществляются в основном по линии государственного кредита из-за крайне тяжелого финансового состояния большинства заемщиков — традиционных для плановой экономики аграрных структур, практически не адаптируемых к требованиям рыночной экономики.

• *Коммерческие 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. Текущие ставки по межбанковским кредитам являются 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.

**5. Процесс слияния и поглощения**

Благоприятное воздействие на рост слияния или поглощений в банковской сфере оказывают НИТ, создающие единое информационное пространство и оказывающие помощь в преодолении непонимания между объединяющимися банками. Кроме того, важной составляющей успеха при расширении организационно-пространственных границ является наличие потенциала делового развития, подкрепляемого любой формой органического роста, так как риск потерпеть неудачу при новых приобретениях резко возрастает в случаях, если собственный бизнес не развивается сам по себе.

Попробуем оценить кредитный потенциал банков участвующих в 2003-2006 гг., в этом процессе и смоделировать его влияние на финансовое состояние анализируемых банков

Если L=Lmin, а А=КР, то баланс банка можно представить в виде:

SK+PR= Lmin, +KP

Модель исходит из следующих положений:

* Средние минимальные ликвидные активы были рассчитаны как произведение минимального коэффициента ликвидности среди анализируемых банков на средние активы;
* Кредитный потенциал был рассчитан как разность между активами и минимальными ликвидными активами;
* Доходность ликвидных активов была рассчитана как отношение доходов от ликвидных активов к средним ликвидным активам;
* Доходность работающих активов была рассчитана как отношение дохода от работающих активов к средним работающим активам;
* Доход от минимальных ликвидных активов был рассчитан как произведение минимальных ликвидных активов на доходность ликвидных активов;
* Доход от кредитного потенциала был рассчитан как произведение кредитного потенциала на доходность работающих активов. См.табл

**Показатели кредитного потенциала российских банков по состоянию на 01.01.2006**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Средне миним ликвид. Активы | Средни кредитны потенциал | Доходность ликвидных активов | Доходность работающих активов |
| Сбербанк России | 519935 | 4206751 | 0,01 | 0,11 |
| Внешторгбанк | 75212 | 608532 | 0,013 | 0,079 |
| Газпромбанк | 52522 | 424948 | 0,008 | 0,067 |
| Альфа-банк | 41630 | 336821 | 0,001 | 0,096 |
| Уралсиб | 33147 | 268185 | 0,003 | 0,095 |
| Банк Москвы | 23883 | 193233 | 0,028 | 0,097 |
| Росбанк | 22635 | 183135 | 0,006 | 0,127 |
| МДМ-банк | 19649 | 158976 | 0,003 | 0,095 |

Из этой таблицы видно, что средний кредитный потенциал банков, соответствует ранжированию их по минимальному уровню ликвидных активов, поэтому уместно рассчитать показатели прибыльности кредитных организаций (см табл.)

**Показатели доходности использования банковских ресурсов на 01.01.2006 млн руб.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Доход от кредит. Потенциала | Доход от миним. Ликв. Активов | Процентные расходы | Спред | Чистая процентная маржа |
| Сбербанк России | 462743 | 5199 | 87867 | 380075 | 0,08 |
| Внешторгбанк | 48074 | 978 | 14573 | 34479 | 0,05 |
| Газпромбанк | 28472 | 420 | 9421 | 19471 | 0,041 |
| Альфа-банк | 32335 | 42 | 6026 | 26351 | 0,07 |
| Уралсиб | 25478 | 99 | 5831 | 19746 | 0,066 |
| Банк Москвы | 18744 | 669 | 7488 | 11925 | 0,055 |
| Росбанк | 23258 | 136 | 8053 | 15341 | 0,075 |
| МДМ-банк | 15103 | 59 | 3782 | 11380 | 0,064 |

Повышение финансово активности процессов слияния и поглощения в российской банковской системе будет способствовать ряд мер.

Во-первых, минимизация ликвидных активов банков с помощью укрепления ресурсной базы. Этому может способствовать упрощение процедуры выпуска банками долговых ценных бумаг введение безотзывных вкладов. Принятие закона о безотзывных вкладах и внесение поправок в граждански кодекс позволяет обеспечить срочность привлекаемых ресурсов банков. Так же снижение потребности в ликвидных активах может произойти благодаря развитию системы финансирования.

**Показатели доходности крупнейших банков России на 01.01.2006год**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Доход от раб активов | Доход от ликвидн активов | Процентные расходы | Маржа на прибыль | Спред | Чистая процентная маржа |
| Сбербанк России | 203071 | 29953 | 87867 | 1,79 | 145157 | 0,031 |
| Внешторгбанк | 33429 | 3383 | 14573 | 1,4 | 22239 | 0,033 |
| Газпромбанк | 20898 | 1256 | 9421 | 0,73 | 12733 | 0,027 |
| Альфа-банк | 17219 | 296 | 6026 | 4,4 | 11489 | 0,03 |
| Уралсиб | 14303 | 478 | 5831 | 0,82 | 8950 | 0,03 |
| Банк Москвы | 14635 | 1852 | 7488 | 1,7 | 8999 | 0,041 |
| Росбанк | 13968 | 530 | 8053 | 2,28 | 6445 | 0,031 |
| МДМ-банк | 9258 | 238 | 3782 | 0,48 | 5714 | 0,032 |

**Показатели крупнейших банков России на 01.01.2006год.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Средние активы | Средние ликвидные активы | Средние раб активы | Коэфф ликвидности |
| Сбербанк России | 4726686 | 2881003 | 1845683 | 0,061 |
| Внешторгбанк | 683744 | 258218 | 425526 | 0,38 |
| Газпромбанк | 477470 | 165705 | 311765 | 0,35 |
| Альфа-банк | 378451 | 198797 | 179654 | 0,53 |
| Уралсиб | 301332 | 169382 | 131950 | 0,56 |
| Банк Москвы | 217116 | 66649 | 150467 | 0,31 |
| Росбанк | 205770 | 96047 | 109723 | 0,47 |
| МДМ-банк | 178625 | 81063 | 97562 | 0,45 |

**6. Ссуда денег и ссуда капитала**

Деньги, полученные в ссуду, расходуются в периоды промышленного подъема, как правило, на покупку дополнительных средств производства и рабочей силы, а в периоды экономических кризисов — на погашение ранее выданных долговых обязательств в целях предотвращения банкротства. В первом случае ссуда обслуживает увеличение действительного капитала, т.е. расширение производства, во - втором — она вызывает лишь движение денег как платежных средств, без всякого роста действительного капитала. Исходя из этого двойственного назначения банковского кредита, можно разграничить ссуду капитала и ссуду денег. Ссуда капитала — это ссуда, в результате использования которой совершается рост действительного капитала. И наоборот ссуда денег — это ссуда, на основе которой происходит только движение денег как платежных средств, не сопровождающееся расширением производства.

Деление банковского кредита на ссуду денег и ссуду капитала важно для понимания роли этого кредита в воспроизводстве всего общественного капитала. Те же понятия употребляются для выяснения влияния той и другой ссуды на воспроизводство индивидуального капитала заемщика. При этом вопрос ставится так, что получает заемщик, прибегающий к банковскому кредиту,— дополнительный капитал или только деньги?

Здесь различают две формы банковских ссуд:

1. ссуды под залог определенных ценностей (векселей, товаров и т.д.);
2. бланковые ссуды, не обеспеченные специальным залогом.

Когда заемщик получает ссуду в банке, передавая в залог какие-либо ценности, то общая сумма его капитала не увеличивается, происходит лишь превращение части его капитала в денежную форму. Когда же заемщик берет ссуду в банке не обеспеченную залогом, то в результате он получает дополнительный капитал, которым ранее не располагал.

Таким образом, ссудой денег для заемщика служит всякий кредит, обеспеченный реальным залогом, ссудой капитала — кредит, не обеспеченный залогом.

В свою очередь ссуда капитала может осуществляться путем:

1. долгосрочного кредита, используемого заемщиками для вложения в основной капитал;
2. краткосрочного кредита, предназначенного заемщиками для вложений в оборотный капитал.

**Потребительский кредит.**

Потребительский кредит выражается главным образом в предоставлении кредиторами отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления. Продажа в рассрочку, с предоставлением потребительского кредита, практикуется большей частью в отношении так называемых товаров длительного пользования — мебели, легковых автомобилей, холодильников, телевизоров и т.п. В США общая сумма потребительского кредита, предоставленного для покупки различных товаров, не считая домов, с 1939 г. по март 1972 г. увеличилась почти в 19 раз — с 7,2 млрд. долл. До 136,1 млрд. долл. Общая сумма потребительского кредита составляет свыше 2 трлн. долл. Удельный вес задолженности по потребительскому кредиту и в совокупной чистой задолженности США возрос с 3,7% в 1980 г. до 8% в 1996 г. Большой рост потребительского кредита вызван ограниченностью платежеспособного спроса трудящихся. Потребительский кредит переплетается с банковским, поскольку торговые компании используют долговые обязательства потребителей для получения взамен ссуд от банков.

Для трудящихся зарубежных стран потребительский кредит означает долговую кабалу, так как за него им приходится уплачивать крупные суммы в виде процентов. Если они лишаются заработка в случае безработицы или кризиса и погашение задолженности становится невозможным, то купленные в кредит товары отбираются кредиторами обратно, но ранее внесенные за них деньги не подлежат возврату. Кроме того, на товары, продаваемые в кредит, устанавливаются более высокие цены. И тем не менее в современных условиях все больше и больше людей предпочитают воспользоваться потребительским кредитом, так как зачастую не имеют возможности за наличные деньги приобрести желаемый товар или услуги.

**Заключение**

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить 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.

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

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

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

Кредитная система, в первую очередь, представлена банковским, потребительским, коммерческим, государственным и международным кредитом. Всем этим видам кредита свойственны специфические формы отношений и методы кредитования. Реализуют и организуют эти отношения специализированные учреждения, образующие кредитную систему во втором (институциональном) понимании. Ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы являются банки.

**Список используемой литературы**

1. Жуков В.Ф. Деньги, кредит, банки. М.: ЮНИТИ, 2000
2. Свиридов О.Ю.. Деньги, кредит, банки. Ростов - на Дону: «Феникс», 2000
3. Балабанов И.Т. Деньги и финансовые институты. Санкт- Петербург. Питер, 2000
4. Колесников В.И., Крашвецкая Л.П. Банковское дело: учебник.- М.: Финансы и статистика, 1999.
5. Долан Э. Деньги, банки и денежно кредитная политика: Учебное пособие - Санкт- Петербург: Издательство «Оркестр», 1998г.
6. Журнал «Финансы и кредит» 1(241) – 2007год
7. «Деньги кредит банки» Под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник-М.: Д34 Юрайт-Издат, 2007, 620с.