Оглавление

Введение

1. Кредит, его сущность, функции и принципы организации

2. Виды и формы кредита и их функционирование в рыночных условиях

3. Проблемы, перспективы и направления развития кредита в рыночных условиях (на примере республики Беларусь)

Заключение

Список использованных источников

Введение

В условиях долгосрочного финансово-экономического кризиса многие белорусские предприятия столкнулись с проблемой нехватки средств для стабильного функционирования и развития производства. Решением могут стать заемные финансовые ресурсы. Но волатильность курсов ведущих мировых валют, колебание процентных ставок и изменчивость денежно-кредитной политики на внутреннем рынке требуют особой тщательности при выборе источников кредитных ресурсов, способов привлечения заемных финансовых средств и других параметров. В свою очередь, несостоятельность многих экономических субъектов как кредитополучателей негативно отразилось на финансовом состоянии большинства кредитных учреждений.

Поэтому чрезвычайно актуальной в современных условиях является цель данной курсовой работы – комплексное исследование сущности, функций, форм существования кредита и определение направлений развития в современных условиях.

Задачами работы являются:

изучение теоретических основ кредитных отношений;

анализ кредитного рынка и денежно-кредитной политики Республики Беларусь;

определение направлений и перспектив развития кредита в отечественных условиях.

Предметом исследования является сущность понятия кредит и кредитные отношения.

Объект исследования – особенности развития кредита и кредитных отношений в Республике Беларусь.

Чтобы информация, представленная в работе, была исчерпывающей, соответствующей выбранной теме и, кроме того, интересной, использовался широкий спектр литературы. Для того чтобы осветить теоретическую часть работы, была использована учебная литература, опубликованные работы научных деятелей, занимающихся разработкой родственных тем. Кроме того, использовались интернет-источники, поскольку в глобальной сети можно найти наиболее свежие данные, особенно по практической части. Важным источником также явились статьи, опубликованные в белорусских и зарубежных газетах и журналах.

1. Кредит, его сущность, функции и принципы организации

Кредит - 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. Постепенные 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.

Роль кредита в экономике весьма значительна и многогранна и проявляется как на макроуровне, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов. Данные взаимосвязи в национальной экономике наглядно демонстрирует рисунок 1.1.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На макроуровне | | | | На микроуровне | | |
| Реализуется через государственную денежно-кредитную политику | | | | Реализуется через систему коммерческого  расчета | | |
| Способствует непрерывности процесса, ускорению оборота капитала | | | | | | |
| Является инструментом регулирования процесса воспроизводства | | | | | | |
| Выступает фактором повышения жизненного уровня населения | | | | | | |
| Способствует развитию международных экономических связей и разделения труда | | | | | | |
| Влияет на сбалансированность экономики | Способствует  экономии издержек обращения |  | Стимулирует повышение эффектив-  ности производства | | Источник формирования основных и оборотных  средств | Является источником роста собственных средств хозяйству-  ющих  субъектов |

Рис. 1.1. Роль кредита в экономике

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

Возвратность кредита

Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие «безвозвратная ссуда». Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды недопустимо.

Срочность кредита

Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке — предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX— начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

Платность кредита.

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

- перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

- регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

- на кризисных этапах развития экономики — антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значительная часть кредитных ресурсов предоставлялась государственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5 — 5% годовых) или на беспроцентной основе.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнктурного характера:

- цикличности развития рыночной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема— снижается);

- темпов инфляционного процесса (которые на практике даже несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);

- эффективности государственного кредитного регулирования, осуществляемого через учетную политику центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;

- ситуации на международном кредитном рынке (например, проводившаяся США в 80-х гг. политика удорожания кредита обусловила привлечение зарубежного капитала в американские банки, что отразилось на состоянии соответствующих национальных рынков);

- динамики денежных накоплений физических и юридических лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);

- динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;

- сезонности производства;

- соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент стабильно возрастает при увеличении внутреннего государственного долга).

Обеспеченность кредита

Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Этот принцип особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в современных условиях затянувшегося финансово-экономического кризиса.

Целевой характер кредита

Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

Дифференцированный характер кредита

Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизнеса и пр.) [8, с.56-60].

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются также прежде всего выполняемыми функциями кредита как общего, так и селективного характера.

Перераспределительная функция

В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично 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 Республике Беларусь 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 в том числе 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 приоритетной 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

В послевоенные годы научно-технический прогресс стал 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 [1, с. 67-70].

Таким образом, кредит – это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

а) аккумуляция временно свободных денежных средств;

б)перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;

г) регулирование объема совокупного денежного оборота;

д) ускорение научно-технического прогресса.

Основными принципами кредита являются возмездность, срочность, возвратность, обеспеченность, целевой характер и дифференцированный характер кредита.

2. Виды и формы кредита и их функционирование в рыночных условиях

Форма кредита характеризует внешнее проявление и организацию кредитных отношений. Кредит как экономическая категория имеет несколько форм. Изменения производственных, товарно-денежных отношений приводят к изменению действующих форм кредита и созданию новых форм. Форма кредита определяется рядом характерных признаков:

- содержанием кредитных отношений;

- характером ссуженной стоимости (объект кредитной сделки);

-составом участников (субъектов) кредитных отношений, т.е. кредитора и кредитополучателя;

- целевым направлением кредита;

- способом обеспечения возврата кредита;

- методами формирования и уплаты процента;

- особенностями формирования ресурсной базы для кредитования и др.

Некоторые из этих признаков могут быть однотипны в одной из форм, но в комплексе признаков они отличаются друг от друга. Внутри каждой из форм выделяются виды кредита, которые формируются в зависимости от особенностей объекта, целевого направления кредита, его срока, обеспеченности возврата и др.

Например, банковская форма кредита может иметь такие виды, как кредиты в оборотные активы, в капитальные затраты и др.

Государственный кредит выступает в виде долгосрочных государственных обязательств, краткосрочных государственных обязательств, и т.д. Таким образом, вид кредита означает детализацию элементов внутри формы, его организационно-экономических признаков.

В зависимости от ссуженной стоимости различают товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита. Товарная форма кредита исторически предшествовала денежной. Например, землевладелец давал в долг крестьянину зерно, другие сельскохозяйственные продукты на определенный срок (до нового урожая) с приращением в виде большего количества продуктов, чем было предложено в долг.

Товарная форма кредита в чистом виде означает предоставление и возвращение ссуженной стоимости в форме товарных стоимостей.

Денежная форма кредита возникает при передаче денежных средств в долг на условиях возвратности. Это преобладающая форма кредита. В данном случае кредит предоставляется в денежной форме, его возврат, уплата процентов произведен также деньгами (банковский кредит, государственный кредит).

В современных условиях товарная форма кредита обычно сочетается с денежной формой его погашения, например, лизинг, коммерческий кредит, продажа товаров в рассрочку платежа, прокат вещей.

Здесь имеет место смешанная форма кредита. Она может быть и в том случае, когда кредит предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара.

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором и кредитополучателем различаются следующие формы кредита: банковский, государственный, ипотечный, лизинговый, коммерческий кредит и др. Если кредитор и кредитополучатель находятся внутри одного государства, то это национальная форма кредита. Международная форма кредита предполагает, что один из участников кредитной сделки - иностранный субъект.

Цели получения кредита кредитополучателем различны, объектов кредитования множество, но их можно сгруппировать в виде производительной и потребительской формы кредита. Производительная форма кредита предполагает использование его на цели производства и обращения, на производительные цели. Потребительская форма используется для потребительских нужд населения. Преобладает в настоящее время производительная форма кредита [14, c. 45].

Также формы кредита зачастую классифицируются следующим образом.

1. Банковский кредит

Одна 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. Банковские кредиты классифицируются по ряду базовых признаков.

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:

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.

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 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, 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 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. 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 середине 1990-х гг. вызвало кризис межбанковских платежей, охвативший практически всю кредитную систему РБ.

2. Коммерческий кредит

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:

- 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;

- средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период времени;

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

- кредит с фиксированным сроком погашения;

- кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров;

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

3. Потребительский кредит

Главный отличительный его признак — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной — в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В Республике Беларусь только получает распространение, ограниченно используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего — жилья). В зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные системы кредитных карточек.

4. Государственный кредит. Основной признак этой формы кредита — непременное участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней. Осуществляя функции кредитора, государство через центральный банк производит кредитование:

- конкретных отраслей или регионов, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюджетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерческих банков не могут быть привлечены в силу действия факторов конъюнктурного характера;

- коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов.

В роли заемщика государство выступает в процессе размещения государственных займов или при осуществлении операций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

Основной формой кредитных отношений при государственном кредите являются такие отношения, при которых государство выступает заемщиком средств.

Следует отметить, что в условиях переходного периода он должен использоваться не только в качестве источника привлечения финансовых ресурсов, но и эффективного инструмента централизованного кредитного регулирования экономики.

5. Международный кредит

Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием государств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, во внешнеторговой деятельности — и в товарной (как разновидность коммерческого кредита импортеру). Классифицируется по нескольким базовым признакам:

- по характеру кредитов — межгосударственный, частный;

- по форме — государственный, банковский, коммерческий;

- по месту в системе внешней торговли — кредитование экспорта, кредитование импорта.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий.

6. Ростовщический кредит

Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил определенное распространение. Как совокупность кредитных отношений для большинства стран в настоящее время имеет однозначно нелегальный характер, т.е. прямо запрещенных действующим законодательством. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от центрального банка. Характеризуется сверхвысокими ставками ссудного процента (до 120—180% по ссудам, выдаваемым в конвертируемой валюте) и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресурсов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщический кредит исчезает с рынка ссудных капиталов [8, с. 67].

Единых мировых стандартов классификации видов кредита нет. Kаждая страна устанавливает в зависимости от особенностей кредитных отношений виды кредита по-своему.

Итак, кредиты принято делить по видам в зависимости от:

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

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

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

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

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

В мировой практике используются и другие критерии классификации видов кредита, например, кредит для юридических лиц и физических лиц.

Таким образом, форма кредита характеризует внешнее проявление и организацию кредитных отношений. Кредит как экономическая категория имеет несколько форм.

Единых мировых стандартов классификации видов кредита нет. Каждая страна устанавливает в зависимости от особенностей кредитных отношений виды кредита по-своему.

3. Проблемы, перспективы и направления развития кредита в рыночных условиях (на примере республики Беларусь)

Развитие кредита в рыночной экономике тесно связано с развитием кредитного рынка.

Кредитный рынок - это общее обозначение тех рынков, где существуют предложение и спрос на различные платежные средства. Кредитные сделки опосредуются, как правило, кредитными институтами (банками и др.), которые берут взаймы и ссужают деньги, или движением различных долговых обязательств, которые продаются и покупаются на рынке ценных бумаг. Следовательно, кредитный рынок предоставляет средства для инвестиций в распоряжение предприятий и именно на нем происходит перемещение денег из тех секторов экономики, где имеется избыток, в те сектора, которые испытывают в них недостаток. На кредитном рынке предприятия берут деньги в долг для финансирования своих инвестиций; иногда предприятия дают деньги взаймы, но, как правило, производственный сектор больше берет, чем дает. Поэтому можно сказать, что одна из основных задач кредитного рынка - направлять сбережения населения и свободные средства посредническим лицам на инвестиции.

Анализ кредитного рынка Республики Беларусь позволяет сделать вывод, что все показатели Основных направлений денежно-кредитной политики Беларуси в первом квартале 2009 года выполнены в полном объеме.

Курс белорусского рубля не выходил за рамки установленного Нацбанком коридора в плюс/минус 5% к корзине иностранных валют. В апреле отмечалось укрепление белорусского рубля по отношению к доллару США и его ослабление к евро и российскому рублю.

В январе-апреле опережающими темпами шло кредитование экономики. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем кредитных ресурсов, выделенных реальному сектору экономики, увеличился более чем в 1,5 раза, а по таким приоритетным направлениям как жилье - более чем в 1,6 раза.

Платежная система страны также работала без сбоев. За четыре месяца 2009 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года оборот по платежам увеличился по сумме в 1,55 раза.

На основании вышеприведенного статистического материала можно сделать вывод, что, несмотря на удары мирового финансового кризиса, белорусская кредитная сфера работала в нормальном режиме в первом квартале 2009 г [16].

Однако, во втором квартале 2009 г. наблюдается рост негативного воздействия финансово-экономического кризиса на денежно-кредитную сферу. Одной из крупных проблем является рост проблемных кредитов у белорусских банков. К первому августа доля проблемных кредитов в банковском портфеле достигла 737,3 млн. долларов. За июль проблемные займы в кредитном портфеле белорусских банков выросли на 131,7 млн. долларов. По сравнению с началом года проблемные кредиты в банковском портфеле увеличились к первому августа в 2,63 раза. Причем в июле в банках ускорилось увеличение доли проблемных кредитов.

В первом полугодии проблемные кредиты в банковском портфеле постоянно увеличивались. На первое января доля проблемных кредитов в банковском портфеле составляла 280,6 млн. долларов и каждый последующий месяц увеличивалась. Однако прирост проблемных кредитов в месяц составлял 50-70 млн. долларов. В июле увеличение проблемных кредитов в банковском портфеле ускорилось, за один месяц проблемные кредиты выросли на 131,7 млн. долларов (рисунок 2.1).

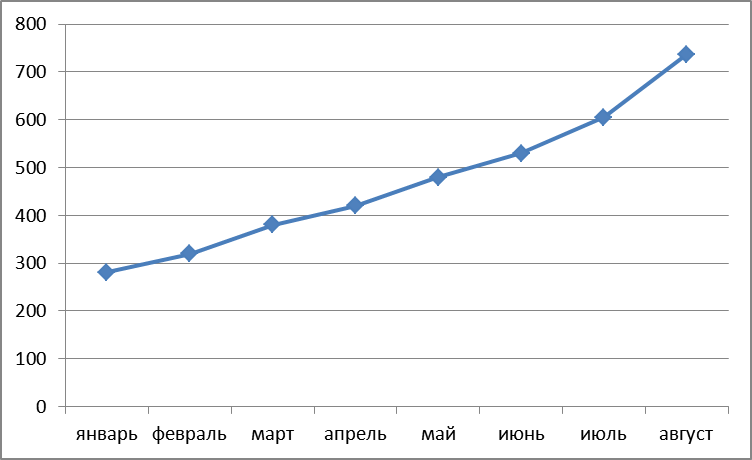


Рис. 2.1. Увеличение проблемных активов в портфеле банков Республики Беларусь, млн. руб. (январь – август 2009 г.)

Доля проблемных кредитов в общем кредитном портфеле банков на первое августа составила 1,3%, увеличившись с начала года более чем в два раза. (На первое января 2009 года доля проблемных кредитов в кредитном портфеле банков составляла 0,59%).

За январь-июль кредиты, выданные белорусскими банками, увеличились на 24% и составили 55,538 трлн. рублей. В структуре выданных кредитов доля кредитов в национальной валюте составила 68% (37,774 трлн. рублей). Доля кредитов в иностранной валюте – 32% (17,763 трлн. рублей). За январь-июль объем кредитов в иностранной валюте вырос на 28,4%, кредитование в национальной валюте за аналогичный период увеличилось на 22,1%.

Национальный банк полагает, что в этом году доля проблемных активов не перешагнет допустимую норму.

Согласно основным направлениям денежно-кредитной политики, доля проблемных активов в банковской системе не должна превысить 5%. В то же время Нацбанк Республики Беларусь ожидает, что в будущем году доля проблемных активов может вырасти. Поэтому при подготовке основных направлений денежно-кредитной политики на будущий год Национальный банк планирует увеличить вдвое планку проблемных активов – с 5% до 10% [16].

Также крупной проблемой кредитной системы страны является отток депозитов и ухудшение качества активов, с которым белорусские банки могут столкнуться. Повышение давления на банковскую систему будет вызвано снижением деловой активности экономических субъектов и реальных доходов населения. Фактическое и ожидаемое ухудшение макроэкономических показателей приведет к сокращению реальных доходов населения и предприятий и, как следствие, к уменьшению их свободного ресурса.

Правительство задекларировало уменьшение дотаций ряду отраслей, а банки сократили темпы кредитования. Это может привести к расходованию части свободных на текущий момент средств, то есть к изъятию таких ресурсов с банковских депозитных счетов физических и юридических лиц.

Однако на данный момент ситуация в банковской системе остается относительно стабильной. В январе - августе 2009 г. вклады населения в белорусских банках увеличились на 27,4% или более чем на 3,42 трлн. белорусских рублей.

В августе 2009 года сумма вкладов населения Беларуси в коммерческих банках страны возросла на 387,34 млрд. BYR, или на 2,4%. Рублевые вклады увеличились на 204,25 млрд. BYR (3%), вклады в иностранной валюте – на 52,2 млн. USD (1,6 процента).

Это выше результатов за июль 2009 года, когда прирост вкладов составил 355,5 млрд. BYR, а валютных – 50,2 млн. USD (рисунок 2.2).

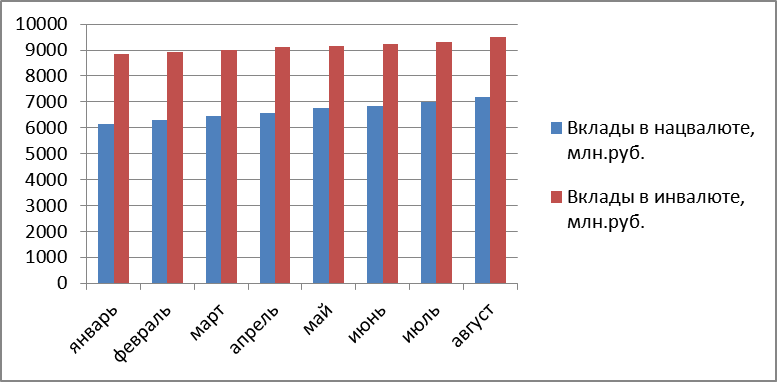


Рис. 2.2. Рост вкладов населения, млн.руб. (январь – август 2009 г.)

Таким образом, сумма валютных депозитов населения на 1 августа 2009 года превысила рублевые в 1,32 раза. На аналогичную дату прошлого года ситуация была противоположной: тогда рублевые депозиты превосходили валютные в 1,9 раза.

Что касается юридических лиц, то здесь ситуация обратная. По сравнению с началом года депозиты юридических лиц сократились почти на 400 млн. рублей — с 12,939 млрд. рублей на 1 января до 12,557 млрд. рублей на 1 августа. Причем депозиты в национальной валюте сократились по сравнению с началом года более чем на 2 млрд. рублей — с 8,26 млрд. рублей на 1 января до 6,11 млрд. рублей на 1 августа [16].

Серьезно подорвать стабильность банковской системы может вынужденная гонка предприятий за показателями при отсутствии для этого необходимых ресурсов. Однако в период кризиса они столкнулись с недостатком оборотных средств. Одним из способов их пополнения являются кредитные ресурсы. В январе-июне экономике было выдано 8,6 трлн. рублей долгосрочных кредитов. По сравнению с январем-июнем 2008 года их прирост составил 28,7% (в сопоставимых ценах — 12,3%).

Но с ростом кредитования выросла и кредиторская задолженность. По данным Минстата РБ, кредиторская задолженность предприятий на 1 июля 2009 года составила 15,1 трлн. рублей и по сравнению с 1 июля 2008 года увеличилась на 13,8%. По сравнению с началом года она увеличилась на 16,5%, в том числе за июнь — на 5,9%.

В сложившихся экономических условиях кредитование в Беларуси сопряжено со значительными рисками. В частности, из-за отраслевой концентрации кредитных вложений и использованием директивного подхода к участию банков в целевых программах поддержки отдельных отраслей. В ряде случаев это является государственным дотированием убыточных предприятий. В случае приостановки действия отдельных программ качество кредитных портфелей банков-участников может значительно ухудшиться.

Крупной проблемой для кредитного сегмента страны и экономики в целом будет рефинансирование уже выданных кредитов с целью недопущения массовых банкротств, а также снижения реальной платежеспособности компаний-заемщиков.

Следует отметить, что относительная стабильность денежно-кредитной сферы Республики Беларусь и соблюдение Основных направлений денежно-кредитной политики на 2009 г. в значительной степени происходило за счет золотовалютных резервов.

С 10 июля по 1 августа 2009 года золотовалютные резервы Беларуси в определении МВФ сократились на 277 млн. долларов – с 3,442 до 3,165 млрд. долларов. В национальном определении (с учетом резервов в ОКВ, драгметаллах, отличных от монетарного золота, и драгоценных камнях) ЗВР страны снизились на 253 млн. долларов – с 3,877 до 3,624 млрд. долларов. Таким образом, белорусских резервов не достаточно для финансирования полугодового дефицита внешней торговли. По данным за первое полугодие, отрицательное сальдо внешней торговли Беларуси составило минус 3,95 млрд. долларов.

Как утверждают в Нацбанке, «текущий размер золотовалютных резервов РБ позволяет Национальному банку обеспечивать стабильность динамики курса национальной валюты в пределах, установленных Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2009 год». Представители банка также указывают, что по объему чистых международных резервов страна полностью укладывается в показатели, согласованные с МВФ в рамках программы stand-by. Но достаточно высокий уровень ЗВР обеспечивается внешними заимствованиями и поступлениями от приватизации госсобственности. В январе 2009 года Беларусь получила первый транш кредита МВФ в размере 788 млн. долларов. В июле МВФ выделил второй транш в размере 679,2 млн. долларов. Кроме того, в марте ЗВР пополнились очередным траншем российского кредита на сумму 500 млн. долларов, а в феврале стране поступили 625 млн. долларов от продажи 12,5% акций ОАО «Белтрансгаз» и 250 млн. долларов произведенной «Газпромом» предоплаты за транзит российского газа по территории Беларуси в течение года. Если учесть, что на начало года – до этих вливаний – ЗВР Беларуси в определении МВФ составляли 3,061 млрд. долларов, то получается, что все кредитные ресурсы и иные внешние поступления, за счет которых пополняются резервы, за исключением 100 млн. долларов Беларусь за 7 месяцев потратила на финансирование дефицита внешней торговли и поддержание курса национальной валюты. Эксперты МВФ признают, что соотношение внешнего долга и ВВП у Беларуси достаточно низкое и резерв для дальнейших заимствований есть. 29 июня Совет директоров фонда одобрил увеличение объема кредитной программы stand-by для Беларуси на 1 млрд. долларов до 3,52 млрд. До конца года Беларусь ожидает поступление от МВФ еще 1,35 млрд. долларов двумя траншами. Тем не менее, соотношение ЗВР и краткосрочного внешнего долга у Беларуси остается очень высоким – по этому тревожному показателю мы проигрываем всем развивающимся странам Европы и Центральной Азии. Фактически наша страна входит в список государств региона, спасающихся от дефолта лишь с помощью активных внешних заимствований.

Эксперты Международного валютного фонда считают необходимым еще более ужесточить кредитную политику в Беларуси. Учитывая, что уровень процентных ставок уже высок, следует ввести строгие ограничения на кредитование в рамках госпрограмм. МВФ считает, что это не только приведет к снижению спроса на импорт, но также будет способствовать более эффективному управлению рисками в банках. Ослабление этой политики должно происходить при условии продолжения снижения инфляции и восстановления уровня резервов. Эксперты МВФ также подчеркивают необходимость усиления операционной независимости Нацбанка путем изменения законодательства, что будет способствовать реализации жесткой денежно-кредитной политики и проведению эффективного банковского надзора [17].

Национальный банк совместно с Правительством Республики Беларусь продолжает реализацию всех необходимых защитных мер по ограничению влияния мирового финансово-экономического кризиса на денежно-кредитную сферу и на экономику страны в целом, неустойчивости внешнеэкономической среды и курсов ведущих валют.

Предполагается решение следующих задач:

недопущение годовой инфляции выше 5 %;

создание третьего уровня кредитно-финансовых учреждений — специализированных небанковских кредитно-финансовых учреждений с ограниченными лицензионными полномочиями и без права ведения расчетных счетов юридических и физических лиц (инвестиционные, трастовые, ипотечные и т.д.);

формирование золотовалютных резервов на уровне, обеспечивающем полное покрытие рублевой денежной базы.

достижение свободной конвертируемости белорусского рубля на национальном и внешних валютных рынках.

Основной вектор преобразований в денежно-кредитной политике Республики Беларусь — переход к зрелым рыночным институтам и механизмам.

Одновременно будет совершенствоваться методологическая база регулирования и надзора за банками, координация деятельности Национального банка с другими органами денежно-кредитного регулирования.

В целом денежно-кредитная политика будет проводиться в четком соответствии с макроэкономическими параметрами социального и экономического развития страны и будет направлена на стабилизацию экономики Республики Беларусь и повышение благосостояние населения.

Для минимизации последствий финансово-экономического кризиса и укрепления устойчивости банковской системы в 2009 г. проводилась жесткая денежно-кредитная политика. В результате этого обеспечены: стабильная стоимость корзины иностранных валют в пределах установленного коридора допустимых изменений; развитие и укрепление банковского сектора страны, рост его ресурсной базы, нормативного капитала; эффективное, надежное и безопасное функционирование платежной системы.

Проводимая кредитная политика, была направлена, как и ранее, на максимально допустимое удовлетворение потребности юридических и физических лиц в кредитных ресурсах. Увеличилось льготное кредитование жилищного строительства. За январь – сентябрь было выдано таких кредитов физическим лицам и сельскохозяйственным организациям на сумму 3,2 трлн. рублей, что в 1,7 раза превышает объем выдачи за такой же период прошлого года. Наряду с льготным кредитованием населения банковская система активно предоставляла кредиты физическим лицам на строительство и приобретение жилья на общих основаниях. Так, по состоянию на 1 октября 2009 г. задолженность физических лиц по таким кредитам достигла 2,45 трлн. рублей. Это в 1,4 раза больше, чем на сопоставимую дату прошлого года.

Процентная политика в сложившихся условиях была направлена на поддержание реальных ставок депозитно-кредитного рынка на положительном уровне. Тем самым она содействовала обеспечению стабильности финансовой системы, платежного баланса и в целом экономической ситуации в стране. Решался и ряд других задач.

Таким образом, в ходе анализа кредитных отношений между субъектами хозяйствования и денежно-кредитной политики Республики Беларусь было установлено, что все показатели Основных направлений денежно-кредитной политики Беларуси в первом квартале 2009 года выполнены в полном объеме. Тем не менее, для кредитной сферы Республики Беларусь характерен ряд проблем:

- рост проблемных кредитов у белорусских банков;

-государственное дотирование убыточных предприятий приводит к оттоку депозитов и ухудшению качества активов, с которым белорусские банки могут столкнуться;

-повышение давления на кредитную систему вызвано также снижением деловой активности экономических субъектов и реальных доходов населения и др.

Было установлено, что разработанные Национальным банком защитные меры по ограничению влияния мирового финансово-экономического кризиса на денежно-кредитную сферу и на экономику страны в целом, по снижению неустойчивости внутриэкономической среды в перспективе должны способствовать реализации жесткой денежно-кредитной политики и повышению эффективности функционирования кредитных отношений в стране.

Заключение

В рыночной экономике деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать непрерывное обращение. Временно свободные денежные средства должны незамедлительно поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулировать в кредитно-финансовых учреждениях, а затем эффективно пускаться в дело, размещаться в тех отраслях экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях.

Кредит представляет собой движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

а) аккумуляция временно свободных денежных средств;

б) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;

г) регулирование объема совокупного денежного оборота;

д) ускорение научно-технического прогресса.

Основными принципами кредита являются возмездность, срочность, возвратность, обеспеченность, целевой характер и дифференцированный характер кредита.

Форма кредита характеризует внешнее проявление и организацию кредитных отношений. Кредит как экономическая категория имеет несколько форм: банковскую, товарную, денежную и др.

Было определено, что единых мировых стандартов классификации видов кредита нет. Каждая страна устанавливает в зависимости от особенностей кредитных отношений виды кредита по-своему.

В ходе анализа развития кредитной сферы Республики Беларусь было установлено, что для нее характерен ряд слабых сторон, обусловленных как влиянием внешних факторов, так и факторами внутреннего порядка. Однако предполагается, что в результате продуманной политики Национального банка Республики Беларусь и системы разработанных мер будет обеспечено стабильное и эффективное развитие кредитного рынка и кредитных отношений в Республике Беларусь.

Список использованных источников

1. Байдукова, Н.В. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов высших учебных заведений по специальностям "Финансы и кредит" и "Бухгалтерский учет и аудит". - Москва: Юрайт, 2005. - 620 с.
2. Глазунова, Л.А. Деньги, кредит, банки: практическое пособие для слушателей экономических специальностей ИПК и ПК. - Гомель: ГГУ, 2006. - 114 с.
3. Ефимова, Е.Г. Деньги, кредит, банки: практикум. - Москва: МГИУ, 2004. - 99 с.
4. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник для высших учебных заведений по экономическим специальностям. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 703 с.
5. Иохин, В.Я. Экономическая теория: Учебник: Для вузов по специальности "Финансы и кредит". - М.: Юристъ, 2004. - 861 с.
6. Кравцова, Г.И. Деньги, кредит, банки: учебник для высших учебных заведений. – Минск, 2003. - 576 с.
7. Красавина, Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для высших учебных заведений. - Москва: Финансы и статистика, 2006. – 572 с.
8. Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник для высших учебных заведений по экономическим специальностям. - Москва: КноРус, 2004. – 558 с.
9. Перекрестова, Л.В. Финансы и кредит: учебное пособие "Экономика и управление". - М.: Академия, 2004. – 286 с.
10. Семенов, С.К. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - Москва: Экзамен, 2005. – 444 с.
11. Спиридонов, И. А. Мировая экономика: учебное пособие по специальности "Финансы и кредит". - Москва: Инфра-М, 2006. – 271 с.
12. Сплошнов, С.В. Деньги, кредит, банки: методическое пособие: для студентов экономических специальностей заочной формы обучения. - Минск: БГЭУ, 2006. - 34 с.
13. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки: Курс лекций. - Мн.: О-во с огранич. ответственностью "Мисанта", 1997. - 342 с.
14. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для студентов экономических специальностей высших учебных заведений. - Минск: Книжный дом: Мисанта, 2005. - 511 с.
15. Халевинская, Е.Д. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник: для высших учебных. - Москва: Экономистъ, 2004. - 303 с.
16. Банковская система Беларуси. I квартал 2009. [Электронный ресурс] / belbiz.by. – 2009. – Режим доступа http://bel.biz/news/21354.html. - Дата доступа: 03.10.09.

Реферат курсовой работы

«Кредит, его сущность, формы и функции»

Ключевые слова: кредит, кредитные отношения, принципы кредитования, кредитные институты, денежно-кредитная политика.

В курсовой работе исследуется сущность кредита и теоретические основы функционирования кредитных отношений, а также направления развития кредита в современных условиях (на примере Республики Беларусь).

В ходе исследования раскрыты сущность и принципы функционирования кредита, виды, функции, а также пути совершенствования кредитных отношений в Республике Беларусь.

В результате проведенного анализа сделаны следующие выводы:

- Кредит – это экономическая категория, характеризующая отношения между кредитором и кредитополучателем по поводу предоставления товарно-материальных ценностей за плату;

- Форма кредита характеризует внешнее проявление и организацию кредитных отношений. Кредит как экономическая категория имеет несколько форм;

- Виды кредита различаются в зависимости от проводимой в стране денежно-кредитной политики;

- Для системы кредитных отношений Республики Беларусь характерен ряд проблем, которые будут решены в перспективе с помощью комплекса продуманных мер и мероприятий, разработанных Национальным банком.