МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Институт экономики, управления и права

Экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

Курсовая работа по курсу

Деньги, кредит, банки

на тему: КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

Исполнитель: студент \_\_\_\_\_ курса

очного обучения

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проверил: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Казань – 2005

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 3

1. Сущность, функции и виды кредита . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 5

1.1. Сущность и структура кредита. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .5

1.2. Функции кредита. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 9

1.3.Формы и виды кредита. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .12

1. Ссудный капитал и источники его формирования . . . . . . . . . . . . . . . . 22
2. Кредитная система и ее элементы. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .25

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .28

СПИСОК использованной литературы . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 31

ВВЕДЕНИЕ

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное позаимствование вещи или денежных средств. При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа.

Однако «вещное» толкование кредита выходит за рамки политэкономического анализа. Экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует рассматривать как определенный вид общественных отношений. Однако кредит - не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости.

В связи с вышесказанным актуальность данной проблемы очевидна. В данной работе рассмотрены теоретические и практические основы кредита.

Цель курсовой работы – раскрыть сущность кредита и охарактеризовать формы кредитования, показать источники формирования ссудного капитала и раскрыть элементы кредитной системы.

В рамках поставленной цели, в процессе написания курсовой работы решались следующие задачи:

- раскрыть сущность кредита, как экономической категории;

- изучить структуру кредита и на этой основе классифицировать формы и виды кредита;

- определить и дать характеристику функциям кредита;

- раскрыть особенности ссудного процента и источников его формирования;

- определить понятие кредитной системы страны, обозначить ее элементы.

В соответствии с поставленными задачами была выработана структура настоящей курсовой работы.

1. Сущность, функции И ВИДЫ кредита

1.1. Сущность и структура кредита

На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное позаимствование вещи или денежных средств. При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа. Таким образом. объектом приобретения за счет кредита выступают разнообразные ценности (вещи, товары). Однако экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует рассматривать как определенный вид общественных отношений.

Кредит – не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости. Сущность кредита иногда отождествляется с его содержанием, природой и даже причиной возникновения. Эти понятия не тождественны, потому что содержание выражает как внутреннее состояние кредита, так и его внешние связи (с производством, обращением, другими экономическими категориями). Сущность же кредита обращена к внутренним свойствам, выступает как главное в содержании этой экономической категории.

К сущности кредита примыкает и его природа, трактуемая как врожденные свойства, естественное состояние. В широком смысле природа кредита – это не какой-то его отдельный вид, а все кредитные отношения во всем многообразии их форм. Природа кредита – это не только его сущность, но и форма существования.

Сущность кредита тесно связана с его необходимостью и причинами. Причина выражает связь кредита с многообразными экономическими процессами. Причина может вызвать разные следствия, наряду с кредитом и другие экономические явления. Поэтому причина не дает исчерпывающей характеристики сущности данной экономической категории.

Поэтому при выявлении сущности кредита важно придерживаться следующих методологических принципов:

1. Все разновидности кредита должны отражать его сущность независимо от той формы, в которой он выступает.

2. Вопрос о сущности кредита надо рассматривать по отношению к совокупности кредитных сделок.

3. Анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик, которые показывают сущность в целом.

В связи с этим, для того, чтобы раскрыть сущность кредита рассмотрим структуру кредита, стадии движения и основу кредита.

Структура есть то, что остается устойчивым, неизменным в кредите. Как объект исследования кредит состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом. Такими элементами являются субъекты его отношений. В кредитной сделке субъекты отношений всегда выступают как кредитор и заемщик.

Кредитор – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду. Кредиторами могут стать субъекты, реально предоставляющие нечто во временное пользование. Источниками ссуды могут стать как собственные накопления, так и ресурсы, позаимствованные у других субъектов. С образованием банков происходит концентрация кредиторов. Мобилизуя временно свободные денежные ресурсы предприятий и населения, банкиры становятся коллективными кредиторами.

Положение кредитора по отношению к ссужаемым средствам двоякое. Собственные ресурсы кредитора, передаваемые на основе кредита, остаются его собственностью. Собственником привлеченных средств, размещаемых кредитором, остаются предприятия и население.

Мобилизация высвободившихся ресурсов кредиторами носит производительный характер, поскольку она обеспечивает их превращение в «работающие» ресурсы. Размещая ссуженную стоимость, кредитор обеспечивает ее производительное использование как для своих собственных целей, так и для целей других участников воспроизводственного процесса.

Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду. Должник и заемщик – близкие, но не одинаковые понятия. Долг – это состояние не только экономических, но и чисто человеческих отношений; долг – это более широкое понятие, характеризующее обязанность вообще. Применительно к кредитной сделке речь идет не о должнике, а о заемщике.

С образованием банков происходит концентрация не только кредиторов, но и значительное расширение состава заемщиков. В современных условиях помимо банков заемщиками выступают предприятия, население и государство. При этом банки становятся коллективными заемщиками, поскольку занимают не для себя, а для других.

Особое место заемщика в кредитной сделке отличает его от кредитора.

Во-первых, заемщик не является собственником ссужаемых средств, он выступает лишь временным владельцем, пользуется чужими средствами.

Во-вторых, заемщик применяет ссужаемые средства как в сфере обращения, так и в сфере производства. Кредитор же предоставляет ссуду в фазе обмена, не входя непосредственно в производство.

В-третьих, заемщик возвращает ссужаемые ресурсы, завершившие кругооборот. Для обеспечения такого возврата заемщик должен так организовать свою деятельность, чтобы обеспечить высвобождение средств, достаточных для расчетов с кредитором.

В-четвертых, заемщик не только возвращает стоимость, полученную во временное пользование, но и уплачивает при этом ссудный процент.

В-пятых, заемщик зависит от кредитора, кредитор диктует свою волю. Экономическая зависимость от кредитора заставляет заемщика рационально использовать ссуженные средства, выполнять свои обязательства как ссудополучателя.

Занимая зависимое от кредитора положение, заемщик не теряет своей значимости в кредитной сделке как полноправной стороны. Без заемщика не может быть кредитора. Заемщик не только получает, но и использует полученные ссужаемые ресурсы, причем так, чтобы полностью рассчитываться по своим долгам. В этом смысле заемщик – производительная сила, от которой зависит эффективное применение ресурсов, полученных во временное пользование.

Вступая в кредитные отношения, кредитор и заемщик демонстрируют единство своих целей и интересов. Отношения между кредитором и заемщиком, их связь друг с другом представляют собой отношения двух субъектов, выступающих, во-первых, как юридически самостоятельные лица, во-вторых, как участники кредитных отношений, обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом, в-третьих, как субъекты, проявляющие взаимный экономический интерес друг к другу. Связи между субъектами кредитных отношений характеризуются устойчивостью, постоянством, определяются рамками кредита как целостной системы, как особых отношений, обладающих определенными свойствами.

Помимо кредиторов и заемщиков, элементом структуры кредитных отношений является объект передачи – то, что передается от кредитора к заемщику и что совершает свой обратный путь от заемщика к кредитору. Объектом передачи выступает ссуженная стоимость, как особая часть стоимости. Прежде всего, она представляет собой своеобразную нереализованную стоимость. Благодаря кредиту стоимость, временно остановившаяся в своем движении, продолжает путь, переходя к новому владельцу, у которого обозначилась потребность в ее использовании на нужды производства и обращения.

Стоимость в рамках кредитных отношений обладает особой добавочной потребительной стоимостью. Кредит позволяет преодолеть барьер накоплений, с помощью которых становится возможным начало или продолжение очередного хозяйственного цикла. Стоимость, авансированная посредством кредита, создает основу для непрерывности кругооборота производственных фондов, устраняет простои в их движении и в конечном счете ускоряет воспроизводственный процесс.

Важной чертой ссуженной стоимости является ее авансирующий характер. Авансирование, хотя и выступает неотъемлемым свойством ряда экономических процессов, не является специфической чертой, присущей только кредитным отношениям. Для того, чтобы стать таковой, оно должно сопровождаться некоторыми дополнительными условиями. К их числу относится возвратность и сохранение права собственности кредитора на средства, предоставленные в распоряжение ссудополучателя. При отсутствии этих качеств авансирование теряет кредитный характер, сливается с процессами, которые свойственны другим экономическим категориям.

Стоимость, уходящая от кредитора к заемщику, сохраняется в своем движении. Сохранение стоимости является фундаментальным качеством кредита. На практике оно реализуется не всегда. Это может быть вызвано инфляционными процессами, которые приводят к снижению покупательной способности денежной единицы. В результате заемщики возвращают ссуду в том же номинальном размере, но в уцененном виде. Возвращение кредита в условиях инфляции требует особых гарантий от обесценения ссужаемых средств, которой на практике часто выступает ссудный процент. Банки нередко практикуют взыскание более высокой платы за кредит, страхующей ссудный фонд от обесценения.

Структура кредита как целого предполагает единство его элементов. В экономической литературе сущность кредита как экономической категории зачастую подменяется сущностью банковского кредита. Обеднение сущности кредита происходит и в том случае, когда в объекте передачи (ссуженной стоимости) видят элемент, достаточный для раскрытия сущности экономического явления. Во всех этих случаях сущность кредита как целостного процесса подменяется сущностью одного из его элементов.

1.2. Функции кредита

В российской науке о кредите функция чаще воспринимается как проявление его сущности. Недостаток такого определения состоит в том, что анализ обращен не столько к самой сущности, сколько к проявлению сути кредита. Вместе с тем функция – продолжение анализа сущности. Если структура кредита при этом обращена к его внутреннему строению, взаимодействию его элементов между собой, то функция кредита – это его взаимодействие как целого с внешней средой.

Таким образом, специфическое взаимодействие кредита как целостного процесса выражается функциями в обеспечении микро- и макроэкономического равновесия. В этой связи кредиту как финансовой категории присуще выполнение трёх основных функций:

а) благодаря распределительной функции, формируются централизованные денежные фонды, которые в дальнейшем используются на принципах срочности, платности и возвратности. С помощью кредита осуществляется перераспределение капитала между различными отраслями и предприятиями в соответствии с меняющейся конъюнктурой рынка и необходимостью оптимизации производства.

При этом благодаря кредиту заёмщик обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов. Благодаря распределительной функции налоговое бремя более равномерно распределяется во времени, т.е. в период финансирования расходов за счёт государственных займов, налоги не увеличиваются, зато при погашении кредитов, налоги взимаются не только для их уплаты, но и для погашения процентов по задолженности;

б) регулирующая функция. Вступая в кредитные отношения, государство вольно или невольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость. Сознательно используя государственный кредит как инструмент регулирования экономики, государство может проводить ту или иную политику.

Государство регулирует денежное обращение, размещая займы среди различных групп инвесторов. Мобилизуя средства физических лиц, оно уменьшает их платежеспособный спрос. Финансируя производственные затраты, например, инвестиции, происходит сокращение наличной денежной массы в обращении. Операции по купле-продаже ценных бумаг или выдаче кредитов под их залог являются инструментом ликвидности коммерческих банков в стране. Выступая на финансовом рынке в качестве заёмщика государство увеличивает спрос на заёмные средства и тем самым способствует росту цены кредита и соответственно росту процента за кредит. Если в стране достаточно свободных капиталов, эта политика не окажет негативного воздействия. Предъявляя спрос на товары национального производства за счёт позаимствованных за рубежом средств, государство оказывает положительное воздействие на производство, выступая при этом в качестве кредитора и гаранта;

в) контрольная функция государственного кредита является составляющей контрольной функции финансов, однако ей присущи свои особенности:

- она тесно связана с деятельностью государства и состоянием централизованного фонда денежных средств;

- охватывает движение стоимости в двустороннем порядке, поскольку предполагает возвратность и возмездность получения средств;

- осуществляется не только финансовыми структурами, но и кредитными институтами. В основном контролируется целевое использование средств, сроки их возврата и своевременность уплаты процентов.

Помимо основных также можно отметить и некоторые другие функции, такие как:

- экономия издержек обращения путём замены действительных денег кредитными, а также путём развития и ускорения безналичных платежей. Экономия времени обращения ссудного капитала увеличивает время производительного функционирования капитала, обеспечивая расширение производства и рост прибылей;

**-** ускорение концентрации и централизации капитала. Благодаря привлечению иностранных кредитов ускоряется процесс капитализации прибавочной стоимости, шире становятся границы индивидуального накопления, капиталы предпринимателей одной страны увеличиваются за счёт присоединения к ним средств других стран. Кредит даёт возможность распоряжаться в известных пределах капиталом, собственностью и трудом других стран.

Таким образом, кредит вне зависимости от своей социальной стороны выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляция временно свободных денежных средств. Все эти функции отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т.д.

1.3. Формы и виды кредита

Формы кредита тесно связаны с его структурой. Структура кредита включает кредитора, заемщика и ссуженную стоимость, поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера:

* ссуженной стоимости;
* кредитора и заемщика;
* целевых потребностей заемщика.

В зависимости от ссуженной стоимости целесообразно различать товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

Товарная форма кредита исторически предшествует его денежной форме. Можно предположить, что кредит существовал до денежной формы стоимости, когда при эквивалентном обмене использовались отдельные товары (меха, скот и пр.). Первыми кредиторами были субъекты, обладающие излишками предметов потребления.

В современной практике товарная форма кредита не является основополагающей. Преимущественной формой выступает денежная форма кредита, однако применяется и его товарная форма. Последняя форма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), прокате вещей. Практика свидетельствует о том, что кредитор, предоставивший товар в рассрочку платежа, испытывает потребность в кредите, причем главным образом в денежной форме. Можно отметить, что там, где функционирует товарная форма кредита, его движение часто сопровождается и денежной формой кредита.

Денежная форма кредита - наиболее типичная, преобладающая в современном хозяйстве. Это и понятно, поскольку деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, универсальным средством обращения и платежа. Данная форма кредита активно используется как государством, так и отдельными гражданами, как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте.

Наряду с товарной и денежной формами кредита применяется и его смешанная форма. Она возникает, например, в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Можно предположить, что для приобретения дорогостоящего оборудования потребуется не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники. Кредит сводится не только к стадии предоставления средств во временное пользование, но имеет и другие стадии, в том числе возвращение ссуженной стоимости. Если кредит предоставлен в денежной форме, и его возврат был произведен также деньгами, то данная сделка представляет собой денежную форму кредита. Товарную форму кредита можно признать только в тех кредитных сделках, в которых предоставление и возвращение ссуженных средств происходят в форме товарных стоимостей.

Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами, или наоборот (предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара), то здесь более правильно считать, что имеется смешанная форма кредита.

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссуды периодическими поставками своих товаров (преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственных продуктов). Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку платежей сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяются следующие формы кредита: банковская, хозяйственная (коммерческая), государственная, международная, гражданская (частная, личная). Вместе с тем в кредитной сделке участвует не только кредитор, но и заемщик; в кредитной сделке они равноправные субъекты. Предложение ссуды исходит от кредитора, спрос - от заемщика.

Если банк, например, предоставляет кредит населению, а физическое лицо вкладывает свои сбережения на депозит в банке, то в этих случаях имеется один и тот же состав участников (банк и население). Вместе с тем каждая из сторон занимает здесь разное положение: в первом случае банк служит кредитором; во втором — заемщиком; в свою очередь в первом случае физическое лицо выступает в качестве заемщика, во втором — кредитора. Кредитор и заемщик меняются местами. Это меняет и форму кредита.

Банковская форма кредита - наиболее распространенная форма. Это означает, что именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи. По объему ссуда при банковской форме кредита значительно больше ссуд, выдаваемых при каждой из других его форм. Это не случайно. Банк является особым субъектом, основополагающим занятием которого становится кредитное дело, он совершает многократное круговращение денежных средств на возвратной основе.

Первая особенность банковской формы кредита состоит в том, что банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными ресурсами. Заняв деньги у одних субъектов, он перераспределяет их, предоставляя ссуду во временное пользование другим юридическим и физическим лицам.

Вторая особенность заключается в том, что банк ссужает незанятый капитал, временно свободные денежные средства, помещенные в банк хозяйствующими субъектами на счета или во вклады.

Третья особенность данной формы кредита характеризуется следующим. Банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал. Это означает, что заемщик должен так использовать полученные в банке средства, чтобы не только возвратить их кредитору, но и получить прибыль, достаточную для того, чтобы уплатить ссудный процент. Платность банковской формы кредита становится ее неотъемлемым атрибутом.

При хозяйственной (коммерческой) форме кредита кредиторами выступают хозяйственные организации (предприятия, фирмы, компании). Данную форму в силу исторической традиции довольно часто называют коммерческим кредитом, иногда вексельным кредитом, поскольку в его основе лежит отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем векселя как его долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока. Термин «коммерческий» кредит возник как реакция на долговые отношения, возникающие между поставщиком и покупателем при отгрузке товара и предоставлении договорной отсрочки платежа.

Эволюция взаимоотношений между предприятиями порождает не только отсрочку платежа за товар, но и другие формы. В современном хозяйстве предприятия предоставляют друг другу не только товарный, зачастую не столько товарный, сколько денежный кредит. Банки перестали быть монополистами в осуществлении кредитных операций; кредиты могут предоставлять практически все предприятия и организации, имеющие свободные денежные средства. Типичной стала ситуация, когда крупные промышленные и торговые предприятия и организации выдают денежные кредиты своим партнерам. Термин «коммерческий» кредит в его классическом понимании уступает его толкованию как хозяйственного кредита, предоставляемого предприятиями-кредиторами в товарной и денежной форме.

Хозяйственная (коммерческая) форма кредита имеет ряд особенностей. Прежде всего, его источником являются как занятые, так и незанятые капиталы. При товарной форме хозяйственного кредита отсрочка оплаты служит продолжением процесса реализации продукции, ссужается не временно высвободившаяся стоимость, а обычный товар с отсрочкой платежа. При денежной форме хозяйственного кредита его источником выступают денежные средства, временно высвободившиеся из хозяйственного оборота.

Важно при этом и то, что при товарном хозяйственном кредите собственность на объект передачи переходит от продавца-кредитора к покупателю, при денежном хозяйственном кредите собственность на ссуженную стоимость не переходит от кредитора к заемщику, последний получает ее только во временное владение.

По-разному осуществляется платность за пользование кредитом. При товарном хозяйственном кредите плата за отсрочку платежа входит в стоимость товара, при денежном хозяйственном кредите плата за пользование ссудой взимается в открытой форме - кроме размера кредита, возвращаемого кредитору, заемщик дополнительно уплачивает ссудный процент.

Хозяйственный кредит независимо от своей товарной или денежной формы предоставляется главным образом на короткие сроки, в то время, как, например, банковский кредит зачастую носит долгосрочный характер.

Государственная форма кредита возникает в том случае, если государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам. Государственный кредит следует отличать от государственного займа, где государство, размещая свои обязательства, облигации и др., выступает в качестве заемщика. Государственный заем чаще всего размещается под определенные государственные программы (на цели восстановления народного хозяйства в послевоенный период и пр.). Займы размещаются, как правило, на длительные сроки (на пять, десять и даже двадцать лет).

В отличие от государственных займов, широко распространенных в современном хозяйстве, государственная форма кредита по сравнению с другими формами имеет ограниченное применение, чаще всего предоставляется через банки, а также в сфере международных экономических отношений, по существу становится международной формой кредита.

При международной форме кредита состав участников кредитной сделки не меняется, в кредитные отношения вступают те же субъекты - банки, предприятия, государство и население, однако отличительным признаком данной формы является принадлежность одного из участников к другой стране. Здесь одна из сторон - иностранный субъект.

Гражданская форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора отдельных граждан, частных лиц. Такую сделку иногда называют частной (личной) формой кредита. Гражданская форма кредита может носить как денежный, так и товарный характер, применяется во взаимоотношениях со всяким из других участников кредитных отношений.

Во взаимоотношениях частных лиц друг с другом данная форма кредита часто носит дружеский характер: ссудный процент устанавливается в меньшей сумме, чем в банках, в некоторых случаях не взыскивается; кредитный договор не заключается, чаще используется долговая расписка, однако и она зачастую не применяется. Элемент доверия здесь приобретает повышенное значение. Срок такого кредита не является жестким, чаще носит условный характер.

Как отмечалось ранее, формы кредита можно также различать в зависимости от целевых потребностей заемщика. В этой связи выделяются две формы: производительная и потребительская формы кредита.

Производительная форма кредита связана с особенностью использования полученных от кредитора средств. Этой форме кредита свойственно использование ссуды на цели производства и обращения.

Так же, как в случае с товарной формой кредита, можно предположить, что его потребительская форма исторически возникла вначале развития кредитных отношений, когда у одних субъектов ощущался избыток предметов потребления, у других возникала потребность во временном их использовании. Со временем данная форма стала распространенной и в современном хозяйстве, позволяя субъектам ускорить удовлетворение потребностей населения, прежде всего, в товарах длительного пользования.

Потребительская форма кредита в отличие от его производительной формы используется населением на цели потребления, он не направлен на создание новой стоимости, преследует цель удовлетворить потребительские нужды заемщика. Потребительский кредит могут получать не только отдельные граждане для удовлетворения своих личных потребностей, но и предприятия, не создающие, а «проедающие» созданную стоимость.

Современный кредит имеет преимущественно производительный характер. Как отмечалось ранее, решающий удельный вес среди разнообразных форм кредита имеет банковский кредит. Это означает, что заемщик не только должен возвратить ссуду, но и уплатить за ее использование ссудный процент. В современном хозяйстве кредит ссужается не просто в форме денег, а в форме денег как капитала. Движение денег как капитала, как возрастающей стоимости, обусловливает производительное использование ссуды, требует от заемщика такого размещения заемных средств, которое предполагает их рациональное, производительное использование, создание новой стоимости, прибыли, частично уступаемой кредитору в виде платы за временное позаимствование ссуженной стоимости.

Это не исключает случаи покрытия кредитом убытков от деятельности предприятий. Здесь форма кредита вступает в противоречие с его содержанием, в конечном счете, нарушаются законы кредита, нарушается ход кредитного процесса, кредит из фактора экономического роста превращается в инструмент обострения диспропорций в развитии экономики.

Чистых форм кредита, изолированных друг от друга, не существует. Банковский кредит, например, хотя и предоставляется в денежной форме, однако на практике его погашение производится в форме товаров. Часто подобная ситуация вызывается исключительными обстоятельствами. Так, в России в период современного экономического кризиса 90-х гг. и сильной инфляции банки производили взыскание кредита посредством получения от заемщика соответствующих сумм товаров. Известны случаи, когда предприятия-заемщики расплачивались с банками за полученные ранее кредиты сахаром, который работники банка продавали по сходной цене клиентам.

Это относится и к другим формам кредита. Банковский кредит, будучи по своему характеру производительным кредитом, на практике приобретают потребительские черты. В свою очередь гражданский кредит - это далеко не всегда потребительский кредит. Граждане могут приобретать ссуду на строительство или ремонт дома, приобретение хозяйственного инвентаря, используемого при сельскохозяйственных работах.

Вид кредита – это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует. В России кредиты классифицируются в зависимости от:

- стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;

- отраслевой направленности;

- объектов кредитования;

- его обеспеченности;

- срочности кредитования;

- платности и др.

Являясь важным инструментом платежа, кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика. Эти потребности зарождаются не только в обмене, где разрыв в платежном обороте наиболее проявляется, но и в других стадиях воспроизводства. Хозяйственные организации, производящие продукт, расходуют полученные ссуды для приобретения средств производства, удовлетворения потребностей по расчетам по заработной плате с работниками, с бюджетными организациями. Население получает кредит для удовлетворения своих потребительских нужд. Выступая категорией обмена, кредит используется для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления валового продукта.

Кредит подразделяется на виды и в зависимости от их отраслевой направленности. Бывает промышленный кредит, сельскохозяйственный, торговый кредит. Отраслевая направленность кредита часто находит свое воплощение в государственной статистике ряда стран. По отраслям делят кредиты и отдельные коммерческие банки.

Классификация кредита обусловлена также объектами аккредитования. Чаще всего кредит используется для приобретения различных товаров. В ряде случаев ссуда выдается для осуществления различных производственных затрат. Объект кредитования может иметь материально-вещественную форму и не иметь ее. Ссуда довольно часто берется под разрыв в платежном обороте, когда у предприятия временно отсутствуют свободные денежные средства, но возникают обязательства по текущим платежам. В этом случае кредит покрывает недостаток денежных средств или разрыв в платежном обороте.

Классификация кредита по видам зависит и от его обеспеченности. Обычно обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспечения выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. Прямое обеспечение содержат ссуды, выданные под конкретный материальный объект. Косвенное обеспечение имеют ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте.

По степени обеспеченности выделяются кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения. Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита. Неполное обеспечение возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кредита. Кредит может не иметь обеспечения (бланковый кредит) при наличии достаточного доверия банка к заемщику, уверенности банка в возврате средств.

Помимо обычного залога товарно-материальных ценностей, имущества, принадлежащего заемщику в группу обеспечения возврата кредита входят различного рода гарантии, поручительства третьих лиц, страхование и др.

При классификации кредита в зависимости от срочности кредитования выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.

Краткосрочные ссуды обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считаются ссуды, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года. Это определяется экономическими условиями, степенью инфляции. Так, в России в 90-е годы в силу значительных инфляционных процессов к краткосрочным ссудам зачастую относили ссуды со сроком до трех-шести месяцев.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

Устоявшегося стандартного срока как критерия отнесения кредита к разряду среднесрочных или долгосрочных ссуд пока нет. В США среднесрочными ссудами являются ссуды сроком погашения до восьми лет, в Германии – до шести лет. В России к среднесрочным ссудам относили ссуды сроком погашения от шести месяцев до двенадцати месяцев, к долгосрочным – кредиты, срок возврата которых выходил за пределы года сильная инфляция трансформировала представление о сроке кредитования, меняла критерии срочности кредитования заемщиков.

Кредит можно классифицировать по видам и в зависимости от платности за его использование. Здесь выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленный за пользование ссудой.

В современном хозяйстве кредит функционирует как капитал. Это означает, что кредитор передает ссуженную стоимость не как сумму денег, а как самовозрастающую стоимость, которая возвращается с приращением в виде ссудного процента. Заемщик полученные средства должен использовать таким образом, чтобы с их помощью не только обеспечить непрерывность производства, но и создать новую стоимость, достаточную, чтобы рассчитаться с кредитором – возвратить ему первоначально авансированную сумму и уплатить ссудный процент. Именно поэтому кредит как стоимостная категория носит платный характер.

Тем не менее, в очень ограниченных размерах существует и бесплатный кредит. Он применяется при кредитовании акционеров банка, при личных (дружеских) формах кредита. При товарном кредите (в форме векселей) отсрочкам платежа также не сопровождается взысканием процента.

Размер платности чаще всего дифференцируется в зависимости от срока кредита, качества обеспечения, платежеспособности заемщика. Платность меняется с учетом экономического цикла – подъема, депрессии или экономического кризиса. Дорогой и дешевый кредиты – понятия относительные.

В мировой банковской практике используются и другие критерии классификации кредитов. В частности, кредиты могут делиться на ссуды, выдаваемые в иностранной и национальной валюте, юридическим и физическим лицам.

1. Ссудный капитал и источники его формирования

Обычно в советской экономической литературе кредитом называют движение ссудного (т.е. денежного) капитала, предоставляемого в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процента. Это определение основано на высказывании К. Маркса о характере ссудного капитала, что он "лишь отчуждается под условием", что он "не продается, а лишь отдается в ссуду". Вообще кредит буквально означает "распоряжение определенной суммой денег в течение известного срока, т.е. те, у кого есть избыток денежных средств, могут их давать в кредит тем, кто испытывает недостаток".

В настоящее время кредит имеет огромное значение. 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 конъюнктуры 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 Марксом не всегда подходит к нему. 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 течение 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.

3. Кредитная система и ее элементы

Сущность и функции кредита в его различных формах реализуются через кредитную систему. Кредитная система тесно связана с денежной, поэтому часто говорят об их совокупности – денежно-кредитной системе. Традиционно кредитная система рассматривается в двух аспектах: функциональном и институциональном.

С точки зрения функционального аспекта, под «кредитной системой» понимается совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, т.е. кредитная система представлена банковским, коммерческим и потребительским, государственным и международным кредитом.

С точки зрения институционального аспекта, кредитная система представляет собой совокупность кредитных институтов, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства в соответствии с основными принципами кредитования.

Кредитный институт представляет собой юридическое лицо, которое для извлечения прибыли может осуществлять все или часть из следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, причем привлекать денежные средства физических лиц могут только организации старше одного года;

- размещение этих средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению владельцев счетов;

- инкассация денежных документов, средств и кассовое обслуживание;

- купля и продажа иностранной валюты;

- привлечение и размещение драгоценных металлов;

- выдача гарантий.

При этом банки – это кредитные организации, которые имеют право в комплексе осуществлять первые три операции, а небанковские кредитные организации могут осуществлять лишь отдельные банковские операции. Кредитные организации могут также осуществлять различные виды сделок: факторинговые, трастовые и лизинговые операции, выдавать поручительства, сдавать в аренду сейфы, консультировать и заниматься иной деятельностью, кроме производственной, торговой, страховой.

Для решения совместных задач, не преследующих цели извлечения прибыли, кредитные организации могут образовывать союзы и ассоциации, а для совместного осуществления банковских операций – группы и холдинги. Кредитные организации осуществляют свою деятельность на основании действующего законодательства, своего устава и полученной лицензии, формируют свой уставный капитал не ниже определенного уровня.

Кредитные системы отдельных стран при всем их разнообразии имеют общие черты. Они складываются из банковской системы и совокупности небанковских кредитно-финансовых институтов, способных аккумулировать временно свободные средства и размещать их на условиях срочности, платности и возвратности. В мировой практике небанковские кредитно-финансовые учреждения представлены инвестиционными фондами, финансовыми и страховыми компаниями, негосударственными пенсионными фондами, сберегательными кассами, ломбардами. Эти институты, формально не являясь банками, выполняют многие банковские операции и конкурируют с банками. Однако, несмотря на общие функции, выполняемые банками и кредитно-финансовыми организациями, ядром кредитной системы государства остается банковская система.

В России, как и в большинстве других стран мира, действует двухуровневая кредитная система: Центральный банк - банковские институты и небанковские кредитные организации. Центральный банк РФ является эмиссионным центром страны, обладает монопольным правом выпуска в обращение и изъятия из него наличных денежных знаков форме банкнот и монет. В качестве банка банков он предоставляет централизованные кредиты коммерческим банкам, являясь главным банкиром Правительства РФ, выполняет функции управляющего золотовалютными резервами, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета и прочее.

Коммерческие банки являются основой кредитной системы России. Некоторые из них возникли на базе ранее функционировавших специализированных государственных банков, имевших устойчивое финансовое положение и обладавших разветвленной сетью филиалов (Сбербанк, Мосбизнесбанк, Промстройбанк), другие создавались практически «с нуля».

В России уже сложилась кредитная система, отличная от двух основных мировых моделей: американской и немецкой. В стране действуют универсальные банки (этим она отличается от американской модели), а также функционирует достаточно развитый сектор специализированных кредитных организаций (этим она отличается от немецкой модели).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обычно в советской экономической литературе кредитом называют движение ссудного (т.е. денежного) капитала, предоставляемого в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процента.

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, процент является оплатой потребительской стоимости ссудного капитала. Источником процента является доход, полученный от использования кредита. 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.

В современных условиях само понятие "кредит" изменяется, оно не может уже раскрыться, как форма перемещения ссудного капитала от кредитора к заемщику. Сейчас кредитной сделкой можно назвать любую экономическую или финансовую операцию, приводящую к возникновению задолженности одного из участников.

Таким образом, кредит выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляция временно свободных денежных средств. Все эти функции отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т.д.

Структура кредита включает кредитора, заемщика и ссуженную стоимость, поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера ссуженной стоимости; кредитора и заемщика; целевых потребностей заемщика.

В зависимости от ссуженной стоимости различают товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяются следующие формы кредита: банковская, хозяйственная (коммерческая), государственная, международная, гражданская (частная, личная).

В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы: производительная и потребительская формы кредита.

Чистых форм кредита, изолированных друг от друга, не существует. Банковский кредит, например, хотя и предоставляется в денежной форме, однако на практике его погашение производится в форме товаров и т.п.

В отечественной практике используются и другие подходы к классификации форм кредитов, в частности: прямая и косвенная; явная и скрытая; старая и новая; основная и дополнительная; развитая и неразвитая и др.

В этой связи появляются и развиваются новые разновидности форм кредита. Новыми формами кредитных отношений, которые успешно применяются в цивилизованных странах, являются лизинг-кредит, факторинг, форфейтинг, ипотека, овердрафт и др.

В мировой практике используются и другие критерии классификации кредитов. В частности, кредиты могут делиться на ссуды, выдаваемые в национальной и иностранной валюте, юридическим и физическим лицам и другие.

Сущность и функции кредита в его различных формах реализуются через кредитную систему. Кредитная система тесно связана с денежной, поэтому говорят об их совокупности – денежно-кредитной системе. Традиционно кредитная система рассматривается в двух аспектах: функциональном и институциональном.

С точки зрения функционального аспекта, кредитная система -совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования. Она представлена банковским, коммерческим и потребительским, государственным и международным кредитом.

С точки зрения институционального аспекта, кредитная система представляет собой совокупность кредитных институтов, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства в соответствии с основными принципами кредитования.

Кредитные системы стран складываются из банковской системы и совокупности небанковских кредитно-финансовых институтов, способных аккумулировать временно свободные средства и размещать их на условиях срочности, платности и возвратности. В мировой практике небанковские кредитно-финансовые учреждения представлены инвестиционными фондами, финансовыми и страховыми компаниями, негосударственными пенсионными фондами, сберегательными кассами, ломбардами. Ядром кредитной системы государства остается банковская система.

В России действует двухуровневая кредитная система: Центральный банк - банковские институты и небанковские кредитные организации. Центральный банк РФ является эмиссионным центром страны, предоставляет централизованные кредиты коммерческим банкам, выполняет функции управляющего золотовалютными резервами, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета.

Коммерческие банки являются основой кредитной системы России. В России сложилась кредитная система, отличная от двух основных мировых моделей: американской и немецкой. В стране действуют универсальные банки (этим она отличается от американской модели), а также функционирует достаточно развитый сектор специализированных кредитных организаций (этим она отличается от немецкой модели).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковское дело. Под редакцией О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003.
2. «Деньги. Кредит. Банки». Под редакцией О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2003.
3. “Деньги, кредит, банки” Е. Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ, 1999.
4. Курс экономической теории. Учебное пособие. / Под ред. проф. Чепурина М.Н., проф. Киселевой Е.А. – Киров.: Издательство «АСА», 2001.
5. Лаврушин О. И. Кредит/Российская банковская энциклопедия/ Москва, 1996.
6. “Международные валютно-кредитные и финансовые отношения” Л. Н. Красавина, 2000.
7. «Финансы. Денежное обращение. Кредит». Под редакцией Л.А. Дробозиной, М.: Финансы, Изд.объединение ЮНИТИ, 2000.
8. «Финансы, денежное обращение и кредиты», А.Н. Трошин, В.И. Фомкина, М., 2000.
9. “Финансовые институты, рынки и деньги” Дэвид С. Кидуэлл, Ричард Л. Петерсон 2000.
10. Щиборщ Кирилл. Потребительский кредит: западный опыт и перспективы развития в России. RBC Daily. 05.09.2003.
11. Экономика. Учебное пособие. /Под ред. Проф. А.С.Булатова. – М.: Юристъ, 2001.
12. Экономическая теория. Учебное пособие. /Под ред. В.Д,Камаева. – М.: Гуманит. Изд.центр ВЛАДОС, 2001.