КУРСОВАЯ РАБОТА

По предмету

«Финансы, денежное обращение и кредит»

На тему

«Кредит как экономическая категория и его роль в различных моделях экономики»

Студентки Ивановой Екатерины Евгеньевны

Группа: 30

Специальность: 080108 «Банковское дело»

Руководитель

С.К. Кошкина

Казань – 2009г.

Содержание

Введение

1. Необходимость и сущность кредита

2. Основные функции кредита и базовые принципы кредитования

3. Формы и классификации кредита. Кредитные операции банков

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

Введение

Актуальность темы исследования. Кредитование является традиционной банковской операцией. Однако, в современных условиях отечественные банки при наличии достаточного ресурсного потенциала не стремятся активизировать кредитные операции, ограничиваясь размещением средств среди ограниченного круга известных заемщиков, контролируемых организаций, а также кредитованием торгово-посреднических операций. Причиной тою, что практически с начала рыночных преобразований в российской экономике и по сегодняшний день кредитование не заняло должного места в числе банковских операций, а кредит во многом утратил свою воспроизводственную функцию, является высокий уровень кредитного риска банков.

Таким образом, целью данной работы является изучение теоретических основ кредитования в Российской Федерации в сложившихся условиях.

Объектом исследования является кредитование.

Предметом исследования являются сущность и особенности кредитования, его роль.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

- изучение сущности и необходимости кредита;

- изучение основных функций кредита и базовых принципов кредитования;

-изучение форм и классификации кредита, кредитных операции банков.

Стоит отметить, что работа строго структурирована и состоит из следующих частей:

-введение;

-основная часть;

-заключение;

-список использованной литературы

-приложения.

Основная часть разделена на главы в соответствии с поставленными выше задачами.

1. Необходимость и сущность кредита

Возникновение кредита непосредственно связано со сферой обмена при общественном разделении труда, где товаровладельцы противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в взаимовыгодные отношения. Кредит впервые возник в условиях, когда уже существовали товарно-денежные отношения. Существование денежно-кредитных отношений означает, что субъекты хозяйствования обособлены друг от друга. Средства каждого из них в процессе производства и обращения совершают индивидуальный кругооборот, связанный с кругооборотом предприятий и организаций и обращением средств государств и населения.

Самостоятельность индивидуальных кругооборотов приводит к разновременности потребностей, т.е. одни субъекты хозяйства испытывают повышенную потребность, а другие располагают временно свободными средствами[[1]](#footnote-1).

Возникновение кредитных отношений связано и с тем, что в условиях товарного производства и денежного обращения индивидуальный кругооборот хозяйствующих субъектов за счет собственных средств объективно обусловливает необходимость удовлетворения временных потребностей в средствах у заемщика за счет временно свободных средств кредитора на возвратных и платных условиях.

Важнейший признак кредита в сфере кредитно-денежных отношений - факт задолженности одного субъекта другому, которыми могут быть различные общества, частные лица, государственные органы и органы их самоуправления.

Объективные условия возникновения кредита:

- несовпадение производственных циклов отдельных товаропроизводителей;

- возможность индивидуального и корпоративного накопления средств;

- существование временно не используемых бюджетных и небюджентных средств в условиях спроса на последних со стороны субъектов хозяйства и населения.

В экономике кредит:

- представляет форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, представляемого в ссуду;

- обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками;

- свободные денежные средства юридических и физических лиц аккумулирует, превращая их в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование;

- необходим как эластический механизм перелива капитала из одних сфер в другие;

- способен активно воздействовать на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, на скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, можно обеспечить создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых форм. Задача развития безналичных расчетов чрезвычайно актуальна и сулит немалые выгоды для всех участков экономических отношений и для экономики страны в целом;

- играет заметную роль в акционировании предприятий и организаций. Условие размещения акций на рынке - накопление значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кредитная система в лице банков принимает активное участие в самом выпуске и размещении акций;

- способствует быстрому и цивилизованному становлению фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрения других видов предпринимательской деятельности как на внутригосударственном, так и внешнеэкономическом пространстве.

Кредит представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости в денежной форме. Если говорить проще, то это движение предполагает передачу денежных средств (ссуды) на время, причем за ссудополучателем сохраняется право собственности.

Кредитные отношения отличаются от денежных[[2]](#footnote-2):

* составом участников. Если в денежных отношениях участвуют продавец и покупатель, при этом стоимость в товарной форме переходит в денежную, то в кредитных отношениях действуют кредитор и заемщик, между которыми возникают отношения по поводу движения и возврата стоимости;
* функциями. Деньги выполняют функции: меры стоимости, средства обращения, средства накопления и сбережения, средства платежа, мировых денег. Кредит выполняет функции: перераспределительную, замещение реальных денег кредитными;
* участием денег и кредита в самом процессе отсрочки платежей. Деньги при платежах в рассрочку проявляют свою суть в момент оплаты обязательств, т. е. на втором этапе, тогда как кредит как экономическая категория — на самом этапе отсрочки.

Определяя сущность кредита, различают три следующих элемента[[3]](#footnote-3):

* субъект;
* объект;
* ссудный процент.

Субъекты кредитных отношений:

1) кредитор, который предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные накопления и заемные средства, полученные от других хозяйствующих субъектов;

2) заемщик, который получает ссуду и обязуется ее возвратить к оговоренному сроку. Заемщик не является собственником ссуженного капитала, он лишь временный его владелец. Он использует ссуду, чтобы извлечь доход, и возвращает ссуду после ее участия в кругообороте и получения дополнительной прибыли. Заемщик платит за кредит ссудный процент.

Объект кредитных отношений[[4]](#footnote-4) - это ссуженная стоимость.

Ссудный капитал — денежный капитал, обособившийся от промышленного, имеющий особую форму движения и обладающий определенной спецификой. Ссудный капитал — это собственность, владелец которой продает заемщику не сам капитал, а лишь право на его временное владение, ссудная стоимость выступает в качестве своеобразного товара, потребительная стоимость которого определяется способностью приносить заемщику прибыль.

Единственным источником образования ссудного капитала выступают временно свободные денежные средства государства, юридических лиц и населения, на добровольной основе передаваемые финансовыми посредниками для последующей капитализации и извлечения прибыли.Ссудный процент. Это своеобразная цена ссуженной стоимости, передаваемой кредитором заемщику во временное пользование с целью ее производительного потребления.

1. Основные функции кредита и базовые принципы кредитования

При рассмотрении функций кредита следует учитывать отличие их от роли кредита. Если функция - есть проявление сущности, выражение общественного назначения кредита, то через роль раскрываются результаты его использования на основе выполняемых функций. Но несмотря на различие понятий функций и роли, они взаимосвязаны. Посредством использования функций кредита экономические субъекты и общество в целом добиваются эффективности производства, ускорения обращения и роста доходов. В силу этого выяснение функций кредита имеет большое практическое значение для обеспечения таких условий, при которых они проявлялись бы наиболее эффективно.

Слово «функция» (от лат. functio - исполнение) является довольно распространенным научным понятием. Им оперируют в естественных науках, политэкономии и философии. Парадокс состоит в том, что в каждом отдельном случае содержание этого понятия трактуется неодинаково. В математике, например, под функцией понимается зависимость переменных, в биологии и химии - свойство. Часто считается, что функция - это задача, которая при определенных предпосылках должна быть реализована предметом (вещью) или субъектом (человеком).

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 явлению, 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.

При рассмотрении функций кредита сохраняют свое значение методологические принципы, на которых был построен анализ сущности кредита как экономической категории. Их можно свести к следующему.

• Прежде всего функция, так же как и сущность кредита, имеет объективный характер. Функция характеризует определенную зримую работу, которую выполняют кредитор и заемщик, вступив в кредитные отношения. Как взаимодействие функция может быть скрыта от исследователей, однако от этого она не перестает существовать. По мере познания сущности кредита обнажаются более рельефно его качества, общество получает возможность вскрыть новые направления взаимодействия кредита или его функции.

• При анализе функций кредита важно учесть еще одно обстоятельство: в процессе своего движения в каждый данный момент кредит проявляет сущность не всеми своими функциями, а какой-либо одной или несколькими из них.

• Функция - это не застывшая, а изменяющаяся категория. Вместе с изменением сущности кредита меняется и его взаимодействие.

• Функция выражает специфическое взаимодействие кредита как целостного процесса. Это позволяет сделать три вывода. Во-первых, функция относится к кредитному отношению в целом, а не отдельно к кредитору или заемщику; взаимодействие кредита может быть квалифицировано как его функция только в том случае, если оно в равной степени касается всех элементов кредита. Во-вторых, функция должна характеризовать специфическое взаимодействие всех форм кредита. Не существует каких-то особых функций коммерческого или банковского, международного или потребительского кредита; тем более нет и особых функций тех или иных разновидностей кредита, к примеру отдельно функций краткосрочного, среднесрочного или долгосрочного кредитования. Функцию порождает не форма или разновидность кредита, а его сущность как единой экономической категории. Функция - объективная категория, органически связанная с сущностью, а не субъективный прием (метод, разновидность), вытекающий из механизма кредитования. В-третьих, функция характеризует такое взаимодействие кредита с внешней средой, которое направлено на его сохранение как целостного образования.

Сущность кредита выступает в его трех функциях:

1) распределения на возвратной основе денежных средств (распределительная функция);

2) создания кредитных средств обращения и замещения наличных денег (эмиссионная функция);

3) осуществления контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов (контрольная функция).

Распределительная функция кредита обнаруживается как при аккумуляции средств, так и при их размещении, т.е. посредством кредита происходит распределение денежных средств на возвратной основе. Эта функция четко проявляется в процессе предоставления на время средств предприятиям и организациям (так же, как сбережений населения) для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Таким образом, хозяйства обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций. Важная функция кредита - создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег (эмиссионная функция). Проявляется она в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги как в наличной, так и в безналичной формах. Данная функция кредита обнаруживается и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты. Хотя функция кредита - категория объективная, существующая независимо от воли и желания людей, кредитная система может создавать условия, позволяющие полнее использовать кредит для достижения поставленных целей. С учетом этого банкам и заемщикам рекомендуется использовать различные виды ссуд. Выбор их - дело не только техническое. Выбирая конкретный вид кредита, заемщики учитывают экономическую целесообразность, выясняют, позволяет ли данная форма кредитования наиболее полно использовать ссуду для повышения доходности и развития их деятельности. Рассматривая функции кредита, уместно отметить, что на их основе в хозяйстве осуществляется контроль рублем. Именно на базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оцениваются кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов, контролируется соблюдение принципов кредитования. Это дало основание некоторым авторам говорить о присущей кредиту контрольной функции.

Кредитная политика коммерческого банка базируется на определенных принципах кредитования, т.е. на определенных условиях, на котором банк предоставляет отдельные виды кредитов отдельным заемщикам. В банковской практике к ним относятся срочность и возвратность, платность и дифференцированность, обеспеченность и целевая направленность.

Срочность кредита предполагает, что возвращать кредит следует заемщиком не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным договором. Нарушение срока возврата кредита является для кредитора основанием применить к заемщику штрафные санкции, например увеличение взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в России - свыше трех месяцев) - возвращение кредита в полной сумме и процентов по кредиту в судебном порядке.

Без возврата кредит не может существовать. Следовательно возвратность кредита означает необходимость возврата кредита в определенный срок, установленный в кредитном договоре. Сроки возврата кредита устанавливаются с учетом его целевого назначения, вида и срока кредитования. Возвратность кредита означает нормальное функционирование банка и всей банковской системы, и, соответственно, возвратность кредита имеет огромное значение для стабильного функционирования всей экономики.

На современном этапе становления и развития банковской системы, в условиях нестабильной экономической обстановки в РФ проблема обеспечения своевременной возвратности кредита является одной из наиболее важных практических задач, стоящих перед коммерческими банками.

Возвратность кредита тесно взаимосвязана с его обеспечением, т.е. зависит от способности заемщика предоставить необходимые и достаточные гарантии своевременного возврата кредита. Обеспеченность кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

В современных условиях нельзя быть до конца уверенным, что заемщик вернет кредит и уплатит проценты по нему, даже если его финансовое состояние стабильно и направления вложения средств являются выгодными. Поэтому очень важен вопрос о твердом обеспечении кредита, т.е. о дополнительных гарантиях его возвратности.

Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредитов являются залог, гарантии банков, страхование кредитов. Наиболее надежное обеспечение - гарантии банков. К тому же их оформление не связано с дополнительными трудностями. Если банк-гарант надежный, то принять решение о выдаче кредита значительно легче.

Наиболее удобная юридическая форма - договор поручительства между банком-кредитором и банком-гарантом, уменьшающий вероятность возникновения споров по поводу исполнения гарантом своих обязательств.

Существуют и другие формы обеспечения возвратности: передача права собственности, переуступка требований.

Важнейшая задача банков на современном этапе - освоение на практике всех перечисленных форм обеспечения возвратности на основе нового законодательства и мирового опыта.

В целом обеспечение возвратности кредита - многоплановый процесс, заключающийся в получении банками максимально полной, точной и актуальной информации о заемщике, оценке его кредитоспособности путем анализа его финансового состояния и анализа цели, на которую берется кредит, а также в определении необходимости дополнительных гарантий погашения кредита и анализе этих гарантий. После проведения такой работы банк принимает решение о предоставлении (или не предоставлении) кредита и определяет его размеры, процентную ставку по кредиту, порядок погашения ссуды и уплаты процентов, а также всевозможные льготы и штрафные санкции.

Обеспечение возвратности кредитов включает в себя умелое управление активами, соблюдение принципа диверсификации активов (и пассивов) во избежание больших финансовых потерь и банкротства банка.

Платность кредита выражается в том, что банк за предоставленные свои средства во временное пользование заемщику взимает с последнего определенную плату. Принцип платности реализуется банком через процентную политику банка, т.е. плата за кредиты взимается в форме процента, размер которого устанавливается соглашением между кредитором и заемщиком в кредитном договоре. Процентная ставка кредита - своего рода стоимость кредитных ресурсов банка - обеспечивает возмещение затрат по вкладным операциям и содержание сотрудников, получение прибыли и других расходов банка.

Платность кредита выполняет следующие функции:

- перераспределение свободных денежных средств юридических и физических лиц;

- регулирование производственного процесса и обращения путем перераспределения кредитных ресурсов на микро- и макроэкономическом и межгосударственном уровнях;

- регулирование инфляционных процессов в кризисные периоды.

В мировой банковской практике существуют и беспроцентные кредиты, например, исламские банки осуществляют свои операции на беспроцентной основе, некоторые российские и зарубежные банки предоставляют беспроцентные кредиты своим друзьям, знакомым и родственникам.

Принцип дифференцированности кредита означает, что процентные ставки по кредитам зависят от вида, срока и целевой направленности кредита. Например, процентная ставка по краткосрочным кредитам выше, чем по долгосрочным, от кредитного риска каждой кредитной сделки зависит процент за нее. Дифференциация кредитования зависит от показателей платежеспособности и кредитоспособности заемщика.

Целевая направленность кредита распространяется на большинство видов кредитов, выражая необходимость целевого использования полученных средств заемщиком от кредитора. Кредит должен быть использован строго по назначению. Например, кредит полученный на выплату заработной платы не должен использоваться на приобретение товарно-материальных ценностей. Сотрудники кредитного отдела банка осуществляют последующий контроль за целевым использованием выданных кредитов заемщиком.

3. Формы и классификации кредита. Кредитные операции банков

Структура кредита включает в себя три элемента — кредитора, заемщика и ссуженную стоимость.

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

Товарная форма кредита. Несмотря на то, что в современной практике преимущественной формой выступает денежная форма кредита, однако его товарная форма также применяется. Товарная форма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), прокате вещей.

Денежная форма кредита — основная форма, преобладающая в современном хозяйстве, так как деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей. Эта форма активно используется как предприятиями, так и обычными гражданами, как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте.

Также применяется смешанная (товарно-денежная) форма кредита. Она возникает в том случае, когда кредит функционирует одновременно и в товарной, и денежной формах. Эта форма может использоваться, например, при приобретении дорогостоящего оборудования, так как при этом потребуется не только лизинговая (товарная) форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники. Бели кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами, или наоборот, то здесь более уместно считать, что имеется смешанная форма кредита

В зависимости от того, кто в кредитной сделке выступает кредитором, выделяют следующие формы кредита:

1) банковская;

2) хозяйственная (коммерческая);

3) потребительская;

4) государственная;

5) международная.

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

В научной литературе существует множество критериев классификации кредитов, наиболее популярным критерием является "целевая направленность ссуды или займа".

По целевой направленности можно выделить следующие виды кредитов: потребительский, кредитные карты, автокредитование, ипотечный, банковский и лизинг. Рассмотрим каждый из них.

Потребительский кредит - ссуда (займ), предоставленная кредитным учреждением (Банком, Ломбардом) физическому лицу в целях приобретения товаров или услуг личного потребления с отсрочкой платежа, с последующим возмещением заимствованных средств и процентов по ним.

Потребительский кредит включает в себя следующие суб-виды: кредит на неотложные нужды связанные с оплатой услуг, кредит на образование, кредит на ремонт жилья, кредит на покупки, кредит молодой семье, кредит пенсионерам, кредит сотрудникам компаний и другие.

Кредитные карты - банковские пластиковые карты, позволяющие использовать их в качестве платежного средства.

А так же расходовать денежные средства при отсутствии или недостатке средств на карточном счете клиента, через открытую банком-эмитентом кредитную линию (Овердрафт) с определенным максимальным единовременным расходным лимитом кредитования, с последующим возмещением заимствованных денежных сумм и процентов по ним.

Основными функциями кредитных карт являются:

а) безналичная оплата товаров и услуг;

б) снятия наличных средств, как в отделениях банка, так и через банкоматы;

в) оплата счетов в рамках лимита кредитования, с использованием кредита, предоставляемого в порядке Овердрафта.

Автокредитование - разновидность потребительского кредитования, который выделился в самостоятельную кредитную линию с определенной политикой на рынке автомобильного кредитования.

Автокредит предоставляется в целях приобретения заемщиком транспортного средства с возможностью отсрочки платежа, с последующим возмещением кредитных сумм и процентов по ним.

Оплата может производиться одноразовым платежом или равновеликими платежами через равные промежутки времени.

Ипотечный кредит - Ипотека от греческого hypotheke - залог, заклад.

Ипотечный жилищный кредит, это целевой долгосрочный кредит (выдают на 10-40 и более лет), предоставленный под сравнительно низкий годовой процент, для строительства или покупки недвижимости, под залог данной недвижимости в качестве обеспечения обязательства, до возвращения банку кредитных сумм и процентов по ним.

Рассрочка платежа может быть разной периодичности: ежемесячной, квартальной, ежегодной, при фиксированном проценте за непогашенную часть задолженности.

Банковский кредит - ссуда (займ), предоставляемая банковским учреждением юридическому лицу в денежной форме на цели удовлетворения насущных потребностей компании.

Классификация банковских кредитов: по категориям заемщиков, по обеспеченности кредита (обеспеченные, бланковые), по срокам погашения (онкольные, краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные), по характеру погашения (единовременно, в рассрочку), по методу взимания процентов (проценты удерживаются в момент предоставления кредита, в момент погашения кредита или на протяжении всего срока кредита).

Лизинг (финансовая аренда) - Лизинг от английского charter - аренда, имущественный наем, форма кредитования без передачи права собственности на товар арендатору.

Лизинг как вид инвестиционной деятельности банка (лизингодатель) по приобретению имущества (предмета лизинга) и передаче его во временное владение и пользование, на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам (лизингополучатель) за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем. (Федеральный закон РФ О финансовой аренде (лизинге) от 29 января 2002 г. 10-ФЗ)

По способу кредитования различают натуральный и денежный кредит. Объектами натурального кредита могут быть сырье, ресурсы, инвестиционные товары, потребительские товары. Объектами Денежного кредита являются денежный капитал, денежные платежные средства, акции, векселя, облигации и другие долговые обязательства.

По сроку кредитования различают следующие виды кредита[[5]](#footnote-5):

• краткосрочный кредит, при котором ссуда выдается на срок до одного года;

• среднесрочный со сроком от двух до пяти лет;

• долгосрочный — от шести до десяти лет;

• долгосрочный специальный — от двадцати до сорока лет.

В последнее время получили развитие такие формы кредитования, как факторинг, форфейтинг, траст.

Факторинг — это перекупка или перепродажа чужой задолженности или коммерческие операции по доверенности. Банк покупает «дебиторские счета» предприятия за наличные, а затем взыскивает долг с фактического покупателя, которому предприятие продало товар или оказало услугу.

Форфейтинг — это долгосрочный факторинг, связанный с продажей банку долгов, взыскание которых наступит через 1—5 лет.

Траст — это операции по управлению капиталом клиентов.

Резюмируя описания кредитов по целевой направленности, стоит отметить и другие критерии классификаций кредитов.

Кредиты классифицируются: по критерию обеспечения кредитов (обеспеченные и не обеспеченные, такие как, кредит под залог ценных бумаг, кредит под залог слитков драгоценных металлов, кредит под залог движимого и недвижимого имущества, кредит на основе поручительства), по характеру погашения кредитов (единовременно или в рассрочку, такие как, кредит с единоразовым погашением, кредит с ежемесячным погашением, кредит с погашением по мере востребования), по видам процентных ставок (кредит с фиксированной процентной ставкой, кредит с плавающей процентной ставкой), по срокам погашения кредитов (краткосрочный кредит, среднесрочный кредит, долгосрочный кредит, онкольный), по методу взимания процента (проценты удерживаются в момент предоставления кредита, в момент погашения кредита или на протяжении всего срока кредита).

Банковские кредитные операции подразделяются на 2 большие группы:

1. пассивные, когда банк выступает в роли заемщика (дебитора), привлекая средства клиентов, включая другие банки;
2. активные, когда банк выступает в роли кредитора, предоставляя средства клиентам, включая другие банки.

В приложении 1 приведены банки, наиболее активно участвующие в кредитных операциях

Кредитные операции коммерческих банков — вид активных операций, связанных с предоставлением клиентам кредитов. Основная масса кредитов выдается банками под обеспечение. Существуют несколько способов обеспечения кредитов разными видами имущества клиента или обязательствами - третьи стороны. Имущество или обязательства, принятые в обеспечение кредитов (под залог) должны удовлетворять таким требованиям: быть высоко ликвидными.

В 2008 году коммерческие банки РФ предлагали следующие виды услуг по кредитованию[[6]](#footnote-6):

1. краткосрочные кредиты при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт);
2. кредиты на пополнение оборотных средств в форме открытых кредитных линий;
3. целевые кредиты на финансирование коммерческих проектов;
4. кредиты на покупку основных средств;
5. ипотечные кредиты.

Физическим лицам предлагались кредиты на потребительские цели и покупку недвижимости.

Приоритетами кредитной политики большинства коммерческих банков РФ в 2008 году оставались формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по отраслевой принадлежности, срокам и видам кредитования. Основной целью деятельности банка по кредитованию являлось достижение максимальной рентабельности при минимизации рисков предоставляемых банком кредитов и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов банка в услугах по кредитованию. Решающее значение для принятия решений о выделении клиентам кредитов по-прежнему имеют качество предлагаемого залога и кредитная история заемщика. При этом набор финансовых инструментов, которые банк использует в качестве обеспечения, постоянно изменяется исходя из реальных условий российской экономики.

В 2008 банки продолжили кредитование торговых организаций, работающих с быстро окупающейся продукцией и имеющих стабильный рынок сбыта. Доля торговых предприятий в структуре кредитных вложений составила 42,49 %.

Приоритеты в области кредитования, главным образом, отдаются корпоративным клиентам, с которыми складываются долгосрочные партнерские отношения.

Объем выданных кредитов в 2008 году составил 330 млрд. рублей. В разрезе валют кредитный портфель выглядит следующим образом: кредиты, предоставленные в российских рублях – 76,75%; кредиты, предоставленные в иностранной валюте – 23,25% от совокупной величины кредитного портфеля (приложение 2). Взвешенная кредитная политика банка доказала, что кредитование может быть источником высоких доходов для банка и его клиентов, с которыми установлены прочные партнерские отношения.

Заключение

Кредит представляет собой движение денежного капитала, отдаваемого в ссуду на условиях его возврата за плату в виде процента.

Он является частью совокупного общественного капитала. Сегодня кредит выступает как решающий источник финансирования процесса воспроизводства и экономического роста.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, то есть кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов.

Наибольшим преимуществом банковского кредита является его универсальность, поскольку ссудный капитал, перераспределяемый через банки, находит применение практически во всех отраслях экономики. Эта важная особенность банковского кредита послужила причиной его быстрого развития.

Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются предприятия, население, государство и сами банки. Как известно, в кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредитор и заемщик.

Кредиты используются для удовлетворения широкого круга потребностей. Для физических лиц кредит, это быстрый способ приобрести требуемое благо без лишних накоплений и ожиданий.

Выделяют различные виды кредитов для физических лиц: ипотечный кредит (покупка жилья), образовательный кредит (оплата образования), товарный кредит (отсрочка платежа за товары), потребительский кредит (оплата услуг), кредиты молодой семье и многие другие.

Для юридических лиц кредиты, способ достижения целей организации с помощью финансовой подпитки.

Выделяют следующие виды кредитов для юридических лиц: срочные кредиты, кредиты в форме овердрафта, кредитные линии, а также факторинг и лизинг, для покупки необходимого оборудования, восстановления дефицита оборотных средств и прочее.

Список использованной литературы

1. Денежное обращение, кредит и банки. Антонов Н.Г., Пессель М.А. / М.: Финстатинформ, 2007.
2. Большой экономический словарь. М.: Инфра-М, 2007.
3. Банковское дело. / Под ред. Проф. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой - М.: Финансы и статистика, 2007.
4. Кредитование во время финансового кризиса, Воробьев М.С. // Банки России. №12, 2008.
5. Граненченко А.М. Перспективы ипотечного кредита// Банки сегодня, № 5, 2008.
6. Дадаева И.М. Как измениться процентная ставка банков // Банки России. №12, 2008.
7. Енисеева П.Р. Особенности ипотечного кредитования. // Банки России, № 12, 2008.
8. Зайцев А.М. Обанкротятся ли банки? // Банки России, № 11, 2008.
9. Лебедев М.С. Кредитная система Российской Федерации пошатнулась в условиях мирового кризиса. // Банки сегодня, № 12, 2008.
10. Маненова П.Р. Деньги, кредит, Банки. М.: Инфра-М, 2008.
11. Молчанов А.В. Коммерческий банк современной России: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2007.
12. Носова А.М. Кредитные отношения. М.: Инфра-М, 2008.
13. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: ИПЦ Вазар-Ферро, 2008.
14. Финансы: Учебное пособие. А.М. Ковалева, Н.П. Баранникова, В.Д. Богачева и др. М.: Финансы и статистика, 2007.
15. Экономическая теория [Текст]: учебник, под ред. И.П.Николаевой, М.: ПРОСПЕКТ, 2008.

Приложения

Приложение № 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место | Название банка | Город | Кредиты (тыс. руб.) | Кредиты/ Активы (%) | Потребительские кредиты/ Кредиты (%) | Просроченные кредиты/ Кредиты (%) | Валютные кредиты/ Кредиты (%) | Доля рынка потребительских кредитов (%) | Доля рынка кредитов в рублях (%) | Доля рынка валютных кредитов (%) | Доля рынка кредитов (%) | Прибыль (тыс. руб.) |
| 1 | СБЕРБАНК РОССИИ | Москва | 1875706925 | 74,93 | 25,05 | 1,06 | 23,69 | 45,57 | 35,33 | 28,70 | 33,49 | 81270254 |
| 2 | ВНЕШТОРГБАНК | Санкт-Петербург | 311490943 | 48,54 | 2,64 | 2,43 | 47,90 | 0,80 | 4,01 | 9,64 | 5,56 | 15832872 |
| 3 | ГАЗПРОМБАНК | Москва | 214581310 | 48,48 | 4,31 | 0,49 | 39,43 | 0,90 | 3,21 | 5,46 | 3,83 | 17553273 |
| 4 | АЛЬФА-БАНК | Москва | 169520343 | 73,61 | 2,05 | 0,65 | 49,05 | 0,34 | 2,13 | 5,37 | 3,03 | 2611648 |
| 5 | БАНК МОСКВЫ | Москва | 161476730 | 73,49 | 8,24 | 0,31 | 29,83 | 1,29 | 2,80 | 3,11 | 2,88 | 5293082 |
| 6 | УРАЛСИБ | Москва | 129592795 | 57,06 | 18,37 | 1,90 | 34,18 | 2,31 | 2,11 | 2,86 | 2,31 | 10952884 |
| 7 | РУССКИЙ СТАНДАРТ | Москва | 99356176 | 92,40 | 89,18 | 4,67 | 2,38 | 8,59 | 2,39 | 0,15 | 1,77 | 6806141 |
| 8 | РОСБАНК | Москва | 97485654 | 49,20 | 44,54 | 1,22 | 29,45 | 4,21 | 1,70 | 1,85 | 1,74 | 2823925 |
| 9 | РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ | Москва | 95205383 | 68,56 | 20,05 | 0,50 | 77,75 | 1,85 | 0,52 | 4,78 | 1,70 | 3381872 |
| 10 | МЕЖДУНАРОДНЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК | Москва | 90791272 | 57,98 | 10,52 | 0,10 | 63,49 | 0,93 | 0,82 | 3,72 | 1,62 | 4079514 |
| 11 | МДМ-БАНК | Москва | 75991421 | 59,15 | 17,86 | 1,62 | 41,71 | 1,32 | 1,09 | 2,05 | 1,36 | 12026650 |
| 12 | ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК | Санкт-Петербург | 75284293 | 53,51 | 6,47 | 0,50 | 24,62 | 0,47 | 1,40 | 1,20 | 1,34 | 4008271 |
| 13 | МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК | Москва | 69714416 | 95,33 | 0,17 | 0,03 | 15,52 | 0,01 | 1,45 | 0,70 | 1,24 | 210205 |
| 14 | ПРОМСВЯЗЬБАНК | Москва | 58004820 | 55,01 | 4,64 | 0,42 | 38,03 | 0,26 | 0,89 | 1,42 | 1,04 | 1353456 |
| 15 | НОМОС-БАНК | Москва | 46715228 | 61,56 | 1,61 | 0,84 | 45,71 | 0,07 | 0,63 | 1,38 | 0,83 | 1312775 |
| 16 | РОССЕЛЬХОЗБАНК | Москва | 44419208 | 68,96 | 1,42 | 1,12 | 0,80 | 0,06 | 1,09 | 0,02 | 0,79 | 652673 |
| 17 | ПЕТРОКОММЕРЦ | Москва | 44051761 | 56,39 | 5,38 | 2,81 | 36,28 | 0,23 | 0,69 | 1,03 | 0,79 | 3985477 |
| 18 | АК БАРС | Казань | 40362598 | 55,65 | 10,32 | 1,09 | 4,92 | 0,40 | 0,95 | 0,13 | 0,72 | 673372 |
| 19 | СИТИБАНК | Москва | 39926231 | 41,93 | 25,46 | 0,72 | 41,00 | 0,99 | 0,58 | 1,06 | 0,71 | 1761583 |
| 20 | ГЛОБЭКС | Москва | 36221725 | 68,84 | 0,31 | 0,05 | 0,79 | 0,01 | 0,89 | 0,02 | 0,65 | 1166140 |
| 21 | БАНК ЗЕНИТ | Москва | 35449362 | 57,66 | 2,03 | 1,22 | 42,17 | 0,07 | 0,51 | 0,97 | 0,63 | 1615229 |
| 22 | ТРАНСКРЕДИТБАНК | Москва | 34741228 | 69,11 | 13,11 | 0,81 | 15,37 | 0,44 | 0,73 | 0,34 | 0,62 | 994009 |
| 23 | ИМПЭКСБАНК | Москва | 32837631 | 60,40 | 37,25 | 1,20 | 32,05 | 1,19 | 0,55 | 0,68 | 0,59 | 876971 |
| 24 | ВОЗРОЖДЕНИЕ | Москва | 32455978 | 65,20 | 10,78 | 1,36 | 18,32 | 0,34 | 0,65 | 0,38 | 0,58 | 1106773 |
| 25 | БИН | Москва | 28029725 | 65,19 | 5,84 | 0,59 | 11,57 | 0,16 | 0,61 | 0,21 | 0,50 | 643582 |
| 26 | СОЮЗ | Москва | 27934177 | 63,12 | 16,24 | 1,53 | 41,31 | 0,44 | 0,40 | 0,75 | 0,50 | 2071895 |
| 27 | СОБИНБАНК | Москва | 27489656 | 87,67 | 13,75 | 0,56 | 22,39 | 0,37 | 0,53 | 0,40 | 0,49 | 710607 |
| 28 | ВНЕШТОРГБАНК РОЗНИЧНЫЕ | Москва | 25793085 | 59,01 | 15,78 | 1,32 | 12,34 | 0,39 | 0,56 | 0,21 | 0,46 | -7476489 |
|  | УСЛУГИ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 29 | ХКФ БАНК | Москва | 25771962 | 75,82 | 82,03 | 14,30 | 2,66 | 2,05 | 0,62 | 0,04 | 0,46 | 441131 |
| 30 | МОСКОВСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ | Москва | 23824098 | 74,82 | 6,89 | 0,56 | 44,49 | 0,16 | 0,33 | 0,68 | 0,43 | 387927 |

Приложение № 2

1. Маненова П.Р. Деньги, кредит, Банки. М.:Инфра-М, 2008, С. 75 [↑](#footnote-ref-1)
2. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: Финстатинформ, 2005, С. 112 [↑](#footnote-ref-2)
3. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: Финстатинформ, 2005, С. 115 [↑](#footnote-ref-3)
4. Маненова П.Р. Деньги, кредит, Банки. М.:Инфра-М, 2008 ,С. 88 [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы: Учебное пособие. А.М. Ковалева, Н.П. Баранникова, В.Д. Богачева и др. М.: Финансы и статистика, 2007, С. 78 [↑](#footnote-ref-5)
6. Дадаева И.М. Как измениться процентная ставка банков // Банки России. №12, 2008, С. 43 [↑](#footnote-ref-6)