**СОДЕРЖАНИЕ:**

ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………………..3

ГЛАВА 1. Сущность, функции и виды кредита, принципы кредитования….5

* 1. Сущность и структура кредита…………………………………………....5
  2. Функции кредита……………………………………………………….…12
  3. Принципы кредитования………………………………………………...14
  4. Формы кредита……………………………………………………………18

ГЛАВА 2. Кредитование в рыночной экономике……………………………..26

2.1. Ссудный капитал и источники его формирования………………….…..26

2.2. Условия кредитования…………………………………………………..…30

ГЛАВА 3. КРЕДИТНО-БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА………………………....35

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………….……40

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ……………………………………………………….42

**ВВЕДЕНИЕ**

Светлое коммунистическое будущее, когда всем по потребностям, так и не наступило. А в капиталистическом настоящем желания зачастую превосходят возможности. Современный гедонистический подход к жизни все чаще заставляет задуматься не о прекрасном далеком, а о настоящем, которое тоже должно стать прекрасным. Поэтому все меньше людей готовы долгие годы копить деньги на приобретение желаемого. Зачем отказывать себе в удовольствиях, если их можно получить уже сегодня, а заплатить потом? Ведь, по сути, люди потратят то же количество времени на выплаты по кредиту, что и на процесс накопления, но желаемое приобретут уже сейчас.

В рыночной экономике широко используются кредитные отношения, поэтому знание теоретических основ кредита является необходимым условием для рационального использования ссуд в качестве инструмента, позволяющего обеспечить удовлетворение потребностей в финансовых ресурсах с целью получения дохода.

Кредит происходит от латинского «кредитум» (ссуда, долг). В то же время переводится как «верую», «доверяю». В широком смысле слова – и с юридической, и с экономической точки зрения – кредит – это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе или ссуде.

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.

Цель данной курсовой работы – рассмотреть понятие кредита и раскрыть его экономическую сущность.

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

- раскрыть сущность кредита, как экономической категории;

- дать характеристику функциям кредита;

- рассмотреть принципы кредитования;

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

- раскрыть особенности ссудного капитала и источников его формирования;

- определить понятие кредитно-банковской системы страны, обозначить ее элементы.

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

**ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ВИДЫ КРЕДИТА, ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ**

* 1. **Сущность и структура кредита**

Понятие кредита существовало еще в 6 веке до нашей эры. И на протяжении всей истории человечества эта форма финансовых отношений развивалась и совершенствовалась согласно потребностям общества.

В раннем средневековье кредит, как правило, брали люди, находящиеся в крайней нужде. Ведь именно крестьяне в первую очередь зависели от урожая, и если год был неудачным, то это мало заботило феодала, свои налоги он не отменял. Поэтому крестьянину ничего не оставалось, как идти к богатому хозяину и договариваться о погашении долга со следующего урожая. Причем расчетливые богачи сразу же налагали процент, и приходилось отдавать уже не мешок, а два. Гарантии того, что человек сможет отдать долг и улучшить свое положение, не было никакой. При невозможности отдать долг он лишался своего имущества, а если с него нечего было взять, то отправлялся к своему кредитору в «долговое рабство». Это явление обществом в целом не поддерживалось. Главным борцом против него выступила церковь. Священники аргументировали свой протест против зверских процентов с помощью Библии. В Евангелии от Луки написано «…взаймы давайте, не ожидая ничего…». Следовательно, кредитор не должен был взимать проценты, да и вообще ожидать возвращения ссуды. Но и эти аргументы мало волновали кредиторов, и к концу средневековья государство начинает вести борьбу против непомерно высоких процентов. Так, например, в 1545 г. в Англии максимальная ставка была установлена в размере 10% в год. В 1624 г. она была снижена до 8%, а в 1652 г. – до 6%. Остальные страны применяли похожую практику. В 18 веке запрещение процентов вызывает волну недовольства среди кредиторов, и в 19 столетии почти во всех европейских странах отменяется контроль за размером процента. Долгое время кредитованием занимались частные лица, а банки эту область как прибыльную не рассматривали. Первыми в деле кредитования стали американские банки. В начале 20 века группа банков создает отделы потребительских кредитов, предоставляя кредиты частным лицам на такие цели, как оплата медицинской помощи, стоматологических услуг, обучения и т. п., впоследствии были введены ссуды и на покупку в рассрочку потребительских товаров. Сегодня банковский кредит стал обычной вещью.

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:

1. Распределение денежных средств на возвратной основе. Эта функция четко проявляется в процессе предоставления на время средств предприятиям и организациям для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Таким образом, хозяйства обеспечиваются оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.
2. Создание кредитных средств обращения и замещение наличных денег. Эта эмиссионная функция проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, то есть 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.

Кредитная система может создавать условия, позволяющие полнее использовать кредит для достижения поставленных целей, банкам и заемщикам рекомендуется использовать различные виды ссуд. Выбирая конкретный вид кредита, заемщики учитывают экономическую целесообразность , выясняют, позволяет ли данная форма кредита наиболее полно использовать ссуду для повышения их деятельности.

1. Контроль рублем. На базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оцениваются кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов, контролируется соблюдение принципов кредитования. Это дает основание говорить о присущей кредиту контрольной функции. Любой кредитор через ссуду контролирует состояние заемщика, стремясь предотвратить несвоевременный возврат долга.

Кредит может быть предоставлен не только в виде прямой ссуды, обусловленной заключенным договором, но также в формах аванса, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, если это вытекает из договора купли-продажи и не запрещено законодательными актами.

Все эти функции отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т. д.

**1.3. Принципы кредитования**

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.

Когда говорят о правилах кредитования, имеют в виду главные правила, которые должны соблюдаться при его осуществлении. Эти положения и правила определяются природой, ролью, функциями кредита и теми общественными условиями, где они проявляются. Принципы могут меняться в зависимости от конкретных условий использования кредита.

К принципам кредитования относятся:

1. возвратность;
2. срочность;
3. обеспеченность;
4. платность;
5. целевое назначение.

Рассмотрим подробнее каждый из принципов.

1. Возвратность означает, что средства должны быть возвращены, а экономической основой возврата служат непрерывность кругооборота средств и их наличие к сроку возврата ссуды. Кредит как определенная система экономических отношений отличается от других денежных отношений тем, что здесь движение денег происходит на условиях возвратности. Следовательно, в данном принципе заключена сущность кредитных отношений: ссуда возвратна и важно обеспечить возврат средств в установленный срок.

2. Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение.

3. Обеспеченность ссуд как принцип кредитной сделки показывает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности, недвижимость или солидный гарант позволяют кредитору иметь уверенность в том, что возврат ссуженных средств будет обеспечен в срок. Данный принцип подразумевает реальное обеспечение предоставленных заемщику ссуд различными видами имущества или обязательствами сторон. В качестве обеспечения своевременного возврата ссуды кредиторы по договору принимают в залог поручительство и обязательства в других формах, принятых практикой.

Кредитор, давая ссуду в залог, проверяет, обеспечена ли ликвидность залогового имущества, то есть способность активов к превращению в деньги. Проверяются так же способность ценностей к длительному хранению, стабильность цен на заложенное имущество, издержки по хранению и реализации залога. В зависимости от того, насколько заложенное имущество отвечает данным требованиям, определяется объем выдаваемой ссуды.

Для рыночной экономики проблема возвратности кредита и его обеспечения становится особенно актуальной. В связи с этим практика применения различных способов обеспечения кредитов должна расширятся и совершенствоваться.

4. Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода «цена» кредита. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

При рассмотрении вопроса размера платы за кредит, банки должны учитывать следующие факторы:

а) ставка рефинансирования ЦБ РФ;

б) средняя процентная ставка привлечения (ставка привлечения межбанковских кредитов или ставка, уплачиваемая банком по депозитам различного вида);

в) структура кредитных ресурсов (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит);

г) спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);

д) срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения;

е) стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценивания денег).

5. Целевое назначение 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 над соблюдени­ем этого условия заемщиком. Нарушение данного обязатель­ства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюдать как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки – банка и заемщика.

**1.4. Формы 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, 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.

Сущность коммерческой формы кредита состоит в том, что он осуществляет универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, обслуживает отношения между продавцами и покупателями конкретной продукции. Коммерческий кредит предоставляется продавцами покупателям как по открытому счету, то есть не обеспеченному долговыми обязательствами, так и под долговые обязательства – векселя. Иначе говоря, поставщик предоставляет отсрочку платежа покупателю за отгруженные в адрес последнего товары или оказанные услуги. По-разному осуществляется платность за пользование кредитом. При товарном коммерческом кредите плата за отсрочку платежа входит в стоимость товара, при денежном коммерческом кредите плата за пользование ссудой взимается в открытой форме - кроме размера кредита, возвращаемого кредитору, заемщик дополнительно уплачивает ссудный процент. Коммерческий 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.

В создаваемой рыночной экономике России использование коммерческого кредита имеет важное значение. Однако в большинстве случаев коммерческий кредит переплетается с банковским.

Основной признак государственной формы кредита – непременное участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней. Осуществляя функции кредитора, государство через центральный банк производит кредитование:

1. 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;
2. 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 котором государство выступает заемщиком средств.

Международная форма кредита рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты, 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:

1. по характеру кредитов – межгосударственный, частный;
2. по форме – государственный, банковский, коммерческий;
3. 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.

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.

**ГЛАВА 2. КРЕДИТОВАНИЕ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

**2.1. 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. 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.

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. Ссудный процент представляет собой плату, получаемую кредитором с заемщика за пользование заемными средствами. Она определяется размером ссуды, ее сроком и уровнем процентной ставки.

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.

Ссудный процент может быть выше при длительных сроках кредита. Дело в том, что увеличение срока ссуды связано с ростом риска ее непогашения из-за изменений внешней экономической среды и финансового состояния заемщика, а так же риска упущенной выгоды от колебания процентных ставок на рынке кредитных ресурсов. Вот почему обычно ссудный процент тем выше, чем длительнее срок займа.

Повышенным риском обладают ссуды, выдаваемые заемщикам для устранения финансовых затруднений, инвестиционные кредиты для капиталовложений и т. д. Процентная политика учитывает и эти обстоятельства.

Кредиторы, определяя цену своего товара – кредита, разумеется, учитывают и такой фактор, как инфляция. Она увеличивает риск кредитора, поэтому в условиях инфляции размер процента за ссуды возрастает.

Классифицировать виды ссудного процента можно по разным признакам: формам кредита; видам кредитных отношений; срокам и видам ссуд, видам операций; способам начислений.

Различный ссудный процент используется при коммерческом, банковском и потребительском кредитах, с учетом кредитных учреждений применяется учетный процент центрального банка, банковский процент, процент по ломбардным ссудам.

Погашение задолженности производится должником в денежной форме единовременно или в рассрочку, причем в общую сумму платежа, кроме долга, включается надбавка в виде процента.

**2.2. Условия кредитования**

Все больше аналитиков отмечают, что россияне стали брать кредиты чаще. Тому способствуют как банки, разрабатывающие все больше новых кредитных продуктов, так и улучшение общей экономической ситуации в стране. Так, по данным «РОСФИНКОМ», объем кредитов, предоставленных российскими кредитными организациями различным предприятиям и организациям, банкам и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, включая кредиты иностранным государствам, за 2007 г. увеличился на 51,3%, составив на 1 января 2008 г. почти 13,3 трлн. рублей. На начало января 2008 г. из общей суммы кредитных вложений свыше 8,7 трлн. руб. приходилось на кредиты предприятиям и организациям (50,5%); 817,9 млрд. руб. на кредиты банкам (31,7%); свыше 3,2 трлн. руб. на кредиты физическим лицам (57%).

В последние годы наблюдается рост популярности автокредитов. Это отмечают специалисты кредитных отделов большинства коммерческих банков. Еще два или три года назад особой популярностью пользовались потребительские кредиты на приобретение бытовой техники и мобильных телефонов. Сейчас этот сегмент кредитов вытесняется кредитами наличными или по кредитным картам. Объясняется это тем, что все больше потребителей начинают следить за своими финансами и предпочитают потратить некоторое время на изучение предложений банков, чем согласиться на кредит с более высокой процентной ставкой, но полученный, как говорится, не отходя от кассы в магазине, к примеру, бытовой техники. Их с легкость можно оформить чуть ли не в любом магазине – достаточно предъявить паспорт. Зато стоимость кредита может составить 60%. Гораздо дешевле взять кредит в банке, где процентные ставки варьируются в пределах от 15 до 24% годовых. Но за «дешевизну» придется заплатить временем, потраченным на оформление документов.

У каждого банка есть, что предложить заемщику, и, чтобы разобраться, какой кредит выбрать, необходимо знать основы формирования кредитного продукта. Как правило, размер процентной ставки зависит от срока кредита, способа подтверждения дохода заемщика и вида кредитной программы. Разные ставки по категориям предоставления данных о доходе связаны, в том числе и с процессом обработки клиентской заявки. Так, например, в «НОМОС-Банке» по программе ипотечного кредитования сроком на 25 лет ставка в рублях при подтвержденном доходе по форме 2-НДФЛ составляет 13% годовых, а ставка при подтвержденном доходе по форме банка – 14%. По программе автокредитования разница в ставке составляет не более 1%. Кроме того, на формирования размера процентной ставки влияет объем первоначального взноса, срок и валюта кредита. Сумма кредита определяется исходя из платежеспособности заемщика. Как правило, размер ежемесячной выплаты не должен превышать 30-50% ежемесячного дохода.

Одной из наиболее серьезных проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки, является риск непогашения кредитов. Банки, естественно, стремятся минимизировать этот риск с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд.

Гражданским Кодексом РФ предусмотрено, что исполнение основного обязательства может подкрепляться такими средствами обеспечения как: залог, неустойка, банковская гарантия, поручительство, задаток, а так же другими способами, предусмотренными законом и договором. Каждый из этих способов имеет цель заставить заемщика выполнить свои кредитные обязательства.

Также перед принятием решения о выдаче кредита банк должен оценить платежеспособность, кредитоспособность и финансовую устойчивость клиента.

Платежеспособность – это возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности.

Кредитоспособность – возможность погасить только кредитную задолженность.

Следовательно, процесс банковского кредитования можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения, изучение кредитоспособности клиента:

1. рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком;
2. изучение кредитоспособности клиента;
3. подготовка и заключение кредитного договора.

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключается в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя; размеры кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и условий его предоставления. Объективная оценка финансовой устойчивости заемщика, учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Требования банков к заемщику постоянно смягчаются, и некогда обязательные условия уже переходят в разряд пожеланий. Так, все кредиторы, за исключением Сбербанка, сегодня принимают к рассмотрению «серый» доход заемщика. Форма его подтверждения варьируется от справки за подписью руководителя до простого расчета средних зарплат в той отрасли, в которой работает претендент на кредит.

Наличие поручителей, бывшее на рынке нормой два года назад, практически ушло в прошлое. Единственным исключением опять-таки является Сбербанк. Зато здесь наиболее лояльные требования по отношению к уровню дохода заемщика. В среднем на $1 тыс. «белого» дохода Сбербанк может выдать кредит в размере около $48 тыс. В большинстве коммерческих банков при таком доходе можно получить не более $30 тыс.

Как правило, кредит предоставляется только по месту постоянной регистрации заемщика. Кредит гражданам с временной регистрацией выдают единичные банки, и только на срок действия регистрации. Кроме того, ставка по кредиту будет намного выше. Многие банки также уделяют внимание и тому, как часто заемщик меняет место жительства.

Большинство банков выдают кредит гражданам, достигшим возраста 21-22 лет, а максимальный возраст заемщика на момент погашения кредита не должен превышать пенсионного возраста. Хотя в некоторых банках и 18-летний может взять кредит, но процедура его получения будет значительно усложнена сбором дополнительных справок и сведений о платежеспособности.

Большое значение имеет род занятий заемщика. По мнению профессионалов, практически невозможно получить кредит тем, кто живет на гонорары, - адвокатам, художникам и. т. п. Их заработки хотя и велики, но нестабильны, и банки предпочитают не рисковать. В категорию «нежелательных заемщиков» попадают также работники казино и ресторанов (за исключением шеф-поваров), так как в этих сферах очень высока ротация кадров. Большинство банков не особенно охотно кредитует и частных предпринимателей.

Банки, стараясь застраховать себя от возможного невозврата кредита, очень внимательно подходят к изучению сведений о потенциальном заемщике. Большое внимание банки уделяют достоверности информации, указанной в анкете.

**ГЛАВА 3. КРЕДИТНО-БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА**

Кредитно-банковская система как совокупность кредитно-финансовых институтов аккумулирует свободные денежные капиталы, доходы и сбережения различных слоев населения и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам.

Кредитно-банковские институты подразделяются на:

1. Центральный банк;
2. коммерческие банки;
3. специализированные кредитно-финансовые институты.

Центральный банк (ЦБ) – это банк для правительства и банкиров. Он осуществляет одну основную функцию – контроль за денежной массой и кредитом в экономике. Он занимает в кредитно-банковской системе особое место и является, как правило, государственным учреждением.

К основным функциям Центрального банка относятся:

1. Эмиссионная функция (выпуск денег), сохраняющая свое значение, поскольку наличность по-прежнему необходима для значительной части платежей и обеспечения ликвидности кредитной системы, которая должна иметь средства окончательного погашения долговых обязательств.
2. Функция аккумулирования и хранения кассовых резервов для коммерческих банков, то есть каждый банк – член национальной кредитной системы обязан хранить на резервном счете в Центральном банке сумму в определенной пропорции к размеру его вкладов. Одновременно Центральный банк по традиции является хранителем официальных золотовалютных резервов страны.
3. Функция кредитования коммерческих банков. Меньше всего проявляется в периоды финансовых катастроф.
4. Предоставление кредитов и выполнение расчетных операций для правительственных органов, так как в бюджетах различного уровня аккумулируется до половины и более ВНП. Данные средства накапливаются на счетах ЦБ и расходуются с них. При этом, центральные банки ведут счета правительственных учреждений и организаций. Кроме того, они осуществляют операции с государственными ценными бумагами, предоставляют государству кредит в форме прямых краткосрочных и долгосрочных ссуд или покупки государственных облигаций. Центральные банки также проводят по поручению правительственных органов операции с золотом и иностранной валютой.
5. Клиринговая функция, или функция проведения безналичных расчетов. Так, в ряде стран Центральный банк ведет операции по общенациональному клирингу, выступая посредником между коммерческими банками, расположенными в разных районах страны.

Таким образом, ЦБ обладает многочисленной властью за контролем денежной массы и кредита. Только он может запустить «бумажный станок», только он может его приостановить. Все эти действия зависят от экономической ситуации в стране. В этом суть центральной банковской системы.

Разумная политика ЦБ – это главнейшее условие благосостояния населения.

Коммерческие банки представляют собой частные и государственные банки, осуществляющие универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.

Функции коммерческих банков:

1. Аккумулирование бессрочных депозитов, или ведение текущих счетов, и оплата чеков, выписанных на эти банки.
2. Предоставление кредитов предпринимателям.

Особая заслуга коммерческих банков также состоит в осуществлении расчетов в масштабах всего национального хозяйства. На базе их операций возникают кредитные деньги (чеки, банковские векселя).

Специализированные кредитно-финансовые институты включают банковские и небанковские организации, специализирующиеся на определенных видах кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров, а ипотечные банки и компании – на предоставлении долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли и строений).

К системе кредитно-финансовых институтов относятся:

1. Инвестиционные банки, занимающиеся эмиссионно-учредительской деятельностью, то есть проводящие операции по выпуску и размещению на фондовом рынке ценных бумаг, получая на это доход. Они не имеют права принимать депозиты и привлекают капиталы, как правило, путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков. Свой капитал они используют для долгосрочного кредитования различных отраслей хозяйства. На сегодняшний день в России они немногочисленны.
2. Сберегательные учреждения, занимающие важное место в кредитной системе благодаря привлечению мелких сбережений и доходов, которые иначе не смогут функционировать как капитал.

Существуют различные типы сберегательных учреждений:

- сберегательные банки и кассы;

- взаимно-сберегательные банки (разновидность кооперативных банковских учреждений в США);

- доверительно-сберегательные банки (в Великобритании);

- ссудно-сберегательные ассоциации (США);

- кредитные кооперативы (союзы, ассоциации) и другие.

В Российской Федерации среди сберегательных учреждений доминирует Сбербанк РФ (имеет 42 тысячи отделений).

1. Страховые компании, для которых характерна специфическая форма привлечения средств – продажа страховых полисов. Полученные доходы они вкладывают, прежде всего, в облигации и акции других компаний, государственные ценные бумаги.
2. Пенсионные фонды, которые различаются по организации, управлению и структуре активов. Так, имеются застрахованные пенсионные (управляемые страховыми компаниями) и незастрахованные (управляемые предприятиями или по их доверенности – банками), фундированные (их средства инвестированы в ценные бумаги) и нефундированные (пенсии выплачиваются из текучих поступлений и доходов) и многие другие.
3. Инвестиционные компании, размещающие среди мелких держателей свои обязательства (акции) и использующие полученные средства для покупки ценных бумаг народного хозяйства. Мелкие инвесторы охотно покупают обязательства инвестиционных компаний, так как из-за значительной диверсификации (вложение средств в различные предприятия) достигается известное рассредоточение активов, снижается опасность потери сбережений из-за банкротства фирмы, в чьи акции вложен капитал. Так, инвестиционные чековые фонды в России являются, в сущности, тоже инвестиционными компаниями.

Кредитная система состоит, во-первых, из банковской системы, имеющей обычно два уровня:

1. Центральный банк;
2. Коммерческие банки.

Но иногда банковская система бывает и трехуровневой (например, в США):

1. Казначейство;
2. 12 окружных федеральных резервных банков;
3. 500 банков-членов,

и, во-вторых, из кредитно-финансовых институтов, занимающих третий и четвертый ее этажи.

Многоуровневость и сложность взаимосвязей внутри данной структуры создает возможности для ее широкого использования, позволяет своевременно вводить в действие большой набор различных кредитно-денежных рычагов регулирования, воздействовать на экономический механизм как на систему, из чего следует комплексный характер кредитной политики.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Рассмотрев в данной работе вопросы, связанные с кредитом, можно сделать следующие выводы:

Современная рыночная экономика немыслима без понятия кредита. Необходимость системы кредитования обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают в роли источника кредита, на других возникает потребность в них. Достижению эффективных результатов применения кредита способствует последовательное осуществление государственной денежно-кредитной политики.

Знание функций и законов, налаживание механизма их реализации дает возможность наиболее успешно применять те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей. Нельзя забывать и про формы кредита. Они тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений.

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.

Анализируя роль кредита, нельзя не отметить, что зачастую она недооценивается вследствие того, что современные российские банки, являясь основным источником финансово-кредитных ресурсов для предприятий, сталкиваются с серьезной проблемой недостатка капитала, низкой прибыльностью. Это в свою очередь, отражается на эффективности системы кредитования и не позволяет реализовать заложенный в ней потенциал.

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

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. Им пользуются как государства и правительства, так и отдельные граждане.

Наша переходная экономика требует особого подхода к роли государства, поскольку это период одновременно и ломки старой государственной системы управления, и создания государством новой рыночной инфраструктуры (в виде законов, институтов контроля, налоговых сборов и т. п.), без чего рынок превращается в «дикое поле» разбоя. А, кроме того, переходная экономика требует проведения активной структурной политики. Знание теории и опыта развитых стран, понимание условий, в которых дает эффект та или иная мера экономической политики, способны и помочь, и уберечь от ошибок в ходе ненужных экспериментов.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Экономическая теория. /Под ред. С. С. Носовой. – М.: Гуманитар. изд. центр ВЛАДОС, 2005. – (Учебник для вузов);
2. Экономическая теория. Учебное пособие. /Под ред. В. Д. Камаева. – М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2001;
3. «Деньги. Кредит. Банки». Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика,2003;
4. «Финансы. Денежное обращение. Кредит». Под ред. Л. А. Дробозиной, М.: Финансы, изд. объединение ЮНИТИ,2000;
5. Банковское дело. Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003;
6. Экономика. Учебное пособие. /Под ред. Проф. А. С. Булатова. – М.: Юристъ, 2001;
7. «Финансы, денежное обращение и кредит». - /Под ред. Абрамовой М. А.. – М., 2000;
8. «Банковское и кредитное дело». - /Под ред. Гамидова Г. Н. – М.: ЮНИТИ, Банки и биржи, 1994;
9. «Общая теория денег и кредита». /Под ред. Жукова Е. Ф. – М.: ЮНИТИ, 1995;
10. «Деньги. Кредит. Банки». - /Под ред. Жукова Е.Ф., Максимовой Л.М., Печниковой А.В. - М.:, ЮНИТИ, Банки и биржи, 1999;
11. «Деньги, кредит, банки в РФ». - /Под ред. Семенюта О.Г. – М.: Учебное пособие, 1998;
12. Материал сайтов: www.allcredits.ru; www.bankir.ru; www.rbk.ru.